

گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت تجارت خلاق هدف

تلفن: ۰۲۱-۷۵۰۷۶۰۰۰
نشانی: کیلومتر ۲۰ جاده
دماوند، پارک فناوری پردیس
نیش نوآوری هشتم، پلاک ۸۲

خلاصه طرح

شرکت تجارت خلاق هدف

خریدوفروش کالا در سایتهای آنلاین، پشتیبانی و تامین کالا برای فروشندگان عمده و خردهفروشی به صورت بر خط و غیر برخط، خریدوفروش و شرکت در مناقصات عمومی و خصوصی، عقد قرارداد با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی مشاوره و اجرای امور مربوط به تجارت الکترونیک ارائه خدمات به کسبوکارهای نوآور و نوپا بازاریابی غیر شبکه ای و غیر هرمی - ارائه زیرساخت های فنی، حقوقی و بازرگانی، مشارکت، مدیریت، خریدوفروش، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، شرکت در مناقصات و مزایدهات عقد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی، اخذ وام و تسهیلات ریالی و ارزی از کلیه بانک های دولتی و خصوصی ومؤسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی و اخذ و اعطای نمایندگی از و به کلیه شرکت های دولتی و خصوصی و شرکت ها و مؤسسات داخلی و خارجی مشارکت و شرکت در نمایشگاه های بین المللی و تخصصی و غیرتخصصی داخل و خارج کشور در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم

سال تأسیس: ۱۳۹۸

موضوع فعالیت:

نوع ثبت: سهامی خاص

محل ثبت: تهران

نوع دانش بنیانی: نوآور

شناسه ملی شرکت: ۱۴۰۰۸۷۰۱۸۹۱

سرمایه اولیه: ۱۰

تعداد نیروی انسانی: ۳۳۰

سرمایه فعلی: ۶۱۰,۰۰۰

وضعیت فنی و مالی شرکت

۵۰۸

امتیاز مالی:

۴۷

امتیاز کل نسبت های مالی منتخب:



نمودار امتیاز فنی:

۷۲.۵

امتیاز مشاور فنی:

وضعیت اعتباری شرکت

(میلیون ریال)

۶.۵

امتیاز اعتباری:

-

مجموع قراردادهای جاری شرکت:

مبلغ ضمانت نامه جاری:

۱,۳۱۱,۳۱۳

مبلغ تسهیلات جاری:

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تامین مالی

(میلیون ریال)

۲۵۰,۰۰۰

مبلغ تامین مالی:

نقدی

نوع تامین مالی:

تامین مالی سرمایه در گردش فروش محصولات آبرسان در پلتفرم خانومی

محصول موضوع تامین مالی:

%۴۵

درصد سود قابل تحقق:

۱۲

مدت تامین مالی (ماه):

چک و ضامن حقوقی

تضمین:

۱۱۲,۵۰۰

میزان سود قابل تحقق:

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرکت تامین مالی خلاق هدف
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۳۸۹۱۰۷۰۱۸۹۱

مهر و امضای مدیر عامل
مهر و امضای مدیر عامل

نهاد مالی
مشارکت سرمایه گذاری فاینگ
(سهامی خاص)
تاریخ ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰

فصل ۱ - معرفی شرکت

۱-۱ - اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	تجارت خلاق هدف
تاریخ ثبت:	۱۳۹۸/۰۷/۲۴
شماره ثبت:	۵۴۸۹۱۰
محل ثبت:	تهران
شناسه ملی:	۱۴۰۰۸۷۰۱۸۹۱
نوع شرکت:	سهامی خاص
سرمایه اولیه (میلیون ریال):	۱۰
سرمایه فعلی (میلیون ریال):	۶۱۰۰۰۰
موضوع فعالیت:	خریدوفروش کالا در سایت‌های آنلاین، پشتیبانی و تأمین کالا برای فروشندگان عمده و خرده‌فروشی به صورت بر خط و غیر بر خط، خریدوفروش و شرکت در مناقصات عمومی و خصوصی، عقد قرارداد با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی مشاوره و اجرای امور مربوط به تجارت الکترونیک ارائه خدمات به کسب‌وکارهای نوآور و نوپا بازاریابی غیر شبکه‌ای و غیر هرمی - ارائه زیرساخت‌های فنی، حقوقی و بازرگانی، مشارکت، مدیریت، خریدوفروش، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، شرکت در مناقصات و مزایدات عقد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی، اخذ وام و تسهیلات ریالی و ارزی از کلیه بانک‌های دولتی و خصوصی ومؤسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی و اخذ و اعطای نمایندگی از و به کلیه شرکت‌های دولتی و خصوصی و شرکت‌ها و مؤسسات داخلی و خارجی مشارکت و شرکت در نمایشگاه‌های بین المللی و تخصصی و غیر تخصصی داخل و خارج کشور در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم
مدیرعامل:	مسعود شاه مرادی
حق امضا:	مدیرعامل و یکی از اعضاء هیئت‌مدیره همراه با مهر شرکت
موبایل:	۰۹۱۲-۰۳۱-۷۸۲۳۳
پست الکترونیک:	info@khanoumi.com
تلفن:	۰۲۱-۷۹۱۸۶۰۰۰۰
آدرس وبسایت:	https://www.khanoumi.com/
نشانی دفتر:	جردن خیابان ناهید غربی پلاک ۴۸ طبقه اول واحد ۱۰۳
نوع مالکیت:	استیجاری

۱-۲ - اطلاعات اعضای هیئت‌مدیره شرکت

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	سال تولد
۱	مسعود شاه مرادی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	۱۳۵۹/۰۳/۱۴
۲	شرکت توسعه سرمایه گذاری تجاری کیان الماس مهر به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۳۲۸۲۹۸ با نمایندگی محمود اکبری	رئیس هیئت مدیره	-
۳	شرکت توسعه فناوری‌های نوین کیان الماس مهر به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۴۰۹۰۸۷ با نمایندگی رضا باقری	نایب رئیس هیئت مدیره	-

۱-۳- اطلاعات سهام داران شرکت

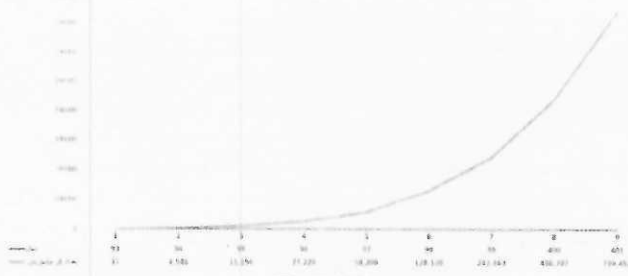
ردیف	نام سهام دار	نوع شخصیت (حقوقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	شرکت توسعه فناوری های نوین کیان الماس مهر	حقوقی	۱۴۰۰۸۴۰۹۰۸۷	۵۶.۱۵٪
۲	مسعود شاهمرادی	حقوقی	۱۰۹۱۲۶۷۳۴	۴۱.۶۵٪
۳	رضا باقری	حقوقی	۱۸۱۷۲۹۷۹۴۵	۲٪
۴	الیه خانی فیجانی	حقوقی	۰۰۶۱۳۳۳۹۰۵	۰.۱٪
۵	شرکت توسعه سرمایه گذاری تجاری کیان الماس مهر	حقوقی	۱۴۰۰۸۳۲۸۲۹۸	۰.۱٪
	مجموع			۱۰۰٪

۱-۴- خلاصه ای از سابقه فعالیت شرکت

خانومی

سایت "خانومی" اولین و جامع ترین فروشگاه اینترنتی تخصصی آرایشی بهداشتی و عطر است که با بهره گیری از پرسنل کارآزموده، جوان و بانشاط فعالیت خود را از سال ۱۳۹۳ آغاز کرده است. خانومی امکان انتخاب بهترین محصولات از مجموعه کاملی از برندهای برتر ایرانی و بین المللی را در بستر آنلاین فراهم کرده است. همچنین با ارائه خدمات منحصر به فرد فرآیند خرید را تسهیل می کند. خانومی تمامی محصولات را مستقیماً از تولیدکننده رسمی دریافت و به فروش می رساند و اطمینان حاصل می کند که اصالت، قیمت و

تاریخ انقضای محصول همگی تضمین شده است. خانومی اولین فروشگاه اینترنتی محصولات آرایشی و بهداشتی در ایران است که از سال ۱۳۹۲ با بیش از ۲۵۰ نوع برند معروف در این صنعت همکاری دارد. خانومی نمایندگی رسمی بیش از ۲۵۰ برند آرایشی بهداشتی و مراقبتی را داراست و تمامی محصولات را بدون واسطه، مستقیماً از تولیدکننده اصلی و یا واردکننده رسمی برند دریافت نموده و عرضه می نماید، به این ترتیب اصالت کالا، قیمت و تاریخ انقضای درست محصول با اطمینان توسط خانومی تضمین می شود و کلیه مالکیت حقوقی خانومی متعلق به شرکت تجارت خلاق هدف می باشد.



تعداد مشتریان خانومی

خانومی با تنوعی بالغ بر ۵۰ هزار کالای آرایشی بهداشتی امکان انتخاب بهترین محصولات از مجموعه کاملی از برترین برندهای ایرانی و بین المللی فراهم آورده است و با ارائه تصویر و توضیحات تخصصی و دقیق درباره هر کالا، ثبت نظرات کاربران و امکان بازگشت کالا، انتخاب را برای مشتری آسان نموده است و روزانه محصولات در بسته بندی های

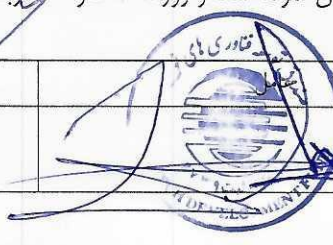
کالا

واحد

مشتری

متقاضی

شرکت تجارت خلاق هدف
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۴۰۹۱۰



نهاد مالی
مهر، سرمایه گذاری فایده
(سهامی خاص)
تاریخ ثبت: ۵۱۸۸۹۲

جذاب و زیبا در زمان درخواست شده، برای مشتریان سراسر کشور ارسال می‌شود. ما در تمامی قدم‌های انتخاب درست کالا و خرید تا اطمینان از صحت کالای دریافت شده و کسب رضایت مشتری، امور مشتریان خانومی همواره آماده پاسخگویی و رفع مشکلات همراهان خود است.

۱-۵ معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت

این شرکت با فروش اینترنتی مجموعه کاملی از لوازم آرایشی بهداشتی شامل بهترین مارک‌های لوازم آرایشی، بهترین مارک‌های کرم پودر و پنکک، کانسیلر و رژ گونه، انواع ریمل و خط چشم، بهترین مارک‌های رژ لب و خط لب، محصولات آرایش بدن و تاتو، همچنین بهترین مارک‌های محصولات مراقبت پوست شامل انواع کرم مرطوب‌کننده و آب‌رسان، کرم ضد آفتاب، ضد لک و روشن‌کننده، ضد چروک، لیفت و سفت‌کننده و انواع ماسک، محصولات مراقبت دور چشم شامل بهترین مارک‌های کرم ضد پف و تیرگی دور چشم، ضد چروک و مرطوب‌کننده، محصولات مراقبت مو شامل مجموعه کاملی از بهترین برندهای شامپو، نرم‌کننده و حالت‌دهنده، ماسک، اسپری، سرم و تونیک مو، و همچنین مجموعه بی‌نظیری از عطر و ادکلن زنانه و مردانه اصل امکاناتی را فراهم می‌آورد تا مشتری به سهولت، کالاهای موردنظر خود را از بهترین برندهای لوازم آرایشی بهداشتی شامل لورال، میبلین، گارنیر، بورژوا، اسنس، آرت دکو، بیو، بیودرما، نوروا، ویشی، لیراک و ده‌ها برند مطرح دنیا تهیه نموده و با اطمینان از اصالت کالا و بهترین قیمت، خرید نماید.

لازم به تأکید است کلیه واردکنندگان و تولیدکنندگان کالاهای عرضه‌شده در فروشگاه خانومی موظف به ارائه پروانه بهداشتی ورود یا ساخت از وزارت بهداشت و نصب آن روی کالاهای ارائه‌شده می‌باشند.

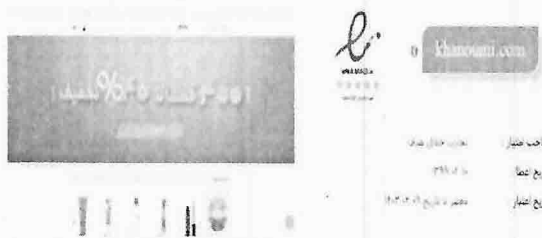


۱-۶ وضعیت مجوزات و تأییدیه‌های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	تاریخ اعتبار
۱	پروانه کسب	اتحادیه کشوری کسب و کارهای مجازی	۱۴۰۲/۰۹/۰۶	۱۴۰۷/۰۹/۰۶
۲	ساماندهی	وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	۳ سال
۳	نماد اعتماد	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۳۹۹/۰۲/۱۰	۴ سال
۴	مجوز دانش‌بنیانی	معاونت علمی، فناوری و اقتصاد دانش‌بنیان ریاست جمهوری	۱۴۰۲/۰۸/۲۹	۳ سال



تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:



گزارش ارزیابی شرکتها و موسسات دانش بنیان

(ادیده شرکت های دانش بنیان)

نام شرکت	تجارت خلاق هدف
آدرس	تهران
نوع فعالیت	صنایع اطلاعات و ارتباطات و نرم افزارهای رایانه ای
تاریخ تأسیس	۱۳۸۵
تاریخ ثبت	۱۳۸۵
تاریخ انحلال	۱۳۸۵

- به موجب این تأییدیه، شرکت موسسه هدف، که بر اساس ارزیابی انجام شده، دارای شرایط لازم برای فعالیت به عنوان شرکت دانش بنیان و شرکت خلاق هدف است.
- این تأییدیه بر مبنای بررسی اسناد و مدارک ارائه شده توسط شرکت، به منظور احراز شرایط لازم برای فعالیت به عنوان شرکت دانش بنیان و شرکت خلاق هدف صادر شده است.
- شرکت های دانش بنیان و شرکت های خلاق هدف، باید در زمینه های علمی، فناوری، نوآوری و تحقیقات و توسعه فعالیت داشته باشند.
- شرکت های دانش بنیان و شرکت های خلاق هدف، باید دارای حداقل ۱۰ درصد از سرمایه خود را در اختیار سهامداران دانش بنیان داشته باشند.
- شرکت های دانش بنیان و شرکت های خلاق هدف، باید دارای حداقل ۱۰ درصد از سرمایه خود را در اختیار مدیران دانش بنیان داشته باشند.
- شرکت های دانش بنیان و شرکت های خلاق هدف، باید دارای حداقل ۱۰ درصد از سرمایه خود را در اختیار مدیران دانش بنیان داشته باشند.

تاریخ اعتبار تأییدیه: ۱۴۰۳

موسسه ارزیابی شرکت های دانش بنیان

وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی با اخطای لوگو به رسانه های هر خط هویت صاحب آن و صلاحیت وی را برای فعالیت اجاز می نماید. لیکن مسئولیت محتوای منتشر شده بر عهده صاحب رسانه هر خط است. دارندة رسانه هر خط ملزم به رعایت قوانین و مقررات و عفاف و حجاب در نهادهای اعمدا شده توسط دولت است.



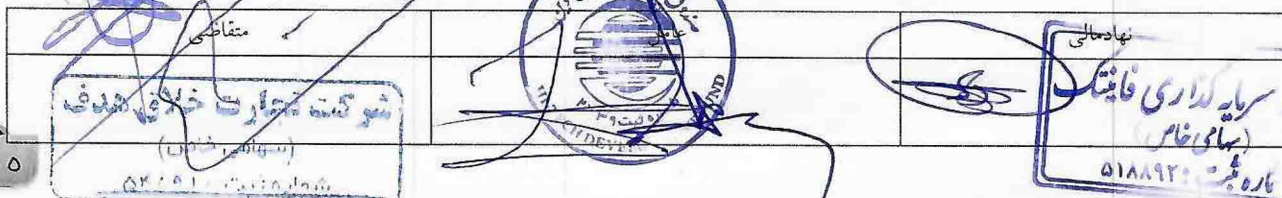
این سند به موجب این تأییدیه، شرکت موسسه هدف، که بر اساس ارزیابی انجام شده، دارای شرایط لازم برای فعالیت به عنوان شرکت دانش بنیان و شرکت خلاق هدف است.



۱-۷ وضعیت سوابق فروش شرکت

فروش سال های ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲ بر اساس صورت مالی حسابرسی شده و فروش سال ۱۴۰۳ بر اساس تراز مالی آزمایشی شرکت به شرح ذیل است:

ردیف	عنوان قرارداد	نام کارفرما	مبلغ (میلیون ریال)	تاریخ	وضعیت فعلی
۱	درآمد عملیاتی			۱۴۰۰	خاتمه یافته
۲	درآمد عملیاتی	اشخاص حقیقی		۱۴۰۱	خاتمه یافته
۳	درآمد عملیاتی			۱۴۰۲	خاتمه یافته



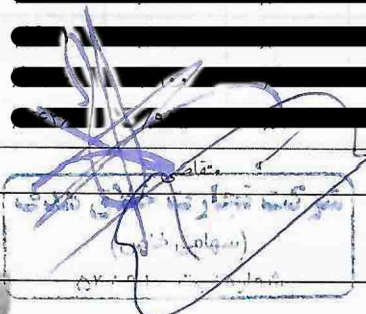


فصل ۲- ارزیابی مالی

۲-۱- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

حسابرسی ۱۴۰۰	حسابرسی ۱۴۰۱	حسابرسی ۱۴۰۲	حسابرسی ۱۴۰۰	حسابرسی ۱۴۰۱	حسابرسی ۱۴۰۲	میلیون ریال
						موجودی نقد و بانک
						سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
						حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
						سایر و اسناد دریافتی
						جاری شرکا و سهام‌داران
						موجودی مواد و کالا
						سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
						جمع دارایی‌های جاری
						دارایی‌های ثابت مشهود
						دارایی‌های نامشهود
						سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
						سایر دارایی‌ها
						جمع دارایی‌های غیر جاری
						جمع دارایی‌ها
						حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
						سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
						جاری شرکا و سهام‌داران
						پیش‌دریافت‌ها
						ذخیره مالیات
						سود سهام پرداختی
						تسهیلات مالی دریافتی
						جمع بدهی‌های جاری
						حساب‌ها و اسناد پرداختی بلندمدت
						تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت
						ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
						جمع بدهی‌های غیر جاری
						جمع بدهی‌ها
						سرمایه
						اندوخته قانونی

 (مهر و امضاء)	 (مهر و امضاء)	نهاد مالی سرمایه‌گذاری فاینانس (سهامی خاص) تاریخ ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰
--	--	--

سایر اندوخته‌ها

مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته

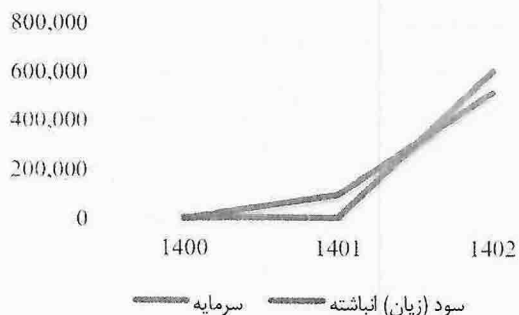
سود (زیان) انباشته

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

تصویر نمودارهای مرتبط

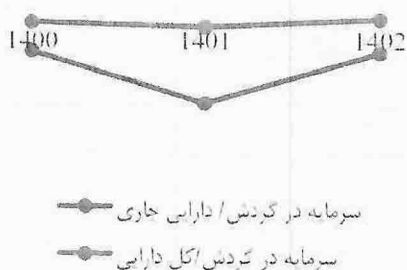
رشد سود (زیان) انباشته و سرمایه ثابت



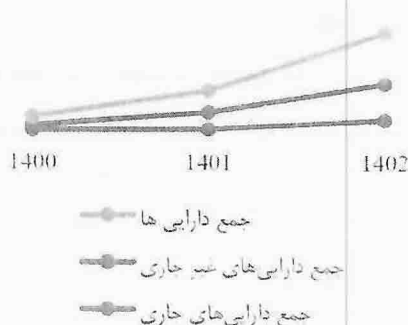
رشد حساب های پرداختی و سپهلات مالی



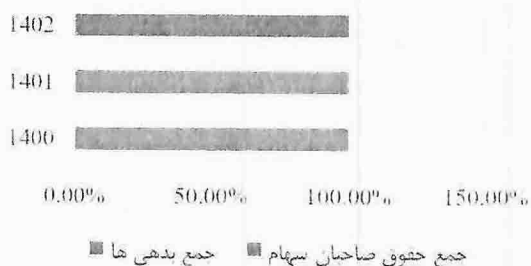
رشد تغییرات سرمایه در گردش به مجموع دارایی های جاری و کل دارایی ها



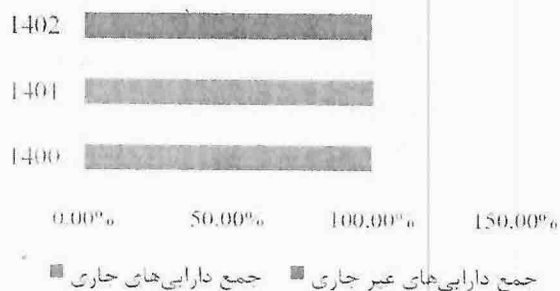
رشد تغییرات دارایی های شرکت



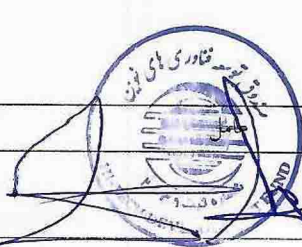
تحلیل عمودی رشد بدهی ها و حقوق صاحبان سهام



تحلیل عمودی رشد دارایی های جاری و غیر جاری



مقتضی
شرکت تجارت خلاق هدف
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۷۷۵۱



نهاد مالی
سرمایه گذاری فایز
(سهامی خاص)
تاریخ: ۱۳۸۸/۹/۲۰

۲-۲- بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ اطلاعات مالی شرکت، اطلاعات مالی صورت سود و زیان شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

[illegible]

میلیون ریال

درآمد عملیاتی

بهای تمام شده درآمد عملیاتی

مسود (زیان) ناخالص

جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی

سود (زیان) عملیاتی

هزینه‌های مالی

خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

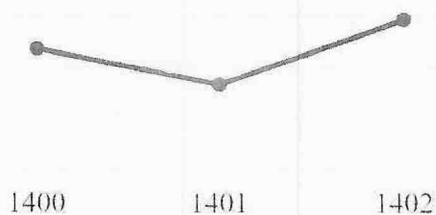
سود (زیان) قبل از کسر مالیات

مالیات بر درآمد

سود (زیان) خالص

تصویر نمودارهای مرتبط

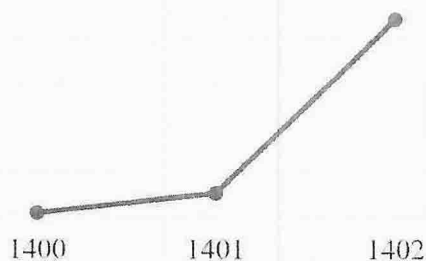
نسبت هزینه مالی به سود عملیاتی



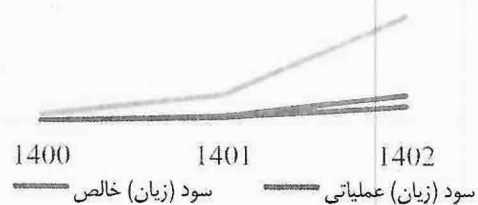
درآمد عملیاتی



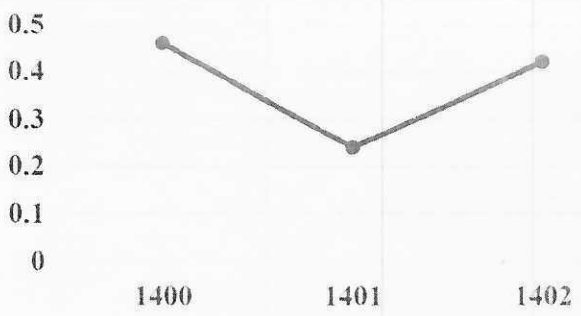
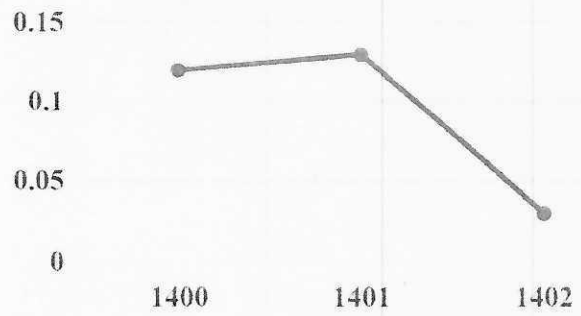
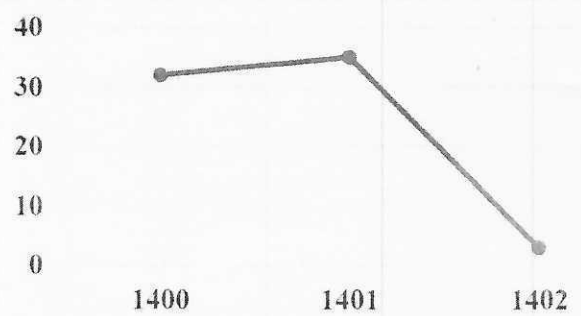
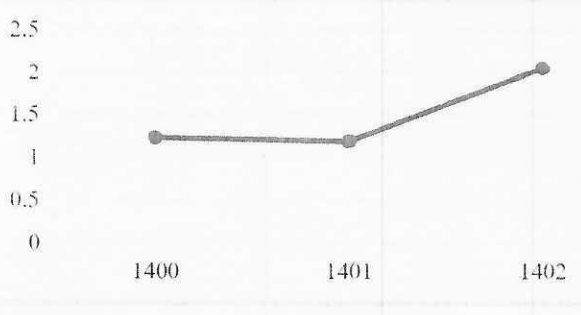
هرینه های مالی

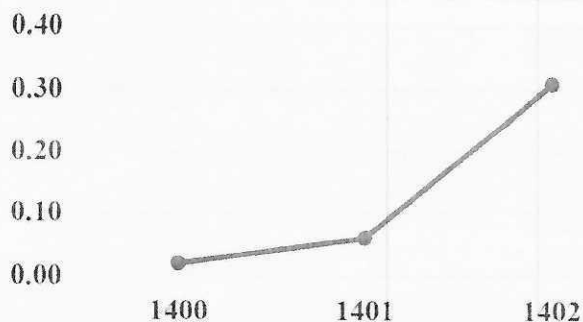


مقایسه سود های شرکت

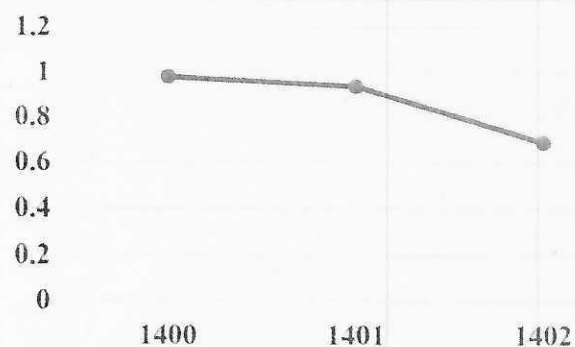


۲-۴- بررسی نسبت‌های مالی

عنوان شاخص	نسبت ایده آل حداکثر امتیاز	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	نمودار
نسبت جاری	۲	۰.۴۶	۰.۲۴	۰.۴۲	
نسبت آنی	۱	۰.۱۲	۰.۱۳	۰.۰۳	
دوره وصول مطالبات	۶۰	۳۲	۳۵	۳	
گردش دارایی‌ها	۱	۱.۲۳	۱.۱۹	۲.۰۵	
نسبت مالکانه	۰.۵	۰.۰۲	۰.۰۶	۰.۳۱	



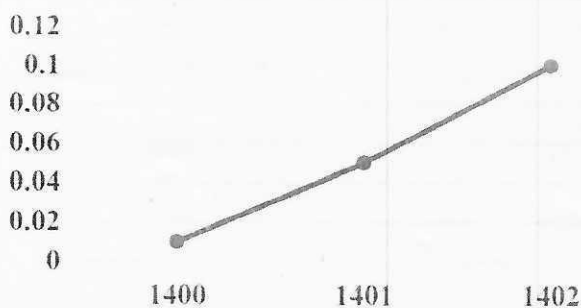
۶.۲ ۱.۲ ۰.۴ ۱۰



۰.۶۹ ۰.۹۴ ۰.۹۸ ۰.۵

نسبت بدهی به دارایی‌ها

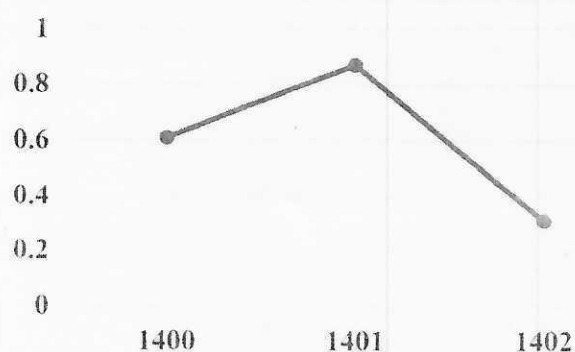
۹ ۶ ۶ ۱۰



۰.۱ ۰.۰۵ ۰.۰۱ ۰.۲

نسبت بازده دارایی‌ها
Return On Assets

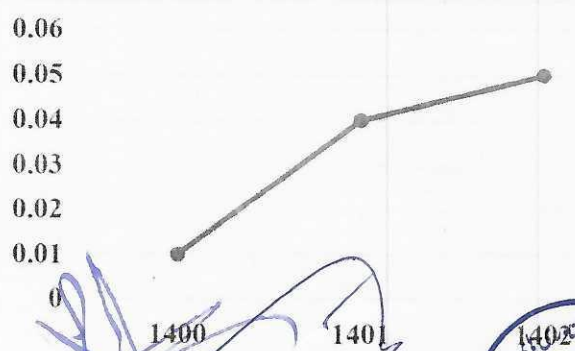
۵ ۲.۵ ۰.۵ ۱۰



۰.۳۱ ۰.۸۷ ۰.۶۱ ۰.۴

نسبت بازده حقوق صاحبان سهام
Return On Equity

۷.۸ ۱۰ ۱۰ ۱۰



۰.۰۵ ۰.۰۴ ۰.۰۱ ۰.۲۵

نسبت بازده فروش
Return On Sales

۳ ۲.۴ ۰.۶ ۱۵

مجموع امتیازات نسبت‌های مالی	۱۰۰	۴۱.۶	۴۵.۳	۵۳.۶	-
------------------------------	-----	------	------	------	---

۵-۲- امتیاز مالی

جهت تخصیص امتیاز مالی متقاضی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲، شاخص‌های مالی موردنظر در سه سال گذشته مطابق جدول فوق محاسبه و امتیاز نهایی متقاضی بر اساس وزن‌های تعیین شده به‌ازای هر سال مطابق جدول ذیل محاسبه گردید.

۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
۵۳.۶	۴۵.۳	۴۱.۶	مجموع امتیاز مالی
۷۰٪	۲۰٪	۱۰٪	ضریب وزنی
۳.۷۵	۰.۹۱	۰.۴۲	امتیاز وزنی
	۵.۰۸		مجموع امتیاز وزنی

تحلیل مالی

درآمد عملیاتی شرکت طی سه سال موردبررسی مطابق با صورت مالی حسابرسی شده روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۹,۳۸۵,۲۵۷ میلیون ریال رسیده است. فروش شرکت در هشت ماهه سال ۱۴۰۳ مطابق با تراز آزمایشی برابر با مبلغ ۶,۷۰۶,۳۵۳ میلیون ریال می باشد. سود شرکت نیز همانند درآمد شرکت روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۴۴۱,۲۳۹ میلیون ریال رسیده است. دریافتی های تجاری شرکت روند تناوبی دارد. موجودی مواد و کالا شرکت نسبت به سال قبل افزایش داشته است. پرداختی های تجاری شرکت نسبت در سه سال موردبررسی افزایش داشته است که نشان دهنده افزایش بدهی های جاری شرکت است که می تواند نشأت گرفته از افزایش درآمد شرکت طی سه سال گذشته باشد. سرمایه ثبتی شرکت در سال ۱۴۰۳ افزایش داشته و به مبلغ ۸۶۰,۰۰۰ میلیون ریال رسیده است که از محل مطالبات حال شده افزایش یافته است. سرمایه در گردش شرکت در سه سال موردبررسی روند نزولی داشته است که نشان دهنده افزایش فعالیت های شرکت از محل بدهی های شرکت می باشد. سود انباشته شرکت در سال ۱۴۰۲ نسبت به دو سال قبل افزایش داشته و به مبلغ ۵۲۱,۹۶۸ میلیون ریال رسیده است. نسبت بهای تمام شده شرکت به درآمد عملیاتی آن در سال ۱۴۰۲ برابر با ۲۹٪ بوده که در سال های گذشته این نسبت تغییری نداشته است که مطلوب است. نسبت بازده فروش، این شرکت ۵٪ می باشد بنابراین ریسک مالی شرکت متوسط ارزیابی می شود.

فصل ۳- اعتبارسنجی بانکی

۳-۱- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

جدول ذیل طبق استعلام اعتباری انجام شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۶ تدوین گردیده است:

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام‌های فعال	مجموع مانده بدهی	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت‌نامه‌های فعال	توضیحات
شرکت تجارت خلاق هدف	-	۱,۵۳۱,۲۶۳	۱,۳۱۱,۳۱۳	-	-	شخص حقوقی در لیست سپاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
مسعود شاه مرادی	-	۷,۴۷۷	۴,۰۵۳	-	-	
شرکت توسعه سرمایه گذاری تجاری کیان الماس مهر	-	-	-	-	-	شخص حقیقی در لیست سپاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
شرکت توسعه فناوری‌های نوین کیان الماس مهر	-	-	-	-	-	

شرکت دارای ۸ فقره تسهیلات به مانده مبلغ ۱,۳۱۱,۳۱۳ میلیون ریال می باشد. لازم به ذکر است که شرکت فاقد ضمانت نامه می باشد.

تصویر استعلام بانکی اعضای هیئت مدیره شرکت به شرح ذیل است:

[illegible][illegible]

مقاضي

نهاد مالی

سرمد کداری فانی

(برنامہ خاص)

۵۱۸۸۹۲:

۳-۲- امتیاز اعتباری

با استفاده از استعلام سامانه بانک مرکزی برای هر یک از اعضای هیئت مدیره و شرکت (هر یک به تنهایی) که در جدول فوق آمده است و بر اساس امتیاز هر رتبه که در ذیل آمده است، برای هر شخص یک امتیاز تخصیص داده می شود:

رتبه	A ⁺	A	A ⁻	B ⁺	B	C ⁺	C	کمتر
امتیاز	۱۰	۹	۸	۶	۵	۳	۲	۰

لازم به ذکر است در صورت عدم وجود سابقه در سامانه مذکور امتیاز ۵ تعلق می گیرد. پس از تخصیص امتیاز برای اعضاء و شرکت امتیاز کلی بر اساس وزن های تعیین شده محاسبه گردید.

ردیف	شرح	امتیاز	ضریب وزنی	امتیاز وزنی
۱	امتیاز شرکت	۷.۰۰	۰.۵۰	۳.۵۰
۲	میانگین امتیاز اعضای هیئت مدیره دارای حق امضاء	۶.۰۰	۰.۳۰	۱.۸۰
۳	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت مدیره	۶.۰۰	۰.۲۰	۱.۲۰
	مجموع	۱۹.۰۰	۱.۰۰	۶.۵۰

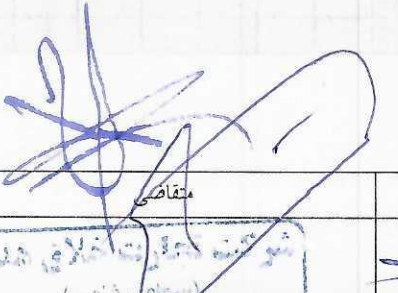
فصل ۴- معرفی محصول / خدمت موضوع تأمین مالی

آبرسان پوست به فرآیندی گفته می شود که طی آن رطوبت و آب مورد نیاز پوست تامین می شود تا سلامت، شادابی و لطافت آن حفظ شود. پوست به طور طبیعی دارای مکانیزم هایی برای حفظ رطوبت است، اما عوامل محیطی مانند آلودگی هوا، تابش نور خورشید، استفاده از مواد شیمیایی و حتی کم آبی بدن می توانند باعث از دست رفتن رطوبت و خشک شدن آن شوند. در نتیجه، پوست خشک و بی روح به نظر می رسد و ممکن است دچار ترک، خارش یا چین و چروک زودرس شود. آبرسانی به کمک محصولات حاوی مواد مرطوب کننده مانند هیالورونیک اسید، گلیسرین، و آلوئه ورا انجام می شود که می توانند آب را در لایه های مختلف پوست جذب و نگهداری کنند. همچنین نوشیدن کافی آب و مصرف مواد غذایی غنی از ویتامین ها و آنتی اکسیدان ها به حفظ رطوبت پوست کمک می کنند. استفاده از کرم ها و سرم های آبرسان، ماسک های مرطوب کننده و بخور دادن پوست نیز روش هایی موثر برای حفظ رطوبت و شادابی پوست هستند. داشتن یک روتین پوستی مناسب که شامل پاک سازی، استفاده از تونر، آبرسان و در نهایت کرم مرطوب کننده باشد، به طور قابل توجهی می تواند کیفیت پوست را بهبود بخشد. همچنین محافظت از پوست در برابر عوامل مضر محیطی و اجتناب از شستشوی بیش از حد با آب داغ که چربی های طبیعی پوست را از بین می برد، از اهمیت بالایی برخوردار است. این اقدامات ساده می توانند به داشتن پوستی سالم و درخشان کمک کنند.

۴-۱- زمان بندی اجرای طرح

ردیف	مراحل اجرایی طرح	زمان (ماه)
۱	خرید محصولات	۱
۲	بسته بندی محصولات	۲
۳	فروش محصولات	۳

۴-۲- طرح موضوع تأمین مالی

		
---	---	--

عنوان پروژه	تامین مالی سرمایه در گردش فروش محصولات آبرسان در پلتفرم خانومی
حوزه پروژه	آرایشی بهداشتی - FMCG
کارکرد و عملکرد محصول	آبرسان با جذب و حفظ رطوبت در پوست، به افزایش لطافت، شادابی و جلوگیری از خشکی و چین و چروک کمک می کند.
KPI های پیشبرد طرح	فروش ۷۵۰,۰۰۰ محصول آبرسان
وضعیت کنونی پروژه	در حال فروش
دستآورد اجرای این پروژه	ایجاد ارزش افزوده از طریق تامین نیاز بازار محصولات مراقبتی و تقویت جایگاه در صنعت زیبایی و سلامت.
برآورد مبلغ و زمان پروژه	زمان اجرا پروژه (ماه): ۱۲ مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال): ۲۵۰,۰۰۰
آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)	بله ☒ خیر ☐ حجم فروش: ۹,۳۸۵,۲۵۷
مجوزهای مورد نیاز جهت اجرای پروژه	☒ پروانه کسب ☐ مجوز تأسیس ☐ پروانه تولید و بهره برداری ☐ مجوز وزارت بهداشت ☐ مجوز محیط زیست ☐ مجوز نیروی انتظامی ☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☐ گواهی استاندارد ☐ گواهی نانومقیاس ☐ سایر.....
نیازمندی های طرح	☐ مواد اولیه خاص ☐ تأییدیه خاص ☐ تجهیزات خاص ☒ توسعه بازار و فروش
بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)	این محصول به بازار آزاد عرضه خواهد شد و بازار هدف آن کلیه بانوان ایرانی خواهد بود.
محدودیت های اجرای طرح	محدودیتی جهت اجرای این طرح وجود ندارد.
تخمین حجم تقاضای محصول	۵۰۰ هزار کالا در هر فصل و ۲ میلیون در هر سال بازار بلقوه این طرح خواهد بود.
شرکای تجاری	-
آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود می باشد؟ (توضیح)	بله ☐ خیر ☒

نام رقیب / محصول	نوع رقیب		قیمت محصول در بازار	سهم از بازار
	داخلی	خارجی		
دیجی کالا	*	-	-	حدود ۵۰٪

فصل ۵- ارزیابی فنی و تخصصی

۵-۱- امتیاز فنی و تخصصی



ارزیابی فنی و تخصصی متقاضی با توجه به مزیت رقابتی موقت و پایدار آن و با در نظر گرفتن شاخص های مدنظر به طور هم زمان توسط مشاور فنی طرح با استفاده از پرسش نامه استاندارد بررسی و امتیازات آن محاسبه شده است. امتیازات مربوط به هر شاخص بر اساس ضریب وزنی مورد نظر در جدول ذیل آمده است. براین اساس طبق ارزیابی مشاور امتیاز شرکت ۷.۳ از ۱۰ شده است و شرکت از منظر فنی در وضعیت ریسک (متوسط رو به کم) قرار دارد.

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	وضعیت	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی (درصد)	امتیاز وزنی
۱	وضعیت توانمندی فنی شرکت در بازار و در مقایسه با رقبا	خوب	۸	۱۰٪	۰.۸
۲	توانمندی تأمین قطعات و مواد اولیه موردنیاز تولید محصول یا ارائه خدمات	خوب	۸	۵٪	۰.۴
۳	وضعیت سابقه اجرایی قراردادهای، تولید یا خدمات مشابه مرتبط با موضوع درخواست	خوب	۶.۵	۱۵٪	۰.۹۷۵
۴	وضعیت امکانات و تجهیزات فنی شرکت جهت تولید و ارائه خدمات	خوب	۷	۱۵٪	۱.۰۵
۵	وضعیت شرکت از نظر سطح توانمندی تولید یا ارائه خدمات (برون سپاری و ...)	خوب	۶.۵	۵٪	۰.۳۲۵
۶	وضعیت گواهینامه‌ها و مجوزات مرتبط با تولید یا ارائه خدمات	بسیار خوب	۸.۵	۱۰٪	۰.۸۵
۷	تعداد، مهارت، تخصص و تجربه نیروی انسانی	خوب	۸	۱۰٪	۰.۸
۸	وضعیت شرکت در آزمایش‌ها و تست‌های کنترل کیفی موردنیاز	متوسط	۶	۵٪	۰.۳
۹	وضعیت مستندات مربوط به طراحی محصول یا برنامه فنی ارائه خدمات	خوب	۸	۱۵٪	۱.۲
۱۰	وضعیت توانمندی فنی پشتیبانی و خدمات پس از فروش	متوسط	۶	۱۰٪	۰.۶
	مجموع امتیاز		۷۲.۵	۱۰۰٪	۷۲.۳۰

۲-۵۔ نظرات مشاور فنی

- شرکت برخلاف ظاهر اولیه صرفاً شرکت بازرگانی نمی‌باشد
- از سال ۱۳۹۸ تاکنون توانسته بیش از یک میلیون مشتری در بازار لوازم‌آرایی و بهداشتی را خدمات دهد.
- با حدود ۶۰ هزار تحویل کالای ماهانه داری توان لجستیکی بالایی می‌باشد.
- شرکت توانسته علی‌رغم حضور کم در بازار لوازم‌آرایی و بهداشتی نمایندگی بسیاری از برندهای معتبر را اخذ کند.
- بزرگ‌ترین قرارداد برون‌سپاری شرکت با پست بوده که شرکت تجارت خلاق هدف به‌عنوان باجه پستی شناخته‌شده و ماهانه حجم یک میلیارد تومان تراکنش مالی با پست دارد.
- انبار لجستیکی نیمه مکانیزه به مساحت ۱۴۰۰۰ مترمربع توان توزیعی خوبی به شرکت برای پخش در محدوده استان تهران داده است.
- شرکت در زمینه گارانتی محصولات شرکت‌های دیگر را گارانتی نمی‌کند و فقط گارانتی مرجوعی هفت‌روزه کالا در صورت معیوب بودن را دارد.
- ۷۰ درصد تأمین‌کنندگان به‌صورت فروش و ۳۰ درصد به‌صورت امانی با شرکت فعالیت دارند.
- در سطح خرده‌فروشی سایت خانومی جزو ۳ سایت برتر فروش لوازم‌آرایی و بهداشتی کشور می‌باشد.
- شرکت سرمایه‌گذار این سایت نیز خود از تولیدکنندگان اسبق حوزه لوازم‌آرایی و بهداشتی می‌باشد.
- شرکت دارای تیم ارتباط با مشتریان به‌صورت هفت روز هفته و ۱۶ ساعت شبانه‌روز می‌باشد.



۱ فصل ۶- نحوه تأمین مالی

۲- جریان نقدینگی

نام پروژه: تأمین مالی سرمایه در گردش محصولات آبرسان در بشیره خاومی													
باسمه تعالی													
پیش بینی مالی پروژه (در قالب تأمین مالی جمعی)													
شرح	میان تولید محصول تعداد												
	قیمت هر واحد												
کل درآمد	نقدینگی حاصل شده از درآمد												
	هزینه مواد مصرفی												
کل هزینه	هزینه نیروی انسانی فنی												
	ایستراتژی و انرژی												
کل هزینه	اداری و فروش تبلیغات (سپار)												
	مستقره و پیش بیسی نشده												
کل هزینه های تولید	هزینه های مالی												
	جمع خروجی کل هزینه ها (ریال)												
سرمایه در گردش	سرمایه در گردش												
	جریان نقدی												
خالص جریان نقدی	جریان نقدی												
	جریان نقدی												
بازپرداخت	کل بازپرداخت (جمع)												
	نمودار سرمایه گذاری												

جمع	ماه دوازدهم	ماه دهم	ماه نهم	ماه هشتم	ماه هفتم	ماه ششم	ماه پنجم	ماه چهارم	ماه سوم	ماه دوم	ماه اول
۷۵۰۰۰۰۰	۶۲۵۰۰	۶۲۵۰۰	۶۲۵۰۰	۶۲۵۰۰	۶۲۵۰۰	۶۲۵۰۰	۶۲۵۰۰	۶۲۵۰۰	۶۲۵۰۰	۶۲۵۰۰	۶۲۵۰۰
۱۷۰۵											
۳۶۰۶۵۶											۳۶۰۶۵۶
۱۳۷۸۷۵۰	۱۰۶۵۶۳	۱۰۶۵۶۳	۱۰۶۵۶۳	۱۰۶۵۶۳	۱۰۶۵۶۳	۱۰۶۵۶۳	۱۰۶۵۶۳	۱۰۶۵۶۳	۱۰۶۵۶۳	۱۰۶۵۶۳	۱۰۶۵۶۳
۱۳۷۸۷۵۰	۲۱۳۰۱۲۵	۲۱۳۰۱۲۵	۲۱۳۰۱۲۵	۲۱۳۰۱۲۵	۲۱۳۰۱۲۵	۲۱۳۰۱۲۵	۲۱۳۰۱۲۵	۲۱۳۰۱۲۵	۲۱۳۰۱۲۵	۲۱۳۰۱۲۵	۲۱۳۰۱۲۵
۱۰۰۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰
۲۵۵۷۵	۲۰۱۳۱	۲۰۱۳۱	۲۰۱۳۱	۲۰۱۳۱	۲۰۱۳۱	۲۰۱۳۱	۲۰۱۳۱	۲۰۱۳۱	۲۰۱۳۱	۲۰۱۳۱	۲۰۱۳۱
۱۲۷۸۱	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶
۱۲۷۸۱	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶
۱۲۷۸۱	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶	۱۰۰۶۶
۱۱۱۳۰۹۳۸	۵۰۳۲۸	۵۰۳۲۸	۵۰۳۲۸	۵۰۳۲۸	۵۰۳۲۸	۵۰۳۲۸	۵۰۳۲۸	۵۰۳۲۸	۵۰۳۲۸	۵۰۳۲۸	۵۰۳۲۸
۳۶۰۶۵۶	۳۶۰۶۵۶	۳۶۰۶۵۶	۳۶۰۶۵۶	۳۶۰۶۵۶	۳۶۰۶۵۶	۳۶۰۶۵۶	۳۶۰۶۵۶	۳۶۰۶۵۶	۳۶۰۶۵۶	۳۶۰۶۵۶	۳۶۰۶۵۶
۱۶۴۸۱۳	۱۰۰۰۱۳۳۴	۱۰۰۰۱۳۳۴	۱۰۰۰۱۳۳۴	۱۰۰۰۱۳۳۴	۱۰۰۰۱۳۳۴	۱۰۰۰۱۳۳۴	۱۰۰۰۱۳۳۴	۱۰۰۰۱۳۳۴	۱۰۰۰۱۳۳۴	۱۰۰۰۱۳۳۴	۱۰۰۰۱۳۳۴
۵۰۰۳۰۷۱۹	۱۶۴۸۱۳	۱۶۴۸۱۳	۱۶۴۸۱۳	۱۶۴۸۱۳	۱۶۴۸۱۳	۱۶۴۸۱۳	۱۶۴۸۱۳	۱۶۴۸۱۳	۱۶۴۸۱۳	۱۶۴۸۱۳	۱۶۴۸۱۳
۱۶۴۸۱۳	۳۱۲۰۳۴۴	۳۱۲۰۳۴۴	۳۱۲۰۳۴۴	۳۱۲۰۳۴۴	۳۱۲۰۳۴۴	۳۱۲۰۳۴۴	۳۱۲۰۳۴۴	۳۱۲۰۳۴۴	۳۱۲۰۳۴۴	۳۱۲۰۳۴۴	۳۱۲۰۳۴۴
۲۰۱۵۶۰۷۹۷	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰
۳۶۲۰۵۰۰	۳۶۲۰۵۰۰	۳۶۲۰۵۰۰	۳۶۲۰۵۰۰	۳۶۲۰۵۰۰	۳۶۲۰۵۰۰	۳۶۲۰۵۰۰	۳۶۲۰۵۰۰	۳۶۲۰۵۰۰	۳۶۲۰۵۰۰	۳۶۲۰۵۰۰	۳۶۲۰۵۰۰

۳

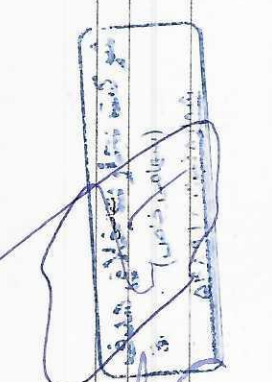
۴



مشارکت سرمایه گذاری

شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰

تأیید شده است



مشارکت سرمایه گذاری

شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰

تأیید شده است

۶-۲- وصول مطالبات

دوره وصول سود علی الحساب (میلیون ریال)												
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم	دوازدهم
وصول سود	۰	۰	۲۸,۱۲۵	۰	۰	۲۸,۱۲۵	۰	۰	۲۸,۱۲۵	۰	۰	۲۸,۱۲۵

۶-۳- خلاصه طرح موضوع تأمین مالی

شرح	عنوان	مبلغ (ریال)
	کل درآمد پیش‌بینی شده پروژه	۱,۲۷۸,۷۵۰
اطلاعات پروژه	کل هزینه‌های پروژه	۱,۱۱۳,۹۳۷.۵
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۱۶۴,۸۱۳
	سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۲۵۰,۰۰۰
سهم شرکت از هزینه	درصد سهم سرمایه‌گذار از هزینه	%۶۹.۳۲
	سهم شرکت از هزینه	۱۱۰,۶۵۶
	درصد سهم شرکت از هزینه	%۳۰.۶۸
	سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۱۱۲,۵۰۰
سهم شرکت از سود	درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل	%۶۸.۲۶
	سهم شرکت از سود کل	۵۲,۳۱۳
	درصد سهم شرکت از سود کل	%۳۱.۷۴
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی	۲۵۰,۰۰۰

۶-۴- وضعیت املاک شرکت / ضامن حقوقی

شرکت تجارت خلاق هدف (سهامی خاص)	مأمور مالی	مأمور مالی
------------------------------------	------------	------------

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲				در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱			
مبلغ به میلیون ریال		مبلغ به میلیون ریال		مبلغ به میلیون ریال		مبلغ به میلیون ریال	
توضیحات	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	توضیحات	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹
درآمد عملیاتی	۹۳,۳۸۵,۲۵۷	۶۷,۰۶۳,۳۵۳	۹۳,۳۸۵,۲۵۷	درآمد عملیاتی	۹۳,۳۸۵,۲۵۷	۶۷,۰۶۳,۳۵۳	۹۳,۳۸۵,۲۵۷
درآمد غیر عملیاتی	۴۴۱,۲۳۹	۴۴۱,۲۳۹	۴۴۱,۲۳۹	درآمد غیر عملیاتی	۴۴۱,۲۳۹	۴۴۱,۲۳۹	۴۴۱,۲۳۹
سود	۹۳,۸۲۶,۴۹۶	۶۷,۵۰۴,۵۹۲	۹۳,۸۲۶,۴۹۶	سود	۹۳,۸۲۶,۴۹۶	۶۷,۵۰۴,۵۹۲	۹۳,۸۲۶,۴۹۶
درآمد عملیاتی	۹۳,۳۸۵,۲۵۷	۶۷,۰۶۳,۳۵۳	۹۳,۳۸۵,۲۵۷	درآمد عملیاتی	۹۳,۳۸۵,۲۵۷	۶۷,۰۶۳,۳۵۳	۹۳,۳۸۵,۲۵۷
درآمد غیر عملیاتی	۴۴۱,۲۳۹	۴۴۱,۲۳۹	۴۴۱,۲۳۹	درآمد غیر عملیاتی	۴۴۱,۲۳۹	۴۴۱,۲۳۹	۴۴۱,۲۳۹
سود	۹۳,۸۲۶,۴۹۶	۶۷,۵۰۴,۵۹۲	۹۳,۸۲۶,۴۹۶	سود	۹۳,۸۲۶,۴۹۶	۶۷,۵۰۴,۵۹۲	۹۳,۸۲۶,۴۹۶
درآمد عملیاتی	۹۳,۳۸۵,۲۵۷	۶۷,۰۶۳,۳۵۳	۹۳,۳۸۵,۲۵۷	درآمد عملیاتی	۹۳,۳۸۵,۲۵۷	۶۷,۰۶۳,۳۵۳	۹۳,۳۸۵,۲۵۷
درآمد غیر عملیاتی	۴۴۱,۲۳۹	۴۴۱,۲۳۹	۴۴۱,۲۳۹	درآمد غیر عملیاتی	۴۴۱,۲۳۹	۴۴۱,۲۳۹	۴۴۱,۲۳۹
سود	۹۳,۸۲۶,۴۹۶	۶۷,۵۰۴,۵۹۲	۹۳,۸۲۶,۴۹۶	سود	۹۳,۸۲۶,۴۹۶	۶۷,۵۰۴,۵۹۲	۹۳,۸۲۶,۴۹۶

فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادات

آورده سرمایه گذار (میلیون ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۲۵۰,۰۰۰	۴۵٪	۱۱۲,۵۰۰	۳.۷۵٪

درآمد عملیاتی شرکت طی سه سال مورد بررسی مطابق با صورت مالی حسابرسی شده روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۹۳,۳۸۵,۲۵۷ ریال رسیده است. فروش شرکت در هشت ماهه سال ۱۴۰۳ مطابق با تراز آزمایشی برابر با مبلغ ۶۷,۰۶۳,۳۵۳ ریال می باشد. سود شرکت نیز همانند درآمد شرکت روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۴۴۱,۲۳۹ ریال رسیده است. دریافتی های تجاری شرکت روند تناوبی دارد. موجودی مواد و کالا شرکت نسبت به سال قبل افزایش داشته است. پرداختی های تجاری شرکت نسبت در سه سال مورد بررسی افزایش داشته است که نشان دهنده افزایش بدهی های جاری شرکت است که می تواند نشأت گرفته از افزایش درآمد شرکت طی سه سال گذشته باشد. سرمایه ثبی شرکت در سال ۱۴۰۳ افزایش داشته و به مبلغ ۸۶۰,۰۰۰ ریال رسیده است که از محل مطالبات حال شده افزایش یافته است. سرمایه در گردش شرکت در سه سال مورد بررسی روند نزولی داشته است که نشان دهنده افزایش فعالیت های شرکت از محل بدهی های شرکت می باشد. سود انباشته شرکت در سال ۱۴۰۲ نسبت به دو سال قبل افزایش داشته و به مبلغ ۵۲۱,۹۶۸ ریال رسیده است. نسبت بهای تمام شده شرکت به درآمد عملیاتی آن در سال ۱۴۰۲ برابر با ۲۹٪ بوده که در سال های گذشته این نسبت تغییری نداشته است که مطلوب است. نسبت بازده فروش این شرکت ۵٪ می باشد بنابراین ریسک مالی شرکت متوسط ارزیابی می شود.

با توجه به سهم بازار مناسب شرکت در صنایع آرایشی و بهداشتی و همچنین ارتباط لازم مناسب برای توسعه بازار محصولات ذکر شده، طرح دارای توجیه پذیری می باشد.

مالی

جمع بندی واحد تأمین مالی
جمعی

