

گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت
تجارت خلاق هدف


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

خلاصه طرح

شرکت تجارت خلاق هدف

خریدوفروش کالا در سایتهای آنلاین ، پشتیبانی و تامین کالا برای فروشندگان عمده و خریدوفروشی به صورت برخط 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 کسب و کارهای 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 مزایده‌ها 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 غیرتخصصی داخل و خارج کشور در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم	۱۳۹۸	سال تأسیس:
موضوع فعالیت:	سهامی خاص	نوع ثبت:
نوع دانش بنیانی:	تهران	محل ثبت:
نواور	۱۴۰۰۸۷۰۱۸۹۱	شناسه ملی شرکت:
۱۰	۳۳۰	تعداد نیروی انسانی:
۶۱۰,۰۰۰		سرمايه اوليه:
		سرمايه فعلي:

وضعیت فنی و مالی شرکت

۵۰۸	۴۷	امتیاز کل نسبت‌های مالی منتخب:
	۷۲.۵	امتیاز مشاور فنی:
۵۰۸		امتیاز مالی:
		نمودار امتیاز فنی:

وضعیت اعتباری شرکت

(میلیون ریال)

۶.۵	-	مجموع قراردادهای جاری شرکت:
	۱,۳۱۱,۳۱۳	مبلغ تسهیلات جاری:
		مبلغ ضمانت‌نامه جاری:

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تامین مالی

(میلیون ریال)

۲۵۰,۰۰۰	تقدی	نوع تامین مالی:
		مدت تامین مالی (ماه):
	۱۲	میزان سود قابل تحقق:
	۱۱۲,۵۰۰	میزان سود قابل تحقق:
		تضمین:
		درصد سود قابل تحقق:
		مبلغ تامین مالی:
		مجموع موضوع تامین مالی:
		نوع تامین مالی:

تامین مالی سرمایه در گردش فروش محصولات آبرسان در پلتفرم خانومی

۲۵%

چک و ضمانت حقوقی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

		
---	--	---



فصل ۱ - معرفی شرکت

۱-۱ - اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	تجارت خلاق هدف		
تاریخ ثبت:	شماره ثبت:	۱۳۹۸/۰۷/۲۴	۵۴۸۹۱۰
محل ثبت:	شناسه ملی:	تهران	۱۴۰۰۸۷۰۱۸۹۱
نوع شرکت:	سرمایه اولیه (میلیون ریال):	سهامی خاص	۱۰
	سرمایه فعلی (میلیون ریال):		۶۱۰۰۰۰
موضوع فعالیت:	<p>خریدوفروش کالا در سایت‌های آنلاین، پشتیبانی و تأمین کالا برای فروشندگان عمده و خرده‌فروشی به صورت برخط 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 شبکه‌ای و غیر هرمی - ارائه زیرساخت‌های فنی، حقوقی و بازرگانی، مشارکت، مدیریت، خریدوفروش، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، شرکت در مناقصات و مزایده‌ها 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 بین‌المللی و تخصصی و غیرتخصصی داخل و خارج کشور در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم</p>		
مدیرعامل:	حق امضا:	مسعود شاه مرادی	مدیرعامل و یکی از اعضاء هیئت‌مدیره همراه با مهر شرکت
موبایل:	پست الکترونیک:	۰۹۱۲-۰۳۱-۷۸۲۳	info@khanoumi.com
تلفن:	آدرس وب‌سایت:	۰۲۱-۷۹۱۸۶۰۰۰۰	https://www.khanoumi.com/
نشانی دفتر:	چردن 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 گیان الماس مهر به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۳۲۸۲۹۸ با نمایندگی محمود اکبری	رئیس هیئت مدیره	-
۳	شرکت توسعه فناوری‌های نوین گیان الماس مهر به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۴۰۹۰۸۷ با نمایندگی رضا باقری	نایب رئیس هیئت مدیره	-

مستفاد از
شماره ثبت شرکت: ۱۳۹۸/۰۷/۲۴
(سهامی خاص)
تاریخ ثبت: ۱۳۹۸/۰۷/۲۴



نهاد مالی
شاه سرمایه گذاری فاینسک
(سهامی خاص)
تاریخ ثبت: ۱۳۹۸/۰۷/۲۴

۱-۳- اطلاعات سهام داران شرکت

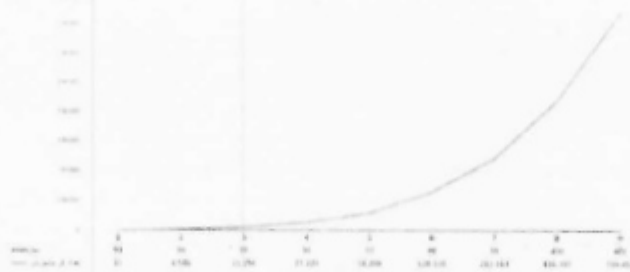
ردیف	نام سهام دار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	شرکت توسعه فناوری های نوین کیان الماس مهر	حقوقی	۱۴۰۰۸۴۰۹۰۸۷	۵۶.۱۵%
۲	مسعود شاهمرادی	حقیقی	۱۰۹۱۲۶۷۳۴	۴۱.۶۵%
۳	رضا یاقری	حقیقی	۱۸۱۷۳۹۷۹۴۵	۲%
۴	الهه خانی فیجانی	حقیقی	۰۰۶۱۳۳۳۹۰۵	۰.۱%
۵	شرکت توسعه سرمایه گذاری تجاری کیان الماس مهر	حقوقی	۱۴۰۰۸۳۲۸۲۹۸	۰.۱%
	مجموع			۱۰۰%

۱-۴- خلاصه ای از سابقه فعالیت شرکت

سایت "خانومی" اولین و جامع ترین فروشگاه اینترنتی تخصصی آرایشی بهداشتی و عطر است که با بهره گیری از پرسنل کارآموده، جوان و پناشای 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 منحصربه 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.

خانومی



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
مشتری
واظف
متقاضی

شرکت تجارت خلاق هدف
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۲۰۹۱۰

تجارت خلاق هدف

نهاد مالی
م.ا. سرایه لزاری فایزاد
(سهامی خاص)
کارت بهشت: ۵۱۸۸۹۲۰

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، میلیب، 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

نهاد مالی
 آقای سرپرست گزینش
 (سایه خاکی)
 شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲

خاتمه یافته	۱۴۰۳ (تراز هشت ماهه اول سال)	۶,۷۰۶,۳۵۳	فاکتور	۴
		-	مجموع قراردادهای جاری (میلیون ریال)	
		۱۹,۳۹۷,۸۸۵	مجموع قراردادهای خاتمه یافته (میلیون ریال)	

فصل ۲- ارزیابی مالی

۲-۱- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

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

حسابرسی	حسابرسی	حسابرسی	حسابرسی	حسابرسی	حسابرسی	میلیون ریال
۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
%۶۲۱	%۳۳۷	%۱۰۰	۳۹,۱۳۱	۱۵,۸۰۴	۴,۶۸۹	موجودی نقد و بانک
-	-	%۱۰۰	.	.	.	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
%۹۱	%۲۶۳	%۱۰۰	۷۶,۵۵۸	۲۲۱,۸۴۰	۸۴,۳۴۹	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
-	-	%۱۰۰	.	.	.	سایر اسناد دریافتی
-	-	%۱۰۰	.	.	.	جاری شرکا و سهام‌داران
%۴۳۳	%۷۷	%۱۰۰	۱,۱۰۵,۸۰۶	۱۹۶,۰۶۵	۲۵۵,۰۹۹	موجودی مواد و کالا
%۲۱۱۳	%۶۶	%۱۰۰	۸۲,۶۰۳	۲,۵۹۶	۳,۹۱۰	سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
%۳۷۲	%۱۲۵	%۱۰۰	۱,۲۹۴,۰۹۸	۴۳۶,۳۰۵	۳۴۸,۰۴۷	جمع دارایی‌های جاری
%۱۴۸	%۱۱۴	%۱۰۰	۸۶,۰۷۸	۷۱,۳۴۰	۶۲,۵۱۶	دارایی‌های ثابت مشهود
%۸۵۶	%۳۹۰	%۱۰۰	۳,۱۸۷,۷۵۵	۱,۴۵۱,۳۱۲	۳۷۲,۵۰۹	دارایی‌های نامشهود
-	-	%۱۰۰	.	.	.	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
-	-	%۱۰۰	.	.	.	سایر دارایی‌ها
%۷۵۳	%۳۵۰	%۱۰۰	۳,۲۷۳,۸۳۳	۱,۵۲۲,۴۵۲	۴۳۵,۰۲۵	جمع دارایی‌های غیر جاری
%۵۸۳	%۲۵۰	%۱۰۰	۴,۵۶۷,۹۳۱	۱,۹۵۸,۷۵۷	۷۸۳,۰۷۲	جمع دارایی‌ها
%۲۸۰	%۲۱۶	%۱۰۰	۱,۸۷۵,۹۶۱	۱,۴۴۷,۸۷۹	۶۶۹,۷۹۷	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
-	-	%۱۰۰	۱۱۱,۰۱۳	.	.	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
-	-	%۱۰۰	.	.	.	جاری شرکا و سهام‌داران
%۱۴۳۸۴	%۰	%۱۰۰	۴۶,۷۴۷	.	۳۲۵	پیش دریافت‌ها
%-	%۳۴۷	%۱۰۰	.	۲۶,۶۲۳	۷,۶۸۱	ذخیره مالیات
-	-	%۱۰۰	.	.	.	سود سهام پرداختی
%۱۳۰۳	%۴۲۲	%۱۰۰	۱,۰۷۹,۳۶۲	۳۴۹,۳۴۹	۸۲,۸۴۹	تسهیلات مالی دریافتی
%۴۰۹	%۲۴۰	%۱۰۰	۳,۱۱۲,۹۸۳	۱,۸۲۳,۷۵۱	۷۱۰,۶۵۲	جمع بدهی‌های جاری
-	-	%۱۰۰	.	.	.	حساب‌ها و اسناد پرداختی بلندمدت
-	-	%۱۰۰	.	.	.	تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت
%۶۶۱	%۲۴۰	%۱۰۰	۴۵,۱۱۷	۱۶,۴۱۳	۶,۸۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
%۶۶۱	%۲۴۰	%۱۰۰	۴۵,۱۱۷	۱۶,۴۱۳	۶,۸۲۷	جمع بدهی‌های غیر جاری
%۴۱۱	%۲۴۰	%۱۰۰	۳,۱۵۸,۱۰۰	۱,۸۴۰,۱۶۴	۷۱۷,۴۷۹	جمع بدهی‌ها
%۶۱۰۰	%۱۰۰	%۱۰۰	۶۱۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	سرمایه
%۲۶۶۶	%۱۶۵	%۱۰۰	۲۷,۸۶۳	.	۶۰۱	اندوخته قانونی

		نهاد مالی گروه سرمایه‌گذاری فایکس (سهامی خاص) کاره ثبت: ۵۱۸۸۹۲
--	--	---

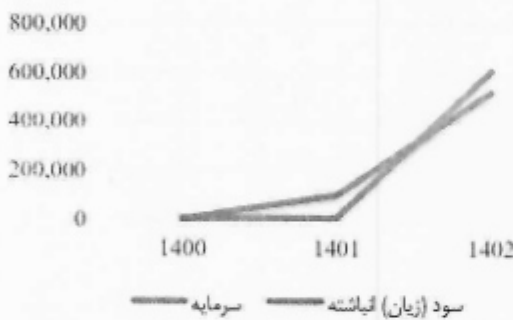


گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت تجارت خلاق هدف

-	-	%۱۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
-	-	%۱۰۰	-	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
%۱۰۰۴۵۶	%۲۰۵۹	%۱۰۰	۵۲۱,۹۶۸	۱۰۲,۷۹۲	۴,۹۹۲	سود (زیان) انباشته
%۹۰۴۱	%۷۶۱	%۱۰۰	۱,۴۰۹,۸۳۱	۱۱۸,۵۹۳	۱۵,۵۹۳	جمع حقوق صاحبان سهام
%۵۸۳	%۲۵۰	%۱۰۰	۴,۵۶۷,۹۳۱	۱,۹۵۸,۷۵۷	۷۸۳,۰۷۲	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

تصویر نمودارهای مرتبط

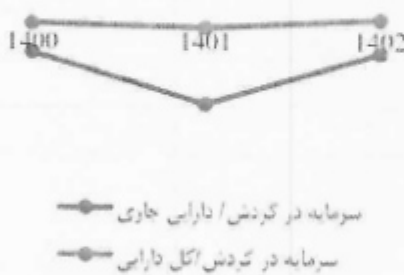
رشد سود (زیان) انباشته و سرمایه ثبتی



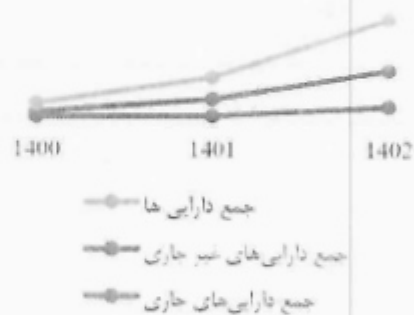
رشد حساب های پرداختی و سپیلات مالی



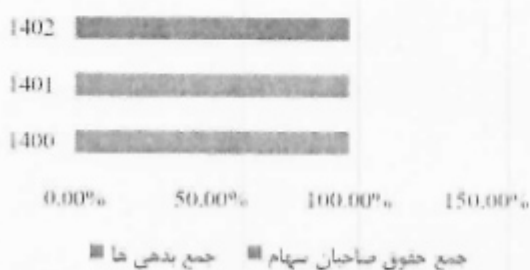
رشد تغییرات سرمایه در گردش به مجموع دارایی های جاری و کل دارایی ها



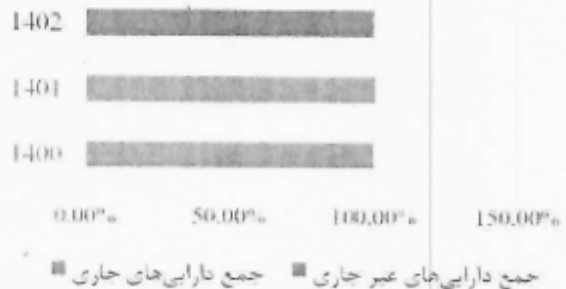
رشد تغییرات دارایی های شرکت



تحلیل عمودی روند بدهی ها و حقوق صاحبان سهام



تحلیل عمودی روند دارایی های جاری و غیر جاری



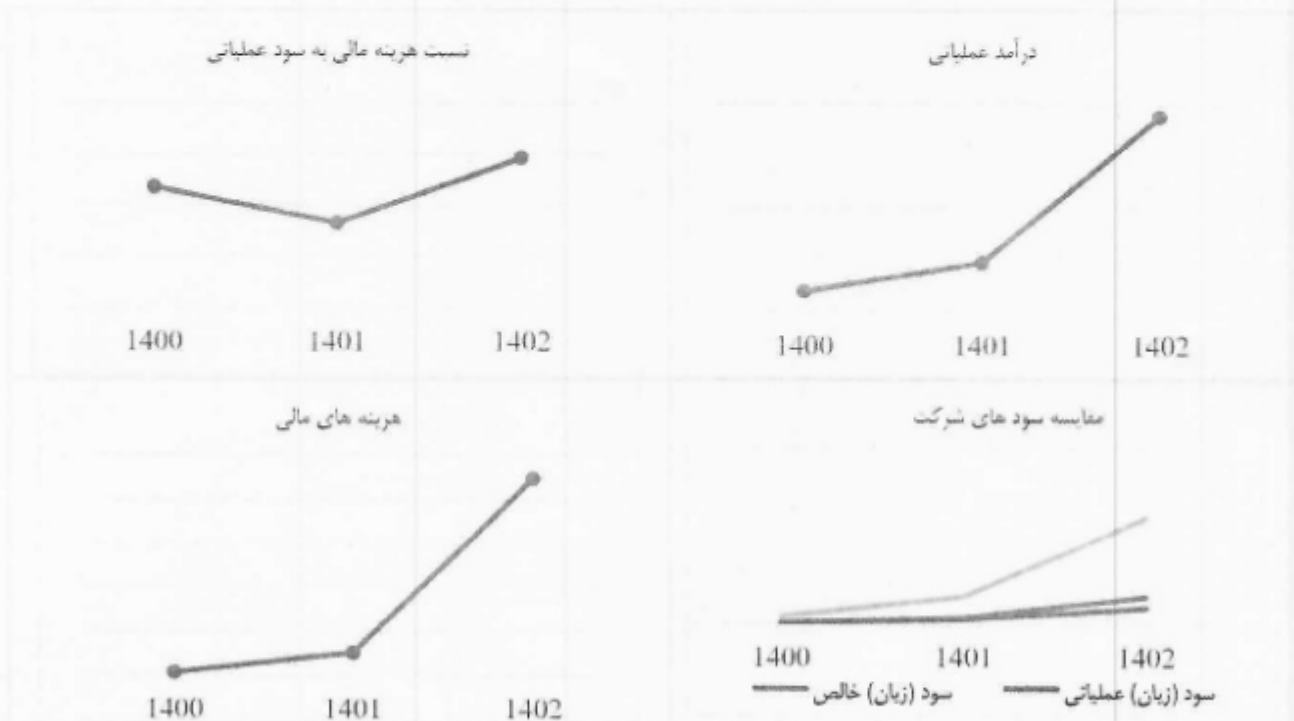
نهاد مالی
 سرایه لدراری فایده
 (سهامی خاص)
 شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰

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

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

حسابرسی ۱۴۰۲	حسابرسی ۱۴۰۱	حسابرسی ۱۴۰۰	حسابرسی ۱۴۰۲	حسابرسی ۱۴۰۱	حسابرسی ۱۴۰۰	میلیون ریال
%۹۷۲	%۲۲۲	%۱۰۰	۹,۳۸۵,۳۵۷	۲,۳۴۰,۵۸۵	۹۶۵,۶۹۰	درآمد عملیاتی
%۸۲۹	%۲۰۵	%۱۰۰	۶,۳۴۷,۷۲۳	۱,۵۷۳,۶۸۲	۷۶۵,۷۸۹	بهای تمام شده درآمد عملیاتی
%۱۵۲۰	%۳۸۴	%۱۰۰	۳,۰۳۷,۵۳۴	۷۶۶,۹۰۳	۱۹۹,۹۰۱	سود (زیان) ناخالص
%۶۱۹	%۲۱۰	%۱۰۰	۲,۳۷۴,۰۴۵	۷۷۰,۱۴۸	۳۶۷,۰۹۴	جمع هزینههای فروش، اداری و عمومی
%۰	%۸۸	%۱۰۰	۰	۱۵۷,۶۳۴	۱۷۹,۳۹۵	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
%۶۳۰۹	%۱۲۷۶	%۱۰۰	۷۶۳,۴۸۹	۱۵۴,۳۷۹	۱۲,۱۰۲	سود (زیان) عملیاتی
%۷۸۳۱	%۸۹۵	%۱۰۰	۲۳۳,۱۷۷	۲۵,۵۰۳	۲,۸۵۰	هزینههای مالی
%۳۱۲	%۲۰	%۱۰۰	۱۱,۳۳۶	۷۲۴	۳,۶۰۷	خالص سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی
%۴۳۸۹	%۱۰۰۸	%۱۰۰	۵۵۱,۵۴۸	۱۲۹,۶۰۰	۱۲,۸۵۹	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
%۳۳۱۶	%۸۰۰	%۱۰۰	۱۱۰,۳۰۹	۲۶,۶۰۰	۳,۳۲۷	مالیات بر درآمد
%۴۶۳۹	%۱۰۸۱	%۱۰۰	۴۴۱,۲۳۹	۱۰۳,۰۰۰	۹,۵۳۲	سود (زیان) خالص

تصویر نمودارهای مرتبط



Handwritten signatures and official stamps are present at the bottom of the page, including the logo of the Ministry of Economic Affairs and Finance.

۲-۳- تراز کل آزمایشی مالی هشت ماهه سال ۱۴۰۳ شرکت

شرکت تجارت خلاق هدف
تراز آزمایشی منتهی به ۱۰ آبان ۱۴۰۳

حساب	شرح اق	تخفیف بهکار	تخفیف بهکار	گردش بهکار	گردش بهکار	مانده بهکار	مانده بهکار
1101	تولیدات و تجهیزات	178,083,603,970		141,068,389,000	892,100,000	321,119,892,970	
1102	دارایی های بلند مدت	3,681,431,845,811		2,850,000,000		3,644,241,845,811	
1103	استهلاک اثاثیه درانی های ثابت		586,582,818,973		150,086,260,000		1,136,669,078,973
1105	سود بهر و سود			81,899,550,542	15,200,000,000	66,699,550,542	
1201	موجودی نقد و بانک	29,131,190,333		17,305,100,755,726	16,775,354,567,003	154,477,379,056	
1203	دریافت های جاری	15,314,349,703		581,659,549,003	508,612,494,826	90,361,403,880	
1204	حسابها و اسناد دریافتی غیر جاری	61,243,563,483		688,196,621,714	17,124,440,723	792,315,744,474	
1205	موجودی مورد و %	1,105,826,113,454		4,012,322,927,837	4,105,112,531,861	813,016,509,430	
1206	سودهای و منافع دریافتی ها	82,603,173,001		369,069,842,642	237,991,748,940	213,641,264,743	
2101	بدهی		860,000,000,000	250,000,000,000	250,000,000,000		860,000,000,000
2102	سود انبار		521,968,327,533	409,557,657,565			112,410,669,967
2103	بدهی های بلند مدت		27,862,985,755				27,862,985,755
3101	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت		45,117,402,418				45,117,402,418
3102	استهلاک ماش پرداختی بلند مدت		1,079,261,790,248	1,212,450,425,697	1,528,642,224,048		1,395,453,588,999
3201	حسابها و اسناد پرداختی جاری		1,600,130,144,753	16,583,799,237,704	15,254,546,433,269		270,877,340,318
3202	سود حسابها و اسناد پرداختی		386,843,293,944	3,324,982,715,993	3,250,383,854,821		312,242,432,772
3204	بدهی های بلند مدت		46,747,075,933	31,932,562,500	8,334,221,030		23,148,734,463
8300	حساب های گشایش درگاه ها و پرداخت های ها					1,942,645,038,481	1,942,645,038,481
4101	فروش % و محصولات				5,849,642,005,120		5,849,642,005,120
4102	فروش خدمات			58,665,771,060	902,872,122,431		961,538,893,491
4201	سود درآمد های غیر معمولی			9,001,660,571	21,506,952,924		12,505,292,353
5101	بهای تمام شده کالای فروش رفته			4,305,112,531,861	214,715,101,332	4,090,397,430,529	
6101	هزینه های حقوق و دستمزد			917,974,018,776	1,445,712,184	916,528,306,592	
6102	سود هزینه های ترکیبی			139,947,391,382	2,939,066,011	137,008,325,369	
6103	هزینه های عمومی و اداری			617,294,343,143	27,997,292,706	609,297,050,437	
6104	هزینه های استهلاک						
6105	هزینه های تعمیر و نگهداری			42,243,341,274	22,500,000	42,220,841,274	
6106	سود هزینه های مالیات			5,967,200,000	1,340,000,000	4,627,200,000	
6107	هزینه های مستقیم اعتباری			60,829,343,051	33,163,359,336	27,665,983,715	
6201	هزینه های ارزیابی			762,948,149,528	45,845,217,571	717,102,931,957	
6202	هزینه های مالی			7,739,258,000	200,000,000	7,539,258,000	
	مجموع کل	5,154,513,839,555	5,154,513,839,555	51,946,613,244,617	51,946,613,244,617	52,832,790,920,179	12,832,780,920,379

شرکت تجارت خلاق هدف
(سهامی خاص)

مشتاقی
شرکت تجارت خلاق هدف
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۱۰۱۰۱۰۱۰۱۰۱

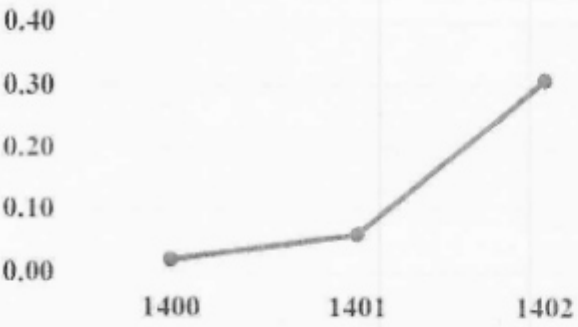
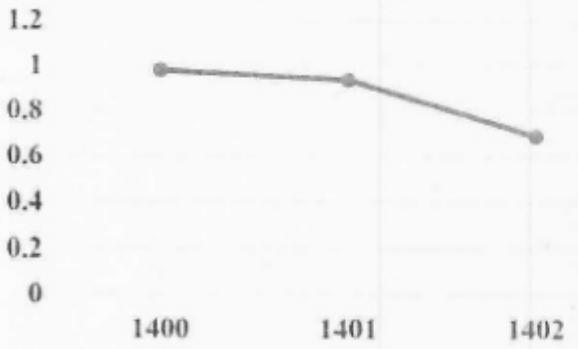
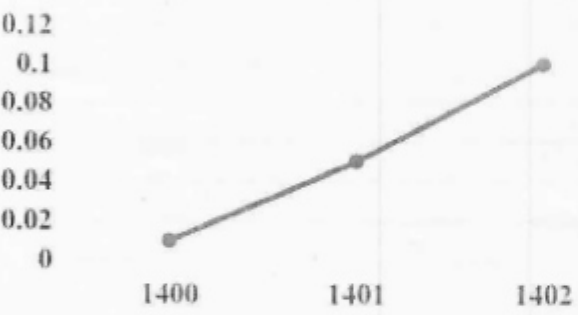
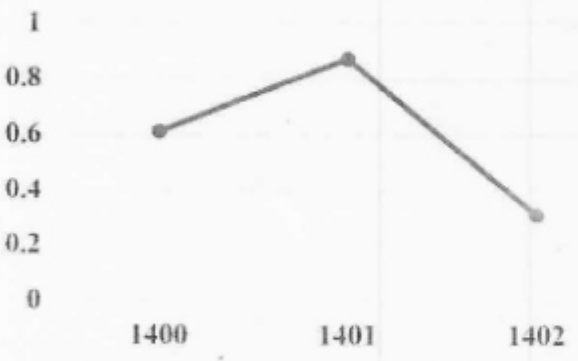

مهر و امضای مدیر عامل

نهاد مالی
سرمایه گذاری فاینا
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲

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	

		نهاد مالی شماره سرمایه‌گذاری (سهامی خاص) تاریخ ثبت: ۵۱۸۸۱۲
شریک توسعه و مشاورت (مالی) شاد افروز (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۲۴۱		

	۶.۲	۱.۲	۰.۴	۱۰	
	۰.۶۹	۰.۹۴	۰.۹۸	۰.۵	نسبت بدهی به دارایی‌ها
	۰.۱	۰.۰۵	۰.۰۶	۰.۲	نسبت بازده دارایی‌ها Return On Assets
	۰.۳۱	۰.۸۷	۰.۶۱	۰.۴	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام Return On Equity
	۰.۰۵	۰.۰۴	۰.۰۶	۰.۲۵	نسبت بازده فروش Return On Sales







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

۲-۵- 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.

مجموع امتیاز مالی	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
مجموع امتیاز مالی	۴۱۶	۴۵۳	۵۳۶
ضریب وزنی	۱۰٪	۲۰٪	۷۰٪
امتیاز وزنی	-۰.۴۲	-۰.۹۱	۳.۷۵
مجموع امتیاز وزنی		۵.۰۸	

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 هشت‌ماهه سال ۱۴۰۳ مطابق با تراز آزمایشی برابر با مبلغ ۶,۷۰۶,۳۵۳ میلیون ریال می‌باشد. سود شرکت نیز همانند درآمد شرکت روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۴۴۱,۲۳۹ میلیون ریال رسیده است. دریافتی‌های تجاری شرکت روند تناوبی دارد. موجودی مواد و کالا شرکت نسبت به سال قبل افزایش داشته است. پرداختی‌های تجاری شرکت نسبت در سه سال موردبررسی افزایش داشته است که نشان‌دهنده افزایش بدهی‌های جاری شرکت است که می‌تواند 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 نشان‌دهنده افزایش فعالیت‌های شرکت از محل بدهی‌های شرکت می‌باشد. سود انباشته شرکت در سال ۱۴۰۲ نسبت به دو سال قبل افزایش داشته و به مبلغ ۵۲۱,۹۶۸ میلیون ریال رسیده است. نسبت بهای تمام‌شده شرکت به درآمد عملیاتی آن در سال ۱۴۰۲ برابر با ۲۹٪ بوده که در سال‌های گذشته این نسبت تغییری نداشته است که مطلوب است. نسبت بازده فروش این شرکت ۵٪ می‌باشد بنابراین ریسک مالی شرکت متوسط ارزیابی می‌شود.

 متقاضی ش.ت.ج. خلاق هدف (سهال خاگر) شماره ثبت: ۵۱۸۸۱۳۰	 نهاد مالی
---	--

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	-	۱,۵۳۱,۲۶۴	۱,۳۱۱,۳۱۳	-	-	شخص حقوقی در لیست سیاه 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 سیاه 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 می‌باشد. لازم به ذکر است که شرکت فاقد ضمانت نامه می‌باشد.

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

استعلام جامع پیام - پورتال جامع اطلاعات ششم بان

نام مشتری	کد ملی	تاریخ صدور	وضعیت	وضعیت ضمانت‌نامه‌ها و تعهدات	وضعیت تعهدات بانکی
مسعود شاه مرادی	۱۳۰۱۰۳۰۱۹۸۱	۱۴۰۳/۰۹/۰۶	موجود	فاقد ضمانت‌نامه و تعهدات بانکی	فاقد تعهدات بانکی

(Handwritten signature)



شماره سرپایه گذاری فایتنک
(سهامی خاص)
تاریخ ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰

گروه تخصصی اعتبارسنجی و رتبه‌بندی اعتباری
(سازمان تامین اعتبار)



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 تامین 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 آلونتهورا انجام می شود که می توانند آب را در لایه های مختلف پوست جذب و نگه داری 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 سستشوی بیش از حد یا 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	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲				
۱	خرید محصولات																
۲	بسته بندی محصولات																
۳	فروش محصولات																

۴-۲- طرح موضوع تامین مالی

 متقاضی شرکت تجارت خلاق هدف (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۲۰۴۱	 وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی سازمان تامین اجتماعی	 مشاور سرمایه گذاری فایننس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲
---	--	---



گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت تجارت خلاق هدف

تامین مالی سرمایه در گردش فروش محصولات آبرسان در پلتفرم خانومی	عنوان پروژه
آرایی بهداشتی - FMCG	حوزه پروژه
آبرسان با جذب و حفظ رطوبت در پوست، به افزایش لطافت، شادابی و جلوگیری از خشکی و چین و چروک کمک می کند.	کارکرد و عملکرد محصول
فروش ۷۵۰,۰۰۰ محصول آبرسان	KPI های پیشبرد طرح
در حال فروش	وضعیت کنونی پروژه
ایجاد ارزش افزوده از طریق تامین نیاز بازار محصولات مراقبتی و تقویت جایگاه در صنعت زیبایی و سلامت.	دستاورد اجرای این پروژه
۱۲	زمان اجرا پروژه (ماه):
۲۵۰,۰۰۰	مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال):
حجم فروش: ۹,۳۸۵,۲۵۷	آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)
<input checked="" type="checkbox"/> بله <input type="checkbox"/> خیر	
<input checked="" type="checkbox"/> پروانه کسب <input type="checkbox"/> مجوز تأسیس <input type="checkbox"/> پروانه تولید و بهره‌برداری <input type="checkbox"/> مجوز وزارت بهداشت <input type="checkbox"/> مجوز محیط زیست <input type="checkbox"/> مجوز نیروی انسانی <input type="checkbox"/> اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص <input type="checkbox"/> ثبت پتنت <input type="checkbox"/> گواهی استاندارد <input type="checkbox"/> گواهی نانومقیاس <input type="checkbox"/> سایر:	مجوزهای مورد نیاز جهت اجرای پروژه
<input type="checkbox"/> مواد اولیه خاص <input type="checkbox"/> تأییدیه خاص <input type="checkbox"/> تجهیزات خاص <input checked="" type="checkbox"/> توسعه بازار و فروش این محصول به بازار آزاد عرضه خواهد شد و بازار هدف آن کلیه پائون ایرانی خواهد بود.	نیازمندی های طرح بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)
محدودیتی جهت اجرای این طرح وجود ندارد.	محدودیت های اجرای طرح
۵۰۰ هزار ۷۸۰ در هر فصل و ۲ میلیون در هر سال بازار بلقوه این طرح خواهد بود.	تخمین حجم تقاضای محصول
-	شرکای تجاری
<input checked="" type="checkbox"/> بله <input type="checkbox"/> خیر	آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود می باشد؟ (توضیح)

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

مستفای

نهاد مالی

فصل ۵- ارزیابی فنی و تخصصی

۵-۱- امتیاز فنی و تخصصی



ریسک متوسط رو به کم

ارزیابی فنی و تخصصی متقاضی با توجه به مزیت رقابتی موقت و پایدار آن و با در نظر گرفتن شاخص‌های مدنظر به طور همزمان توسط مشاور فنی طرح با استفاده از پرسش‌نامه استاندارد بررسی و امتیازات آن محاسبه شده است. امتیازات مربوط به هر شاخص بر اساس ضریب وزنی مورد نظر در جدول ذیل آمده است. بر این 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.

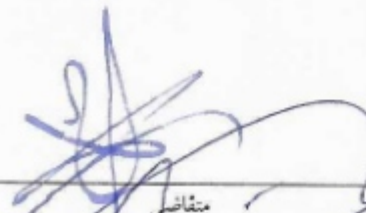

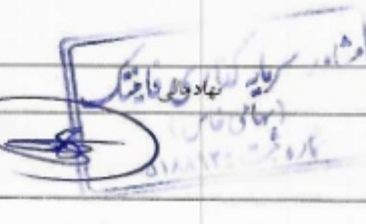
ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	وضعیت	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی (درصد)	امتیاز وزنی
۱	وضعیت توانمندی فنی شرکت در بازار و در مقایسه با رقیب	خوب	۸	۱۰٪	۰.۸
۲	توانمندی تأمین قطعات و مواد اولیه مورد نیاز تولید محصول یا ارائه خدمات	خوب	۸	۵٪	۰.۴
۳	وضعیت سابقه اجرایی قراردادهای تولید یا خدمات مشابه مرتبط با موضوع درخواست	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 مورد نیاز	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٪	۷.۳۰





۵-۲. 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.

 <p>متقاضی</p> <p>شماره ثبت شرکت خلاق هدف (شماره ثبت: ...)</p> <p>شماره ثبت: ...</p>	 <p>تأمین مالی</p> <p>تأمین مالی</p>	 <p>تأمین مالی</p> <p>تأمین مالی</p>
---	---	---



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	.	.	۲۸.۱۲۵	.	.	۲۸.۱۲۵	.	.	۲۸.۱۲۵	.	.	۲۸.۱۲۵

۶-۳- خلاصه طرح موضوع تامین 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
سهم شرکت از سود	درصد سهم شرکت از هزینه	%۳۰.۶۸
	سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۱۱۲,۵۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل	%۶۸.۳۶
	سهم شرکت از سود کل	۵۲,۳۱۳
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	درصد سهم شرکت از سود کل	%۳۱.۷۴
	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی	۲۵۰,۰۰۰

۶-۴- وضعیت املاک شرکت / ضامن حقوقی

 مقام شرکت تجارت خلاق هدف (سازمان تامین مالی)	 سازمان تامین مالی	 نهاد مالی
--	-----------------------	---------------

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۲۸			گروه: گروه اول (مالی)		
ردیف	شرح حساب	مبلغ	ردیف	شرح حساب	مبلغ
۱	سود خالص	۱۱۲,۵۰۰	۱	سود خالص	۱۱۲,۵۰۰
۲	سود عملیاتی	۱۱۲,۵۰۰	۲	سود عملیاتی	۱۱۲,۵۰۰
۳	سود مالی	۰	۳	سود مالی	۰
۴	سود غیر عملیاتی	۰	۴	سود غیر عملیاتی	۰
۵	سود سرمایه گذاری	۰	۵	سود سرمایه گذاری	۰
۶	سود سایر	۰	۶	سود سایر	۰
۷	سود کل	۱۱۲,۵۰۰	۷	سود کل	۱۱۲,۵۰۰

فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادات

بازده ماهانه (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	آورده سرمایه گذار (میلیون ریال)
۳.۷۵%	۱۱۲,۵۰۰	۲۵%	۲۵,۰۰۰

درآمد عملیاتی شرکت طی سه سال مورد بررسی مطابق با صورت مالی حسابرسی شده روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۹,۳۸۵,۲۵۷ ریال رسیده است. فروش شرکت در هشت ماهه سال ۱۴۰۳ مطابق با تراز آزمایشی برابر با مبلغ ۶,۷۰۶,۳۵۳ ریال می باشد. سود شرکت نیز همانند درآمد شرکت روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۴۴۱,۳۳۹ 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 مورد بررسی افزایش داشته است که نشان دهنده افزایش بدهی های جاری شرکت است که می تواند نشات گرفته از افزایش درآمد شرکت طی سه سال گذشته باشد. سرمایه بقی 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 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.

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 تامین مالی
جمعی

شماره سرمایه گذاری فایتنک
(سهامی خاص)
تأمین مالی
شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰

شرکت تامین مالی فایتنک
(سهامی خاص)
تأمین مالی