

گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت صنایع غذایی بهروز نیک

تاریخ تنظیم گزارش:

تیر ۱۴۰۴

تلفن: ۰۲۱-۷۵۰۷۶۰۰۰

نشانی: کیلومتر ۲۰ جاده

دماوند، پارک فناوری پردیس

نپش نوآوری هشتم، پلاک ۸۲

خلاصه طرح

شرکت صنایع غذایی بهروز نیک

انجام هرگونه سرمایه گذاری درخصوص موضوع فعالیت شرکت (به غیر از بورس و اوراق بهادار)، مشارکت، مباشرت، پیمانکاری و انعقاد هر یک از عقود معین یا تأمین یا فروش اموال منقول و نهاده ها و محصولات و گونه عملیات ساختمانی، تولید، تأمین و خرید و فروش اموال منقول و نهاده ها و محصولات و فرآورده های صنعتی، غذایی، کشاورزی و خوراک دام و طیور و بسته بندی، بخصوص محصولات و نهاده های کشاورزی و مواد غذایی و پلاستیکی، پت، شیشه ای و فلزی و خرید و فروش مواد اولیه مرتبط با آنها و صادرات و واردات نهاده های کشاورزی و دام زنده و فرآورده های خام دامی، نهاده های خوراک دام، سم و واکسن و داروی دامی و تجهیزات مرتبط با این محصولات و سایر کالاهای مجاز و توزیع و فروش منجمله درخصوص صادرات و واردات و مونتاژ کلیه کالاهای مجاز اعم از محصولات ساخته شده، نیمه ساخته و مواد اولیه و نیز مانند این آلات و تجهیزات مرتبط با آنها و همچنین انجام فعالیت های آزمایشگاهی و کلیه خدمات بازرگانی در مورد کالاهای و خدمات مجاز و اخذ اعتبار از بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری و عقد قراردادهای مالی و تجاری و خدماتی در خصوص موضوع فعالیت شرکت و اخذ و اعطای نمایندگی یا شرکت های داخلی و خارجی اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی و تأسیس و ایجاد شعبات توزیع و فروش در داخل و خارج از کشور و عضویت در سازمانها و موسسه های داخلی و خارجی بین المللی ذریعاً با رعایت قوانین و مقررات مربوطه و شرکت در کلیه نمایشگاه ها و سمینارها و همایش های داخلی و خارجی و تولید انواع محصولات و اقلام مرتبط با موضوع فعالیت شرکت، همچنین خرید و فروش کلیه کالاهای مجاز و خدمات مجاز و انجام کلیه فعالیت های ساختمانی مجاز، پس از اخذ مجوزهای لازم و انجام امور حمل و نقل جاده ای داخلی محصولات متعلقه با کسب موافقت قبلی و کتبی از سازمان راهداری و حمل و نقل جاده ای

موضوع فعالیت:

سهامی خاص

سال تأسیس:

۱۳۷۲

نوع ثبت:

نوع دانش بنیانی:

تهران

محل ثبت:

سرمایه اولیه:

۱۰۱۰۰۳۱۱۴۰

شناسه ملی شرکت:

سرمایه فعلی:

۷۷۳

تعداد نیروی انسانی:

۵۷۰۰۰۰۰

وضعیت فنی و مالی شرکت

۶.۱۳

امتیاز مالی:

۶۰

امتیاز کل نسبت های مالی منتخب:

-

نمودار امتیاز فنی:

-

امتیاز مشاور فنی:

وضعیت اعتباری شرکت

(میلیون ریال)

۷.۱۵

امتیاز اعتباری:

-

مجموع قراردادهای جاری شرکت:

۴.۲۵۴.۹۲۴

مبلغ ضمانت نامه جاری:

۶.۳۶۱.۳۱۰

مبلغ تسهیلات جاری:

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی

(میلیون ریال)

۲۰۰.۰۰۰

مبلغ تأمین مالی:

نقدی

نوع تأمین مالی:

تأمین سرمایه در گردش تولید سس کجاب با رویکرد بهبود فرمولاسیون

محصول موضوع تأمین مالی:

۳۴٪

درصد سود قابل تحقق:

۱۳

مدت تأمین مالی (ماه):

ضمانت نامه تعهد پرداخت بانک کشاورزی

تضمین:

۸۸۰.۰۰۰

میزان سود قابل تحقق:

شرکت دعاوی با اهمیت حقوقی و کیفری ندارد.

کلیه مطالب به میلیون ریال است

صنایع غذایی بهروز نیک
۳۳۶۵
مشارکتی

معامل

ماده مالی

مشاور سرمایه گذاری
فاز ۱
اسکله های،
شاره ۱۲۰۰

فصل ۱ - معرفی شرکت

۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	صنایع غذایی بهروز نیک
تاریخ ثبت:	۱۳۷۲/۰۹/۱۸
محل ثبت:	تهران
نوع شرکت:	سهامی خاص
شماره ثبت:	۳۳۴۵
شناسه ملی:	۱۰۱۰۰۲۱۱۱۳۰
سرمایه اولیه (میلیون ریال):	۵
سرمایه فعلی (میلیون ریال):	۵۷۰۰۰۰۰۰
موضوع فعالیت:	انجام هرگونه سرمایه گذاری درخصوص موضوع فعالیت شرکت (به غیر از بورس و اوراق بهادار)، مشارکت، مبادرت، پیمانکاری و انعقاد هر یک از عقود معین یا نامعین در خصوص ساخت و هر گونه عملیات ساختمانی، تولید، تامین و خرید و فروش اموال منقول و نهاده ها و محصولات و فرآورده های صنعتی، غذایی، کشاورزی و خوراک دام و طیور و بسته بندی، بختخصوص محصولات و نهاده های کشاورزی و مواد غذایی و پلاستیکی، پت، شیشه ای و فلزی و خرید و فروش مواد اولیه مرتبط با آنها و صادرات و واردات نهاده های کشاورزی و دام زنده و فرآورده های خام دامی، نهاده های خوراک دام، سم و واکسن و داروی دامی و تجهیزات مرتبط با این محصولات و سایر کالاهای مجاز و توزیع و فروش متجمله درخصوص صادرات و واردات و مونتاژ کلیه کالاهای مجاز اعم از محصولات ساخته شده، نیمه ساخته و مواد اولیه و نیز ماشین آلات و تجهیزات مرتبط با آنها و همچنین انجام فعالیت های آزمایشگاهی و کلیه خدمات یازرگانی در مورد کالاهای و خدمات مجاز و اخذ اعتبار از بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری و عقد قراردادهای مالی و تجاری و خدماتی در خصوص موضوع فعالیت شرکت و اخذ و اعطای نمایندگی با شرکتهای داخلی و خارجی اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی و تاسیس و ایجاد شعبات توزیع و فروش در داخل و خارج از کشور و عشویت در سازمانها و موسسه های داخلی و خارجی بین المللی ذیربط با رعایت قوانین و مقررات مربوطه و شرکت در کلیه نمایشگاه ها و سمینارها و همایش های داخلی و خارجی و تولید انواع محصولات و اقلام مرتبط با موضوع فعالیت شرکت، همچنین خرید و فروش کلیه کالاهای و خدمات مجاز و انجام کلیه فعالیتهای ساختمانی مجاز، پس از اخذ مجوزهای لازم و انجام امور حمل و نقل جاده ای داخلی محصولات متعلقه با کسب موافقت قبلی و کتبی از سازمان راهداری و حمل و نقل جاده ای
مدیر عامل:	بهرتنگ پورضیائی منش
موبایل:	۰۹۱۳۱۱۱۵۹۵۷
تلفن:	۰۲۱-۴۳۵۳۶۰۹۰
نشانی دفتر:	کیلومتر ۸ جاده مخصوص بین خیابان عبیدی و شانزدهم جنب رامک خودرو پلاک ۸
حق امضا:	متفقاً با دو امضاء از سه امضاء مدیر عامل، رئیس هیئت مدیره و نایب رئیس هیئت مدیره به همراه مهر شرکت
پست الکترونیک:	Info@behrouznik.com
آدرس وبسایت:	behrouznik.ir
نوع مالکیت:	استیجاری

۱-۲- اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت

اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت به استناد روزنامه رسمی شماره مورخ به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	سال تولد	رشته تحصیلی
۱	فرهاد ناصر شریف	رئیس هیات مدیره	۱۳۳۷	فوق دکترای قلب و عروق
۲	علی حسین عسگری	نائب رئیس هیات مدیره	۱۳۳۷	دپلم-علوم انسانی
۳	بهرنگ پورضیائی منش	مدیرعامل و عضو هیات مدیره	۱۳۵۶	دکترای مدیریت بازرگانی

۱-۳- اطلاعات سهام داران شرکت

ردیف	نام سهام دار	نوع شخصیت (حقوقی/حقیقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	شرکت مهندسی آبراه گستر جنوب	حقوقی	۱۰۵۳۰۴۶۳۲۸۸	۰.۹۷۹۹۸۷۵
۲	شرکت دارو خوراک سلامت پارسی	حقوقی	۱۴۰۰۷۸۱۸۵۶۸	۰.۰۱۹۹۵
۳	شرکت موزان تجارت افق شرق	حقوقی	۱۴۰۱۴۳۷۹۳۹۸	۰.۰۰۰۰۱۲۵
۴	شرکت مارال تجارت پایدار گستر	حقوقی	۱۴۰۱۴۳۷۸۷۲۳	۰.۰۰۰۰۱۲۵
۵	فرهاد ناصر شریف	حقیقی	۰۰۳۹۳۹۰۰۱	۰.۰۰۰۰۱۲۵
۶	بهرنگ پورضیائی منش	حقیقی	۰۰۷۰۷۵۲۸۰۱	۰.۰۰۰۰۱۲۵
۷	علی حسین عسگری	حقیقی	۵۰۱۰۷۰۵۵۶۷	۰.۰۰۰۰۱۲۵
مجموع				۱۰۰٪

۱-۴- خلاصه ای از سابقه فعالیت شرکت



شرکت «صنایع غذایی بهروز نیک» یا ریشه ای که به سال ۱۳۵۶ برمی گردد، از یک واحد تولید رب و سس در کیلومتر ۱۵ جاده کرج-قزوین آغاز شد و در سال ۱۳۷۲ به شکل حقوقی «سهامی خاص» در تهران به ثبت رسید. مجموعه امروز با در اختیار داشتن حدود ۲۰ هزار مترمربع زیر بنا (شامل سالن های تولید، انبارهای مواد اولیه، سردخانه و ساختمان اداری) و بیش از ۲۵۰ نفر نیروی انسانی فصلی، بخش مهمی از زنجیره تامین محصولات غذایی کشور را پوشش می دهد؛ دفتر مرکزی آن در جاده مخصوص تهران و کارخانه در ساوجبلاغ البرز مستقر است.

سید محصولات بهروز نیک متنوع است و از رب گوجه فرنگی، سس های سرد و گرم، کنسروجات، انواع شور و ترشی تا مربا، عسل، آبمیوه و فرآورده های طعم دار را در بر می گیرد. این گستره تولید با بهره گیری از واحد کنترل کیفیت مستقل و سردخانه های اختصاصی، استانداردهای ISO ۹۰۰۱ و پروانه های بهره برداری متعدد را پاس می کند و به مصرف کنندگان داخلی و شعب فروش سازمان یافته در سراسر کشور عرضه می شود.



صنایع غذایی بهروز نیک

شماره ثبت: ۳۳۱۶

مفتاحی



تأمین مالی به تسهیلات
شرکت بهروز نیک
سهامی خاص
شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲

به موازات تولید انبوه، شرکت روی تحقیق و توسعه کشاورزی و صنایع غذایی سرمایه گذاری کرده و با ایجاد پل ارتباطی بین مزارع و خط تولید، کیفیت پایدار مواد اولیه را تضمین می کند. پشتوانه مالی ۵/۷ میلیارد ریالی سرمایه ثبت شده، دسترسی به تسهیلات بانکی، و قراردادهای گسترده تامین و توزیع، بهروز نیک را به شریکی معتبر برای تامین سرمایه، صادرات برند «بهروز» و گسترش نوآوری در بازارهای منطقه ای تبدیل کرده است.

۱-۵- معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت

۱. رب گوجه فرنگی

رب گوجه فرنگی یکی از محصولات پایه ای و پرتقاضای شرکت بهروز نیک است که با استفاده از گوجه فرنگی تازه و سالم در خطوط فرآیند تمام اتوماتیک تولید می شود. این محصول با بریکس های متنوع (۲۷٪، ۲۹٪، ۳۶٪) در بسته بندی های مختلف خانوادگی و صنعتی عرضه می گردد. استفاده از دستگاه های تبخیر کننده و یاستوریزاتورهای بهروز باعث حفظ ارزش غذایی و ماندگاری بالای محصول شده است. رب تولیدی شرکت به علت استفاده از گوجه فرنگی مزارع تحت قرارداد، از لحاظ رنگ، طعم و غلظت از کیفیت بالایی برخوردار است و در بسته بندی قوطی فلزی، شیشه ای و اسپتیک برای مصارف خانگی و صنایعی چون رستوران ها و کارخانجات بسته بندی مواد غذایی عرضه می شود. این محصول دارای پروانه های بهداشتی و استانداردهای کیفی معتبر بوده و سهم بالایی در بازار رب داخلی دارد.



۲. انواع سس (سس سرد و گرم)
سس های تولیدی شرکت شامل انواع سس مایونز، کچاپ، فرانسوی، سس فلفلی و سس سالاد هستند که با رعایت دقیق استانداردهای کیفیت، در بسته بندی های متنوع بطری، دبه ای و ساشه ای تولید می شوند. این سس ها به گونه ای طراحی شده اند که علاوه بر طعم دهی، از مواد افزودنی مجاز و روغن های گیاهی بهره می برند تا ارزش تغذیه ای نیز حفظ شود.

علاوه بر سس های سرد، شرکت به تولید سس های گرم از جمله سس پیتزا، سس قارچ و سس باریکیو نیز می پردازد که مورد استفاده فست فودها، رستوران ها و مصارف خانگی هستند. پایداری طعم و قوام این محصولات در طول زنجیره توزیع، یکی از عوامل موفقیت برند بهروز نیک در این بخش از بازار است.

۳. کنسروجات غیر گوشتی

این گروه شامل کنسرو لوبیا چیتی با سس، خوراک بادمجان، کنسرو عدسی، نخود فرنگی، ذرت شیرین و کنسرو سبزیجات ترکیبی است. مواد اولیه استفاده شده همگی از منابع باکیفیت و داخلی تهیه می شوند و پس از انجام تست های دقیق در آزمایشگاه کنترل کیفیت، وارد خط تولید می گردند. روش حرارتی استریلیزاسیون در فرآیند تولید، ضامن سلامت محصول در مدت ماندگاری بالا بدون نیاز به مواد نگهدارنده است. کنسروجات غیر گوشتی شرکت بهروز نیک در اندازه های مختلف قوطی و بسته بندی های رستورانی، گزینه ای مناسب برای مصرف سریع و تغذیه سالم در سفر، محل کار یا مصارف خانگی هستند. تنوع محصول در این دسته، پاسخگوی ذائقه های مختلف بوده و مشتریان وفادار خود را در فروشگاه های زنجیره ای و پلنفرم های توزیع آنلاین به خوبی جذب کرده است.

۴. شور و ترشیجات

شرکت در این بخش محصولات از قبیل خیارشور، زیتون شور، سیر ترشی، ترشی مخلوط و فلفل شور را تولید می کند. این فرآورده ها با استفاده از سبزیجات تازه و طی فرآیند تخمیر طبیعی یا افزودن سرکه استاندارد تولید شده و در شیشه، پت و دبه های صنعتی بسته بندی می شوند. بسته بندی شفاف و چیدمان هنرمندانه محتوا نیز یکی از نقاط قوت طراحی محصول در این گروه است.

ترشیجات و شورهای بهروز نیک با طعم های سنتی ایرانی و تکنولوژی مدرن فرآوری شده اند. این محصولات با کمترین میزان نمک و مواد نگهدارنده، علاوه بر طعم مطلوب، سلامت مصرف کننده را نیز در نظر می گیرند. قابلیت عرضه در فروشگاه های لوکس، صادرات و سفارشات عمده برای رستوران ها از مزیت های این دسته محصولات است.

۵. مربا

مرباهای تولیدی این شرکت شامل انواع طعم ها نظیر توت فرنگی، هویج، به، سیب، انجیر، آلبالو و ... هستند که از میوه های تازه و شکر تصفیه شده تهیه می شوند. فرآیند پخت مرباها در دمای کنترل شده و بسته بندی در ظروف شیشه ای باعث حفظ عطر و رنگ طبیعی میوه می گردد. برخی از محصولات با شیرین کننده های رژیمی نیز ارائه شده اند.



صنایع غذایی بهروز نیک
شماره ثبت: ۳۳۴۵
مفتاحی



۶. آبمیوه و فرآورده‌های طعم‌دار
این دسته شامل آبمیوه‌های طبیعی، نکتار، شربت و نوشیدنی‌های طعم‌دار است که با تمرکز بر سلامت و طعم مناسب تولید می‌شوند. استفاده از میوه‌های تازه، دستگاه‌های پاستوریزه‌کننده و بسته‌بندی آسپتیک موجب شده که این محصولات ماندگاری بالا و ارزش تغذیه‌ای حفظ‌شده‌ای داشته باشند.

ردیف	نام محصول / خدمت	کاربرد محصول / خدمت
۱	سس های مایونز (سرد)	خوراکی / اغذیه
۲	سس های طعم دار	خوراکی / اغذیه
۳	سس های کچاپ (گرم)	خوراکی / اغذیه
۴	کنسروجات غیر گوشتی	خوراکی / اغذیه
۵	مریاجات	خوراکی / اغذیه
۶	ترشیجات	خوراکی / اغذیه
۷	آبلیمو و شور	خوراکی / اغذیه

۶-۱- وضعیت مجوزات و تأییدیه‌های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۱	پروانه بهره برداری	وزارت صنعت و معدن	۱۴۰۲/۰۱/۲۹	۱۴۰۴/۰۱/۲۹
۲	پروانه فعالیت	وزارت جهاد کشاورزی	۱۴۰۲/۰۴/۱۴	۱۴۰۳/۰۴/۲۴
۳	پروانه پخش کالا	وزارت صنعت معدن و تجارت	۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۳
۴	پروانه ساخت	وزارت بهداشت، درمان آموزش پزشکی کشور	۱۴۰۲/۱۲/۰۵	۱۴۰۶/۰۸/۱۳
۵	مجوز حلال	اتاق بازرگانی ایران	۲۰۲۴/۰۱/۳۱	۲۰۲۵/۰۱/۳۱
۶	گواهینامه ISO ۹۰۰۱	MTIC Group	۲۰۲۱/۰۸/۳۱	۲۰۲۴/۰۸/۳۰

تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:



فصل ۲ - ارزیابی مالی

۲-۱- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

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

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۰			صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			میلیون ریال
۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
۵۹۰٪	۱۸۴٪	۱۰۰٪	۱,۳۶۵,۱۷۹	۳۵۶,۳۲۵	۲۳۸,۳۹۲	موجودی نقد و بانک
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۲۴۹٪	۲۰۲٪	۱۰۰٪	۴,۰۴۰,۰۸۸	۳,۳۷۶,۴۲۲	۱,۶۳۱,۴۷۸	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	سایر اسناد دریافتی
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	پروژه در جریان تکمیل
۶۱۲٪	۲۰۲٪	۱۰۰٪	۶,۵۶۳,۳۶۳	۲,۱۷۰,۰۳۹	۱,۰۷۱,۸۶۷	موجودی مواد و کالا
۷۴٪	۱۴۷٪	۱۰۰٪	۲۵۹,۵۴۹	۵۱۵,۰۲۲	۳۵۱,۰۲۶	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
۳۷۴٪	۱۹۵٪	۱۰۰٪	۱۲,۳۲۸,۰۷۹	۶,۴۱۷,۸۰۸	۳,۲۹۲,۷۶۳	جمع دارایی‌های جاری
۴۹۸٪	۱۸۰٪	۱۰۰٪	۱,۸۴۶,۴۴۸	۶۶۷,۷۱۰	۳۷۰,۶۰۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۳۴۰٪	۲۹۹٪	۱۰۰٪	۳۱,۳۸۴	۱۸,۸۰۱	۶,۳۹۵	دارایی‌های نامشهود
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۷۲۰	۷۲۰	۷۲۰	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	سایر دارایی‌ها

۴۹۵٪	۱۸۲٪	۱۰۰٪	۱,۸۶۸,۵۵۲	۶۸۷,۲۳۱	۳۷۷,۶۲۲	جمع دارایی‌های غیر جاری
۳۸۷٪	۱۹۴٪	۱۰۰٪	۱۴,۱۹۶,۶۳۱	۷,۱۰۵,۰۳۹	۳,۶۷۰,۳۸۵	جمع دارایی‌ها
۳۸۴٪	۱۸۶٪	۱۰۰٪	۶,۴۸۸,۴۱۹	۳,۱۲۴,۰۸۰	۱,۶۹۱,۲۴۷	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
۱۴۸۰٪	۴۵۲٪	۱۰۰٪	۳۲۹,۸۴۶	۱۰۶,۸۶۷	۲۳,۶۳۷	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	جاری شرکا و سهامداران
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	پیش دریافت‌ها
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	ذخایر
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	سود سهام پرداختی
۴۵۳٪	۲۵۱٪	۱۰۰٪	۴,۷۳۰,۱۷۱	۳,۶۱۶,۲۵۵	۱,۰۴۳,۲۲۶	تسهیلات مالی دریافتی
۴۱۹٪	۲۱۳٪	۱۰۰٪	۱۱,۵۶۸,۴۳۶	۵,۸۶۷,۲۰۲	۲,۷۵۸,۱۱۰	جمع بدهی‌های جاری
۰٪	۵۵٪	۱۰۰٪	.	۲۵,۶۷۸	۲۶,۳۷۰	حساب‌ها و اسناد پرداختی بلندمدت
۰٪	۰٪	۱۰۰٪	.	.	۱۸۸,۲۵۰	تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت
۲۶۳٪	۱۳۹٪	۱۰۰٪	۲۳۲,۱۴۳	۱۲۲,۵۲۵	۸۸,۳۴۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۲٪	۴۶٪	۱۰۰٪	۲۳۲,۱۴۳	۱۴۸,۴۰۳	۳۲۲,۹۶۵	جمع بدهی‌های غیر جاری
۳۸۳٪	۱۹۵٪	۱۰۰٪	۱۱,۸۰۰,۵۷۹	۶,۰۱۵,۴۰۵	۳,۰۸۱,۰۷۵	جمع بدهی‌ها
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۲۴۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	سرمایه
۱۳۳٪	۱۳۳٪	۱۰۰٪	۲۴۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۱۷,۹۵۵	اندوخته قانونی
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	سایر اندوخته‌ها
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
۶۴۳٪	۲۴۹٪	۱۰۰٪	۳,۱۳۲,۰۵۲	۸۲۵,۶۲۴	۳۳۱,۳۵۵	سود (زیان) انباشته
۴۰۷٪	۱۸۵٪	۱۰۰٪	۲,۳۹۶,۰۵۲	۱,۰۸۹,۶۳۴	۵۸۹,۳۱۰	جمع حقوق صاحبان سهام
۳۸۷٪	۱۹۴٪	۱۰۰٪	۱۴,۱۹۶,۶۳۱	۷,۱۰۵,۰۳۹	۳,۶۷۰,۳۸۵	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

۱-۱-۲- تصویر نمودارهای مرتبط



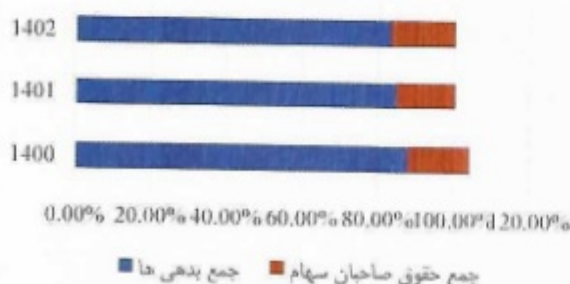
روند تغییرات سرمایه در گردش به مجموع دارایی های جاری و کل دارایی ها



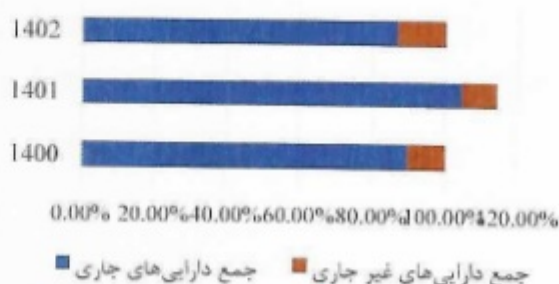
روند تغییر دارایی های شرکت



تحلیل عمودی روند بدهی ها و حقوق صاحبان سهام



تحلیل عمودی روند دارایی های جاری و غیر جاری



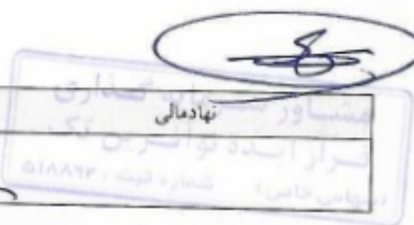
۲-۱-۲- تحلیل مالی ترازنامه

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

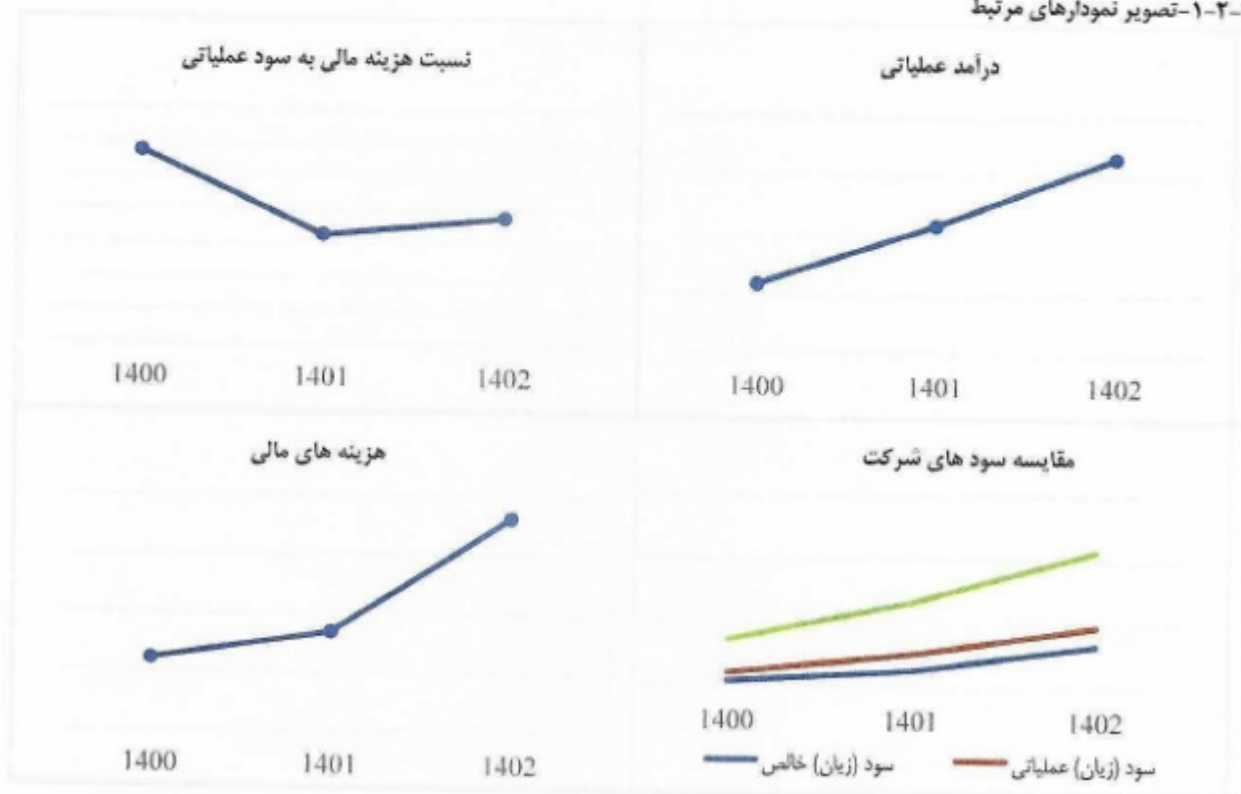
بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ اطلاعات مالی صورت سود و زیان شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۰			صورت مالی حسابرسی شده سال های			میلیون ریال
۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
۲۸۲٪	۱۸۴٪	۱۰۰٪	۱۶,۵۶۷,۹۷۳	۱۰,۷۸۹,۱۷۶	۵,۸۶۸,۴۱۹	درآمد عملیاتی
۴۸۰٪	۱۸۵٪	۱۰۰٪	۱۲,۳۳۱,۷۵۰	۸,۱۴۷,۷۶۹	۳,۴۰۷,۰۳۰	بهای تمام شده درآمد عملیاتی
۳۹۰٪	۱۸۱٪	۱۰۰٪	۴,۲۳۶,۲۲۳	۲,۶۴۱,۴۰۷	۱,۴۶۱,۳۸۹	سود (زیان) ناخالص
۳۳۶٪	۱۲۸٪	۱۰۰٪	۱,۸۲۲,۶۵۵	۹۹۰,۶۹۶	۷۷۱,۸۲۰	جمع هزینه های فروش، اداری و عمومی
۱۹۳٪	۲۳۲٪	۱۰۰٪	-۵۲۱,۶۸۴	-۶۲۵,۷۵۶	-۲۶۹,۷۱۳	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
۴۵۱٪	۲۳۴٪	۱۰۰٪	۱,۸۹۱,۸۸۳	۱,۰۲۴,۹۵۵	۴۱۹,۸۵۷	سود (زیان) عملیاتی
۳۹۹٪	۱۳۹٪	۱۰۰٪	۷۲۲,۸۵۵	۳۳۶,۱۵۵	۲۳۲,۰۱۴	هزینه های مالی
۴۳۱۲٪	۱۲۰٪	۱۰۰٪	۴۰۵,۵۷۸	۱۱,۵۲۳	۹,۶۲۹	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۸۴۰٪	۳۷۴٪	۱۰۰٪	۱,۵۷۳,۶۰۷	۷۰۰,۳۲۳	۱۸۷,۴۷۲	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
۱۱۳۵٪	۸۴۶٪	۱۰۰٪	۲۶۸,۱۸۸	۱۹۹,۹۹۷	۲۳,۶۳۸	مالیات بر درآمد
۷۹۷٪	۳۰۵٪	۱۰۰٪	۱,۳۰۶,۴۱۹	۵۰۰,۳۲۶	۱۶۳,۸۱۴	سود (زیان) خالص

صنایع غذایی بهروز نیک
شماره ثبت: ۳۳۴۵



۲-۲-۱- تصویر نمودارهای مرتبط



۲-۲-۲- تحلیل مالی صورت سود و زیان

صورت سود و زیان شرکت نشان می‌دهد که درآمد فروش از ۵۸۶۸۸۱۹ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۱۶،۵۶۷،۹۷۳ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است. در همین راستا، سود ناخالص از ۱،۴۶۱،۳۸۹ میلیون ریال به ۴،۲۳۶،۲۲۳ میلیون ریال افزایش یافته که حاکی از رشد چشم‌گیر حجم فروش و بهبود در ترکیب محصولات است. با این حال، هزینه‌های فروش، اداری و عمومی نیز به تناسب افزایش یافته‌اند که بخشی از سود را جذب کرده‌اند.

در نهایت، سود خالص از ۱۶۳،۸۳۴ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۱،۳۰۶،۴۱۹ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است؛ یعنی بیش از ۸ برابر افزایش در سود خالص طی سه سال. این تغییرات بیانگر توانایی مدیریت در کنترل هزینه‌ها، افزایش بهره‌وری و استفاده از فرصت‌های بازار برای رشد فروش است.

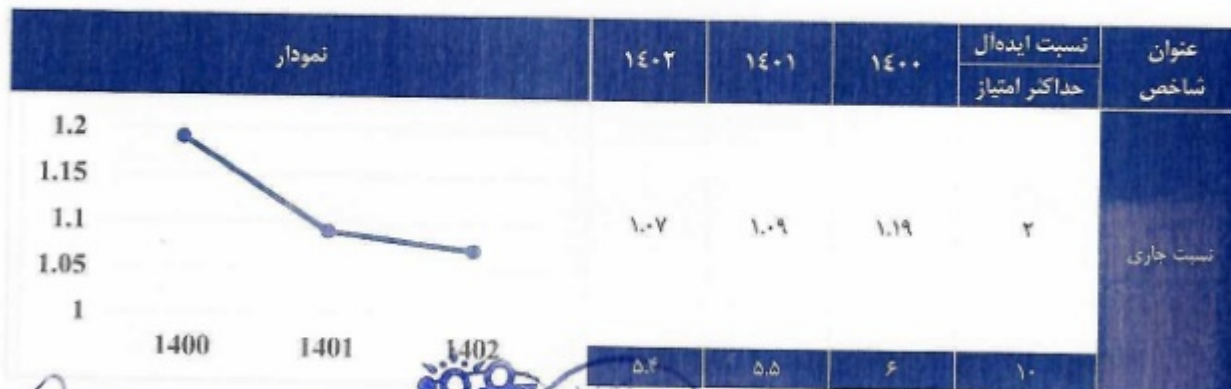
۲-۳- تراز کل آزمایشی مالی سال ۱۴۰۳ شرکت

تراز کل چهار ستونی تا ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

ردیف حساب	عنوان حساب	طی دوره		مانده
		بدهکار	بستانکار	
۱۱۰	نقد و بانک	۱۰۴,۹۹,۳۳۳,۳۳۳	۱۰۵,۲۲۰,۹۷۱,۳۰۸,۵۲۵	۱,۲۵۸,۹۷۲,۲۰۴,۰۷۰
۱۱۱	سپرده های کوتاه مدت	۱,۶۵۹,۳۵۳,۲۵۷,۳۳۲	۳۸۳,۰۰۳,۲۲۲,۸۲۹	۱,۲۷۶,۳۵۰,۳۳۴,۵۰۳
۱۲۰	استاد بریافتنی	۲۳,۱۳۶,۵۰۳,۷۶۹,۳۳۲	۲۱,۲۱۹,۰۹۲,۵۶۵,۵۱۷	۱,۹۱۷,۳۱۱,۲۷۳,۸۱۵
۱۳۰	حسابهای دریافتنی تجاری	۲۲,۳۹۲,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۷۲,۲۷۸,۳۶۵,۷۶۹	۵,۱۸۰,۱۶۷,۲۵۵,۷۶۹
۱۴۰	حسابهای دریافتنی غیر تجاری	۱,۵۱۸,۱۳۰,۸۶۹,۷۶۵	۶۶۶,۳۶۶,۹۱۸,۵۲۰	۸۵۱,۷۶۳,۹۵۱,۲۴۵
۱۵۰	موجودی مواد و کالا	۱۲۶,۳۶۰,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۳۵۱,۳۶۸,۷۲۲,۳۵۲	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۶۰	سفارشات	۱,۶۲۳,۵۰۰,۳۷۱,۸۶۹	۱,۰۹۹,۲۲۳,۲۰۰,۰۰۰	۵۲۴,۲۷۷,۳۷۱,۸۶۹
۱۶۱	سفارشات خارجی	۲۸,۲۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۶	۲۸,۲۷۷,۰۰۰,۰۰۰
۱۷۰	سپرده و پیش پرداخت	۲۶,۳۷۵,۱۳۳,۳۳۹,۵۶۸	۲۲,۰۸۷,۳۸۲,۳۳۱,۲۱۹	۴,۲۸۷,۷۵۱,۰۰۸,۳۴۹
۲۱۰	دارایی ثابت مشهود	۳,۵۱۳,۳۳۳,۵۵۹,۳۳۲	۵۸۰,۳۳۶,۳۳۷,۳۳۸	۲,۹۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۱۱	استهلاک انباشته داراییهای مشهود	۱۱,۳۳۷,۳۸۱,۹۹۷	۳۵۷,۸۶۱,۲۲۶,۳۵۰	۱۰,۹۷۹,۵۲۰,۷۴۷
۲۲۰	دارایی نامشهود	۲۰,۵۷۸,۹۲۵,۵۷۸	-	۲۰,۵۷۸,۹۲۵,۵۷۸
۲۲۱	استهلاک انباشته داراییهای نامشهود	-	۲۵,۳۲۰,۵۶۱,۰۰۰	۲۵,۳۲۰,۵۶۱,۰۰۰
۲۳۰	سرمایه گذاری بلند مدت	۳,۳۹۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۳۹۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۴۲	سایر داراییها	۵,۹۸۲,۵۱۷,۲۲۲,۳۶۵	۲,۸۵۲,۳۶۶,۲۲۸,۳۳۵	۳,۱۳۰,۱۵۱,۰۰۰,۰۰۰
۲۴۳	استاد پرداختنی	۷,۶۵۵,۵۶۶,۵۵۵,۷۶۶	۱۱,۵۵۷,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۲,۱۳۳,۱۳۵,۷۶۶
۳۱۱	استاد پرداختنی غیر تجاری	۶,۸۵۷,۳۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۷,۲۲۰,۳۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۲۰	حسابهای پرداختنی تجاری	۲۱,۵۲۰,۲۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۵۸۸,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۸,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۳۰	حسابهای پرداختنی غیر تجاری	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۳۴۰	سپرده های دریافتنی	۲۲,۳۳۳,۵۲۶,۳۱۳	۸۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۳۳۳,۵۲۶,۳۱۳
۳۴۱	پیش دریافت ها	-	۷۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۵۰	ذخیره مالیات عملکرد	۳۳۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۳۶۱	سایر ذخایر	۱,۲۶۵,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۲۲,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۸۰	تسهیلات دریافتی	۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۳۹۰	ذخیره مزایای پایان خدمت	۱۲۵,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۲۵,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۱۰	سرمایه	-	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۱۱	حاری شرکا	-	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۲۰	اندوخته قانونی	-	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۳۰	سود ازیان / انباشته	۱۲۵,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۲۰	فروش	-	۲۲,۵۵۸,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۵۵۸,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۲۱	برگشت از فروش و تخفیفات	۱,۸۹۱,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۵۵۸,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۶۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۳۰	خرید های مستقیم پرسنلی	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۴۰	سایر هزینه های کارکنان	۱,۵۵۸,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۵۰	خرید های عملیاتی	۲,۸۱۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۱۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۶۰	خرید استهلاک	۲۲۲,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۷,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۸۰	سایر هزینه ها و درآمدهای عملیاتی	۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۸۱	خرید های دارایی و توزیع و فروش	۳۸۰,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۸,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۹۰	قیمت تمام شده کالای فروش رفته	۱۵,۵۴۲,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۳۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷۱۰	خرید های مالی	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۷۲۰	خرید های درآمد غیر عملیاتی	۱۲۶,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۹۱۰	حسابهای انتظامی	۳۵,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۹۲۰	طرف حسابهای انتظامی	۳۲,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
	جمع کل	۸۲,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۲,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-

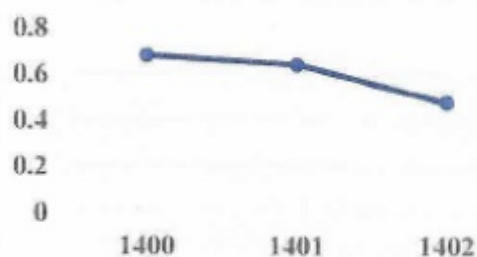
مهر و امضاء مدیر عامل

۴-۴- بررسی نسبت های مالی

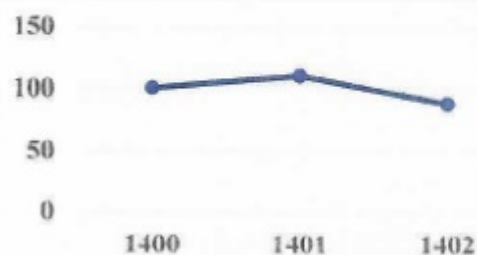


مهر و امضاء مدیر عامل

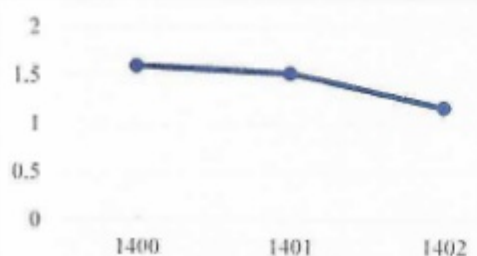
مهر و امضاء مدیر مالی



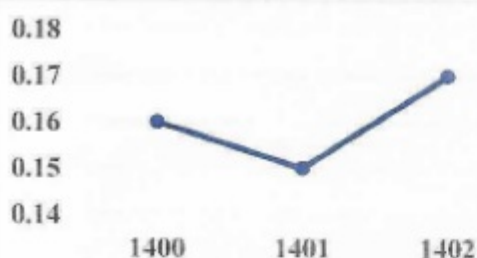
۷.۲	۹.۶	۱۰.۲	۱۵	نسبت آنی
۰.۴۸	۰.۶۴	۰.۶۸	۱	



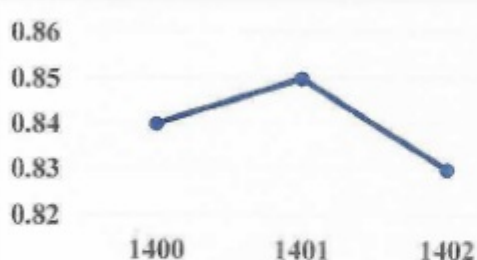
۶۰	۱۰۰	۱۱۰	۸۸
دوره وصول	مطالبات		
۱۰	۹	۹	۱۰



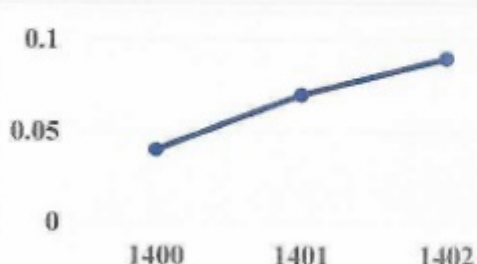
۱	۱۶	۱.۵۲	۱.۱۷	گرددش دارایی ها
۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	



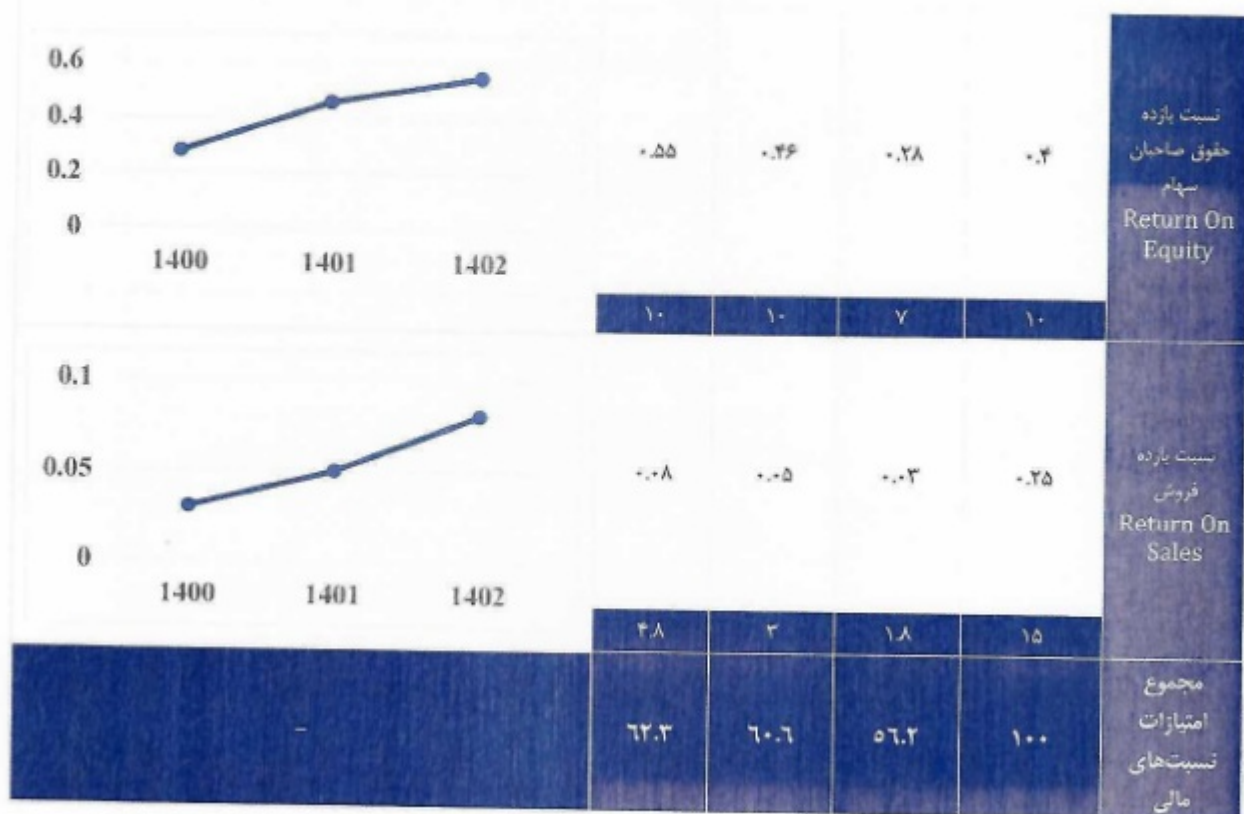
نسبت مالکانه	۰.۵	۰.۱۶	۰.۱۵	۰.۱۲
۱-	۳.۳	۳	۳.۳	۳.۳



نسبت بدهی به دارایی‌ها	۰.۵	۰.۸۴	۰.۸۵	۰.۸۳
	۱۰	۷	۷	۷



نسبت بازده دارایی‌ها	Return On Assets
۰.۴	۱۰
۰.۴	۲
۰.۷	۲.۵
۰.۹	۴.۵



۲-۴-۱- تحلیل نسبت‌های مالی

در سال ۱۴۰۲، نسبت جاری شرکت به حدود ۱.۰۷ رسیده که نسبت به سال‌های قبل تغییر محسوسی نداشته اما همچنان نشان‌دهنده توانایی نسبی در پرداخت تعهدات کوتاه‌مدت است. همچنین، نسبت بدهی به دارایی از ۴٪ در سال ۱۴۰۰ به حدود ۹٪ در سال ۱۴۰۲ افزایش یافته که حاکی از رشد استفاده از اهرم مالی (Leverage) برای توسعه است. هرچند این موضوع ریسک مالی را افزایش می‌دهد، اما در شرایط رشد درآمد، قابل مدیریت است. بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) از ۲۸٪ در سال ۱۴۰۰ به ۵۵٪ در سال ۱۴۰۲ کاهش یافته است. همچنین، نسبت سود خالص به فروش (Net Profit Margin) در سال ۱۴۰۲ حدود ۷.۸٪ بوده که در صنعت غذا رقم قابل قبولی است.

نتیجه‌گیری کلی:

بر اساس ترازنامه، جمع دارایی‌های شرکت از ۳,۶۷۰,۳۸۵ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۱۴,۱۹۶,۶۳۱ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ افزایش یافته است. این افزایش چشم‌گیر معادل بیش از ۲۸۶ درصد نشان‌دهنده توسعه قابل توجه فعالیت‌های عملیاتی و سرمایه‌گذاری شرکت در این بازه زمانی است. رشد موجودی مواد و کالا، افزایش حساب‌های دریافتی تجاری و سایر دارایی‌های جاری، و همچنین افزایش دارایی‌های ثابت مشهود (تجهیزات و ماشین‌آلات)، عمده دلایل این جهش هستند.

در طرف مقابل، جمع بدهی‌ها از ۳,۰۸۱,۰۷۵ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۱۱,۸۰۰,۵۷۹ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است که نشان از افزایش اتکا به منابع مالی خارجی و استقراض دارد. با این حال، شرکت در سال ۱۴۰۴ سرمایه خود را به ۵,۷۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش داده که نشان از تقویت ساختار سرمایه‌ای برای حفظ تعادل نسبت بدهی‌ها دارد. رشد قابل توجه دارایی‌ها نسبت به بدهی‌ها موجب بهبود قدرت مانور مالی شرکت شده است.

۶-۲- 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 به ازای هر سال مطابق جدول ذیل محاسبه گردید.

سال	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
مجموع امتیاز مالی	۵۶.۲	۶۰.۶	۶۲.۳
ضریب وزنی	۱۰٪	۲۰٪	۷۰٪
امتیاز وزنی	۰.۵۶	۱.۲۱	۴.۳۶
مجموع امتیاز وزنی	۶.۱۳		

۷-۲- تحلیل مالی

جمع‌بندی تحلیل‌های سه‌گانه نشان می‌دهد که شرکت «بهروز نیک» در بازه زمانی ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲ موفق به رشد پایدار در ابعاد کلان عملیاتی و مالی شده است. افزایش درآمد فروش، رشد دارایی‌ها، افزایش سرمایه و جهش در سودآوری، مؤید یک استراتژی توسعه‌ای موفق است. هرچند شرکت برای تأمین این رشد ناچار به استفاده از بدهی بالا شده، اما نسبت‌های نقدینگی و سودآوری بیانگر کنترل مناسب این ریسک هستند. با توجه به افزایش نرخ بازدهی، جذب سرمایه جدید، توانایی بالا در فروش و همچنین رشد چشم‌گیر حاشیه سود، شرکت در موقعیت مطلوبی برای توسعه‌های بعدی و حتی عرضه به بازار سرمایه قرار دارد. پیشنهاد می‌شود تمرکز بیشتری بر بهبود بهره‌وری عملیاتی، کاهش هزینه‌های مالی و برنامه‌ریزی برای بازپرداخت بدهی‌ها در دستور کار قرار گیرد تا رشد پایدار بلندمدت حفظ شود.

فصل ۳ - اعتبارسنجی بانکی

۳-۱- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت‌مدیره

جدول ذیل طبق استعلام اعتباری انجام شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۳ تدوین گردیده است: (مبالغ به میلیون ریال)

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام‌های فعال	مانده بدهی وام‌های فعال	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت‌نامه‌های فعال	توضیحات
شرکت صنایع غذایی بهروز نیک	-	۷,۵۰۰,۴۰۳	۶,۳۶۱,۲۱۰	-	۴,۲۵۴,۸۲۴	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد
فرهاد ناصر شریف	-	-	-	-	-	شخص حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد
علی حسین عسگری	-	-	-	-	-	شخص حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد
به‌رنگ پورضیائی منش	-	۳۶۸۰	۷۹۳	-	-	

صنایع غذایی بهروز نیک
شماره ثبت ۳۳۴۵
متقاضی



نهاد مالی
مشاور شرکت اعتباری
فاز ابده نوآفرین تک
شماره ثبت ۳۳۴۵
اسامی خاص

شرکت صنایع غذایی بهروز تیک دارای ۴۲ فقره تسهیلات به مانده مبلغ ۶,۳۶۱,۲۱۰ میلیون ریال است. این شرکت همچنین ۹ فقره ضمانت‌نامه به مانده در تعهد ۴,۲۵۴,۹۳۴ میلیون ریال نیز است و همچنین شرکت ۶ فقره اعتبار استادی به مانده در تعهد ۴۶,۲۳۱ میلیون ریال نیز است. لازم به ذکر است که این شرکت دارای ۴۶ فقره خرید دین به مانده مبلغ ۴,۱۶۲,۳۸۲ میلیون ریال است.

استعلام جامع پیام - پور نال جامع اطلاعات مشقویان

نام مشتری:	صنایع غذایی بهروز سگ	شماره ا.ک. ملی:	۰۰۱۰۰۳۱۱۹۰	نوع مفصلی:	مفصلی
نوع اسفلام:	اسفلام تهیات و تمهیدات	توضیحات:			

مکتبہ اہل بیت

[illegible]

توجه اعتبار این استاندارد از طریق صدور به مدت ۴ روز بوده و مسئولیت کنترل نهایی به عهده آن واحد می باشد.
توجه: چک های صادره ۱۴ تر این استاندارد میبایست ضابطه می شود

...والماء

۳-۳- امتیاز اعتباری

با استفاده از استعلام سامانه بانک مرکزی برای هر یک از اعضای هیئت‌مدیره و شرکت (هر یک به‌تنهایی) که در جدول فوق آمده است و بر اساس امتیاز هر رتبه که در ذیل آمده است، برای هر شخص یک امتیاز تخصیص داده می‌شود:

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 می‌گیرد. پس از تخصیص امتیاز برای اعضاء و شرکت امتیاز گلی بر اساس وزن‌های تعیین شده محاسبه گردید.

ردیف	شرح	امتیاز	ضریب وزنی	امتیاز وزنی
۱	امتیاز شرکت	۹۰۰	۰.۵۰	۴۵۰
۲	میانگین امتیاز اعضای هیئت‌مدیره دارای حق امضاء	۵۵۰	۰.۳۰	۱۶۵
۳	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت‌مدیره	۵۰۰	۰.۲۰	۱۰۰
	مجموع	۱۹۰۰	۱.۰۰	۷۱۵

فصل ۴ - معرفی محصول / خدمت موضوع تامین مالی

۴-۱- مقدمه

سس کچاپ یکی از پرمصرف‌ترین چاشنی‌ها در بسیاری از غذاها است و به دلیل طعم دلپذیر و خواص کاربردی‌اش در بازارهای مختلف محبوبیت زیادی دارد. این طرح به منظور تامین سرمایه در گردش برای تولید سس کچاپ با کیفیت بالا و قابل رقابت در بازارهای داخلی و بین‌المللی ارائه شده است. هدف این طرح، بهره‌برداری از ظرفیت‌های موجود برای افزایش حجم تولید و در عین حال حفظ کیفیت بالای محصول است. با توجه به رشد تقاضا در بازارها و اهمیت ارتقای کیفیت محصولات غذایی، این طرح به منظور تامین سرمایه در گردش تولید سس کچاپ با کیفیت بالا و مطابق با استانداردهای جهانی ارائه می‌شود. تامین این سرمایه می‌تواند به بهبود فرآیندهای تولید، افزایش ظرفیت کارخانه و بهره‌برداری بهینه از منابع کمک کند.

۴-۲- معرفی محصول

سس کچاپ یک چاشنی محبوب است که معمولاً از گوجه‌فرنگی، سرکه، شکر و ادویه‌جات مختلف تهیه می‌شود. این محصول به‌طور گسترده‌ای در تهیه غذاهای فست‌فود، پیتزا، ساندویچ‌ها و بسیاری دیگر از غذاها استفاده می‌شود. در این طرح، سس کچاپ با تأکید بر کیفیت بالا و مواد اولیه درجه یک تولید خواهد شد. هدف از تولید این سس، ارائه محصولی با طعم و رنگی جذاب است که نیازهای متنوع مصرف‌کنندگان را برآورده کند. سس کچاپ تولیدی در این طرح به گونه‌ای طراحی شده که در بسته‌بندی‌های مختلف قابل عرضه باشد و پاسخ‌گوی سلیقه‌های مختلف در بازار باشد.

۴-۳- نحوه عملکرد

عملکرد این طرح در دو بخش اصلی تولید و توزیع متمرکز است. در بخش تولید، فرآیندهایی مانند انتخاب مواد اولیه باکیفیت، فرآیندهای بهینه‌سازی تولید و نظارت دقیق بر کیفیت محصولات اجرا خواهد شد. سس کچاپ تولیدی مطابق با استانداردهای بهداشتی و کیفیتی روز دنیا تولید می‌شود تا اطمینان حاصل شود که محصول نهایی عاری از هرگونه ناخالصی است. در بخش توزیع، محصول از طریق کانال‌های مختلف فروش از جمله سوپرمارکت‌ها، فروشگاه‌های آنلاین و فروشگاه‌های زنجیره‌ای به دست مصرف‌کنندگان خواهد رسید. استراتژی‌های تبلیغاتی هدفمند برای معرفی این محصول به بازارهای داخلی و خارجی نیز به منظور جذب مشتریان بیشتر طراحی خواهد شد.

۴-۴- ویژگی‌ها

یکی از ویژگی‌های بارز این سس کچاپ، استفاده از مواد اولیه تازه و باکیفیت است که طعم طبیعی و اصیل گوجه‌فرنگی را در محصول حفظ می‌کند. این سس علاوه بر طعم خوشمزه، به دلیل استفاده از مواد درجه یک، به سلامت مصرف‌کنندگان نیز اهمیت می‌دهد. ویژگی دیگر این محصول، بسته‌بندی‌های جذاب و متنوع است که به راحتی در دسترس مصرف‌کنندگان قرار می‌گیرد. همچنین، سس کچاپ در بسته‌بندی‌های مختلف، از جمله اندازه‌های خانوادگی و تک‌نفره، عرضه خواهد شد تا نیازهای مختلف بازار را پوشش دهد.

۴-۵- طرح موضوع تامین مالی

تامین سرمایه در گردش تولید سس کچاپ با رویکرد بهبود فرمولاسیون

صنایع مواد غذایی

چاشنی غذایی، افزودن طعم و مزه دلپذیر به انواع غذاها است. این محصول به‌طور گسترده‌ای در غذاهایی مانند همبرگر، پیتزا، ساندویچ‌ها و سایر فست‌فودها استفاده می‌شود و به بهبود تجربه طعمی غذاها کمک می‌کند. سس کچاپ با ویژگی‌هایی مانند غلظت مناسب، طعم شیرین و ترش متعادل و رنگ جذاب، به‌طور مؤثر نیاز مصرف‌کنندگان را به یک چاشنی خوش طعم و لذیذ برآورده می‌کند.

فروش ۲۷۵۰ کیلوگرم از انواع سس کچاپ

عنوان پروژه

حوزه پروژه

کارکرد و عملکرد محصول

KPI های پیشبرد طرح

صنایع غذایی بهروز نیک
شماره ثبت: ۳۳۴۵

مقاسمی



مساور نهاد مالی به کداری

کراز ابده نوآفرین یک

اسامی خاص: شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲

وضعیت کنونی پروژه	
دستاورد اجرای این پروژه	
برآورد مبلغ و زمان پروژه	آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)
زمان اجرا پروژه (ماه): مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال):	مجوزهای مورد نیاز جهت اجرای پروژه
در حال فروش تولید سس کچاپ با کیفیت بالا و مطابق با استانداردهای روز جهانی است که قادر به رقابت در بازارهای داخلی و خارجی خواهد بود. با تأمین سرمایه در گردش و بهبود فرآیندهای تولید، این پروژه نه تنها به افزایش ظرفیت تولید و بهره‌وری کمک می‌کند، بلکه موجب ارتقاء کیفیت محصول نهایی و بهبود رضایت مصرف‌کنندگان خواهد شد. ۱۲ ۲۰۰۰۰۰ زمان اجرا پروژه (ماه): مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال): حجم فروش: ۸۰۸،۰۰۰ (میلیون ریال سال ۱۴۰۲) ☒ بله ☐ خیر ☐ پروانه کسب ☐ مجوز تأسیس ☒ پروانه تولید و بهره‌برداری ☒ مجوز وزارت بهداشت ☐ مجوز محیط زیست ☐ مجوز نیروی انتظامی ☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☐ گواهی استاندارد ☐ گواهی نانومقیاس ☐ سایر..... ☐ مواد اولیه خاص ☐ تأییدیه خاص ☐ تجهیزات خاص ☒ توسعه بازار و فروش شامل مصرف‌کنندگان داخلی و خارجی است که به دنبال محصولات با کیفیت و سالم هستند در بازار داخلی، گروه‌های مختلف مصرف‌کنندگان، از جمله خانواده‌ها، رستوران‌ها، قس‌ت فودها و فروشگاه‌های بزرگ، از جمله مشتریان اصلی این محصول خواهند بود. ندارد ☒ بله ☐ خیر	نیازمندی‌های طرح بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول) محدودیت‌های اجرای طرح آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود هست؟ (توضیح)

۴-۷- زمان بندی اجرای طرح

ردیف	مراحل اجرایی طرح	زمان (ماه)											
		۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲
۱	خرید مواد اولیه												
۲	نصب و راه اندازی												
۳	بازاریابی و فروش												

۲-۶- وصول مطالبات

دوره وصول سود پیش‌بینی‌شده (میلیون ریال)												
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم	دوازدهم
وصول سود	.	.	۲۲,۰۰۰	.	.	۲۲,۰۰۰	.	.	۲۲,۰۰۰	.	.	۲۲,۰۰۰

۳-۶- خلاصه طرح موضوع تامین مالی

شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اطلاعات پروژه	کل سرمایه مورد نیاز اولیه پروژه	۳۱۱,۳۶۱
	کل سود پیش‌بینی‌شده پروژه	۱۳۷,۱۳۹
	سهم سرمایه‌گذار از سرمایه اولیه	۲۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از سرمایه اولیه	۶۴.۲۳%
سهم شرکت از هزینه	سهم شرکت از سرمایه اولیه	۱۱۱,۳۶۱
	درصد سهم شرکت از سرمایه اولیه	۳۵.۷۷%
	سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۸۸,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۶۴.۱۷%
سهم شرکت از سود	سهم شرکت از سود کل	۴۹,۱۳۹
	درصد سهم شرکت از سود کل	۳۵.۸۳%
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی	۲۰۰,۰۰۰

فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادها

اورده سرمایه گذار (میلیون ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۲۰۰,۰۰۰	۲۴٪	۸۸۰۰۰	۳.۶۷٪

۷-۲- تحلیل ریسک

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی	امتیاز در ارزیابی	درصد امتیاز در ارزیابی
۱	مالی	۶.۱۳	۶	۳۶.۷۸	۳۷٪
۲	اعتباری سنجی بانک	۷.۱۵	۴	۲۸.۶۰	۲۹٪
مجموع امتیازات کسب شده					۶۵٪

ریسک های مرتبط با بازار

شرکت بهروز نیک در حوزه تولید و توزیع محصولات غذایی فعالیت دارد که به شدت تحت تأثیر نوسانات تقاضای مصرف کنند، تغییرات ذائقه بازار، و افزایش رقابت داخلی و خارجی است. ورود برندهای خارجی، افزایش رقابت قیمت محور و کاهش قدرت خرید خانوارها از مهم ترین عوامل تهدیدکننده سهم بازار شرکت محسوب می شوند. همچنین ریسک های سیاسی-اقتصادی نظیر تحریم ها، نوسانات نرخ ارز، و موانع صادرات نیز می توانند در مسیر توسعه بازار بین المللی این شرکت اختلال ایجاد کنند. از سوی دیگر، تغییر در سیاست های حمایتی دولت از صنایع غذایی یا تغییر در تعرفه های گمرکی برای واردات مواد اولیه یا محصولات نهایی، می تواند موجب کاهش مزیت رقابتی شرکت در بازار داخلی شود. همچنین عدم قطعیت در وضعیت اقتصادی کشور و تورم مستمر، باعث سختی در برنامه ریزی بازاریابی بلندمدت می شود.

ریسک های مرتبط با تولید

با توجه به وسعت زنجیره تامین و تولید شرکت و وابستگی آن به مواد اولیه داخلی و وارداتی، هرگونه اختلال در تامین مواد اولیه (به ویژه در شرایط ارزی و گمرکی) می تواند روند تولید را با وقفه مواجه کند. افزایش نرخ حمل و نقل، تحریم واردات برخی اقلام، یا تغییر ناگهانی در قیمت های نهادهای دیگر ریسک های جدی محسوب می شوند. همچنین محدودیت های زیرساختی از جمله فرسودگی تجهیزات، وابستگی به فناوری های خاص و احتمال خرابی ماشین آلات تولید، ریسک توقف تولید را افزایش می دهد. در صورتی که نگهداری، نوسازی و تامین قطعات به موقع انجام نشود، شرکت ممکن است با کاهش بهره وری تولید و افزایش ضایعات روبرو شود.

ریسک های مالی

با توجه به رشد قابل توجه حجم بدهی ها و وابستگی به تسهیلات بانکی، ریسک نقدینگی برای شرکت بالاست. نسبت بدهی به دارایی بالا (در حدود ۸۳٪ در سال ۱۴۰۲) نشان دهنده اتکالی بالای شرکت به منابع مالی بیرونی است که در صورت افزایش نرخ بهره یا عدم تمدید تسهیلات می تواند فشار زیادی بر جریان نقدی وارد کند. همچنین رشد سریع حجم عملیات مالی، بدون ارتقای متناسب ساختار سرمایه ای، ممکن است در آینده موجب چالش در تامین سرمایه در گردش شود. در شرایطی که فروش محقق نشود یا مطالبات وصول نگردد، شرکت ممکن است در بازپرداخت تعهدات خود با مشکل مواجه شود و ریسک نکول افزایش یابد.

ریسک های مدیریتی

گرچه تیم مدیریتی شرکت متشکل از افراد با سابقه و تحصیلات مرتبط است، اما تمرکز مالکیت و مدیریت در دستان محدود (چند نفر حقیقی و حقوقی خاص) می تواند ریسک تصمیم گیری غیر سیستماتیک و عدم تفکیک مدیریت و مالکیت را افزایش دهد. همچنین اطلاعاتی در خصوص چرخش مدیران، فرآیندهای کنترل داخلی یا نظام ارزیابی عملکرد کارکنان در دست نیست که این موضوع نشانه های از ضعف در سیستم های حکمرانی شرکتی محسوب می شود. از سوی دیگر، توسعه همزمان چند حوزه فعالیت (تولید، توزیع، صادرات، واردات، و...) بدون تمرکز کافی بر مزیت رقابتی اصلی، ممکن است موجب پراکندگی منابع و کاهش بهره وری عملیاتی شود. ضعف در پیاده سازی استراتژی های یکپارچه بازاریابی و تحقیق و توسعه نیز می تواند در بلندمدت موقعیت رقابتی شرکت را تضعیف کند.

جمع بندی و ارائه پیشنهاد



شرکت بهروز نیک با سابقه‌ای بیش از سه دهه، از ظرفیت تولیدی و بازار مناسبی برخوردار است و روند رشد فروش و سودآوری در سال‌های اخیر نشان‌دهنده پتانسیل مناسب آن است. اما وابستگی بالا به تسهیلات بانکی، فشار بدهی‌ها، و ریسک‌های تولیدی و بازاری، شرکت را در معرض نوسانات قابل توجهی قرار می‌دهد. پیشنهاد می‌شود شرکت تمرکز بیشتری بر افزایش سرمایه و کاهش نسبت بدهی داشته باشد. همچنین با تعریف استراتژی بازاریابی هدفمند، توسعه برندینگ، و به‌کارگیری فناوری‌های نوین در فرآیند تولید، بهره‌وری و انعطاف‌پذیری خود را ارتقاء دهد. اجرای سیستم‌های مدیریت ریسک، کنترل داخلی، و حاکمیت شرکتی نیز از دیگر موارد ضروری در مسیر توسعه پله‌دار شرکت خواهد بود.

۷-۳- نتیجه‌گیری نهایی

جمع‌بندی تحلیل‌های سه‌گانه نشان می‌دهد که شرکت «بهروز نیک» در بازه زمانی ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲ موفق به رشد پله‌دار در ابعاد کلان عملیاتی و مالی شده است. افزایش درآمد فروش، رشد دارایی‌ها، افزایش سرمایه و جهش در سودآوری، مؤید یک استراتژی توسعه‌ای موفق است. هرچند شرکت برای تأمین لپ‌ن رشد ناچار به استفاده از بدهی بالا شده، اما نسبت‌های نقدینگی و سودآوری به‌انگیز کنترل مناسب لپ‌ن ریسک هستند. با توجه به افزایش نرخ بازدهی، جذب سرمایه جدید، توانایی بالا در فروش و همچنین رشد چشم‌گیر حاشیه سود، شرکت در موقعیت مطلوبی برای توسعه‌های بعدی و حتی عرضه به بازار سرمایه قرار دارد. پیشنهاد می‌شود تمرکز بیشتری بر بهبود بهره‌وری عملیاتی، کاهش هزینه‌های مالی و برنامه‌ریزی برای بازپرداخت بدهی‌ها در دستور کار قرار گیرد تا رشد پایدار بلندمدت حفظ شود.

با توجه به سهم بازار مناسب شرکت در بحث صنایع غذایی و همچنین ارتباط لازم مناسب برای توسعه بازار محصولات ذکرشده، طرح با دریافت تضامین معتبر دارای توجیه‌پذیری است.

جمع‌بندی واحد تأمین مالی
جمعی