

گزارش ارزیابی

طرح تولید و فروش مایع دستشویی صدفی بوژنه

شرکت صنایع بهداشتی پایدار

سکوی تامین مالی جمعی گلرنگ کراد



گلرنگ کراد
Golrang Crowd



تاریخ تنظیم گزارش: خرداد ماه ۱۴۰۵

فهرست مطالب

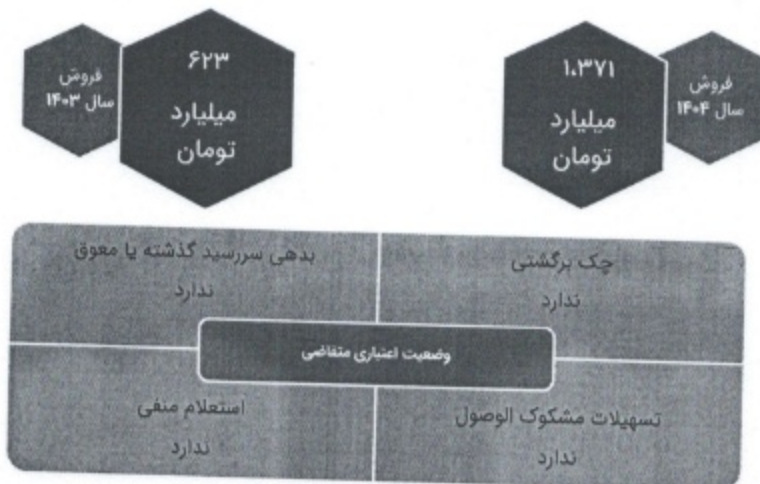
۱	خلاصه مدیریتی.....
۲	فصل اول - بررسی شرکت.....
۲	۱-۱) اطلاعات ثبتی متقاضی.....
۳	۱-۲) مشخصات اعضای هیئت مدیره.....
۳	۱-۳) مشخصات سهامداران شرکت.....
۴	۱-۴) وضعیت اعتباری شرکت.....
۴	۱-۵) گواهینامه ها و مجوزهای شرکت.....
۵	۱-۶) سابقه عملکرد مالی شرکت.....
۵	۱-۶-۱) صورت سود و زیان شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال).....
۶	۱-۶-۲) صورت وضعیت مالی شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال).....
۷	۱-۶-۳) تحلیل نسبت های مالی.....
۸	۱-۷) سابقه شرکت در استفاده از ابزار تامین مالی جمعی.....
۹	فصل دوم - بررسی فنی طرح تامین مالی جمعی.....
۹	۱-۲) اطلاعات پایه طرح.....
۹	۲-۲) مشخصات تضامین طرح.....
۱۰	۲-۳) مشخصات فنی طرح.....
۱۱	فصل سوم - بررسی اطلاعات مالی طرح.....
۱۱	۱-۲) پیش بینی هزینه کرد شرکت.....
۱۱	۳-۱-۱) ترکیب بهای تمام شده طرح تامین مالی جمعی (مبالغ به میلیون ریال).....
۱۲	۳-۱-۲) هزینه اداری عمومی و فروش در دوره طرح.....
۱۲	۳-۱-۳) هزینه مالی.....
۱۳	۳-۲) پیش بینی درآمد و سوددهی شرکت.....



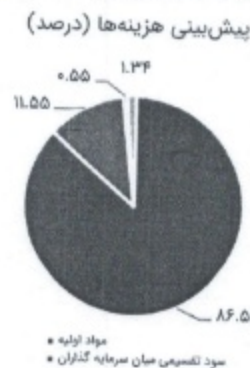
- ۱۳ (۳-۲-۱) برنامه فروش شرکت
- ۱۴ (۳-۲-۲) برنامه سوددهی شرکت
- ۱۵ (۳-۲-۳) پرداخت‌های اصل و فرع متقاضی
- ۱۶ (۳-۳) پیش‌بینی صورت جریان وجوه نقد طرح
- ۱۷ فصل چهارم - ارزیابی ریسک‌های طرح

خلاصه مدیریتی

نام شرکت	صنایع بهداشتی پایدار
شناسه ملی	۱۴۰۰۹۵۰۹۲۴۵
حوزه فعالیت شرکت	حوزه فعالیت شرکت صنایع بهداشتی پایدار تولید و عرضه انواع محصولات شوینده، پاک‌کننده و بهداشتی مورد استفاده در مصارف خانگی و فردی است.



نام طرح	تولید و فروش مایع دستشویی صدفی بوژنه
هدف از اجرای طرح	تأمین سرمایه در گردش به منظور خرید مواد اولیه و حفظ ظرفیت تولید
سرمایه هدف	۵۰ میلیارد تومان
دوره اجرا	۱۲ ماه
پیش‌بینی سود مشارکت	۴۳ درصد
نوع تأمین مالی	شناور
شیوه پرداخت سود مشارکت و اصل سرمایه	طی ۴ دوره (هر ۴ ماه) ۱۰/۷۵ درصد و اصل سرمایه در انتهای دوره
تضامین اصل سرمایه	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت از بانک
وثایق مالی	توثیق چک متقاضی نزد عامل



فصل اول - بررسی شرکت

۱-۱) اطلاعات ثبتی متقاضی

اطلاعات ثبتی سرمایه پذیر	
نام شرکت	صنایع بهداشتی پایدار
نوع شرکت	سهامی خاص
محل ثبت	تهران
شماره ثبت	۵۶۶۸۶۵
تاریخ ثبت	۱۳۹۹/۰۷/۲۱
شناسه ملی	۱۴۰۰۹۵۰۹۲۴۵
کد اقتصادی	۱۴۰۰۹۵۰۹۲۴۵
آخرین سرمایه ثبتی	۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
آدرس دفتر مرکزی	تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، کاووسیه، خیابان پردیس، بن بست پربان، پلاک ۱۰، طبقه ۳، واحد ۸
کد پستی ثبتی	۱۹۹۱۹۴۳۷۸۹
وب سایت	www. pspaydar.ir
وضعیت دانش بنیانی	دانش بنیان نیست
ماده ۱۴۱ قانون تجارت	غیر مشمول
حوزه فعالیت شرکت	
تولید و فروش انواع محصولات شوینده، پاک کننده و بهداشتی خانگی و فردی تحت برند بوژنه	
درباره شرکت	
شرکت صنایع بهداشتی پایدار از فعالان صنعت محصولات شوینده و بهداشتی کشور است که در زمینه تولید، بسته بندی و عرضه انواع محصولات پاک کننده، شوینده و بهداشتی خانگی و فردی فعالیت می کند. این شرکت با بهره گیری از خطوط تولید تخصصی و شبکه توزیع محصولات مصرفی، در بازار کالاهای مصرفی تندگردش (FMCG) حضور داشته و بخشی از نیاز بازار داخلی در حوزه محصولات بهداشتی و نظافتی را تأمین می نماید.	

متقاضی	نهاد مالی	مرکز نوآوری های نوین
شماره ثبت: ۵۶۶۸۶۵	شماره ثبت: ۵۶۶۸۶۵	شماره ثبت: ۵۶۶۸۶۵
شماره ثبت: ۵۶۶۸۶۵	شماره ثبت: ۵۶۶۸۶۵	شماره ثبت: ۵۶۶۸۶۵

(۲-۱) مشخصات اعضای هیئت مدیره

مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت در تاریخ تهیه این گزارش به شرح زیر است:

نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی	نماینده حقوقی	شناسه ملی
سهیل کیانی پور	مدیرعامل و عضو اصلی هیئت مدیره	۱۲۶۳۳۴۴۰۲۱	شرکت پدیده شیمی غرب	۱۰۳۲۰۸۵۰۰۴۴
سیدعبدالرضا مظفری چنیجانی	رئیس و عضو اصلی هیئت مدیره	۲۷۲۱۴۹۹۱۰۶	شرکت پدیده شیمی پایدار	۱۰۱۰۲۹۲۴۱۴۲
احسان منتصر	نائب رئیس هیئت مدیره	۱۸۱۹۸۵۷۶۳۸	سامان پویش تامین	۱۴۰۰۶۳۹۱۴۷۸

بر اساس گواهی‌های عدم سوء پیشینه اخذ شده از متقاضی، مدیرعامل شرکت و اعضای هیئت‌مدیره آن همگی فاقد سابقه محکومیت کیفری هستند.

۱-۳) مشخصات سهامداران شرکت

ترکیب سهامداری شرکت در تاریخ تهیه این گزارش به شرح زیر است:

ترکیب سهامداری شرکت در تاریخ بهیة این گزارش به شرح زیر:					
نام سهامدار	شماره ملی/کد ملی	نوع شخصیت	مدیر عامل	کد ملی	درصد مالکیت
پدیده شیمی پایدار	۱۰۱۰۲۹۲۴۱۴۲	حقوقی	سید محمد باقر فاضلیان	۴۰۱۱۳۸۴۳۳۱	۹۵
احسان منتصر	۱۸۱۹۸۵۷۶۳۸	حقوقی	-	-	۵
پخش پدیده پایدار	۱۰۱۰۳۷۴۵۳۰۱	حقوقی	علیرضا راجی	۳۸۷۴۶۳۶۵۵۰	زیر ۱ درصد
پدیده شیمی قرن	۱۰۳۲۰۲۱۷۴۷۷	حقوقی	حمزه شهیدی	۴۸۹۸۳۴۹۰۹۹	زیر ۱ درصد
سپهر پلاستیک پدیده	۱۰۳۲۰۷۰۵۲۳۰	حقوقی	سجاد پور آرین	۰۰۶۸۱۲۹۱۷۳	زیر ۱ درصد
پدیده شیمی غرب	۱۰۳۲۰۸۵۰۰۴۴	حقوقی	مهدی خانی	۴۴۳۱۸۲۴۰۳۰	زیر ۱ درصد
مجموع					۱۰۰

متقاضی	«سهامی خاص» تهاه مالی	مرکز ن و وآوری و فن آوری های نوین عامل
شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹	شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹	شماره ثبت: ۵۹۹۲۴
شرکت منابع بهداشتی پارسا	شماره ثبت: ۵۹۹۲۴	شماره ثبت: ۵۹۹۲۴
(سهامی خاص)	شماره ثبت: ۵۹۹۲۴	شماره ثبت: ۵۹۹۲۴

۴-۱) وضعیت اعتباری شرکت

بر اساس اعتبارسنجی‌های انجام‌شده، وضعیت اعتباری شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت‌مدیره به شرح زیر

است:

نام شرکت	چک برگشتی	میزان تسهیلات جاری	بدهی معوق	تسهیلات امهال‌شده	میزان ضمانت‌نامه فعال
صنایع بهداشتی پایدار	ندارد	۳۵۷ میلیارد تومان	۰	۰	۰

نام اعضا	سمت	چک برگشتی	میزان تسهیلات جاری	بدهی معوق	تسهیلات امهال‌شده
سهیل کیانی پور	مدیرعامل و عضو اصلی هیئت مدیره	ندارد	۳/۳ میلیارد تومان	۰	۰
سیدعبدالرضا مظفری چنیجانی	رئیس و عضو اصلی هیئت مدیره	ندارد	۰	۰	۰
احسان منتصر	نائب‌رئیس هیئت‌مدیره	ندارد	۳۳/۵ میلیون تومان	۰	۰

۵-۱) گواهینامه‌ها و مجوزهای شرکت

ردیف	نوع مجوز	مرجع صدور	تاریخ صدور	تاریخ انقضا
۱	پروانه بهره‌برداری	سازمان صنعت، معدن و تجارت	۱۴۰۰/۱۱/۲۶	این مجوز به صورت پلکانی قابلیت تمدید دارد.

شرکت سیدگروان کوروش

مرکز نوآوری و فناوری‌های نوین
گلرنگ

عامل
شماره ثبت: ۵۹۶۳۴۰

«سهامی خاص»
نهاد مالی

شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹

متقاضی

صنایع بهداشتی پایدار
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۶۶۸۶۵

شماره ثبت: ۵۶۶۸۶۵

صنایع بهداشتی پایدار
(سهامی خاص)

۶-۱) سابقه عملکرد مالی شرکت

۱-۶-۱) صورت سود و زیان شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال)

شرح منبع	۱۴۰۴	۱۴۰۳
درآمدهای عملیاتی	۱۳,۷۱۷,۳۴۴	۶,۲۲۸,۲۵۲
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۹,۷۶۲,۸۶۵	۴,۲۵۶,۲۱۱
سود ناخالص	۳,۹۵۴,۴۷۹	۱,۹۷۲,۰۴۱
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۲,۵۷۲,۶۷۶	۱,۵۰۷,۸۱۹
سایر درآمدها و هزینه‌ها	۲۰,۸۹۴	۲۶,۴۱۳
سود عملیاتی	۱,۴۰۲,۶۹۶	۴۹۰,۶۳۵
هزینه‌های مالی	۷۴۹,۰۲۰	۳۳۸,۷۲۸
سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی	۹۲۳	۲۴
سود قبل از مالیات	۶۵۴,۵۹۹	۱۵۱,۹۳۲
مالیات	۱۱۹,۵۷۴	۲۱,۵۶۳
سود خالص	۵۳۵,۰۲۵	۱۳۰,۳۶۸

شرکت سپیدگردان کوروش

«سهامی خاص»

نهاد مالی

شماره ثبت: ۴۲۲۵۸۱۹

مرکز نوآوری و فن آوری‌های نوین

گلرنگ

عامل

شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۰

متقاضی

دلخواه

شرکت صنایع بهداشتی پایدار

(سهامی خاص)

شماره ثبت: ۵۶۶۸۶۵

۲-۶-۱) صورت وضعیت مالی شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۴	۱۴۰۳
منبع	حسابرسی شده	حسابرسی شده
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۵۱۳,۶۱۲	۵۷,۲۹۷
دارایی‌های نامشهود	۴۵۰,۲۱۹	۵۲۵,۲۲۱
جمع دارایی‌های غیر جاری	۱,۹۶۳,۸۳۰	۵۸۲,۵۱۹
پیش‌پرداخت‌ها	۳۸۷,۰۹۹	۲۱۲,۳۰۶
موجودی مواد و کالا	۱,۸۵۶,۵۷۴	۶۵۴,۲۸۲
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۸,۵۶۶,۹۳۴	۵,۵۲۱,۳۳۷
موجودی نقد	۱,۰۶۸,۲۱۸	۴۰,۷۴۳
جمع دارایی‌های جاری	۱۱,۸۷۸,۸۲۵	۶,۴۲۸,۶۶۸
جمع دارایی‌ها	۱۳,۸۴۲,۶۵۶	۷,۰۱۱,۱۸۷
سرمایه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۴۵,۰۹۶	۱۸,۳۳۶
سود انباشته	۶۷۱,۲۳۳	۳۲۲,۹۶۸
جمع حقوق مالکانه	۱,۷۱۶,۳۲۹	۸۴۱,۳۰۴
پرداختنی‌های بلندمدت	-	۲۴۷,۰۰۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۲,۵۹۶	۲۹,۶۵۴
جمع بدهی‌های غیر جاری	۶۲,۵۹۶	۲۷۶,۶۵۴
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۷,۴۸۱,۹۵۲	۵,۴۷۸,۷۳۸
مالیات پرداختنی	۱۱۹,۳۶۵	۲۱,۲۸۹
تسهیلات مالی	۴,۳۶۹,۲۱۸	۲۴۲,۴۹۹
ذخایر	۹۳,۱۹۶	۲۹,۱۹۶
پیش‌دریافت	-	۱۳۱,۵۰۷
جمع بدهی‌های جاری	۱۲,۰۶۳,۷۳۰	۵,۸۹۳,۲۲۸
جمع بدهی‌ها	۱۲,۱۲۶,۳۲۶	۶,۱۶۹,۸۸۲
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۱۳,۸۴۲,۶۵۶	۷,۰۱۱,۱۸۷

شرکت سپید گردان کوروش

مرکز نوآوری و فن‌آوری‌های نوین گلرنگ

شماره ثبت: ۵۹۹۳۳۰۰۰

شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹

متقاضی: سهامی خاص

نهاد مالی: سهامی خاص

شماره ثبت: ۸۶۶۸۶۵

۳-۶-۱) تحلیل نسبت‌های مالی

نسبت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
منبع	حسابرسی شده	حسابرسی شده
نسبت بدهی	۰/۸۸	۰/۸۸
نسبت جاری	۱/۰۲	۰/۹۲
نسبت آنی	۰/۸۶	۰/۸۱
دوره گردش موجودی مواد و کالا	۴۷	۲۸
متوسط دوره وصول مطالبات (روز)	۱۸۷	۱۶۲
نسبت سود عملیاتی به بهای تمام‌شده (درصد)	%۱۴	%۱۲
بازده دارایی‌ها (درصد)	%۴	%۲
نسبت مالکانه (درصد)	%۱۲	%۱۲
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	۷/۰۷	۷/۳۳
بازده حقوق صاحبان سهام ROE	%۳۱	%۱۵
حاشیه سود خالص	%۴	%۲

باتوجه به نسبت‌های مالی فوق می‌توان دریافت:

- روند رو به رشد شاخص‌های سودآوری نشان می‌دهد شرکت توانسته علی‌رغم شرایط اقتصادی و افزایش هزینه‌ها، عملکرد عملیاتی خود را بهبود داده و سودآوری بیشتری ایجاد کند.
- بهبود بازده دارایی‌ها و حقوق صاحبان سهام حاکی از استفاده مؤثرتر از منابع مالی و دارایی‌های شرکت در ایجاد ارزش اقتصادی است.
- تقویت نسبت‌های نقدینگی بیانگر افزایش توان شرکت در مدیریت تعهدات کوتاه‌مدت و کاهش ریسک نقدینگی است.
- ثبات نسبت مالکانه و بهبود نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام نشان‌دهنده حفظ تعادل نسبی در ساختار سرمایه و کنترل ریسک مالی شرکت است.
- افزایش دوره گردش موجودی کالا بیانگر کندتر شدن چرخه تبدیل موجودی به فروش بوده و احتمال افزایش نیاز شرکت به سرمایه در گردش را مطرح می‌کند.

متقاضی	«سهامی خاص» نهاد مالی	عامل
	دلمس	گلرنگ
شرکت صنایع بهداشتی پایدار (سهامی خاص)	شماره ثبت: ۵۳۶۵۸۹	شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۳

- با وجود بهبود سودآوری، سطح بالای نسبت بدهی همچنان نشان‌دهنده وابستگی قابل توجه شرکت به منابع مالی استقراری بوده و می‌تواند در شرایط کاهش فروش یا محدودیت نقدینگی به‌عنوان یک عامل ریسک تلقی شود.

(۷-۱) سابقه شرکت در استفاده از ابزار تامین مالی جمعی

ردیف	نام سکو	نام طرح	مبلغ جمع‌آوری شده	وضعیت طرح	سود پیش‌بینی شده
۱	پولسار	طرح تامین سرمایه در گردش جهت خرید بطری پلی اتیلن	۲۵ میلیارد تومان	در جریان	۴۰
۲	پولسار	طرح تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه شوینده (تگزاپن)	۲۵ میلیارد تومان	در جریان	۴۰

شرکت سپیدگردان کوروش

«سهامی خاص»
نهاد مالی

شماره ثبت: ۵۳۴۵۱۹

مرکز نوآوری و فن‌آوری های نوین
گلرنگ

عامل

شماره ثبت: ۵۹۹۶۱۴

متقاضی

شرکت صنایع بهداشتی پایدار
(سهامی خاص)

شماره ثبت: ۵۵۱۹۸

فصل دوم - بررسی فنی طرح تامین مالی جمعی

۱-۲) اطلاعات پایه طرح

اطلاعات پایه طرح	
نام فارسی طرح	تولید و فروش مایع دستشویی صدفی بوژنه
نماد طرح	گلرنگبوژ
هدف از اجرای طرح	تامین سرمایه در گردش به منظور خرید مواد اولیه و حفظ ظرفیت تولید
سرمایه هدف (میلیون ریال)	۵۰۰,۰۰۰
دوره اجرای طرح	۱۲
پیش‌بینی سود مشارکت (درصد)	۴۳
نوع تامین مالی	شناور
حداقل سرمایه قابل پذیرش (میلیون ریال)	۳۰۰,۰۰۰
شیوه پرداخت سود مشارکت	۴ دوره به صورت هر ۳ ماه یک بار ۱۰/۷۵ درصد
شیوه پرداخت اصل سرمایه	یک جا در انتهای دوره
اطلاعات گواهی شراکت	
قیمت اسمی هر گواهی شراکت (ریال)	۱,۰۰۰
تعداد کل گواهی‌های شراکت قابل عرضه	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی (ریال)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی (ریال)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی (ریال)	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی (ریال)	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲-۲) مشخصات تضامین طرح

تضمین اصل سرمایه	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت
محل تضمین	بانک
مبلغ تضمین (ریال)	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وثایق مالی	توثیق چک متقاضی نزد عامل

متقاضی

شماره ثبت: ۵۶۶۸۶۵

شرکت صنایع بهداشتی پایدار
(سهامی خاص)

شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹

شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹

شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹

مرکز نوآوری و فن‌آوری‌های نوین

گلرنگ

عامل

۳-۲) مشخصات فنی طرح

مایع دستشویی صدفی بوژنه	محصول طرح
۱,۶۷۴ تن	تعداد محصول
معرفی محصول	
مایع دستشویی صدفی یک محصول بهداشتی شوینده برای شست و شوی دست است که با ایجاد کف مناسب و قدرت پاک کنندگی مطلوب، آلودگی‌ها و چربی‌های سطح پوست را حذف کرده و در عین حال از لطافت و نرمی پوست محافظت می‌کند. این محصول در بسته‌بندی‌های مختلف و برای مصارف خانگی، اداری، تجاری و عمومی عرضه می‌شود.	
کاربرد محصول	
مایع دستشویی صدفی به عنوان یکی از محصولات پرمصرف بهداشتی، جهت شست و شو و پاکسازی دست‌ها از انواع آلودگی‌ها، چربی‌ها و عوامل آلاینده مورد استفاده قرار می‌گیرد. این محصول با ایجاد کف مناسب و قدرت پاک کنندگی مطلوب، ضمن تأمین بهداشت فردی، به حفظ لطافت و نرمی پوست دست کمک می‌کند. مایع دستشویی صدفی به دلیل سهولت استفاده و صرفه اقتصادی، در منازل، ادارات، مراکز آموزشی، مراکز درمانی، واحدهای خدماتی و سایر اماکن عمومی به طور گسترده مورد استفاده قرار می‌گیرد و از جمله محصولات مصرفی با تقاضای مستمر در بازار به شمار می‌رود.	
بازار هدف محصول	
بازار هدف مایع دستشویی صدفی شامل خانوارها، فروشگاه‌های زنجیره‌ای، سوپرمارکت‌ها، سازمان‌ها، شرکت‌ها، مراکز آموزشی، مراکز درمانی و سایر واحدهای خدماتی است. با توجه به مصرف روزانه و ضرورت رعایت بهداشت فردی، این محصول از تقاضای پایدار و بازار مصرف گسترده‌ای در سطح کشور برخوردار است.	
برنامه بازاریابی و فروش	
برنامه بازاریابی و فروش مایع دستشویی صدفی بوژنه بر توسعه همزمان فروش حضوری و دیجیتال متمرکز است. در بخش فروش، با گسترش شبکه توزیع در سوپرمارکت‌ها، فروشگاه‌های زنجیره‌ای، ادارات، مراکز آموزشی و درمانی، دسترسی مشتریان به محصول افزایش می‌یابد. در بخش بازاریابی، با تولید محتوای تبلیغاتی در شبکه‌های اجتماعی، اجرای کمپین‌های معرفی محصول، ارائه نمونه رایگان و طرح‌های تشویقی برای خرده‌فروشان، آگاهی از برند و میزان فروش تقویت خواهد شد. همچنین تأکید بر کیفیت، رایحه مطلوب، ظاهر صدفی و قیمت رقابتی محصول به عنوان مزیت‌های اصلی در تمامی فعالیت‌های تبلیغاتی و فروش مورد توجه قرار می‌گیرد.	
شرکت صنعتی و بهداشتی صحت، شرکت پاکسان (برند سیو)، شرکت شوینده بهداشتی ساین، شرکت لطیفه	رقبا
مزایای رقابتی	
از مهم‌ترین مزیت‌های رقابتی شرکت می‌توان به تجربه فعالیت در صنعت شوینده و بهداشتی، برخورداری از ظرفیت تولید مناسب، دسترسی به شبکه توزیع محصولات مصرفی و بهره‌مندی از مزیت قیمتی ناشی از مدیریت مناسب هزینه‌ها اشاره کرد. همچنین فعالیت در بازاری با تقاضای پایدار و مصرف مستمر، زمینه مناسبی برای حفظ و توسعه فروش محصولات شرکت فراهم می‌آورد.	

متقاضی	نهاد مالی	عامل
شرکت صنایع بهداشتی پایدار (سهامی خاص) شماره ثبت: ۸۶۶۸۶۸	دلمس شماره ثبت: ۵۴۵۸۹	گلرنگ شماره ثبت: ۹۹۹۶۳۴

فصل سوم - بررسی اطلاعات مالی طرح

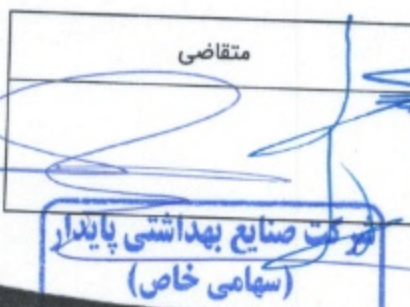
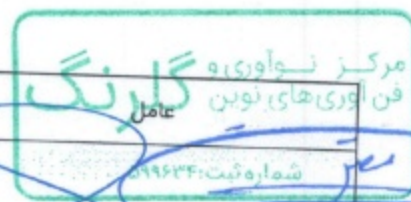
۱-۳) پیش‌بینی هزینه‌کرد شرکت

۱-۳) ترکیب بهای تمام‌شده طرح تامین مالی جمعی (مبالغ به میلیون ریال)

ترکیب بهای تمام‌شده	فصل ۱	فصل ۲	فصل ۳	فصل ۴	درصد از کل هزینه‌ها
هزینه مواد اولیه	۷۴۱,۰۸۸	۲۸۹,۹۹۱	۲۸۹,۹۹۱	۲۸۹,۹۹۱	۸۶/۵۶
نیروی انسانی					۸۶/۵۶
جمع کل بهای تمام‌شده		۱,۶۱۱,۰۶۱			

برنامه خرید مواد اولیه به شرح زیر است

برنامه خرید مواد اولیه														
ردیف	نام محصول	واحد	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
۱	تگازین ۷۰٪ (SLES)	کیلوگرم	۲۰,۶۷۲	۱۲,۴۰۳	۴,۹۶۱	۴,۹۶۱	۴,۹۶۱	۴,۹۶۱	۴,۹۶۱	۴,۹۶۱	۴,۹۶۱	۴,۹۶۱	۴,۹۶۱	۴,۹۶۱
		قیمت واحد (ریال)	۶,۲۰۸,۳۹۲											
		قیمت کل (میلیون ریال)	۱۲۸,۳۴۱	۷۷,۰۰۵	۳۰,۸۰۲	۳۰,۸۰۲	۳۰,۸۰۲	۳۰,۸۰۲	۳۰,۸۰۲	۳۰,۸۰۲	۳۰,۸۰۲	۳۰,۸۰۲	۳۰,۸۰۲	۳۰,۸۰۲
	مجموع هزینه (میلیون ریال)												۵۱۳,۳۶۵	
۲	سایر مواد اولیه و بسته بندی	تن	۴۱۸,۵۰	۲۵۱,۱۰	۱۰۰,۴۴	۱۰۰,۴۴	۱۰۰,۴۴	۱۰۰,۴۴	۱۰۰,۴۴	۱۰۰,۴۴	۱۰۰,۴۴	۱۰۰,۴۴	۱۰۰,۴۴	۱۰۰,۴۴
		قیمت واحد (ریال)	۶۵۵,۷۳۲,۱۳۰											
		قیمت کل (میلیون ریال)	۲۷۴,۴۲۴	۱۶۴,۶۵۴	۶۵,۸۶۲	۶۵,۸۶۲	۶۵,۸۶۲	۶۵,۸۶۲	۶۵,۸۶۲	۶۵,۸۶۲	۶۵,۸۶۲	۶۵,۸۶۲	۶۵,۸۶۲	۶۵,۸۶۲
	مجموع هزینه (میلیون ریال)												۱,۰۹۷,۶۹۶	
مجموع خرید مواد اولیه (میلیون ریال)												۱,۶۱۱,۰۶۱		



برنامه تولید به شرح زیر است:

برنامه تولید محصول															
ردیف	نام محصول	واحد	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲	
۱	مایع دستشویی صدفی بوژنه	تن	۴۱۹	۲۵۱	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	
		قیمت واحد (میلیون ریال)	۹۶۲												
		قیمت کل (میلیون ریال)	۴۰۲,۷۶۵	۲۴۱,۶۵۹	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴
		۱,۶۱۱,۰۶۱													
		مجموع تولید (میلیون ریال)													

۲-۱-۳) هزینه اداری عمومی و فروش در دوره طرح

هزینه‌های اداری عمومی و فروش در دوره طرح												ردیف	عنوان
۱۲ ماه	۱۱ ماه	۱۰ ماه	۹ ماه	۸ ماه	۷ ماه	۶ ماه	۵ ماه	۴ ماه	۳ ماه	۲ ماه	۱ ماه	۱	کارمزد تولید
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۳,۷۵۰	۶,۲۵۰	مجموع	
۲۵,۰۰۰													
درصد از کل هزینه‌ها												۱,۳۴	

۳-۱-۳) هزینه مالی

هزینه‌های مالی، مخارجی هستند که بابت تامین مالی یک شرکت پرداخت خواهد شد. در طرح تامین مالی جمعی این هزینه‌ها به صورت پیش‌بینی شده هستند.

هزینه مالی				ترکیب هزینه مالی
درصد از کل هزینه‌ها	سالانه (میلیون ریال)	ماه‌های تحقق	تعداد دفعات تحقق	مشاوره مالی
۰/۵۵	۱۰,۲۰۰	۱	۱	پرداخت فرع سرمایه
۱۱/۵۵	۲۱۵,۰۰۰	۳ و ۶ و ۹ و ۱۲	۲	جمع کل هزینه مالی
۱۲/۱۰	۲۲۵,۲۰۰			

شرکت سپید گردان گولرنگ

«سهامی خاص»
نهاد مالی

شماره ثبت: ۴۴۵۸۹

مرکز نوآوری و فن‌آوری‌های نوین
گلرنگ عامل

شماره ثبت: ۵۱۹۶۳۴

مقتضی

شرکت صنایع بهداشتی پایدار
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۸۶۶۸۶۵

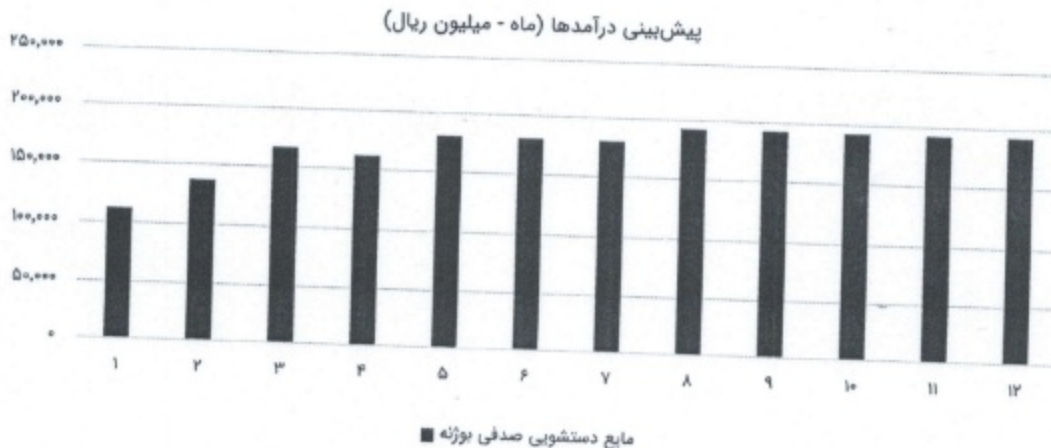
پیش بینی درآمد و سوددهی شرکت

۱-۲-۳ برنامه فروش شرکت

برنامه فروش محصول												نام محصول	ردیف
ماه ۱۲	ماه ۱۱	ماه ۱۰	ماه ۹	ماه ۸	ماه ۷	ماه ۶	ماه ۵	ماه ۴	ماه ۳	ماه ۲	ماه ۱	واحد	۱
۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۴۵	۱۴۵	۱۴۵	۱۳۰	۱۳۴	۱۱۰	۹۰	تن	
۱,۲۴۳,۲۷۰,۵۲۴												قیمت واحد (ریال)	
۱۹۲,۷۰۷	۱۹۲,۷۰۷	۱۹۲,۷۰۷	۱۹۲,۷۰۷	۱۹۲,۷۰۷	۱۸۰,۲۷۴	۱۸۰,۲۷۴	۱۸۰,۲۷۴	۱۶۴,۶۷۵	۱۶۶,۵۹۸	۱۳۶,۷۶۰	۱۱۱,۸۹۴	قیمت کل (میلیون ریال)	
۲,۰۸۱,۲۳۵												مجموع فروش (میلیون ریال)	

• اعداد مربوط به قیمت واحد برای سهولت، تنها با دو رقم اعشار گزارش شده اند؛ اما اعداد مربوط به "قیمت کل" اعداد دقیق محاسبه شده اند.

نمودار پیش بینی درآمدها:



شرکت سهامی گردان گولرنگ

مرکز تعاونی و فن آوری های نوین

گلرنگ

عامل

شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴

شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹

سهمی نهاد مالی

متقاضی

شرکت صنایع بهداشتی پایدار (سهامی خاص)

(۲-۲-۳) برنامه سوددهی شرکت

پیش‌بینی سود، یکی از جنبه‌های مهم برنامه‌ریزی و اجرای طرح تامین مالی جمعی موفق است. با استفاده از مدل‌سازی مالی، تجزیه و تحلیل هزینه‌ها، ارزیابی درآمد و سود و در نظر گرفتن ریسک‌ها، می‌توان پیش‌بینی‌های قابل اتکایی توسعه داد.

بر اساس پیش‌بینی‌ها و محاسبات انجام‌شده، سودآوری شرکت صنایع بهداشتی پایدار به صورت جدول زیر است:

شرح	فصل ۱	فصل ۲	فصل ۳	فصل ۴	سالانه
درآمدهای عملیاتی	۴۱۵,۲۵۲	۵۲۲,۱۷۴	۵۶۵,۶۸۸	۵۷۸,۱۲۱	۲,۰۸۱,۲۳۵
بهای تمام شده	(۷۴۱,۰۸۸)	(۲۸۹,۹۹۱)	(۲۸۹,۹۹۱)	(۲۸۹,۹۹۱)	(۱,۶۱۱,۰۶۱)
سود ناخالص	(۳۲۵,۸۳۶)	۲۳۲,۱۸۳	۲۷۵,۶۹۷	۲۸۸,۱۳۰	۴۷۰,۱۷۴
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۱۱,۵۰۰)	(۴,۵۰۰)	(۴,۵۰۰)	(۴,۵۰۰)	(۲۵,۰۰۰)
سود عملیاتی	(۳۳۷,۳۳۶)	۲۲۷,۶۸۳	۲۷۱,۱۹۷	۲۸۳,۶۳۰	۴۴۵,۱۷۴
هزینه مالی	(۶۳,۹۵۰)	(۵۳,۷۵۰)	(۵۳,۷۵۰)	(۵۳,۷۵۰)	(۲۲۵,۲۰۰)
سود خالص	(۴۰۱,۲۸۶)	۱۷۳,۹۳۳	۲۱۷,۴۴۷	۲۲۹,۸۸۰	۲۱۹,۹۷۴

از مقدار سود عملیاتی سالانه، مبلغ ۲۱۵،۰۰۰ میلیون ریال سهم سرمایه‌گذاران است. به عبارت دیگر، سود برآوردشده به نسبت حدود ۴۸/۳ درصد و ۵۱/۷ درصد به ترتیب بین سرمایه‌گذاران و متقاضی (با توجه به پیش‌بینی سود و تحقق سود مازاد طبق مفاد قرارداد تامین مالی جمعی) قابل تقسیم خواهد بود.

مرکز نوآوری و فن آوری های نوین گلرنگ

شماره ثبت: ۵۹۶۰۸۱۹

شرکت سهامی محدودان کوروش

«سهامی خاص»
نهاد مالی
شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹

متقاضی

صاحب بنا

شرکت صنایع بهداشتی پایدار (سهامی خاص)

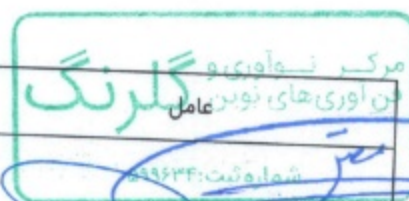
۳-۲-۳) پرداخت‌های اصل و فرع متقاضی

شماره قسط	زمان پرداخت	فرع	اصل	مبلغ اقساط (میلیون ریال)
اول	۳ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۵۳,۷۵۰	-	۵۳,۷۵۰
دوم	۶ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۵۳,۷۵۰	-	۵۳,۷۵۰
سوم	۹ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۵۳,۷۵۰	-	۵۳,۷۵۰
چهارم	۱۲ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۵۳,۷۵۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۵۳,۷۵۰
مجموع		۲۱۵,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۷۱۵,۰۰۰

با توجه به خرید ۱۰ درصد از گواهی شراکت توسط متقاضی، ۱۰ درصد از این اقساط به خود متقاضی بازگردانده خواهد شد.

متقاضی متعهد است در پایان عمر گواهی شراکت، نسبت به محاسبه سود قطعی و اخذ تاییده حسابرس اقدام نماید.

متقاضی	نهاد مالی	مرکز نوآوری و تولید گسترده
شرکت صنایع بهداشتی بایدار (سهامی خاص)	دلمه	شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴



۳-۳) پیش‌بینی صورت جریان وجوه نقد طرح

جدول جریان نقد طرح (میلیون ریال)													
جریان نقد ورودی													
شرح	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲	مجموع
درآمد شرکت از طرح	۱۱۱,۸۹۴	۱۳۶,۷۶۰	۱۶۶,۵۹۸	۱۶۶,۵۹۵	۱۸۰,۲۷۴	۱۸۰,۲۷۴	۱۸۰,۲۷۴	۱۹۲,۷۰۷	۱۹۲,۷۰۷	۱۹۲,۷۰۷	۱۹۲,۷۰۷	۱۹۲,۷۰۷	۲,۰۸۱,۲۳۵
آورده متقاضی	۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰,۰۰۰
آورده تامین کنندگان	۴۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۵۰,۰۰۰
مجموع جریان نقد ورودی	۶۱۱,۸۹۴	۱۳۶,۷۶۰	۱۶۶,۵۹۸	۱۶۶,۵۹۵	۱۸۰,۲۷۴	۱۸۰,۲۷۴	۱۸۰,۲۷۴	۱۹۲,۷۰۷	۱۹۲,۷۰۷	۱۹۲,۷۰۷	۱۹۲,۷۰۷	۱۹۲,۷۰۷	۲,۵۸۱,۲۳۵
جریان نقد خروجی													
مواد اولیه	۴۰۲,۷۶۵	۲۴۱,۶۵۹	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۹۶,۶۶۴	۱,۶۱۱,۰۶۱
منابع انسانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هزینه های اداری عمومی و فروش	۶,۲۵۰	۳,۷۵۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۲۵,۰۰۰
کارمزد خدمات	۱۰,۲۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۲۰۰
سود تقسیمی میان سرمایه گذاران	-	-	۵۳,۷۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۳,۷۵۰	۲۱۵,۰۰۰
بازپرداخت اصل سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰
مجموع جریان نقد خروجی	۴۱۹,۲۱۵	۲۴۵,۴۰۹	۱۵۶,۹۱۴	۹۸,۱۶۴	۹۸,۱۶۴	۹۸,۱۶۴	۹۸,۱۶۴	۹۸,۱۶۴	۹۸,۱۶۴	۹۸,۱۶۴	۹۸,۱۶۴	۹۸,۱۶۴	۲,۳۶۱,۲۶۱
خالص جریان های نقدی طرح	۱۹۲,۶۷۹	(۱۰۸,۶۴۹)	۱۴,۶۸۵	۶۸,۴۳۰	۸۲,۱۱۱	۸۲,۱۱۱	۸۲,۱۱۱	۹۴,۵۴۳	۹۴,۵۴۳	۹۴,۵۴۳	۹۴,۵۴۳	۹۴,۵۴۳	(۲۰۹,۰۲۷)
خالص جریان نقد تجمعی	۱۹۲,۶۷۹	۸۴,۰۳۰	۹۸,۷۱۴	۱۶۲,۱۷۶	۲۷۴,۷۸۷	۲۷۴,۷۸۷	۲۷۴,۷۸۷	۳۵۴,۷۵۸	۳۵۴,۷۵۸	۳۵۴,۷۵۸	۳۵۴,۷۵۸	۳۵۴,۷۵۸	۲۱۹,۹۷۴

شرکت سهامی گران مجروش
«سهامی خاص»

مرکز نوآوری و گلرنگ
فن آوری های نوین
عامل
شماره ثبت: ۵۹۹۶۱

متقاضی

شرکت صنایع بهداشتی پایدار
(سهامی خاص)

شماره ثبت: ۵۶۶۸۶۵

فصل چهارم - ارزیابی ریسک‌های طرح

در جدول زیر، ریسک‌های سرمایه‌گذاری در طرح، ارایه شده است.

عامل ایجاد کننده ریسک	راهکار کنترل ریسک
ریسک نقدینگی و منابع مالی	افزایش دوره وصول مطالبات و دوره گردش موجودی کالا می‌تواند بخشی از منابع شرکت را برای مدت طولانی‌تری در سرمایه در گردش درگیر نموده و بر نقدشوندگی منابع عملیاتی اثرگذار باشد. با این حال، بهبود شاخص‌های نقدینگی و سودآوری شرکت و همچنین تأمین بخشی از نیاز سرمایه در گردش از طریق تأمین مالی جمعی، تا حدودی ریسک کمبود نقدینگی را تعدیل می‌کند.
نوسانات نرخ ارز	با توجه به وجود فروش صادراتی در فعالیت‌های شرکت، نوسانات نرخ ارز می‌تواند بر درآمدهای ارزی و ارزش ریالی فروش صادراتی اثرگذار باشد. از سوی دیگر، با توجه به عدم مشاهده وابستگی معنادار به خریدهای خارجی و مواد اولیه وارداتی، اثر منفی افزایش نرخ ارز بر بهای تمام‌شده شرکت محدود ارزیابی می‌شود.
ریسک بازار	فعالیت شرکت در بازار محصولات شوینده و بهداشتی با رقابت قابل توجهی همراه بوده و تغییرات در سطح تقاضا، سیاست‌های قیمت‌گذاری رقبا و ترجیحات مصرف‌کنندگان می‌تواند بر سهم بازار و عملکرد فروش شرکت تأثیرگذار باشد. با این حال، تنوع محصولات، بهره‌مندی از شبکه فروش و توزیع مناسب و همچنین ماهیت مصرفی و ضروری محصولات شوینده و بهداشتی، موجب پایداری نسبی تقاضا و کاهش بخشی از ریسک‌های بازار می‌شود.
ریسک تأمین	بررسی اطلاعات مالی شرکت نشان‌دهنده وابستگی محدود به تأمین‌کنندگان خارجی است؛ با این حال، نوسانات قیمت مواد اولیه داخلی، اختلال در زنجیره تأمین و محدودیت‌های احتمالی در دسترسی به مواد اولیه می‌تواند بر هزینه‌های تولید و برنامه‌های عملیاتی شرکت اثرگذار باشد.



متقاضی	نهاد مالی	عامل
شرکت صنایع بهداشتی پایدار (سهامی خاص) شماره ثبت: ۸۶۶۸۶۵	دلمس	مرکز نوآوری و فناوری های نوین گلرنگ شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۸