

گزارش طرح توجیهی " تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش باتری فرسوده "

مشخصات شرکت متقاضی

نام شرکت	ماد باطری کیش	نماینده شرکت	محمد سریرافراز
نوع شرکت	با مسئولیت محدود	آدرس وبسایت	maadbattery.com
دانش بنیان	نیست	شماره تماس	۰۹۱۲۵۳۹۱۸۷۷
شماره ثبت	۱۴۵۲۶	پست الکترونیک	ksarirafraz@gmail.com
تاریخ ثبت	۱۴۰۰/۱۲/۱۴	کد پستی	۷۹۴۱۶۹۴۶۳۲
محل ثبت	اداره ثبت شرکت های استان هرمزگان شهرستان کیش	آدرس دفتر ثبتی	جزیره کیش فاز خدماتی گلدیس پشت مسجد حضرت زینب قطعه ۴۵
شناسه ملی	۱۴۰۱۰۸۶۳۰۲۰		
کد اقتصادی	۱۴۰۱۰۸۶۳۰۲۰		

معرفی شرکت متقاضی

شرکت ماد باطری کیش در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۴ طی شماره ۱۴۵۲۶ و به شناسه ملی ۱۴۰۱۰۸۶۳۰۲۰ ثبت گردیده است. موضوع فعالیت شرکت بر اساس ماده ۲ اساسنامه عبارت است از: واردات و صادرات و خرید و فروش و تولید کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و باطری و لوازم یدکی خودرو و انبارداری کالاهای مربوطه، ترخیص کالاها از گمرکات داخلی و خارجی، اخذ و اعطای نمایندگی و ایجاد شعب در داخل و خارج از کشور، شرکت در مناقصات و مزایدهات دولتی و خصوصی، اخذ وام و تسهیلات از بانکها و موسسات مالی و اعتباری و گشایش اعتبارات اسنادی و اخذ ضمانت نامه های بانکی.

مطابق لیست بیمه کارکنان در اسفند ماه سال ۱۴۰۲ این شرکت با ۲ نفر پرسنل در مجموع بخشها فعال بوده است. شرکت ماد باطری موفق به اخذ مجوز فعالیت اقتصادی خدماتی با موضوع فعالیت عرضه باطری و خدمات برق اتومبیل از سازمان منطقه آزاد کیش به شرح جدول زیر شده است.

ردیف	عنوان مجوز	مرجع صادر کننده	تاریخ صدور	تاریخ اعتبار
۱	مجوز فعالیت اقتصادی	سازمان منطقه آزاد کیش	۱۴۰۲/۱۱/۰۲	۱۴۰۳/۱۱/۰۱

بررسی اظهارنامه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش محصولات (شامل انواع قطعات و لوازم یدکی خودرو) برابر با ۱۴،۸۳۸ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۸،۴۵۴ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۴۳ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی های شرکت برابر با ۲۰،۱۹۴ میلیون ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۱۹،۸۹۴ میلیون ریال است.

آمار معاملات فصل بهار سال ۱۴۰۲ نشان می دهد که شرکت ماد باطری کیش در این فصل به میزان ۲۹،۷۹۱ میلیون ریال خرید و مبلغ ۳۴،۲۳۱ میلیون ریال فروش داشته است. آمار معاملات فصل تابستان ۱۴۰۲ نشان می دهد که شرکت مبلغ ۲۷،۵۳۵ میلیون ریال خرید فصلی و مبلغ ۲۷،۵۲۱ میلیون ریال نیز فروش فصلی داشته است. آمار معاملات فصل پاییز ۱۴۰۲ نیز نشان می دهد که

شرکت مبلغ ۱۴۹,۷۳۶ میلیون ریال خرید فصلی و مبلغ ۱۳۲,۰۸۶ میلیون ریال فروش فصلی داشته است. همچنین آمار معاملات فصل زمستان نشان می‌دهد که شرکت ۱۳۵,۶۹۰ میلیون ریال خرید فصلی و ۱۳۳,۸۸۳ میلیون ریال فروش فصلی داشته است.

آدرس دفاتر و محل‌های مهم شرکت:

کاربری	نشانی	تلفن	مالک/استیجاری
دفتر اصلی	جزیره کیش فاز خدماتی گلدیس پشت مسجد حضرت زینب قطعه ۴۵	۰۹۱۲۵۳۹۱۸۷۷	استیجاری
شعبه دوم کیش	کیش، بلوار ایران، مجتمع گلدیس، غرفه ۴۵	۰۹۱۲۵۳۹۱۸۷۷	استیجاری
دفتر تهران	تهران، میدان آرژانتین، خیابان خالد اسلامبولی، خیابان ۲۰، پ ۱۰، و ۸	۰۹۱۲۵۳۹۱۸۷۷	استیجاری
دفتر شیراز	شهرک امیرکبیر، خیابان گرجی، اولین تقاطع دست چپ، فروشگاه ماد باتری	۰۹۱۲۵۳۹۱۸۷۷	استیجاری

سرمایه و سهامداران

براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۴۴۳ شهرستان به تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۸ سرمایه شرکت مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد.

ردیف	نام سهامدار	نوع سهامدار (حقیقی/حقوقی)	تعداد	درصد مالکیت	ارزش سهام (هزار ریال)
۱	محمد سریرافراز	حقیقی	۵۰	۵۰	۵۰۰
۲	محمد قهرمان پوری	حقیقی	۵۰	۵۰	۵۰۰
جمع					
			۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰۰

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل

ترکیب اعضای هیئت مدیره بر اساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۴۴۳ شهرستان به تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۸ به صورت زیر می‌باشد:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی
۱	محمد قهرمان پوری	رئیس هیئت مدیره و عضو هیئت مدیره	۲۲۹۷۹۴۰۵۸۰
۲	محمد سریرافراز	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	۰۰۶۸۶۰۵۷۰۶

رزومه افراد کلیدی شرکت

آقای محمد قهرمان پوری رئیس هیئت مدیره و عضو هیئت مدیره دارای مدرک کارشناسی رشته حقوق و دارای سوابق اجرایی مدیر عامل و عضو هیئت مدیره انرژی باتری شیراز و رئیس هیئت مدیره ماد باتری کیش می‌باشد.

آقای محمد سریرافراز مدیر عامل و عضو هیئت مدیره دانشجوی دکتری رشته علوم اقتصادی و دارای سوابق اجرایی مدیر مشارکت مدنی صندوق توسعه فناوری‌های نوین، رئیس هیئت مدیره شرکت سفیران نوین ماد و مدیر عامل و عضو هیئت مدیره شرکت ماد باتری کیش می‌باشد.

وضعیت اعتباری مدیران شرکت

- گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت به تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۰ و برای اعضای هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۰ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

- مطابق گزارش اعتبارسنجی مدیر عامل و عضو هیئت مدیره (آقای محمد سریرافراز) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر شده ندارد. همچنین این گزارش نشان می‌دهد پابندی شخص حقیقی به وام‌ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. بر اساس گزارش اعتبارسنجی شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه و اخواست شده ندارد. همچنین شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی رئیس هیئت مدیره و عضو هیئت مدیره (آقای محمد قهرمان پوری) نشان می‌دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. همچنین شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. همچنین بر اساس گزارش اعتبارسنجی شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و ضمانت‌نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و مؤسسات طرف تفاهم قرار ندارد.
- بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۰ شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقوقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر صفر مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. همچنین، بر اساس گزارش اعتبارسنجی شخص حقوقی ضمانت‌نامه فعال دارد که سررسید نشده است. مجموع مبالغ ضمانت‌نامه‌های فعال بیشتر از ۵۰ میلیارد ریال است. شخص حقوقی ضمانت‌نامه و اخواست شده ندارد. تعداد ضمانت‌نامه‌های فعال بسیار کم است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. مطابق با گزارش اعتبارسنجی، پابندی شخص به تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌های فعال بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌های فعال بیشتر از ۸۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق‌ها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

صاحبان امضای مجاز شرکت

بر اساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۴۴۳ شهرستان به تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۸ کلیه اسناد و اوراق بهادار و تجاری و بانکی شرکت از قبیل چک، سفته، بروات و عقود اسلامی با امضای متفق مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره همراه با مهر شرکت و مکاتبات عادی و اداری با امضای منفرد مدیرعامل یا رئیس هیئت مدیره همراه با مهر شرکت معتبر می‌باشد.

مشخصات طرح

عنوان طرح: تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش باتری فرسوده

محل اجرای طرح (استان و شهر): هرمزگان/جزیره کیش

صنعت و زیرصنعت: تجارت عمده و خرده فروشی وسائط نقلیه موتوری/فروش قطعات یدکی لوازم الحاقی وسایل نقلیه

مفروضات طرح و جزئیات مشارکت

عنوان	شرح
کل سرمایه درخواست شده (با احتساب کارمزدهای عامل و فرابورس)	۶۰,۰۰۰ میلیون ریال
تعداد گواهی‌های شراکت طرح	۶۰ میلیون گواهی شراکت ۱,۰۰۰ ریالی

حدافل میزان وجه جمع آوری قابل پذیرش	۱۰,۰۰۰ میلیون ریال
مدت زمان تأمین مالی	۱۰ روز
حدافل مشارکت شخص حقیقی	۱ میلیون ریال
حداکثر مشارکت شخص حقیقی (۵٪ سرمایه درخواستی)	۳,۰۰۰ میلیون ریال
حدافل مشارکت شخص حقوقی	۱۰۰ میلیون ریال
حداکثر مشارکت شخص حقوقی (۱۰۰٪ سرمایه درخواستی)	۶۰,۰۰۰ میلیون ریال
طول زمان اجرای طرح	۱۲ ماه
نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی	پرداخت بصورت مرحله‌ای بعد از تأمین هر ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه جمع آوری شده می باشد. به استثنای مرحله آخر که مابقی سرمایه جمع آوری شده پرداخت می گردد.
ضمانت سرمایه/سود	دارای ضمانت نامه تعهد پرداخت بابت اصل سرمایه از صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی اصفهان
نوع حسابرسی	حسابرسی توسط حسابرس رسمی
معیار تشخیص سود طرح	مابه‌التفاوت فروش محصولات و هزینه خرید محصولات و کارمزد تأمین مالی جمعی
سود طرح	۷۶,۶۵۶,۱۶۴,۳۸۴
تخمین کل حاشیه سود طرح	۱۷٪
سهم مشارکت کنندگان از سود پروژه	٪۳۶,۷۹
تخمین سود سرمایه‌گذاران در طرح در دوره تعریف شده	٪۴۷
نرخ بازدهی داخلی سرمایه‌گذاران (IRR) (ماهانه)	٪۳,۷۷
زمان اولین پرداخت سود علی‌الحساب	ابتدای ماه ۴ مطابق پیوست قرارداد بین متقاضی و عامل
بازه‌های پرداخت سود علی‌الحساب	۳ ماهه
نرخ سود علی‌الحساب ماهانه	٪۳,۹۲
نحوه بازپرداخت اصل سرمایه	در انتهای طرح
سایر شرایط مشارکت	ندارد
ارتباط ذی‌نفعانه با عامل یا مدیران وی	ندارد

شرح موضوع طرح

شرکت ماد باطری کیش از سال ۱۴۰۱ فعالیت خود را در زمینه بازرگانی انواع باتری در منطقه آزاد کیش آغاز نموده است. این شرکت درصدد است برای جذب سرمایه در گردش جهت بازرگانی (خرید و فروش) باتری فرسوده اقدام به تأمین سرمایه مورد نیاز از طریق سکوی تأمین مالی جمعی آی‌فاند نماید. مطابق اظهارات متقاضی، این شرکت در سال ۱۴۰۲ به میزان ۱۱۷ تن انواع باتری فرسوده خودرویی سبک و سنگین به ارزش مجموعه ۸۴ میلیارد ریال خریداری کرده و به میزان ۱۱۷ تن و ارزش ۸۶ میلیارد ریال این محصول فروش داشته است.

شرکت ماد باطری کیش اقدام به خرید و فروش باتری فرسوده نموده است. این شرکت در نظر دارد به طور میانگین ۵۴۷,۹۴۵ کیلوگرم باتری فرسوده را در مدت ۱۲ ماه خرید و مجدداً به فروش برساند. با توجه به اظهارات متقاضی، دوره چرخه عملیاتی (شامل

دوره گردش کالا و دوره وصول مطالبات) محصولات این طرح ۲ ماه یکبار برآورد گردیده است. بنابراین، شرکت پیش‌بینی می‌کند هر دو ماه یک بار ۹۱،۳۲۴ کیلوگرم باتری فرسوده را خرید و مجدداً به فروش برساند. لازم به ذکر است بر اساس اظهارنامه سال ۱۴۰۱، دوره وصول مطالبات شرکت حدوداً ۶ ماهه بوده است (سال ۱۴۰۱ اولین سال فعالیت شرکت بوده است. بنابراین با توجه به رشد فروش و گردش مالی شرکت در سال ۱۴۰۲، دوره گردش و وصول مطالبات طرح ۲ ماهه در نظر گرفته شده است).

هزینه خرید هر کیلوگرم از باتری فرسوده بر اساس اظهارات سرمایه‌پذیر و فاکتورهای ارائه شده توسط وی (فاکتور خرید از شرکت تهیه و توزیع مواد ریخته‌گری و قطعات صنعتی ایران) به طور میانگین ۶۵۷،۰۰۰ ریال برآورد شده است. با توجه به پیش‌بینی ۶ بار دوره گردش در طول ۱۲ ماه، هزینه خرید ۲ ماهه به طور میانگین ۹۱،۳۲۴ کیلوگرم باتری فرسوده، مبلغ ۶۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال و در مجموع ۱۲ ماه برای خرید به طور میانگین ۵۴۷،۹۴۵ کیلوگرم از محصول، مبلغ ۳۶۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال برآورد می‌گردد.

فروش محصول مزبور به صورت سفارشی (به صورت فاکتوری) می‌باشد. بر این اساس، محاسبه درآمد فروش بر اساس اظهارات سرمایه‌پذیر و فاکتور نمونه ارائه شده برآورد گردیده است. میانگین قیمت فروش هر کیلوگرم باتری فرسوده بر اساس فاکتور ارائه شده توسط متقاضی (سفارش شرکت رادین تجارت رامان) ۸۰۰،۰۰۰ ریال پیش‌بینی شده است. بر این اساس، درآمد فروش به طور میانگین ۹۱،۳۲۴ کیلوگرم باتری فرسوده یک دوره ۲ ماهه برابر با ۷۳،۰۵۹،۳۶۰،۷۳۱ ریال و درآمد کل فروش به طور میانگین ۵۴۷،۹۴۵ کیلوگرم از محصول برای ۱۲ ماه برابر ۴۳۸،۳۵۶،۱۶۴،۳۸۴ ریال برآورد می‌شود.

سود شرکت در برنامه خرید و فروش باتری فرسوده با کسر کارمزدهای تأمین مالی جمعی برابر ۷۶،۶۵۶،۱۶۴،۳۸۴ ریال برآورد می‌شود. سهم سرمایه‌گذاران از سود برآورد شده، ۳۶،۷۹ درصد بوده که به مبلغ ۲۸،۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال است. نرخ بازده داخلی طرح ۳،۷۷ درصد پیش‌بینی می‌شود. حاشیه سود برآوردی این طرح بر اساس اظهارات و فاکتورهای ارائه شده توسط متقاضی ۱۷ درصد برآورد شده است. در صورتی که با توجه به اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۱، حاشیه سود ناخالص ۴۳ درصد برآورد شده است.

بنابراین شرکت ماد باطری کیش در نظر دارد سرمایه مورد نیاز جهت خرید باتری فرسوده به میزان ۶۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال را با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی آیفاند، تأمین نماید. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه خرید محصولات می‌باشد. لازم به ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی می‌باشد. همچنین با توجه به الزام حسابرسی رسمی طرح، هزینه مربوط به انجام این مهم بر عهده سرمایه‌پذیر می‌باشد.

لذا سود تعریف شده در این طرح فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تأمین مالی جمعی و خرید محصولات در طرح خواهد بود.

لازم به ذکر است در صورت فروش نرفتن محصول مورد نظر طرح به میزان برآورد شده، سرمایه‌پذیر ملزم به بازخرید محصولات خود می‌باشد به طوریکه حداقل سود برآورده شده سرمایه‌گذاران در طرح تأمین گردد. همچنین سایر هزینه‌های لازم جهت اجرای طرح بر عهده سرمایه‌پذیر می‌باشد.

شایان 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 سرمایه‌پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح با سرمایه جمع‌آوری شده نسبت به محصولات فعلی خود خواهد بود.

همچنین با توجه به 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.

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 را در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت می‌نماید.

همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصول 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 سرمایه‌پذیر بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم سرمایه‌گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

شیوه محاسبه و پرداخت سود/زیان

معیار محاسبه سود طرح ما به‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصول موضوع طرح و هزینه خرید محصولات مذکور، هزینه کارمزد عامل و فرابورس بابت تأمین مالی جمعی می‌باشد که از سود به دست آمده بصورت علی‌الحساب ماهانه ۳,۹۲ درصد و در ابتدای ماه چهارم (پرداخت سود بصورت هر سه ماه یکبار است) پرداخت می‌گردد. مابه‌التفاوت سود طرح (سهم سرمایه‌گذاران) با مجموع سودهای علی‌الحساب پرداختی با اعمال سود/زیان قطعی پس از حسابرسی رسمی به سرمایه‌گذاران پرداخت می‌گردد. همچنین هزینه کارمزد تأمین مالی جمعی در ابتدا از مبلغ سرمایه جمع‌آوری شده کسر گردیده و مابقی به سرمایه‌پذیر پرداخت می‌گردد. لذا مبلغ کارمزدهای تأمین مالی جمعی جزء هزینه‌های اجرای طرح محسوب می‌گردد.

شرایط اتمام پیش از موعد، در زمان و پایان طرح

هر تخلفی از تعهدات که منجر به وصول یکی از وثایق شود، برای آیفاند حق فسخ طرح را ایجاد خواهد کرد.

نحوه تسویه/بازپرداخت

بازپرداخت اصل سرمایه در انتهای طرح، پس از حسابرسی رسمی و اعمال سود/زیان قطعی به سرمایه‌گذاران عودت می‌شود.

شرایط گزارش‌های پیشرفت

سرمایه‌پذیر موظف است هر سه ماه یکبار گزارش پیشرفت طرح را به آیفاند ارائه نماید. این گزارش می‌بایست حداقل شامل عناوین زیر باشد:

- شرح فعالیت‌های انجام شده؛
 - وضعیت اجرای برنامه و دلایل انحراف از برنامه؛
 - اصلاحات پیشنهادی اجرایی طرح؛
 - لیست هزینه‌های پرداخت شده (به ضمیمه مستندات مثبت)؛
 - درآمدهای حاصل شده (به ضمیمه مستندات مثبت).
- همچنین جدول گزارش پیشرفت با عناوین زیر می‌بایست به همراه گزارش فوق ارائه شود:
- پیشرفت ریالی پیش‌بینی شده؛
 - پیشرفت ریالی تجمعی پیش‌بینی شده؛
 - هزینه‌های واقعی؛
 - هزینه‌های واقعی تجمعی؛

- پیشرفت فیزیکی پیش‌بینی شده؛
- پیشرفت فیزیکی تجمعی پیش‌بینی شده؛
- پیشرفت فیزیکی واقعی؛
- پیشرفت فیزیکی تجمعی واقعی.

متقاضی موظف است تمهیدات لازم جهت ارائه مستندات کافی و قابل اتکا جهت اثبات درآمدها، هزینه‌ها و مصارف این طرح را جهت ارزیابی گزارشات دوره‌ای طرح ارائه نماید.

مصارف سرمایه‌گذاری

منابع مالی تأمین شده تماماً صرف خرید محصولات مد نظر طرح (باتری فرسوده) جهت فروش مجدد آن خواهد شد و هیچگونه مصرفی از بابت منابع حاصله در جهت تحصیل دارایی‌های سرمایه‌ای وجود نخواهد داشت. علاوه بر این منابع حاصله صرف هزینه کارمزد تأمین مالی جمعی نیز خواهد شد.

درآمدهای طرح

درآمد فروش ۹۱،۳۲۴ کیلوگرم باتری فرسوده در طی ۲ ماه برابر با ۷۳،۰۵۹،۳۶۰،۷۳۱ ریال می‌باشد. درآمد طرح شامل فروش ۵۴۷،۹۴۵ کیلوگرم باتری فرسوده طی دوره ۱۲ ماه مجموعاً به مبلغ ۴۳۸،۳۵۶،۱۶۴،۳۸۴ ریال پیش‌بینی می‌شود.

هزینه‌های طرح

هزینه‌های طرح شامل هزینه خرید و هزینه کارمزد تأمین مالی جمعی می‌باشد. هزینه خرید ۹۱،۳۲۴ کیلوگرم باتری فرسوده در طی دوره ۲ ماهه طرح برابر با ۶۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال خواهد بود. هزینه خرید ۵۴۷،۹۴۵ کیلوگرم باتری فرسوده طی ۱۲ ماه مبلغ ۳۶۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال برآورد می‌گردد.

خلاصه عملکرد مالی طرح

خلاصه عملکرد مالی طرح در ۱۲ ماه آتی به شرح جدول ذیل برآورد گردیده است: (مبالغ به ریال)

شرح	برآورد در مدت طرح - ۱۲ ماه
مقدار فروش - کیلوگرم	۵۴۷،۹۴۵
قیمت فروش هر کیلوگرم از محصول	۸۰۰،۰۰۰ ریال
مجموع فروش	۴۳۸،۳۵۶،۱۶۴،۳۸۴ ریال
هزینه خرید هر کیلوگرم از محصول	۶۵۷،۰۰۰ ریال
مجموع هزینه خرید	۳۶۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال
سود قبل از کسر کارمزد	۷۸،۳۵۶،۱۶۴،۳۸۴ ریال
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۱،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال
سود طرح	۷۶،۶۵۶،۱۶۴،۳۸۴ ریال
حاشیه سود	۱۷٪

بر این اساس حاشیه سود طرح ۱۷ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۳۶,۷۹ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه‌گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۷ درصد برآورد می‌شود.

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

بر این اساس متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این مرحله از تأمین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می‌باشد: (مبالغ به میلیون ریال)

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
آورده												(۶۰,۰۰۰)
سود علی الحساب			۷,۰۵۰			۷,۰۵۰			۷,۰۵۰			۷,۰۵۰
بازگشت اصل آورده												۶۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان			۷,۰۵۰			۷,۰۵۰			۷,۰۵۰			۶۷,۰۵۰

بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳,۷۷ درصد و سود مشارکت کنندگان در دوره ۱۲ ماهه اجرای طرح ۴۷ درصد پیش‌بینی شده‌است.

ریسک‌ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
افزایش بهای تمام شده خرید محصولات	افزایش بهای تمام شده خرید محصولات می‌تواند حاشیه سود طرح را تحت تأثیر قرار دهد. بر این اساس، سرمایه‌پذیر می‌بایست نرخ فروش را به نحوی تعیین کند که حداقل سود علی‌الحساب مذکور در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق شود. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
تغییر قیمت محصول	با توجه به در نظر گرفتن ریسک نوسان قیمت خرید محصولات احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می‌شود. در صورت وقوع این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
کاهش حاشیه فروش	سرمایه‌پذیر موظف به حفظ حاشیه فروش عنوان شده در طرح می‌باشد.
رکود در بازار	در صورت بروز رکود در بازار متقاضی موظف است با ارائه متدهای جدید فروش آثار منفی ناشی از این ریسک را به حداقل برساند.
کاهش حاشیه سود طرح	با توجه به سابقه فعالیت شرکت احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می‌شود و در صورت وقوع بر عهده سرمایه‌پذیر خواهد بود. سرمایه‌پذیر موظف است نسبت به حفظ حداقل حاشیه سود طرح اقدام نماید.

با توجه به برآورد و سابقه شرکت و میزان تقاضای مشتریان احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می‌گردد. لازم به ذکر است که در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح، متقاضی موظف به بازخرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق گردد.	عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش‌بینی شده
با توجه به غیر قراردادی بودن تعامل مشتری و سرمایه‌پذیر امکان وقوع این ریسک وجود دارد. لکن با توجه به سابقه همکاری و برآوردها موجود احتمال وقوع این ریسک اندک خواهد بود و در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.	ریسک عدم نیاز مشتری نسبت به محصولات خریداری شده توسط متقاضی
این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.	آسیب به محصولات خریداری شده پیش از تحویل به مشتری (آتش سوزی، سرقت و ...)
سرمایه‌پذیر موظف به کنترل کیفیت محصولات خریداری شده و جبران نواقص احتمالی از تأمین‌کنندگان محصولات است و این ریسک تماماً بر عهده وی خواهد بود	برگشت از فروش ناشی از عیوب
در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض و سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می‌باشد. این ریسک بر عهده متقاضی است.	ریسک عدم وصول فروش نسبی در مدت طرح
متقاضی می‌بایست کیفیت محصول را از هر نظر بررسی و اصالت سنجی نماید. در صورت مرغوب نبودن کالا و به تبع فروش نرفتن آن، سرمایه‌پذیر می‌بایست خود را با نسبت به بازخرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.	مرغوب نبودن کیفیت محصول مد نظر

تحلیل حساسیت

جدول زیر تحلیل حساسیت طرح را با در نظر گرفتن تغییرات هزینه خرید و درآمد فروش به ازای هر کیلوگرم باتری فرسوده نشان می‌دهد. همانگونه که ملاحظه می‌شود سود طرح با لحاظ هزینه کارمزدهای تأمین مالی جمعی ۷۶,۶۵۶,۱۶۴,۳۸۴ ریال برآورد شده است که با نوسان هزینه خرید و در صورت تغییر درآمد فروش، تغییر خواهد نمود.

میانگین درآمد فروش محصولات به ازای هر کیلوگرم باتری فرسوده						
۹۰۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	(ریال)	کیلوگرم باتری فرسوده میانگین هزینه خرید هر
۱۸۶,۲۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۱۵۸,۸۴۷,۹۴۵,۲۰۵	۱۳۱,۴۵۰,۶۸۴,۹۳۲	۱۰۴,۰۵۳,۴۲۴,۶۵۸	۷۶,۶۵۶,۱۶۴,۳۸۴	۵۵۷,۰۰۰	
۱۵۸,۸۴۷,۹۴۵,۲۰۵	۱۳۱,۴۵۰,۶۸۴,۹۳۲	۱۰۴,۰۵۳,۴۲۴,۶۵۸	۷۶,۶۵۶,۱۶۴,۳۸۴	۴۹,۲۵۸,۹۰۴,۱۱۰	۶۰۷,۰۰۰	

۱۳۱.۴۵۰.۶۸۴.۹۳۲	۱۰۴.۰۵۳.۴۲۴.۶۵۸	۷۶.۶۵۶.۱۶۴.۳۸۴	۴۹.۲۵۸.۹۰۴.۱۱۰	۲۱.۸۶۱.۶۴۳.۸۳۶	۶۵۷.۰۰۰
۱۰۴.۰۵۳.۴۲۴.۶۵۸	۷۶.۶۵۶.۱۶۴.۳۸۴	۴۹.۲۵۸.۹۰۴.۱۱۰	۲۱.۸۶۱.۶۴۳.۸۳۶	-۵.۵۳۵.۶۱۶.۴۳۸	۷۰۷.۰۰۰
۷۶.۶۵۶.۱۶۴.۳۸۴	۴۹.۲۵۸.۹۰۴.۱۱۰	۲۱.۸۶۱.۶۴۳.۸۳۶	-۵.۵۳۵.۶۱۶.۴۳۸	۳۲.۹۳۲.۸۷۶.۷۱۲	۷۵۷.۰۰۰

تصویر و استعلام و مشخصات ضمانت نامه

ضمانت نامه به مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال و با کد سپاس ۱۲۱۴۸۱۴۰۳۱۱۱۶۱۱۶ صادر شده از سوی صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی استان اصفهان به عنوان تضمین اصل سرمایه طرح حاضر و طرح با عنوان "تامین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش انواع باتری خودرو" دارای نماد "فانداماد" با مجموع مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال برای دو طرح توسط سکوی آیفاند پذیرفته شده است.



۱۲۱۴۸۱۴۰۳۱۱۱۶۱۱۶	کد سیاه
سندویق پژوهش و فناوری غیردولتی استان اصفهان	نام سندویق
تعهد پرداخت	نوع ضمانتنامه
سامانه تامین هوشمند نواقرینان ایرانیان	نام کارقرما
ماد یاطری کیش	نام شرکت
۱۴۰۱۰۸۳۳۰۲۰	شناسه ملی شرکت
تامین مالی جمعی	موضوع قرارداد
ریال ۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مبلغ ضمانتنامه
ریال ۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مبلغ قرارداد
۱۴۰۳/۰۱/۲۱	تاریخ شروع ضمانتنامه
۱۴۰۴/۰۱/۲۱	تاریخ پایان ضمانتنامه
قبال	وضعیت ضمانتنامه



[دانلود اصل ضمانتنامه](#)