

ارزیابی طرح

«تأمین سرمایه در گردش به منظور خرید مواد اولیه تولید ۴ نوع محصول آرایشی و بهداشتی»

کیاکام فارمد

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش به منظور خرید مواد اولیه تولید ۴ نوع محصول آرایشی و بهداشتی» 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 اصالت سنجی شده است.

(ب) گواهی ها: 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 ۱۴۰۱) درآمد عملیاتی شرکت حدود ۲۵۱,۴۰۲ میلیون ریال و سود خالص شرکت نیز ۷۱,۳۳۸ میلیون ریال بوده است.

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

(و) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق توسعه صادرات با شماره سپاس ۱۲۰۴۸۱۴۰۲۱۱۰۱۰۲۳ صادر شده تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۳ معتبر است و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید است.

(ه) وضعیت طرح: طرح از منظر اقتصادی هم برای مشارکت کنندگان و هم برای مجری توجیه پذیر می باشد.

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

نام طرح	سکو	مبلغ تأمین مالی (میلیون ریال)	تاریخ شروع جمع آوری	تاریخ پایان اجرای طرح
تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز شرکت کیاکام فارمد جهت تولید و فروش ضد لک و روشن کننده صورت، ترمیم کننده و بازسازی کننده صورت و ضد آفتاب	آی بی کراد	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۳-۰۲-۰۱	۱۴۰۴-۰۲-۱۵
تأمین سرمایه در گردش شرکت کیاکام فارمد به منظور تولید و فروش انواع محصولات آرایشی بهداشتی	آی بی کراد	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲-۱۰-۲۷	۱۴۰۳-۱۱-۱۱
تأمین سرمایه در گردش شرکت کیاکام فارمد	آی بی کراد	۱۵۰,۰۰۰	۱۴۰۱-۰۸-۰۴	۱۴۰۲-۰۸-۱۴
جمع کل	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-

بر اساس اظهار نظر عامل سابقه سرمایه‌پذیر در سکوها‌های تامین مالی جمعی قابل قبول ارزیابی می‌شود و تاکنون در روند اجرای طرح‌ها و پرداخت اصل و سود سرمایه‌گذاران مشکلی به وجود نیامده است.

حساب‌داری امین ملل

ز) نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که در یک مرحله از طریق سکوی حلال فاند تامین می‌شود.

پرداخت بصورت مرحله بعد از هر ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه جمع آوری شده به استثنای مرحله آخر که باقی ماده مبالغ جمع آوری شده را پوشش می‌دهد. لازم به ذکر است پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می‌باشد.

گزارش کامل ارزیابی

الف) احراز مدارک

- شرکت کد بورسی دارد.
- گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره، از سامانه "آیس" به عنوان عامل شرکت مشاوره رتبه بندی 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

شرح	سمت	تاریخ گزارش	رتبه اعتباری	امتیاز	تاریخ آخرین چک رفع سوء اثر شده	توصیف
شرکت کیاکام فارمد	متقاضی	۱۴۰۳/۰۱/۲۱	B1	۶۲۴	---	ریسک کم - خوب
محمود اکبری	نایب رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۱/۲۰	C3	۵۲۱	---	ریسک متوسط - کم
محسن امینی نیک	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۱/۲۵	فاقد امتیاز	فاقد امتیاز	---	---
امیرحسین ذوالفقاری پور	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	۱۴۰۳/۰۱/۲۱	B3	۵۹۶	---	ریسک کم

- از جمله مهم ترین علل کاهش امتیاز شرکت کیاکام فارمد بر اساس گزارش اعتبار سنجی، ۲ ماه بدهی سررسید شده پرداخت نشده در ۱۲ ماه گذشته و کمتر از ۲ قرارداد خاتمه یافته بزرگ در ۵ سال گذشته ذکر شده است.
- از جمله مهم ترین علل کاهش امتیاز نایب رئیس هیئت مدیره بر اساس گزارش اعتبار سنجی، بدهی سررسید شده پرداخت نشده قراردادهای خویش و ضامن در ۱۲ ماه گذشته، دارای سه قرارداد با تخلف و نداشتن قراردادهای خاتمه یافته در ۵ سال گذشته بوده است.
- از جمله مهم ترین علل کاهش امتیاز عضو هیئت مدیره و مدیرعامل بر اساس گزارش اعتبار سنجی، بدهی سررسید شده پرداخت نشده قرارداد ضامن در ۱۲ ماه گذشته و بدهی سررسید شده پرداخت نشده بیش از ۱۰ میلیون ریال در ۵ ماه آخر ذکر شده است.
- گواهی الکترونیکی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل با امضای سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای

ارزیابی طرح «تامین سرمایه در گردش به منظور خرید مواد اولیه تولید ۴ نوع محصول آرایشی و بهداشتی» صفحه ۱۲ از ۱۱

استاد تهران: خیابان محمدتقی میرزا، کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

شماره ثبت: ۵۴۵۲۶۱ شماره ملی: ۵۲۱-۸۶۵۲۱۷۱

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

سرمایه شرکت: بر اساس اظهارنامه مالیاتی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱، سرمایه نقدی شرکت مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال بوده است که در سال ۱۴۰۲ به ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است

اقلام مهم مالی:

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

شرح	۹ ماهه ۱۴۰۲ (میلیون ریال)	۱۴۰۱ (میلیون ریال)	۱۴۰۰ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۳,۳۹۸,۵۹۵	۱,۸۵۲,۸۸۲	۱۲۶,۷۳۵
جمع بدهی‌ها	۲,۴۷۷,۹۲۴	۱,۷۸۰,۸۴۷	۱۱۱,۳۱۸
سود (زیان) انباشته	۴۱۷,۲۶۵	۶۸,۳۵۸	۱۵,۳۰۷
جمع حقوق مالکانه	۹۲۰,۸۴۲	۷۲۰,۳۵	۱۵,۴۱۷
درآمدهای عملیاتی	۱,۲۵۹,۲۷۴	۲۵۱,۴۰۲	۶۱,۷۵۸
سود (زیان) عملیاتی	۴۳۶,۱۳۳	۶۵,۲۳۵	۲۷,۹۸۲
سود (زیان) خالص	۳۴۸,۹۰۷	۷۱,۳۳۸	۲۷,۹۸۲

ملاحظات اظهارنامه مالیاتی: بررسی صورت حسابرسی سال‌های مالی ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ و ۹ ماهه ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که:

- زیان/سود انباشته: شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۴۱۷,۲۶۵ میلیون ریال بر اساس حسابرسی ۹ ماهه سال ۱۴۰۲ می‌باشد.
- نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورت‌های مالی سه سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ و ۹ ماهه ۱۴۰۲ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۹ ماهه ۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰
اهرمی	بدهی‌ها به دارایی‌ها	۷۲.۹۱٪	۹۶.۱۱٪	۸۷.۸۴٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۲۷.۰۹٪	۳.۸۹٪	۱۲.۱۶٪
	تسهیلات مالی به دارایی‌ها	۲.۹۵٪	۷.۴۲٪	۰.۰٪
	تسهیلات مالی به بدهی‌ها	۴.۰۴٪	۷.۷۳٪	۰.۰۰٪
	سود خالص به هزینه مالی	-	-	۰
نقدینگی	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۶۸.۳۴٪	۶۵.۸۵٪	۸۶.۱۳٪
	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	۵۷.۰۵٪	۵۹.۷۲٪	۷۳.۰۹٪
	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	۶۷.۷۹٪	۶۵.۷۱٪	۸۵.۹۶٪

ارزیابی طرح «تامین سرمایه» در گردش به منظور خرید مواد اولیه تولید ۴ نوع محصول آرایشی و بهداشتی» صفحه ۳ از ۱۱

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

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۲ ماهه ۹	۱۴۰۱	۱۴۰۰
امین ملل	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	۷۲.۳۲٪	۹۵.۹۱٪	۸۷.۶۶٪
	موجودی نقد به دارایی‌ها	۳.۲٪	۲.۶۸٪	۰.۳۵٪
	دارایی‌های جاری به فروش خالص	۱۳۳.۳۹٪	۴۶۵.۴۴٪	۱۵۴.۹۵٪
	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	۴.۴۳٪	۲.۷۹٪	۰.۴٪
فعالیت	حساب‌های دریافتنی (جاری) به فروش خالص	۱۰۲.۷۱٪	۴۰۲.۴٪	۱۳۰.۷۷٪
	حساب‌های دریافتنی (جاری) به بدهی‌ها	۵۲.۲٪	۵۶.۸۱٪	۷۲.۵۵٪
	حساب‌های پرداختنی به فروش خالص	۱۷۹.۳٪	۶۴۰.۰۲٪	۱۵۹.۴۳٪
	فروش به دارایی‌ها	۳۷.۰۵٪	۱۳.۵۷٪	۴۸.۷۳٪
سودآوری	سودخالص به دارایی‌ها	۱۰.۲۷٪	۳.۸۵٪	۲۲.۰۸٪
	حاشیه سود ناخالص	۶۳.۴۵٪	۶۰.۹۸٪	۸۲.۸۰٪
	حاشیه سود عملیاتی	۳۴.۶۳٪	۲۵.۹۵٪	۴۵.۳۱٪
	حاشیه سود خالص	۲۷.۷۱٪	۲۸.۳۸٪	۴۵.۳۱٪
	سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود	۲۶.۱۷٪	۱۱.۵۳٪	۹۰.۱۴٪
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۳۷.۸۹٪	۹۹.۰۳٪	۱۸۱.۵٪

تحليل اقلام مهم اظهارنامه مالياتي:

- بر اساس حسابرسی ۹ ماهه ۱۴۰۲ نسبت بدهی ها به دارایی ها روندی کاهشی داشته که نشان از بهبود وضعیت اعتباری شرکت کیاکام فارمد دارد.
- افزایش نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی ها نشان از بهبود اعتباری شرکت دارد.
- نسبت تسهیلات مالی به دارایی ها و بدهی ها اعدادی بسیار کوچک بوده و این یعنی بدهی های شرکت معطوف به اسناد و حساب های پرداختنی هستند و این یعنی وضعیت اعتباری نسبتا خوب برای شرکت کیاکام فارمد.
- کاهش نسبت دارایی جاری به فروش خالص نشان از بهبود دوره وصول مطالبات (کوتاه شدن دوره وصول مطالبات) دارد که این یعنی بهبود وضعیت اعتباری شرکت.
- کاهش نسبت اسناد و حساب های دریافتنی به فروش نشان از این دارد که فروش های شرکت به سمت فروش های نقدی و کاهش دوره وصول مطالبات حرکت کرده است.
- کاهش نسبت اسناد و حساب های پرداختنی به فروش نشان از نقدی شدن خرید های شرکت است که این مورد مدیریت نقدینگی شرکت را با چالش مواجه خواهد کرد.
- سوجهای عملیاتی و غیر عملیاتی و خالص شرکت نیز به علت جهش فروش و شروع به کار مناسب تولید جهش های بزرگی را نسبت به سال های قبل داشته اند که این مورد مثبتی برای شرکت کیاکام فارمد است.

رزیایی طرح « اولین سرمایه‌گذاری در گردش به منظور خرید مواد اولیه تولید ۴ نوع محصول آرایشی و بهداشتی» صفحه ۴ از ۱۱

اسکون، نوٹ، خیال، مصر، نیش، کوچہ، نهم، برج، بخارست، طبقہ دوم

1513746531  021-86052171

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 خدامی، خیابان عطار، پلاک ۵۰، طبقه همکف می‌باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه: 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، انجام عملیات بازرگانی از طریق حق العمل کاری، بازرگانی و اخذ نمایندگی از شرکت‌های داخلی و خارجی و مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی تهیه، تولید، توزیع، خرید و فروش و پخش دارو و مواد اولیه آن، مکمل‌های غذایی، لاغری و ورزشی، مکمل‌های غذایی، لاغری و ورزشی گیاهی، طبیعی و سنتی، دارو انواع قرص، کپسول سافت ژل، ژل موضعی، ویال، آمپول، پماد، کرم و کارتریج، شربت، قطره، داروهای گیاهی، طبیعی و سنتی و محصولات آرایشی و بهداشتی، محصولات دامپزشکی شامل شوینده و محصولات بهداشتی حیوانات، تولید، واردات و فروش غذای ویژه و شیرخشک‌های رژیمی و ملزومات دارویی، انواع دارو مکمل‌های تغذیه‌ای حیوانات، غذای دام و داروها و مکمل‌های دامی، شیر خشک مواد و سموم بهداشتی و واکسن، مواد، ملزومات، وسایل و تجهیزات پزشکی، دندانپزشکی و دامپزشکی، بهداشتی و درمانی بیمارستانی و دندانپزشکی و آزمایشگاهی و توانبخشی (با اولویت تامین و تعدیل نرخ بازار) از طریق منابع داخلی و خارجی و ارائه خدمات و پشتیبانی دانشگاه‌ها، بیمارستان‌ها، مراکز درمانی، آزمایشگاهی و توانبخشی در زمینه تطبیق با استانداردها، کالیبراسیون، کنترل کیفیت مشاوره، مهندسی پزشکی و دارویی ارائه زیرساخت‌های فنی حقوقی و بازرگانی و انجام هرگونه فعالیت مجازی که با موضوع شرکت به طور مستقیم و غیر مستقیم مرتبط (در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط) می‌باشد. لازم به ذکر است فعالیت شرکت طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ تولید ضد لک و روشن‌کننده صورت، ضد آفتاب، کمپلکس برطرف‌کننده جای جوش و لک صورت، شوینده صورت و ترمیم و بازسازی کننده صورت بوده است.

شرکت دارای پروانه بهره‌برداری با موضوع تولید کرم ضد آفتاب با ظرفیت ۱۰۰ تن، کرم ضد لک با ظرفیت ۲۰ تن، محصولات و فرآورده‌های آرایشی پوست با ظرفیت ۳۰۰ تن و ۲۴ نوع محصول دیگر با ظرفیت‌های متفاوت از وزارت صنعت، معدن و تجارت می‌باشد.

بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰، درآمدهای عملیاتی شرکت به ترتیب ۲۵۱،۴۰۲ میلیون ریال و ۶۱،۷۵۸ میلیون ریال بوده و حاشیه سود ناخالص ۶۰.۹۷ و ۸۲.۸ درصد را داشته است. لازم به ذکر است درآمد شرکت در سال ۱۴۰۱ از طریق تولید و فروش تولید ضد لک و روشن‌کننده صورت، ضد آفتاب، کمپلکس برطرف‌کننده جای جوش و لک صورت، شوینده صورت و ترمیم و بازسازی کننده صورت بوده است. ۱۰۰ درصد از فروش شرکت داخلی بوده است.

شرکت کیاکام فارمد

شماره ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش به منظور خرید مواد اولیه تولید ۴ نوع محصول آرایشی و بهداشتی» صفحه ۱۵ از ۱۱

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

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

بر اساس اطلاعات مالی شرکت کیا کام فارمد در تراز ۹ ماهه ۱۴۰۲ فروشی معادل ۱,۲۵۹,۲۷۴ میلیون ریال ثبت کرده است که بهای تمام شده کالا معادل ۴۶۰,۲۶۶ میلیون ریال بوده است که یعنی ۶۳.۴۵ درصد سود ناخالص شرکت کیا کام فارمد بوده است. حساب یاری بهیستالی لیست بیمه ارسالی توسط متقاضی تعداد کارکنان شرکت در اسفند ماه ۱۴۰۲ معادل ۶۳ نفر می باشد.

(و) ضمانت پرداخت:

اصل سرمایه توسط متقاضی ضمانت شده است. شماره سپاس ضمانت نامه صادر شده از سوی صندوق صنعت ماشین سازی، ۱۲۰۴۸۱۴۰۲۱۱۰۱۰۲۳ می باشد و تا ۱۴۰۳/۱۲/۰۳ تاریخ اعتبار داشته و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید می باشد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آن آورده شده است.

بسمه تعالی

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۲/۰۳

صندوق صنعت ماشین سازی

ضمانت نامه تعهد پرداخت

شماره ضمانت نامه: ۷۵۵/۴۰۲۱۲۱۱۲ ض ت

در مکاتبات بعدی به شماره فوق اشاره شود.

کد سپاس: ۱۲۰۴۸۱۴۰۲۱۱۰۱۰۲۳

غیر قابل انتقال

نظر به اینکه شرکت کیا کام فارمد به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۵۲۴۰۰۱ به شماره ثبت ۵۴۵۲۶۱ به این صندوق اطلاع داده است که قصد انعقاد قرارداد تأمین مالی جمعی را با شرکت حساب یاری امین ملل (سهامی خاص) به شماره ثبت ۱۵۹۴ و به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۱۱۸۲۵۲ را دارد، بدین وسیله این صندوق برای اجرای تعهداتی که مضمون عه 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 ضمانت نامه به این صندوق کتباً اطلاع دهد که مضمون عه از اجرای هر یک از تعهدات قرارداد مذکور تخلف ورزیده است، تا سقف مبلغ ۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (صد و پنج میلیارد ریال) هر مبلغی را مضمون له بابت این ضمانت نامه مطالبه نماید و مضمون عه نیز رسید بانکی مورد تایید صندوق مبنی 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.

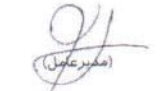
این ضمانت نامه تا آخر وقت اداری تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۳ (سوم اسفند ماه یک هزار و چهار صد و سه) معتبر بوده و بنا به درخواست کتبی مضمون له واصله تا قبل از سر رسید این ضمانت نامه به صندوق، برای مدتی که درخواست شود قابل تمدید خواهد بود و در صورتی که صندوق نتواند و نخواهد مدت تعهد را تمدید نماید و یا مضمون عه موجب 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 مرقوم در ضمانت نامه 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 ضمانت نامه منقضی شود، این ضمانت نامه خود به خود باطل و از درجه اعتبار ساقط است.

این ضمانت نامه به تقاضای مضمون عه و پیرو قرارداد مابین ایشان و صندوق صادر گردیده است/اض



(عضو هیئت مدیره)



(مجلسر عامل)



صندوق صنعت ماشین سازی

استعلام کد سپاس: <https://khedmat.isrl.ir/checksepas/>

این ضمانت نامه بدون هولوگرام فاقد اعتبار است

آدرس: تهران، میدان توحید خیابان پرچم کوچه نادجور بلاک ۲ طبقه سوم
تلفن: ۰۲۱-۵۵۶۹۱۰۰۰ فکس: ۰۲۱-۶۶۴۳۱۹۴
info@incotfund.com

ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش به منظور خرید مواد اولیه تولید ۴ نوع محصول آرایشی و بهداشتی» صفحه ۶ از ۱۱

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

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

استعلام ضمانتنامه

ریاست جمهوری
معاونت علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان

کد سپاس	۱۲۰۹۸۱۶۰۲۱۱۰۱۰۲۳
نام صندوق	صندوق پژوهش و فناوری قهر و دانش صنعت ماشین سازی
نوع ضمانتنامه	تجارت پرداخت
نام کارفرما	حساب یاری امین ملل
نام شرکت	کیا کام فارمد
شناسه ملی شرکت	۱۴۰۰۸۵۲۴۰۰۱
موضوع قرارداد	تأمین مالی جمعی
مبلغ ضمانتنامه	۱۶۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال
مبلغ قرارداد	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال
تاریخ شروع ضمانتنامه	۱۴۰۲/۱۲/۳
تاریخ پایان ضمانتنامه	۱۴۰۳/۱۲/۳
وضعیت ضمانتنامه	فعال

QR Code

دانلود اصل ضمانتنامه

خروج

حساب یاری امین ملل

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 خلق برندهای متعدد و محصولات گوناگونی شامل آراداروها (محصولات آرایشی که علاوه بر خاصیت درمانی، تأثیرات مثبتی بر پوست نیز دارند)، محصولات دارویی، مکمل های دارویی و مراقبتی و مکمل های تغذیه ای و پوستی کرده است که مورد تأیید برترین متخصصین و انجمن های تخصصی ایران قرار گرفته است. تمامی محصولات کیاکام فارمد طبق استاندارد وزارت بهداشت ایران و استانداردهای بین المللی محصولات آرایشی بهداشتی تولید می شود. در حال حاضر کیاکام فارمد در ۴ کشور ۲۱ محصول تولید می کند.

ارزیابی طرح «تامین سرمایه در گردش به منظور خرید مواد اولیه تولید ۴ نوع محصول آرایشی و بهداشتی» صفحه ۷ از ۱۱

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

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

۰۲۱-۸۴۵۵۲۱۷۰

محصولات مدنظر در این طرح شامل: ۱- سرم نیاسینامید تن برای ۳۰ - ML برای مکس ۲- کرم ضد آفتاب فاقد چربی رنگی طبیعی ث برای ۵۰ - ML برای مکس ۳- کرم ضد لک سیستمین پاور برای ۵۰ - ML سیسپرسا ۴- ژل شستشوی حسابیاری اصولی حاوی ضد لک پاور برای ۱۵۰ ML - سیسپرسا است.

علاوه بر این محصولات اصلی، ۱۷ محصول دیگر نیز توسط شرکت کیاکام فارمد تولید و عرضه می شود که میتوان از سایت شرکت مذکور مشاهده کرد.

شرکت کیاکام فارمد از این رو در نظر دارد به منظور تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه برای تولید ۱۳,۰۳۶ سرم نیاسینامید تن برای ۳۰ - ML برای مکس، ۱۳,۰۳۶ کرم ضد آفتاب فاقد چربی رنگی طبیعی ث برای ۵۰ - ML برای مکس، ۱۴,۴۸۵ کرم ضد لک سیستمین پاور برای ۵۰ - ML سیسپرسا و ۱۲,۱۲۴ ژل شستشوی صورت حاوی ضد لک پاور برای ۱۵۰ ML - سیسپرسا از طریق تامین مالی جمعی به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال اقدام نماید.

با توجه به اظهارات سرمایه پذیر هزینه خرید مواد اولیه محصول سرم نیاسینامید تن برای ۳۰ - ML برای مکس ۴۰,۰۰۰ ریال، هزینه خرید مواد اولیه کرم ضد آفتاب فاقد چربی رنگی طبیعی ث برای ۵۰ - ML برای مکس ۵۲۰,۰۰۰ ریال، هزینه خرید مواد اولیه کرم ضد لک سیستمین پاور برای ۵۰ - ML سیسپرسا ۲,۰۲۰,۰۰۰ ریال و هزینه خرید مواد اولیه ژل شستشوی صورت حاوی ضد لک پاور برای ۱۵۰ - ML سیسپرسا ۵۴۰,۰۰۰ ریال است که می توان با مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال، مواد اولیه برای خرید و تولید ۱۳,۰۳۶ سرم نیاسینامید تن برای ۳۰ - ML برای مکس، ۱۳,۰۳۶ کرم ضد آفتاب فاقد چربی رنگی طبیعی ث برای ۵۰ - ML برای مکس، ۱۴,۴۸۵ کرم ضد لک سیستمین پاور برای ۵۰ - ML سیسپرسا و ۱۲,۱۲۴ ژل شستشوی صورت حاوی ضد لک پاور برای ۱۵۰ - ML سیسپرسا را تامین نمود.

دوره طرح ۱۲ ماه برآورد می گردد که شامل سه ماه تولید محصول مد نظر طرح، چهار ماه جهت انجام فرآیندهای توزیع و پخش و پنج ماه وصول مطالبات از شرکت پخش پیش بینی می گردد. لازم به ذکر است که بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده ۹ ماهه ۱۴۰۲، دوره وصول مطالبات حدوداً ۱۲ ماه بوده است.

با توجه به محرمانه بودن فرمول ساخت محصولات، بر اساس اظهارات متقاضی برآورد می گردد با ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال تامین مالی تولید ۱۳,۰۳۶ سرم نیاسینامید تن برای ۳۰ - ML برای مکس، ۱۳,۰۳۶ کرم ضد آفتاب فاقد چربی رنگی طبیعی ث برای ۵۰ - ML برای مکس، ۱۴,۴۸۵ کرم ضد لک سیستمین پاور برای ۵۰ - ML سیسپرسا و ۱۲,۱۲۴ ژل شستشوی صورت حاوی ضد لک پاور برای ۱۵۰ - ML سیسپرسا تولید خواهد شد.

بر اساس فاکتورهای فروش محصولات مذکور به مشتریان و اظهارات سرمایه پذیر، قیمت فروش هر سرم نیاسینامید تن برای ۳۰ - ML برای مکس ۳,۳۴۲,۶۴۱ ریال، کرم ضد آفتاب فاقد چربی رنگی طبیعی ث برای ۵۰ - ML برای مکس ۳,۱۵۱,۱۷۷ ریال، کرم ضد لک سیستمین پاور برای ۵۰ - ML سیسپرسا ۷,۸۱۸,۱۱۰ ریال و ژل شستشوی صورت حاوی ضد لک پاور برای ۱۵۰ - ML سیسپرسا ۲,۳۱۳,۵۲۲ ریال برآورد می گردد. از این رو درآمد طرح از محل فروش محصولات مد نظر طرح معادل مبلغ ۲۲۵,۹۵۰ میلیون ریال پیش بینی می گردد.

هزینه های قابل قبول طرح هزینه خرید مواد اولیه ۴ محصول تولیدی شرکت در طرح مذکور و هزینه کارمزد تامین مالی جمعی

ارزیان طرح «تامین سرمایه در گردش به منظور خرید مواد اولیه تولید ۴ نوع محصول آرایشی و بهداشتی» صفحه ۸ از ۱۱

خواهد بود. سایر هزینه‌های طرح از جمله دستمزد، بسته بندی و ... بر عهده متقاضی می باشد. 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 ۴ محصول مورد بررسی در طرح و کارمزد تامین مالی جمعی می‌باشد.

سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل ۱۷۵,۹۵۰ میلیون ریال برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۷۸ درصد پیش‌بینی می‌شود.

با توجه به صورت‌های مالی حسابرسی شده ۹ ماهه سال ۱۴۰۲، حاشیه سود ناخالص شرکت صرفاً با در نظر گرفتن مواد اولیه حدوداً ۶۳.۴۵ درصد بوده است.

با توجه به در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصدی سرمایه‌گذاران از سود طرح، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳ درصد و سود سرمایه‌گذاران در مدت دوازده ماهه طرح ۳۶ درصد پیش‌بینی شده است. لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً براساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوص 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 نسبه 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 جریان 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 پایین تر، 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 سرمایه پذیر بیش از پیش بینی‌های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم سرمایه‌گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

پیش‌بینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود:

شرح	طول اجرای طرح
مدت طرح	۱۲ ماه
تعداد تولید سرم نیاسینامید تن برایت ۳۰ - ML برایت مکس	۱۳,۰۳۶
تعداد تولید کرم ضد آفتاب فاقد چربی رنگی طبیعی ث برایت ۵۰ - ML برایت مکس	۱۳,۰۳۶
تعداد تولید کرم ضد لک سیستم‌آمین پاور برایت ۵۰ - ML سیسپرسا	۱۴,۴۸۵
تعداد تولید ژل شستشوی صورت حاوی ضد لک پاور برایت ۱۵۰ - ML سیسپرسا	۱۲,۱۲۴
قیمت فروش سرم نیاسینامید تن برایت ۳۰ - ML برایت مکس	۳,۳۴۲,۶۴۱
قیمت فروش کرم ضد آفتاب فاقد چربی رنگی طبیعی ث برایت ۵۰ - ML برایت مکس	۳,۱۵۱,۱۷۷
قیمت فروش کرم ضد لک سیستم‌آمین پاور برایت ۵۰ - ML سیسپرسا	۷۸۱۸,۱۱۰
قیمت فروش ژل شستشوی صورت حاوی ضد لک پاور برایت ۱۵۰ - ML سیسپرسا	۲,۳۱۳,۵۲۲
درآمد در کل مدت طرح - میلیون ریال	۲۲۵,۹۵۰
کسر می‌شود	
قیمت خرید مواد اولیه سرم نیاسینامید تن برایت ۳۰ - ML برایت مکس	۴۰۰,۰۰۰
قیمت خرید مواد اولیه کرم ضد آفتاب فاقد چربی رنگی طبیعی ث برایت ۵۰ - ML برایت مکس	۵۲۰,۰۰۰
قیمت خرید مواد اولیه کرم ضد لک سیستم‌آمین پاور برایت ۵۰ - ML سیسپرسا	۲,۰۲۰,۰۰۰
قیمت خرید مواد اولیه ژل شستشوی صورت حاوی ضد لک پاور برایت ۱۵۰ - ML سیسپرسا	۵۴۰,۰۰۰
بهای تمام شده - میلیون ریال	۴۷,۸۰۰
کارمزد عامل - میلیون ریال	۲,۰۰۰
کارمزد فرابورس - میلیون ریال	۲۰۰
جمع هزینه‌های قابل قبول طرح - میلیون ریال	۵۰,۰۰۰
سود طرح (میلیون ریال)	۱۷۵,۹۵۰
حاشیه سود طرح	۷۸٪

بر این اساس حاشیه سود طرح ۷۸ درصد برآورد می‌گردد و با لحاظ سهم ۱۰ درصدی مشارکت‌کنندگان در سود طرح، بازدهی

ارزیابی طرح «تامین سرمایه در گردش به منظور خرید مواد اولیه تولید ۴ نوع محصول آرایشی و بهداشتی» صفحه ۱۰ از ۱۱

استان تهران، خیابان ولیعصر، برج بخارست، طبقه دوم

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

سرمایه گذاران در مدت دوازده ماهه طرح ۳۶ درصد برآورد می گردد.
بر این اساس متناسب با آورده سرمایه گذاران در این تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می باشد:

حساب یاری آمین ملل	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	-۵۰,۰۰۰											
سود علی الحساب	۰	۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰
بازگشت اصل سرمایه												۵۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	-۵۰,۰۰۰	۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۵۱,۸۰۰

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳ درصد و سود سرمایه گذاران در مدت ۱۲ ماهه طرح ۳۶ درصد پیش بینی شده است.

جمع بندی

با توجه به بررسی های صورت گرفته از جنبه های مختلف، این طرح برای سرمایه گذاران و متقاضی حالت برد-برد دارد.

حساب یاری آمین ملل



ارزیابی طرح «تامین سرمایه در گردش به منظور خرید مواد اولیه تولید ۴ نوع محصول آرایشی و بهداشتی» صفحه ۱۱ از ۱۱

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

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱