

ارزیابی طرح

«تأمین سرمایه در گردش به منظور تولید و فروش لوازم آرایشی»

کیاکام فارمد

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش به منظور منظور تولید و فروش لوازم آرایشی» تعریف شده توسط شرکت کیاکام فارمد از هشت منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است:

(الف) احراز مدارک: گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره دریافت و اصالت‌سنجی شده است.

(ب) گواهی‌ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. گواهی امضا صاحبین امضای مجاز نیز ارائه شده است.

(ج) وضعیت مالی: براساس آخرین اظهارنامه مالیاتی (سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲) درآمد عملیاتی شرکت حدود ۲۰,۰۱۷,۵۵۲ میلیون ریال و سود خالص شرکت نیز ۳۰۴,۳۹۰ میلیون ریال بوده است.

(د) بررسی میدانی: صلاحیت اجرایی متقاضی با توجه به فعالیت شرکت طی مدت دو سال قابل قبول ارزیابی می‌شود.

(و) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه توسط متقاضی ضمانت شده است. شماره سپاس ضمانت نامه صادر شده از سوی صندوق صنعت ماشین سازی، ۱۲۰۴۸۱۴۰۳۱۱۵۶۴۴۸ می‌باشد و تا ۱۴۰۴/۰۵/۰۳ تاریخ اعتبار داشته و با درخواست شرکت حساب پاری آمین ملل قابل تمدید می‌باشد.

(ه) وضعیت طرح: طرح از منظر اقتصادی هم برای مشارکت‌کنندگان و هم برای مجری توجیه‌پذیر می‌باشد.

(ی) سابقه تأمین مالی شرکت: بر اساس بررسی‌های صورت گرفته، این شرکت سابقه تأمین مالی جمعی داشته است:

نام طرح	پلتفرم	مبلغ تأمین مالی میلیون ریال	تاریخ پایان اجرای طرح
تأمین سرمایه در گردش به منظور خرید مواد اولیه تولید ۴ نوع محصول آرایشی و بهداشتی	حلال فاند	۵۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۲/۲۷
تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز شرکت کیاکام فارمد جهت تولید و فروش ضد لک و روشن‌کننده صورت، ترمیم‌کننده و بازسازی‌کننده صورت و ضد آفتاب	آی بی کراد	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۲/۱۵
تأمین سرمایه در گردش شرکت کیاکام فارمد به منظور تولید و فروش انواع محصولات آرایشی بهداشتی	آی بی کراد	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۱/۱۱
تأمین سرمایه در گردش شرکت کیاکام فارمد	آی بی کراد	۱۵۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۸/۱۴
جمع		۶۵۰,۰۰۰	-

کیاکام فارمد
پاری آمین ملل
۵۲۵۲۱۱۱۱

ز) نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که در یک مرحله از طریق سکوی حلال فاند تأمین می‌شود.

گزارش کامل ارزیابی

الف) احراز مدارک

- شرکت کد بورسی دارد.
- گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره، از سامانه های اعتبارسنجی دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت شده است.

ب) گواهی‌ها

بر اساس گزارش اعتبارسنجی سامانه آیس در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۱ آقای ذوالفقاری (مدیرعامل) دارای چک برگشتی نمیباشد. کل مانده تسهیلات شخصیت حقیقی به میزان ۹,۲۹۷,۵۹۷,۴۱۶ ریال میباشد.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران به تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۱ آقای امینی نیک (رئیس هیئت مدیره) شخص حقیقی فاقد چک برگشتی میباشد. همچنین به دلیل کمبود اطلاعات محاسبه امتیاز برای شخص حقیقی امکان پذیر نبوده است.

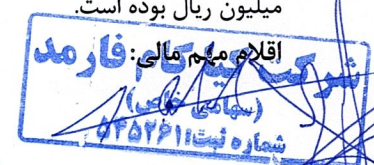
بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ آقای اکبری (نائب رئیس هیئت مدیره) شخص حقیقی دارای رتبه C۱، امتیاز ۵۶۳ و ریسک متوسط می باشد. از جمله دلایل کاهش امتیاز اعتباری شخص حقیقی می توان به موارد زیر اشاره کرد:

- دارای بدهی سررسید شده پرداخت نشده خیلی زیاد قرارداد ضامن در ۱۲ ماه گذشته
- دارای بدهی سررسید شده پرداخت نشده خیلی زیاد در ۱۲ ماه گذشته
- دارای ۳ قرارداد با تخلف و نداشتن قراردادهای خاتمه یافته در ۵ سال گذشته
- مبلغ بدهی سررسید شده پرداخت نشده بیش از ۱۰ میلیون ریال در ۵ ماه آخر.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی از سامانه اعتبارسنجی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۱ شرکت کیاکام فارمد شخص حقوقی چک برگشتی رفع سو اثر نشده ندارد. پایبندی شخص حقوقی به وام و تعهدات خود بالاست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۲.۵ میلیارد تومان است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقوقی ضمانتنامه فعال دارد که سررسید نشده است. مجموع مبالغ ضمانتنامه فعال بیش از ۵ میلیارد تومان است.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: بر اساس اظهارنامه مالیاتی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، سرمایه نقدی شرکت مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بوده است.



ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش لوازم آرایشی» صفحه ۲ از ۱۰

استان تهران، خیابان احمدقصریر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

حسابداری اعلام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس اظهارنامه مالیاتی به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۲ (میلیون ریال)	۱۴۰۱ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۳,۱۷۷,۴۵۷	۱,۸۱۰,۴۶۵
جمع بدهی‌ها	۱,۸۰۱,۰۸۱	۱,۷۳۸,۳۸۰
سود (زیان) انباشته	۳۲۶,۳۷۶	۶۸,۴۰۸
جمع حقوق مالکانه	۱,۳۷۶,۳۷۶	۷۲۰,۰۸۵
درآمدهای عملیاتی	۲,۰۱۷,۵۵۲	۲۵۱,۴۰۲
سود (زیان) عملیاتی	۳۴۶,۰۴۷	۵۰,۵۱۴
سود (زیان) خالص	۳۰۴,۳۹۰	۵۶,۶۱۷

ملاحظات اظهارنامه مالیاتی: بررسی صورت حسابرسی سال‌های مالی ۱۴۰۲ و ۱۴۰۱ و نشان می‌دهد که:

- زیان/سود انباشته: شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۳۲۶,۳۷۶ میلیون ریال بر اساس صورتهای مالی حسابرسی شده منتهی به اسفند سال ۱۴۰۲ می‌باشد.
- ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.
- اظهار نظر حسابرس:
صورتهای مالی شرکت کیا کام فارمد شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۷ توسط این موسسه حسابرسی شده است.
بنظر این موسسه صورتهای مالی یادشده ، وضعیت مالی شرکت کیا کام فارمد در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان می دهد.
- نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورتهای مالی حسابرسی شده دو سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۱
اهرمی	بدهی‌ها به دارایی‌ها	۵۷٪	۹۶٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۴۳٪	۴٪
	تسهیلات مالی به دارایی‌ها	-	۸٪
	تسهیلات مالی به بدهی‌ها	۱۶٪	۸٪
	سود خالص به هزینه مالی	-۷.۹	۸٪
نقدینگی	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۸۴٪	۶۵٪
	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	۵۸٪	۵۹٪

شرکت کیا کام فارمد
تاسیس: ۱۳۸۲
شماره ثبت: ۲۰۵۲۶۱۰۱

ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش لوازم آرایشی» صفحه ۳ از ۱۰

استان تهران، خیابان احمدقصر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	۸۳٪	۶۵٪
	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	۵۶٪	۹۶٪
	موجودی نقد به دارایی‌ها	۳٪	۳٪
	دارایی‌های جاری به فروش خالص	۷۴٪	۴۴۹٪
	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	۵٪	۳٪
فعالیت	حساب‌های دریافتی (جاری) به فروش خالص	۴۶٪	۳۸۶٪
	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها	۵۲٪	۵۶٪
	حساب‌های پرداختی به فروش خالص	۶۹٪	۶۲۳٪
	فروش به دارایی‌ها	۶۳٪	۱۴٪
سودآوری	سودخالص به دارایی‌ها	۱۰٪	۳٪
	حاشیه سود ناخالص	۶۰٪	۶۱٪
	حاشیه سود عملیاتی	۱۷٪	۲۰٪
	حاشیه سود خالص	۱۵٪	۲۳٪
	سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود	۲۲٪	۹٪
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۲۲٪	۷۹٪

د) بررسی میدانی

شرکت کیاکام فارمد در تاریخ ۱۳۹۸/۰۵/۱۵ بصورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و با شناسه ملی ۱۴۰۰۸۵۲۴۰۰۱ و طی شماره ثبت ۵۴۵۲۶۱ با شماره روزنامه ۲۱۶۷۹ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی واقع در استان تهران شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مرکز اصلی شرکت در تهران، کاووسیه، میدان ونک، خیابان خدای، خیابان عطار، پلاک ۵۰، طبقه همکف می‌باشد.

فعالیت اساسی شرکت براساس ماده ۲ اساسنامه به شرح ذیل می‌باشد:

مشارکت مدیریت، تولید، خرید و فروش، صادرات، پخش و توزیع کلیه کالاهای مجاز، عقد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی، اخذ وام و تسهیلات ریالی و ارزی از کلیه بانک‌های دولتی و خصوصی و موسسات مالی و اعتباری و خارجی اخذ و اعطای نمایندگی از شرکت‌ها و موسسات داخلی و خارجی، مشارکت و شرکت در نمایشگاه‌های بین‌المللی تخصصی و غیر تخصصی داخل و خارج از کشور، خرید سهام و نیز سرمایه‌گذاری در سایر شرکت‌های تولیدی و بازرگانی داخلی و خارجی و ایجاد شعب و نمایندگی در داخل و خارج از کشور، بازاریابی و اخذ نمایندگی

سازمان بورس و اوراق بهادار
 (سهامی)
 شماره ثبت: ۵۴۵۲۶۱

ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش لوازم آرایشی» صفحه ۴ از ۱۰

استان تهران، خیابان احمدقصیر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

از شرکت های داخلی و خارجی و مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی، ارائه خدمات توانمندساز و توسعه دهنده کسب و کارهای نوآور و نوپا در قالب ایجاد و مدیریت شتاب دهنده کسب و کارها از طریق در اختیار گذاشتن فضای استقرار برای تیم های استارت تاپی، مانیتورینگ، مشاهده و آموزش تیم های صاحب ایده در زمینه های مختلف نظیر مدیریتی، کسب و کارها می باشد.

شرکت دارای پروانه بهره برداری با موضوع تولید کرم ضد آفتاب با ظرفیت ۱۰۰ تن، کرم ضد لک با ظرفیت ۲۰ تن، محصولات و فرآورده های آرایشی پوست با ظرفیت ۳۰۰ تن و ۲۴ نوع محصول دیگر با ظرفیت های متفاوت از وزارت صنعت، معدن و تجارت می باشد.

بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت برابر ۲,۰۱۷,۵۵۲ میلیون ریال از محل فروش کالا بوده و سود خالص برابر با ۳۰۴,۳۹۰ میلیون ریال می باشد و حاشیه سود خالص برابر ۱۵ درصد می باشد. لازم به ذکر است درآمد شرکت در سال ۱۴۰۱ از طریق تولید و فروش تولید ضد لک و روشن کننده صورت، ضد آفتاب، کمپلکس برطرف کننده جای جوش و لک صورت، شوینده صورت و ترمیم و بازسازی کننده صورت، سرم، شامپوی سر بوده است.

بر اساس تراز کل شرکت در سال ۱۴۰۲، فروش شرکت بالغ بر ۲,۴۷۱,۱۴۸ میلیون ریال بوده است و بهای تمام شده به مبلغ ۷۹۸,۹۰۹ میلیون ریال است. همچنین حاشیه سود ناخالص شرکت برابر ۶۰ درصد است.

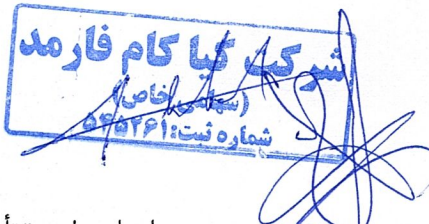
بر اساس اظهارنامه معاملات فصلی، فروش در فصل بهار ۱۴۰۲، ۱۳۳,۹۷۵ میلیون ریال و خرید ۲۷۰,۴۱۲ میلیون ریال بوده است. در فصل تابستان سال ۱۴۰۲ فروش به میزان ۳۴۳,۹۹۳ میلیون ریال و خرید به میزان ۲۰۶,۶۵۹ میلیون ریال بوده است. شرکت در پاییز ۱۴۰۲ فروش به میزان ۴۸۳,۲۹۴ میلیون ریال و خرید به مبلغ ۳۷۹,۷۳۷ میلیون ریال داشته است. همچنین فروش فصل زمستان ۱۴۰۲ به میزان ۶۷۸,۱۶۳ میلیون ریال و خرید در این فصل به میزان ۸,۲۲۲ میلیون ریال می باشد.

همچنین تعداد کارکنان شرکت بر اساس لیست بیمه فروردین ماه ۱۴۰۳ تعداد ۱۰۱ نفر بوده است.

(و ضمانت پرداخت:

اصل سرمایه توسط متقاضی ضمانت شده است. شماره سپاس ضمانت نامه صادر شده از سوی صندوق صنعت ماشین سازی، ۱۲۰۴۸۱۴۰۳۱۱۵۶۴۴۸ می باشد و تا ۱۴۰۴/۰۵/۰۳ تاریخ اعتبار داشته و با درخواست شرکت حساب یاری آمین ملل قابل تمدید می باشد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آن آورده شده است.

شرکت یار کام فارمد
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۶۵۲۶۱



بسمه تعالی

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۰۳

مندوب صلیت
مالکین ساری

شماره ضمانتنامه: ۷۹۳/۴۰۳۰۴۱۲۲ ض ت

کد سهامی: ۱۲۰۴۸۱۴۰۲۱۱۵۶۴۴۸

غیر قابل انتقال

ضمانت نامه تعهد پرداخت

شماره ضمانتنامه: ۷۹۳/۴۰۳۰۴۱۲۲ ض ت

در مکاتبات بعدی به شماره فوق اشاره شود.

نظر به اینکه شرکت کیا کام فارمد به شناسه ملی ۴۰۰۸۵۲۴۰۰۱ به شماره ثبت ۵۴۵۲۶۱ به این صندوق اطلاع داده است که قصد انعقاد قرارداد تامین مالی جمعی به شماره قرارداد ۱۰۳۱۰۰۰۹۳ را با شرکت حساب یاری امین ملل (سهامی خاص) به شماره ثبت ۱۵۹۴ و به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۱۱۸۲۵۲ دارد، بدین وسیله این صندوق برای اجرای تعهداتی که مضمون عهده به موجب قرارداد اشاره شده به عهده می گیرد، تعهد و تضمین می نماید در صورتی که مضمون له تا قبل از سر رسید این ضمانتنامه به این صندوق کتباً اطلاع دهد که مضمون عهده از اجرای هر یک از تعهدات قرارداد مذکور تخلف ورزیده است، تا سقف مبلغ ۱۵۵.۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال (صد و پنجاه و پنج میلیارد و دویست و پنجاه میلیون ریال) هر مبلغی را مضمون له بابت این ضمانتنامه مطالبه نماید و مضمون عهده نیز رسید بانکی مورد تایید صندوق مبتنی بر واریز مبلغ مورد نظر مضمون له را ارائه نکند، صندوق موظف است بدون نیاز به اثبات قصور و سقم متقاضی، در وجه یا حواله کرد مضمون له بپردازد. ضمناً وخواست این ضمانتنامه به دفعات به مبلغی که مجموع آن ها کم تر یا مساوی مبلغ کل ضمانتنامه باشد حسب درخواست ذینفع، عندالمطالبه امکان پذیر است.

این ضمانتنامه تا آخر وقت اداری تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۳ (سوم مرداد ماه یک هزار و چهار صد و چهارم) معتبر بوده و بنا به درخواست کتبی مضمون له واصله تا قبل از سر رسید این ضمانتنامه به صندوق، برای مدتی که درخواست شود قابل تمدید خواهد بود و در صورتی که صندوق نتواند و نخواهد مدت تعهد را تمدید نماید و یا مضمون عهده موجب تمدید ضمانت نامه حاضر را قبل از انقضای مدت مذکور نزد صندوق فراهم نسازد و صندوق را حاضر به تمدید ننماید، در این صورت صندوق متعهد است بدون اینکه احتیاج به مطالبه مجدد مضمون له باشد مبلغ مرفوع در ضمانتنامه را در وجه یا حواله کرد مضمون له پرداخت نماید.

مبلغ این ضمانت نامه بنا به درخواست کتبی مضمون له که در آن مبلغ تقلیل یافته ضمانت نامه درج شده است، به مبلغ درج شده در درخواست کتبی تقلیل داده می شود و در صورتی که تمام مبلغ این ضمانت نامه به ترتیب تعیین شده به صفر تقلیل داده شود یا تاریخ سر رسید مندرج در این ضمانتنامه منقضی شود، این ضمانت نامه خود به خود باطل و از درجه اعتبار ساقط است.

این ضمانتنامه به تقاضای مضمون عهده و پیرو قرارداد عاین ایشان و صندوق صادر گردیده است.

(مضمون له)

(مضمون عهده)

آدرس: تهران، میدان توحید، خیابان پرچم کوچه پانزدهم پلاک ۲۰ طبقه سوم
تلفن: ۰۲۱-۵۸۶۶۱۰۰۰ - فکس: ۰۲۱-۶۶۴۲۳۱۹۴ - info@incosun.com

مستند و صلیت

حساب یاری امین ملل

شرکت کیا کام فارمد
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۱۵۹۴

ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش لوازم آرایشی» صفحه ۶ از ۱۰

استان تهران، خیابان احمد قصبیر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

(۱)

ریاست جمهوری
سازمان ملی فناوری و اقتصاد دانش بنیان

کد ملی	۱۲-۴۸۱۴۰۳۱۵۶۴۴۸
نام صندوق	صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی صنعت ماشین سازی
نوع ضمانتنامه	تعهد پرداخت
نام کارفرما	حساب یاری امین ملل
نام شرکت	کیا کام فارمد
شماره ملی شرکت	۱۴۰۰۸۵۲۴۰۰۱
موضوع قرارداد	تامین مالی جمعی
مبلغ ضمانتنامه	ریال ۱۵۵,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
مبلغ قرارداد	ریال ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تاریخ شروع ضمانتنامه	۱۴۰۳/۰۵/۳
تاریخ پایان ضمانتنامه	۱۴۰۴/۰۵/۳
وضعیت ضمانتنامه	فعل

حساب یاری امین ملل



شرکت کیا کام فارمد
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۴۵۲۶۱

ارزیابی طرح «تامین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش لوازم آرایشی» صفحه ۷ از ۱۰

استان تهران، خیابان احمدقصیر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱



با توجه به صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۲ ماهه منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۴۰۲، حاشیه سود ناخالص شرکت صرفاً با در نظر گرفتن مواد اولیه حدوداً ۶۲ درصد بوده است.

با توجه به در نظر گرفتن سهم ۱۳ درصدی سرمایه‌گذاران از سود طرح، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۳۱ درصد و سود سرمایه‌گذاران در مدت دوازده ماهه طرح ۴۱ درصد پیش بینی شده است. لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً براساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوصی مسئولیتی با سکو نخواهد بود.

سرمایه‌گذاران در پرداخت سود نسبت به سرمایه‌پذیر در اولویت خواهند بود. به عبارت دیگر، در صورتی که مقدار فروش ذکر شده در طرح به هر دلیلی از آنچه که در طرح پیش‌بینی شده کمتر شود، سرمایه‌پذیر موظف است که از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت نماید.

شایان ذکر است که با توجه به فروش نسبی به شرکت‌های پخش و مشتریان، در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می‌باشد.

همچنین با توجه به وجود مانده تسهیلات بانکی اخذ شده در حساب‌های شرکت و برنامه‌های جذب سرمایه آتی، ذکر این نکته ضروری است که متقاضی متعهد می‌شود انجام تعهدات خود در قبال سرمایه‌گذاران این طرح (پرداخت اصل و سود محقق شده)، را نسبت به پرداخت اقساط تسهیلات بانکی فعلی و هرگونه تسهیلات دریافتی دیگر در آینده، در اولویت قرار دهد. لذا سرمایه‌پذیر موظف است جریانات نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به سرمایه‌گذاران طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح ایفا نماید.

شرکت می‌تواند سایر محصولات تولیدی مشابه خود را با رعایت حداقل حاشیه سود مطرح شده در طرح به فروش برساند.

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه‌پذیر با رضایت خود اعلام میدارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران میکند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش‌بینی شده در طرح کمتر شود، سرمایه‌پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه‌گذاران در اولویت قرار میدهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت مینماید. همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می‌باشد. همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصولات به قیمت پایین‌تر، سرمایه‌پذیر ملزم به بازخرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح است.

سرمایه‌پذیر رضایت خود را مبنی بر اولویت فروش کالاهای موضوع این قرارداد نسبت به کالاهای مشابه را اعلام و بدین وسیله هر فروش انجام شده توسط سرمایه‌پذیر تا سقف پیش‌بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه میشود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی سرمایه‌پذیر بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم سرمایه‌گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.



ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش لوازم آرایشی» صفحه ۱۰ از ۱۰

استان تهران، خیابان احمدقصر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

پیش‌بینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود:

شرح	طول اجرای طرح
مدت طرح	۱۲ ماه
تعداد محصولات	۱۵۴,۵۲۶
میانگین قیمت خرید	۹۵۰,۰۰۰
میانگین قیمت فروش	۴,۱۰۰,۰۰۰
بهای تمام شده - میلیون ریال	۱۴۶,۸۰۰
درآمد طرح - میلیون ریال	۶۳۳,۵۲۸
کارمزد عامل - میلیون ریال	۳,۰۰۰
کارمزد فرابورس - میلیون ریال	۲۰۰
جمع هزینه‌های قابل قبول طرح - میلیون ریال	۱۵۰,۰۰۰
سود طرح (میلیون ریال)	۴۸۳,۵۵۸
حاشیه سود طرح	۷۶٪

بر این اساس حاشیه سود طرح ۷۶ درصد برآورد می‌گردد و با لحاظ سهم ۱۳ درصدی مشارکت‌کنندگان در سود طرح، بازدهی سرمایه‌گذاران در مدت دوازده ماهه طرح ۴۱ درصد برآورد می‌گردد.
بر این اساس متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت‌کنندگان به شرح زیر می‌باشد:

شروع	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده سرمایه‌گذاران	-۱۵۰,۰۰۰											
سود علی‌الحساب			۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵
بازپرداخت اصل سرمایه												۱۵۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی	-۱۵۰,۰۰۰		۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	۱۶۵,۳۷۵

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۳۱ درصد و سود سرمایه‌گذاران در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۱ درصد پیش‌بینی شده است.

جمع بندی

با توجه به بررسی‌های صورت گرفته از جنبه‌های مختلف، این طرح برای سرمایه‌گذاران و متقاضی حالت برد-برد دارد.

بزرگترین کار کام فارمد
شماره ثبت: ۴۲۵۲۶۱
(شماره خاص)

ارزیابی طرح «تامین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش لوازم آرایشی» صفحه ۱۰ از ۱۰

استان تهران، خیابان احمدقصبیر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۶/۳۰
شماره: ۲۰۳۱۰۲۳۵
پیوست: ندارد



ریاست محترم پست بانک ایران
شعبه آهوانا

با سلام و احترام،
خواهشمند است دستور فرمایید، ۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال بابت
کارمزد فرابورس از قرارداد ۱۰۳۱۰۰۰۹۱ از حساب این شرکت
به شماره ۱۰۰۲۰۵۵۵۶۰۲۹ برداشت و به حساب ذیل واریز
نمایند.

نام صاحب حساب	شرکت فرابورس ایران
شماره شبا	IR4801000000310072708789
شناسه واریز	۱۰۲۰۳۳۳۵۰۳
نام بانک	پست بانک

پیشاپیش از همکاری جناب عالی تشکر می‌گردد.

محمد مهدی قربانلو
نایب رئیس هیئت مدیره



استان تهران، خیابان احمدقصیر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم
۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۶/۳۰
شماره: ۲۰۳۱۰۳۲۸
پیوست: دارد



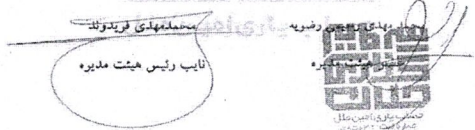
ریاست محترم پست بانک ایران
شعبه آهوانا

با سلام و احترام،
خواهشمند است دستور فرمایید، ۳۳۰۰۰۰۰۰۰ ریال
بابت کارمزد جلال فانس از قرارداد ۱۰۳۱۰۰۰۹۱ از حساب این
شرکت به شماره ۱۰۰۲۰۵۵۵۶۰۲۹ برداشت و به حساب ذیل
واریز نمایند.

نام صاحب حساب	بانک	شماره شبا
حساب یاری امین ملل	پست بانک	IR910000000002091177072202

پیشاپیش از همکاری جناب عالی تشکر می‌گردد.

محمد مهدی قربانلو
نایب رئیس هیئت مدیره



استان تهران، خیابان احمدقصیر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم
۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

شماره ثبت: ۵۲۵۲۶۱
کلاس ثبت: ۲۰۱۰
شماره ثبت: ۵۲۵۲۶۱



ه) وضعیت طرح

کیاکام فارمد یک شرکت فعال در حوزه تولید و توزیع در صنعت آرایشی - بهداشتی و دارویی است. شرکت کیاکام فارمد در زمینه پوست، مو و زیبایی، اقدام به تولید برندهای متعدد و محصولات گوناگونی شامل آراداروها، محصولات دارویی، مکمل‌های دارویی و مراقبتی و مکمل‌های تغذیه‌ای و پوستی کرده است. تمامی محصولات کیاکام فارمد طبق استاندارد وزارت بهداشت ایران و استانداردهای بین‌المللی محصولات آرایشی بهداشتی تولید می‌شود. در حال حاضر کیاکام فارمد توانایی تولید بالغ بر ۲۰ نوع محصول آرایشی و بهداشتی را در بازار ایران دارد.

شرکت کیاکام فارمد از این رو در نظر دارد به منظور تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه برای تولید ۱۵۴,۵۲۶ عدد لوازم آرایشی و بهداشتی شامل سرم نیاسینامید، کرم ضد آفتاب فاقد چربی رنگی طبیعی، کرم ضد لک و ژل شستشوی صورت حاوی ضد لک از طریق سکوی تامین مالی جمعی حلال فاند به مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال اقدام نماید.

با توجه به اظهارات سرمایه پذیر و فاکتورهای ارسالی، میانگین بهای تمام شده برای تولید هر عدد محصول آرایشی بهداشتی موضوع طرح، ۹۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که می‌توان با مبلغ ۱۴۶,۸۰۰ میلیون ریال، مواد اولیه برای خرید و تولید ۱۵۴,۵۲۶ عدد لوازم آرایشی و بهداشتی را تامین نمود.

بر اساس اظهارات متقاضی دوره طرح ۱۲ ماه برآورد می‌گردد که شامل سه ماه تولید محصول مد نظر طرح، چهار ماه جهت انجام فرآیندهای توزیع و پخش و پنج ماه دوره وصول مطالبات از شرکت پخش پیش‌بینی می‌گردد. لازم به ذکر است که بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۲ ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، دوره گردش عملیاتی شرکت ۲۵۵ روز بوده است.

بر اساس فاکتورهای فروش محصولات مذکور به مشتریان و اظهارات سرمایه‌پذیر، میانگین قیمت فروش محصولات آرایشی و بهداشتی موضوع طرح حدوداً برابر با ۴,۱۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد. از این رو درآمد طرح از محل فروش عدد لوازم آرایشی و بهداشتی معادل مبلغ ۶۳۳,۵۵۸ میلیون ریال پیش‌بینی می‌گردد.

هزینه‌های قابل قبول طرح هزینه خرید مواد اولیه محصولات آرایشی و بهداشتی تولیدی شرکت در طرح مذکور و هزینه کارمزد تامین مالی جمعی خواهد بود. سایر هزینه‌های طرح از جمله دستمزد، بسته بندی و ... بر عهده متقاضی می‌باشد. لازم به ذکر است با توجه به الزام حسابرسی رسمی طرح، هزینه جهت پیشبرد این مهم بر عهده متقاضی خواهد بود.

لذا معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصولات مذکور در طرح با کسر هزینه خرید مواد اولیه تولید محصولات آرایشی و بهداشتی مورد بررسی در طرح و کارمزد تامین مالی جمعی می‌باشد.

سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل ۴۸۳,۵۵۸ میلیون ریال برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۷۶ درصد پیش‌بینی می‌شود.

شرکت کیاکام فارمد
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۲۶۱ از ریالی