

گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت توسعه بن دا فرآور

تاریخ تنظیم گزارش:
مرداد ۱۴۰۴

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



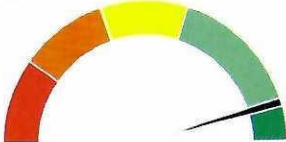
گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فراور

خلاصه طرح

شرکت توسعه بن دا فراور

سال تأسیس:	۱۳۹۴	موضوع فعالیت:	تولید انواع آنزیم مورد استفاده در صنایع غذایی، دام و طیور، شوینده، شاسته الکل و چرم و نساجی
نوع ثبت:	سهامی خاص	نوع دانش بنیانی:	فناور
محل ثبت:	تهران	سرمایه اولیه:	۲۰۰۰۰ میلیون ریال
شناسه ملی شرکت:	۱۴۰۰۵۳۰۳۲۴۵	سرمایه فعلی:	۲۰۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال
تعداد نیروی انسانی:	۳۳۶ نفر		

وضعیت فنی و مالی شرکت

امتیاز کل نسبت های مالی منتخب:	۴۴	امتیاز مالی:	۵۰۵۵
امتیاز مشاور فنی:	۹۰۰۳	نمودار امتیاز فنی:	

وضعیت اعتباری شرکت (میلیون ریال)

مجموع قراردادهای جاری شرکت:	-	امتیاز اعتباری:	-
مبلغ تسهیلات جاری:	۶۶۳۰۳۸۳	مبلغ ضمانت نامه جاری:	۶۶۳۰۳۸۳

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی (میلیون ریال)

نوع تأمین مالی:	تأمین مالی جمعی	مبلغ تأمین مالی:	۱۰۰۰۰۰۰
محصول موضوع تأمین مالی:	سرمایه در گردش تولید داخلی آنزیم های بهبوددهنده خوراک دام و طیور		
مدت تأمین مالی (ماه):	۱۲ ماه	درصد سود قابل تحقق:	٪۴۴
میزان سود قابل تحقق:	۴۴۰۰۰	تضمین:	ضمانت نامه بانکی
شرکت دعاوی با اهمیت حقوقی و کیفری ندارد.			

کلیه مبالغ به میلیون ریال است



مقتضای

مشاور سرمایه گذاری
فراز ایده نوآفرین تک

شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲ (سهامی خاص)



فصل ۱ - معرفی شرکت

۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	توسعه بن دا فراور	تاریخ ثبت:	۱۳۹۴/۰۷/۲۶
محل ثبت:	تهران	شماره ثبت:	۴۸۰۹۰۹
نوع شرکت:	سهامی خاص	شناسه ملی:	۱۴۰۰۵۳۰۳۳۴۵
موضوع فعالیت:	تولید انواع آنزیم مورد استفاده در صنایع غذایی، دام و طیور، شوینده، نشاسته الکل و چرم و نساجی	سرمایه اولیه (میلیون ریال):	۲۰۰۰۰
مدیر عامل:	سید مازیار احسانی امرئی	سرمایه فعلی (میلیون ریال):	۲۰۰۰۰۰۰۰
تلفن:	۰۲۱۸۸۲۱۹۰۴۳	حق امضا:	کلیه اسناد و اوراق بهادار و تعهدآور شرکت از قبیل چک، سفته، بروات، قراردادهای و عقود اسلامی با امضاء مدیر عامل و یکی از اعضای هیات مدیره متفقا به همراه مهر شرکت و در غیاب مدیر عامل، دو نفر از اعضای هیات مدیره متفقا به همراه مهر شرکت
نشانی دفتر:	شهر تهران، محله آرارات، خیابان ستول، بزرگراه حجت الاسلام هاشمی رفسنجانی، پلاک ۰، مجتمع شهرک فجر، بلوک ۲۴، طبقه همکف	آدرس وبسایت:	bioluce.com
		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 شرکت	نام و نام خانوادگی نماینده شرکت	شناسه ملی شرکت و کد ملی نماینده	سمت
۱	گروه توسعه بن دا	علی مرجوی	۱۰۱۰۳۹۱۹۲۱۱ ۰۴۴۰۳۷۶۲۲۵	رئیس هیئت مدیره
۲	توسعه ساختمان بن دا	فاطمه دلجوئی	۱۴۰۰۴۷۸۹۱۶۹ ۰۰۷۱۰۱۸۹۱۳	نائب رئیس هیئت مدیره
۳	مهندسی و توسعه هیربدان	سید مازیار احسانی امرئی	۱۰۱۰۲۵۹۳۰۳۶ ۲۰۸۰۰۵۷۴۱۳	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل

۱-۳- اطلاعات سهام داران شرکت

به استناد صورت مالی سال ۱۴۰۲، سهامداران شرکت به شرح زیر است، همچنین این شرکت به استناد روزنامه رسمی شماره ۲۳۱۰۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۸ افزایش سرمایه داده است که در صورت مالی سال ۱۴۰۲ نیز به آن اشاره شده است.



Bonda Farava
Development

توسعه بن دا فراور
شماره ثبت: ۴۸۰۹۰۹
شناسه ملی: ۱۴۰۰۵۳۰۳۳۴۵

تهاد مالی

مشاور سرمایه گذاری
فراز ایده نو آفرین تک

(سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۳



گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فرآور

ردیف	نام سهام‌دار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	گروه توسعه بن دا	حقوقی	۱۰۱۰۳۹۱۹۲۱۱	۹۹
۲	توسعه ساختمان بن دا	حقوقی	۱۴۰۰۴۷۸۹۱۶۹	۰۰۵
۳	مهندسی و توسعه هیربدان	حقوقی	۱۰۱۰۲۵۹۳۰۳۶	۰۰۵
مجموع				۱۰۰٪

۱-۴- خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت

شرکت توسعه بن دا فرآور، در سال ۱۳۹۴ با هدف دستیابی به دانش فنی تولید آنزیم در صنایع مختلف، فعالیت‌های زیر بنایی تحقیق و توسعه خود را آغاز نمود. پس از دستیابی به دانش فنی تولید محصولات آنزیمی و بومی سازی این تکنولوژی، در بهمن ماه سال ۱۳۹۸ با احداث کارخانه‌ای به مساحت بالغ به ۵۰۰۰ متر مربع در شهرک صنعتی صفادشت در عرصه پیاده سازی تولید گام نهاد. این شرکت برای نخستین بار موفق به اخذ گواهی دانش بنیان در تولید محصولات آنزیمی در مقیاس نیمه صنعتی از معاونت علمی و فناوری نهاد ریاست جمهوری شده است. شرکت توسعه بن دا فرآور با نام تجاری بایولوئیس، با بهره‌گیری از فرماتورهای ۱۵۰۰۰ لیتری تنها شرکت تولیدکننده‌ی آنزیم در مقیاس صنعتی در ایران و بزرگترین در خاورمیانه است. کارخانه‌ی بایولوئیس، همچنین با فرماتورهای ۱۵۰۰ لیتری به همراه فریز درایر و اسپریدرایر بزرگترین تولیدکننده پروبیوتیک در خاورمیانه است که با ۸۰۰۰ متر مربع زیربنا در دو واحد مجزای تولید آنزیم و پروبیوتیک و با ۱۷۰۰ متر مربع Clean Room، در شهرک صنعتی صفادشت واقع شده است.

تصاویر محل فعالیت شرکت



نهاد مالی

مشاور سرمایه گذاری
فراز ایده نوآفرین تک



گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فرآور

۱-۵- معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت

شرکت توسعه بن دا فرآور به عنوان یکی از پیشگامان صنعت زیست فناوری در ایران، با تمرکز بر تولید آنزیمها و محصولات زیستی، نقش مهمی در تأمین نیازهای صنعتی و کاهش وابستگی کشور به واردات ایفا می کند. این شرکت با بهره گیری از فناوری های پیشرفته، مجموعه ای متنوع از محصولات را برای کاربردهای مختلف در صنایع غذایی، شوینده، دام و طیور، نساجی، چرم سازی و حوزه های دیگر تولید می کند. محصولات این شرکت به طور خاص طراحی شده اند تا علاوه بر ارتقاء کیفیت و کارایی فرآیندهای صنعتی، تأثیرات مثبتی بر کاهش هزینه های تولید، افزایش بهره وری و کاهش آسیب های زیست محیطی داشته باشند.



یکی از مهم ترین اهداف شرکت، ارائه راه حل های نوآورانه برای چالش های صنعتی است. این هدف با تولید آنزیمها و مواد زیستی با کیفیت که قابل رقابت با نمونه های خارجی هستند، به خوبی محقق شده است. شرکت با ارائه محصولات در فرم های متنوع مانند پودر، گرانول، مایع و مکمل های زیستی، پاسخگوی نیازهای گوناگون بازار داخلی و بین المللی است.

محصولات این شرکت، از تولید آنزیم های تخصصی برای فرآوری مواد غذایی و صنایع شوینده گرفته تا مکمل های پروبیوتیکی و افزودنی های خوراک دام و طیور، نشان دهنده طیف گسترده ای از توانمندی های فناوری این مجموعه است. این تنوع محصول، به شرکت اجازه می دهد تا به عنوان تأمین کننده ای استراتژیک برای صنایع مختلف، نقش خود را در اقتصاد ملی و توسعه پایدار ایفا کند.

در ادامه محصولات شرکت توسعه بن دا فرآور به صورت جدول ارائه شده است:

ردیف	محصول/خدمت	کاربرد	ویژگی ها/فرم محصول
۱	آنزیم های شوینده	افزایش کارایی شوینده ها، بهبود لکه بری، کاهش مصرف انرژی و زمان شست و شو	تولید به صورت پودر، گرانول و مایع، مناسب برای حذف لکه های چربی، پروتئین و نشاسته.
۲	آنزیم های فرآوری نشاسته	تولید شربت های گلوکز، فروکتوز و مالتودکسترین	بهینه سازی فرآوری و افزایش کیفیت محصولات مشتق از نشاسته.
۳	آنزیم های تولید الکل	تولید بیواتانول از مواد نشاسته ای و سلولزی	تجزیه بهتر کربوهیدرات ها، افزایش بهره وری فرآیند تخمیر.
۴	آنزیم های صنایع نساجی	کاهش آلودگی زیست محیطی، کاهش مصرف انرژی و آب، تولید مکمل های غذایی، خوراک حیوانات	جایگزینی مواد شیمیایی مضر در فرآیندهای نساجی.
۵	مواد اولیه پروبیوتیک	بهبود خوراک و افزایش بازدهی تولید، ارتقاء سلامت	ارائه مواد اولیه با کیفیت بالا برای کشت
۶	افزودنی های دام، طیور	تولید انواع پنیر	شامل پروبیوتیک ها، مولتی آنزیم ها، و افزودنی های خوراک.
۷	آنزیم رنت	ارتقاء سلامت و تأمین نیازهای تغذیه ای	کاهش وابستگی به واردات، انعقاد شیر و تولید پنیرهای صنعتی.
۸	مکمل های غذایی انسان	آزمایش های بیوشیمی، هورمونی و آنزیمی	شامل پودر، کپسول، قرص و مکمل های پروبیوتیک (ساشه، قطره).
۹	کیت های تشخیصی پزشکی	کاربرد در صنایع چرم، کاغذسازی و دیگر صنایع	دقت بالا، مناسب برای آزمایشگاه های تشخیصی.
۱۰	محصولات تخصصی صنعتی		طراحی محصولات متناسب با نیازهای خاص صنایع مختلف.

۱-۶- وضعیت مجوزات و تأییدیه های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۱	مجوز دانش بنیانی	معاونت علمی و فناوری ریاست جمهوری	۱۴۰۰/۰۴/۱۲	-
۲	گواهی بهره برداری	وزارت صنعت و معادن تجارت	۱۴۰۲/۰۳/۲۴	-
۳	پروانه تاسیس	وزارت بهداشت و درمان و امور پزشکی	۱۳۹۹/۰۷/۲۲	-





گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فراور

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۴	پروانه بهداشتی بهره برداری	وزارت بهداشت و درمان و امور پزشکی	۱۳۹۷/۰۴/۲۶	-

تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:



گزارش ارزیابی شرکتها و موسسات دانشپایان

نام شرکت	توسعه بن دا فراور
اساسی	تجزیه
تجزیه	تجزیه
تجزیه	تجزیه



گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فرآور

فصل ۲ - ارزیابی مالی

۲-۱- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

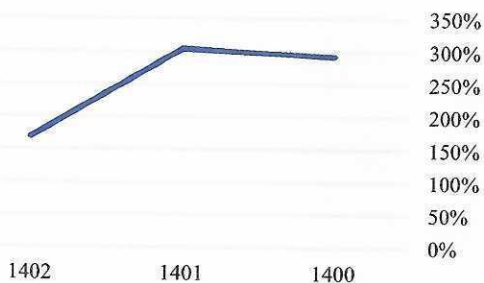
بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

میلیون ریال	صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۰		
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
موجودی نقد و بانک	۵۰,۳۲۹	۱۶,۷۰۸	۲۸,۲۱۵	۱۰۰٪	۳۱٪	۷۱٪
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری	۱۵۹,۶۵۰	۲۵۴,۸۸۵	۵۳۶,۶۸۰	۱۰۰٪	۱۶۰٪	۳۳۶٪
سایر و اسناد دریافتی	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
پروژه در جریان تکمیل	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
موجودی مواد و کالا	۲۴۸,۹۵۴	۵۸۱,۸۷۰	۸۹۴,۱۳۲	۱۰۰٪	۲۳۴٪	۳۵۹٪
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها	۴۹,۵۳۹	۵۴,۴۶۶	۱۳۱,۱۸۳	۱۰۰٪	۱۱۰٪	۲۶۵٪
جمع دارایی‌های جاری	۴۶۳,۴۷۲	۹۰۷,۹۲۹	۱,۶۰۰,۲۱۰	۱۰۰٪	۱۹۶٪	۳۴۵٪
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۲۷۵,۶۶۹	۱,۸۸۸,۹۷۴	۱,۹۱۰,۷۱۶	۱۰۰٪	۱۰۶٪	۱۰۸٪
دارایی‌های نامشهود	۵,۵۸۹	۳,۸۱۴	۸۱۹,۷۹۳	۱۰۰٪	۶۸٪	۱۴۶۶۸٪
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰/۴۸	۰/۴۸	۰/۴۸	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪
سایر دارایی‌ها	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
جمع دارایی‌های غیر جاری	۱,۲۸۱,۲۵۸	۱,۸۹۲,۷۸۸	۲,۷۳۰,۵۰۹	۱۰۰٪	۱۰۶٪	۱۵۳٪
جمع دارایی‌ها	۲,۷۴۴,۷۳۰	۲,۸۰۰,۷۱۷	۴,۳۳۰,۷۱۹	۱۰۰٪	۱۲۵٪	۱۹۳٪
حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری	۲۱۲,۱۶۷	۴۴۶,۸۱۰	۱,۱۷۶,۸۲۱	۱۰۰٪	۲۱۱٪	۵۵۵٪
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
جاری شرکا و سهامداران	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
پیش دریافت‌ها	۸,۴۹۷	۱۹,۱۸۴	۳,۱۷۵	۱۰۰٪	۲۲۶٪	۳۷٪
ذخایر	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
سود سهام پرداختی	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
تسهیلات مالی دریافتی	۲۹۹,۴۰۴	۳۸۷,۹۹۳	۳۱۹,۱۵۳	۱۰۰٪	۱۲۹٪	۱۰۷٪
جمع بدهی‌های جاری	۵۲۰,۰۶۸	۸۵۳,۲۸۷	۱,۴۹۹,۱۴۹	۱۰۰٪	۱۶۴٪	۲۸۸٪
حساب‌ها و اسناد پرداختی بلندمدت	۱,۲۰۳,۸۶۲	۱,۴۵۱,۵۰۵	۱,۶۰۲,۹۲۷	۱۰۰٪	۱۲۱٪	۱۳۳٪
تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت	۲۰۳,۰۴۵	۱۴۲,۴۸۷	۱۶۳,۳۴۴	۱۰۰٪	۷۰٪	۸۰٪
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۵,۵۶۰	۳۶,۲۸۶	۸۶,۶۰۰	۱۰۰٪	۲۳۳٪	۵۵۷٪
جمع بدهی‌های غیر جاری	۱,۴۲۲,۴۶۷	۱,۶۳۰,۲۷۸	۱,۸۵۲,۸۷۱	۱۰۰٪	۱۱۵٪	۱۳۰٪
جمع بدهی‌ها	۱,۹۴۲,۵۳۵	۲,۴۸۳,۶۶۵	۳,۳۵۲,۰۲۰	۱۰۰٪	۱۲۸٪	۱۷۳٪
سرمایه	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۷۱٪
اندوخته قانونی	۳	۳	۱۸,۹۳۷	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۶۳۱۲۳۳٪
سایر اندوخته‌ها	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
سود (زیان) انباشته	۴۷۸,۰۰۸	۳۲,۹۴۹	۲۵۹,۷۶۲	۱۰۰٪	۶۹٪	۷۵۳٪
جمع حقوق صاحبان سهام	۳۰۲,۱۹۵	۳۱۷,۰۵۴	۹۷۸,۶۹۹	۱۰۰٪	۱۰۵٪	۳۲۴٪
جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام	۲,۲۴۴,۷۳۰	۲,۸۰۰,۷۱۹	۴,۳۳۰,۷۱۹	۱۰۰٪	۱۲۵٪	۱۹۳٪

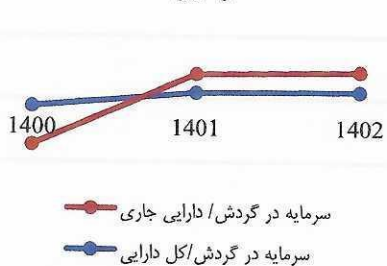
مشاور سرمایه‌گذاری
فرزاد ایدیه نوآفرین تک

۱-۱-۲- تصویر نمودارهای مرتبط

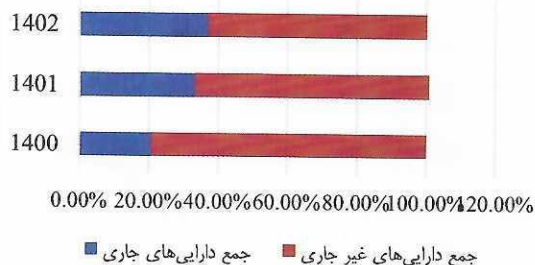
بدهی کل به فروش



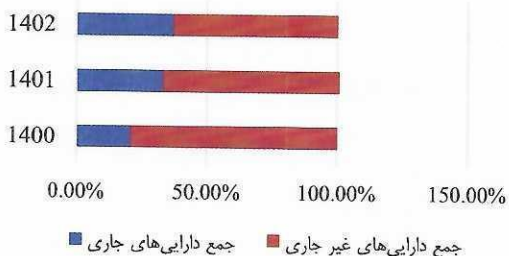
رشد تغییرات سرمایه در گردش به مجموع دارایی های جاری و کل دارایی ها



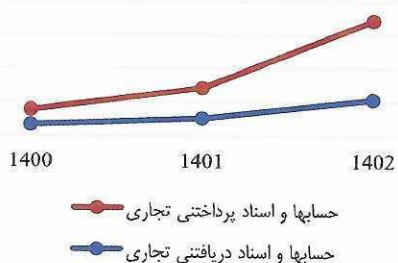
تحلیل عمودی روند دارایی های جاری و غیرجاری



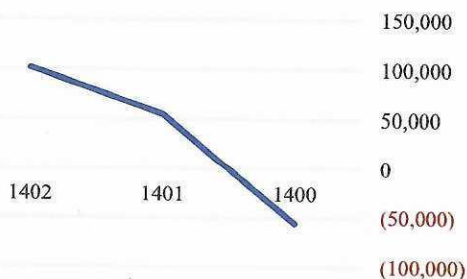
تحلیل عمودی روند دارایی های جاری و غیرجاری



رشد حساب های پرداختی و دریافتی و تسهیلات مالی



سرمایه در گردش





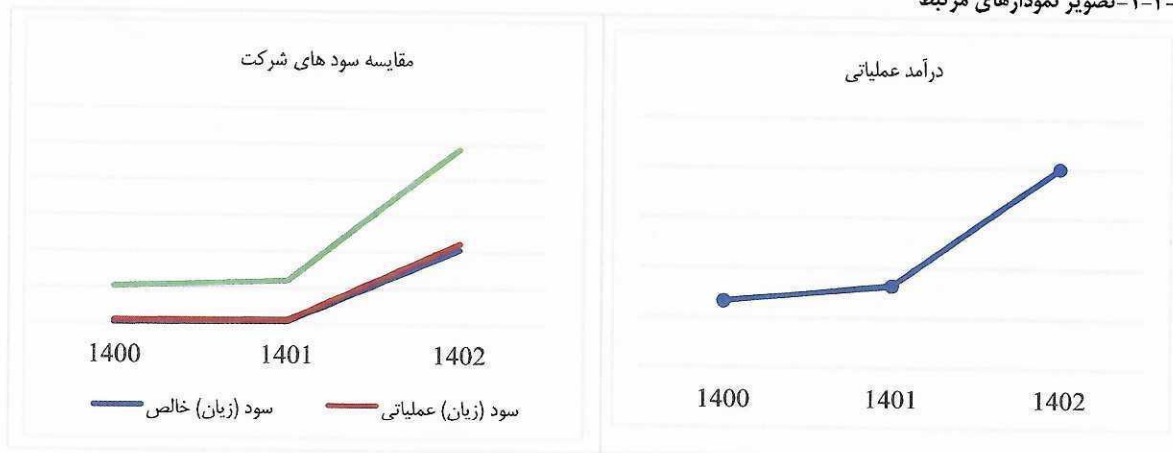
گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فرآور

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

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

میلیون ریال	صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۰		
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
درآمد عملیاتی	۶۶۵،۵۶۱	۸۱۷،۷۷۸	۱،۹۹۴،۹۶۱	۱۰۰٪	۱۲۳٪	۳۰۰٪
بهای تمام‌شده درآمد عملیاتی	۴۵۹،۸۰۵	۵۸۱،۱۹۵	۱،۰۲۴،۰۷۸	۱۰۰٪	۱۲۶٪	۲۲۳٪
سود (زیان) ناخالص	۲۰۵،۷۵۶	۲۳۶،۵۸۳	۹۷۰،۸۸۳	۱۰۰٪	۱۱۵٪	۴۷۲٪
جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۱۸۸،۰۷۶	۲۱۶،۵۵۶	۵۲۶،۸۰۸	۱۰۰٪	۱۱۵٪	۲۸۰٪
خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی	۰	۰	۰	۱۰۰٪	-	-
سود (زیان) عملیاتی	۱۷،۶۸۰	۲۰،۰۲۷	۴۴۴،۰۷۵	۱۰۰٪	۱۱۳٪	۲۵۱۲٪
هزینه‌های مالی	۰	۰	۰	۱۰۰٪	-	-
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۹،۳۴۰-	۱،۱۶۹-	۳۲،۴۲۹-	۱۰۰٪	۱۳٪	۳۴۷٪
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۸،۳۴۰	۱۸،۸۵۸	۴۱۱،۶۴۶	۱۰۰٪	۲۲۶٪	۴۹۳۶٪
مالیات بر درآمد	۵۰۶	۴،۰۰۰	۰	۱۰۰٪	۷۹۱٪	۰٪
سود (زیان) خالص	۷،۸۳۴	۱۴،۸۵۸	۴۱۱،۶۴۶	۱۰۰٪	۱۹۰٪	۵۲۵۵٪

۲-۲-۱- تصویر نمودارهای مرتبط



Bonda Farava
Development
توسعه بن دا فرآور

نهاد مالی

مشاور سرمایه گذاری
فراز ایده نو آفرین تک



گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فراور

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

توسعه بن دا فراور		گزارش تراز	
تاریخ	۱۴۰۳/۰۵/۲۰	شماره صفحه	۱ از ۲
گزارش	تراز چهار ستونی	حساب کل	
از تاریخ	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	تا تاریخ	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ار شماره	۳	با شماره	۱۷۱۷۷
کد حساب	عنوان حساب	گردش طی دوره	مانده طی دوره
بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار
۱۰۱۱	موخودی نقد و بانک	۱۱,۶۲۸,۵۱۳,۶۳۷,۵۱۷	۱۱,۱۸۹,۴۷۴,۵۰۲,۵۰۳
۱۰۱۳	اسناد دریافتی تجاری	۳,۷۲۴,۴۱۵,۸۷۰,۸۹۲	۳,۳۲۹,۲۰۸,۶۹۴,۳۹۲
۱۰۱۵	حسابهای دریافتی تجاری	۶,۳۸۰,۶۱۸,۹۱۳,۷۶۰	۵,۵۳۹,۳۳۷,۹۹۸,۵۲۷
۱۰۱۶	سایر حسابهای دریافتی	۲۳۸,۰۵۸,۸۰۲,۲۱۰	۲۳۳,۵۴۶,۲۲۶,۳۹۶
۱۰۱۷	موخودی مواد و کالا	۱۷,۵۵۵,۹۶۷,۶۴۷,۸۲۵	۱۵,۸۰۴,۸۹۲,۲۰۱,۹۳۱
۱۰۱۸	سفارشات و اعتبارات اسنادی	۷۰۰,۵۶۱,۳۸۲,۷۱۲	۵۷۳,۰۷۰,۵۶۰,۸۷۰
۱۰۲۱	پیش پرداختها	۲,۵۲۲,۸۹۷,۰۵۰,۵۵۷	۱,۹۸۱,۴۵۴,۶۳۷,۷۹۸
۱۰۲۳	سپرده ها و ودایع دریافتی	۳۱۴,۸۴۰,۵۳۱,۱۲۲	۱۲۳,۳۴۶,۵۵۰,۰۷۳
۲۰۱۱	دارایی های ثابت مشهود	۲,۶۳۹,۰۰۰,۳۱۸,۹۳۶	۷۳۰,۳۰۱,۶۱۷,۸۲۸
۲۰۱۵	دارایی های نامشهود	۸۵۲,۳۵۱,۸۹۵,۴۵۵	۷۹,۰۸۵,۹۷۱,۶۸۰
۲۰۱۶	سررمایه گذارینهای بلند مدت	۹۹,۵۰۱,۳۵۶,۷۱۲	۹۹,۵۰۱,۳۵۶,۷۱۲
۲۰۹۹	سایر دارایی ها	۳,۶۷۰,۰۶۲,۱۶۹	۱,۶۵۹,۰۷۸,۶۵۶
۳۰۱۱	اسناد پرداختی تجاری	۱,۹۸۷,۵۶۸,۸۱۴,۱۰۹	۲,۷۴۵,۹۱۵,۶۷۰,۸۲۹
۳۰۱۲	سایر اسناد پرداختی	-	۱۰,۹۲۱,۸۲۹
۳۰۱۳	حسابهای پرداختی تجاری	۳,۳۲۱,۷۱۳,۷۲۵	۳,۳۶۶,۳۳۳,۷۲۵
۳۰۱۴	سایر حسابهای پرداختی	۱۰,۴۹۷,۱۵۰,۰۸۰,۳۳۹	۱۲,۳۸۳,۹۱۳,۳۳۱,۲۳۸
۳۰۱۵	سپرده ها و ودایع پرداختی	۲۳,۸۱۰,۹۰۸,۱۶۷	۲۶,۸۹۱,۹۹۲,۳۰۳
۳۰۱۶	دخاتر هزینه های معوق	۱۳۵,۲۴۵,۹۲۱,۸۶۹	۱۳۵,۲۴۵,۹۲۱,۸۶۹
۳۰۱۷	بش دریافتها	۲۳,۸۶۵,۶۲۹,۲۰۰	۲۳,۸۶۵,۶۲۹,۲۰۰
۳۰۲۰	تسهیلات مالی دریافتی	۳,۳۵۷,۱۹۰,۹۷۳,۸۰۸	۳,۳۸۷,۲۳۸,۲۱۰,۰۲۸
۳۰۱۶	دخیره مرزبان پایان خدمت کارکنان	۱۵۱,۱۹۸,۰۳۵	۱۵۱,۱۹۸,۰۳۵
۵۰۱۱	سررمایه	۱,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰۱۲	اندوخته ها	-	۱۸,۹۳۷,۹۸۶,۹۲۰
۵۰۱۲	افزایش سرمایه در جریان	۱,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰۱۵	سود (زیان) انباشته	۲۳۵,۹۰۰,۳۸۰,۲۲۶	۲۳۰,۲۶۲,۱۲۳,۴۱۲
۶۰۱۱	فروش محصولات	-	۱۷,۷۸۱,۹۳۱,۳۳۸
۶۰۱۲	فروش کالا - نازگانی	۲۹۹,۲۲۶,۷۴۲,۳۵۵	۲,۹۲۲,۸۲۹,۱۲۶,۲۳۹

جمع نا پایان صفحه ۱۱,۵۸۳,۹۳۷,۳۱۵,۳۷۱ ۷,۳۱۶,۳۵۱,۱۸۰,۱۹۹ ۶۷,۲۸۲,۶۲۲,۸۵۱,۱۸۷ ۵۰,۱۴۴,۴۴۴,۹۱۵



Bouda Farava Development
توسعه بن دا فراور



Assurance
توسعه بن دا فراور
شماره ثبت: ۴۸۰۹۰۹



مستقیم

مستقیم

مستقیم

مستقیم

مستقیم

مستقیم

مستقیم

مستقیم

مستقیم



گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فراور

توسعه بن دا فراور					
گزارش برار					
گزارش	برار چهار ستونی	حساب کل	شماره صفحه	از	تا
از تاریخ	تا تاریخ	از تاریخ	از تاریخ	از تاریخ	تا تاریخ
۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۰	۱۷۱۷۷	۱۷۱۷۷	۱۷۱۷۷
کد حساب		عنوان حساب		ماده طی دوره	
کلاس		کلاس		کلاس	
کلاس		کلاس		کلاس	
۶۰۲۰	سایر درآمدهای عملیاتی	۳۲۱,۹۲۲,۶۸۱	۲۸۷,۷۲۹,۲۲۲	۱۵۵,۸۱۲,۵۵۲	۰
۶۰۵۰	درآمدهای غیر عملیاتی	۳,۵۷۵,۵۵۲,۵۱۲	۵۰۷,۱۶۲,۰۹۷	۳,۰۶۸,۳۹۰,۴۱۵	۰
۷۰۱۲	بهای تمام شده کالای فروش رفته (باررسانی)	۱,۹۲۳,۰۳۹,۱۸۸,۵۱۲	۵۷,۰۲۲,۳۵۵,۷۷۷	۱,۸۷۵,۹۹۶,۸۲۲,۷۲۵	۰
۷۰۱۶	حساب کنترل بهای تمام شده	۲۲,۰۲۶,۷۲۲,۲۳۱,۷۵۴	۲۱,۹۵۸,۸۲۰,۲۵۰,۵۲۷	۶۷,۹۰۱,۷۸۱,۳۱۷	۰
۷۰۹۰	بهای تمام شده تولید	۲۲۲,۷۲۹,۷۲۹	۰	۲۲۲,۷۲۹,۷۲۹	۰
۸۰۱۱	حقوق و دستمزد	۱,۷۲۶,۲۱۰,۹۷۶,۶۵۲	۶۲۷,۹۸۶,۳۶۷,۰۲۷	۱,۱۱۸,۲۲۳,۶۰۹,۶۱۵	۰
۸۰۱۲	هزینه های کارکنان	۱۷۲,۲۵۵,۱۸۵,۱۷۲	۷۹,۷۶۵,۳۰۲,۵۷۲	۹۴,۲۸۹,۸۸۰,۶۰۲	۰
۸۰۱۳	هزینه های عمومی - عملیاتی	۹۲۸,۹۲۳,۰۲۳,۷۸۱	۲۷۰,۶۲۲,۲۲۵,۸۲۶	۲۷۸,۲۸۷,۵۸۸,۹۵۵	۰
۸۰۱۴	هزینه های استهلاک	۱۹۸,۲۲۰,۵۷۸,۲۲۲	۱۱۹,۰۶۸,۶۲۱,۱۰۳	۷۹,۲۷۱,۹۵۷,۱۱۹	۰
۸۰۱۵	هزینه های فروش، اداری و عمومی	۳۱۲,۲۲۶,۵۵۱,۵۷۸	۱۰۹,۱۳۶,۶۲۰,۶۱۸	۳۰۵,۰۷۹,۹۲۰,۹۶۰	۰
۸۰۲۵	هزینه های مالی	۱۷۷,۲۲۹,۹۴۱,۱۲۹	۲۲,۲۰۲,۷۸۲,۶۷۲	۱۲۵,۰۲۷,۱۵۸,۲۷۷	۰
۹۰۱۲	حسابهای انتظامی دیگران برد ما	۸۹۲,۲۶۸,۶۲۲,۸۲۲	۱۲۲,۲۲۲,۵۲۰,۰۰۰	۷۲۹,۰۴۶,۱۰۴,۸۲۲	۰
۹۰۱۳	حسابهای انتظامی ما بر دیگران	۱۶,۹۵۵,۶۹۹,۳۲۹,۷۰۰	۲,۳۵۵,۱۴۴,۸۹۰,۵۲۲	۱۲,۶۰۰,۵۵۴,۲۵۹,۱۶۸	۰
۹۰۱۵	طرف حسابهای انتظامی دیگران برد ما	۱۲۴,۹۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۰,۰۳۰,۸۰۱,۰۲۲	۹۱۶,۰۸۲,۸۰۱,۰۲۲	۰
۹۰۱۶	طرف حسابهای انتظامی ما برد دیگران	۱,۵۷۱,۰۷۱,۶۰۴,۵۲۲	۱۶,۰۰۲,۵۸۵,۲۶۷,۵۰۱	۱۲,۲۲۲,۵۱۲,۷۶۲,۹۶۹	۰
۹۰۹۹	کنترل حریذ	۱۸۷,۲۹۹,۲۲۶,۰۵۸	۱۸۷,۲۹۹,۲۲۶,۰۵۸	۰	۰



Bonda Farava Development
توسعه بن دا فراور
شماره ثبت: ۶۸۰۹۵۹

مستشار سرمایه گذاری
فراز ایده نوآفرین تک

۲۶,۹۲۲,۶۹۱,۵۹۲,۰۲۲	۲۶,۹۲۲,۶۹۱,۵۹۲,۰۲۲	۱۱۰,۲۸۹,۷۰۱,۷۲۲,۷۸۲	۱۱۰,۲۸۹,۷۰۱,۷۲۲,۷۸۲	جمع با تالیان صفحه
--------------------	--------------------	---------------------	---------------------	--------------------



Bonda Farava Development
توسعه بن دا فراور
شماره ثبت: ۶۸۰۹۵۹



مستشار سرمایه گذاری
فراز ایده نوآفرین تک
(بیمه خاص) شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲



گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فرآور

۲-۴- بررسی نسبت های مالی

عنوان شاخص	نسبت ایده آل حداکثر امتیاز			نمودار
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
نسبت جاری	۰.۸۹	۱.۰۶	۱.۰۶	
	۲			
نسبت آنی	۰.۳۲	۰.۳۲	۰.۳۸	
	۱			
دوره وصول مطالبات	۸۷	۱۱۳	۱۰۵	
	۶۰			
گردش دارایی ها	۰.۳	۰.۲۹	۰.۴۵	
	۱			
نسبت مالکانه	۰.۱۳	۰.۱۱	۰.۲۲	
	۰.۵			



Bonda Parava Development

توسعه بن دا فرآور

نسبت بدهی به دارایی ها	۰.۷۸	۰.۸۹	۰.۸۷	۰.۵
نسبت بازده دارایی ها Return On Assets	۸	۷	۷	۱۰
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام Return On Equity	۴.۵	۰.۵	۰	۱۰
نسبت بازده فروش Return On Sales	۰.۴۲	۰.۴۵	۰.۳۳	۰.۴
	۱۰	۱.۳	۰.۸	۱۰
	۰.۲۱	۰.۲۲	۰.۱۱	۰.۲۵
	۱۲.۶	۱.۲	۰.۶	۱۵
مجموع امتیازات نسبت های مالی	۶۴	۳۴.۲	۳۳.۳	۱۰۰

۳-۴-۱- تحلیل نسبت های مالی

تحلیل نسبت های مالی شرکت در بازه سه ساله نشان می دهد که تغییرات مهمی در ساختار مالی و عملکرد شرکت رخ داده است. این نسبت ها شاخص هایی کلیدی برای ارزیابی وضعیت مالی، کارایی عملیاتی و توان بازپرداخت بدهی ها هستند.

نسبت جاری شرکت از ۰.۸۹ در سال ۱۴۰۰ به ۱.۰۶ در سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ افزایش یافته است. این رشد نشان می دهد که توانایی شرکت در پوشش تعهدات کوتاه مدت خود بهبود یافته است. اگرچه این نسبت همچنان به استاندارد ایدئال ۲ نمی رسد، اما روند رو به بهبود آن نشان دهنده

مدیریت بهتر نقدینگی است. در عین حال، نسبت آنی که از ۰,۳۲ در سال ۱۴۰۰ به ۰,۳۸ در سال ۱۴۰۲ رسیده، بیانگر افزایش اندک توانایی شرکت در پرداخت تعهدات فوری است، اما هنوز با استاندارد ایدئال فاصله دارد و نیازمند توجه بیشتر به مدیریت دارایی‌های نقدی است.

دوره وصول مطالبات از ۸۷ روز در سال ۱۴۰۰ به ۱۰۵ روز در سال ۱۴۰۲ افزایش یافته است. این افزایش نشان‌دهنده زمان طولانی‌تر برای دریافت مطالبات از مشتریان است که می‌تواند منجر به فشار بر جریان نقدی شرکت شود. با این حال، افزایش گردش دارایی‌ها از ۰,۳ به ۰,۴۵ نشان‌دهنده بهبود بهره‌وری در استفاده از دارایی‌ها برای تولید درآمد است.

نسبت مالکانه، که از ۰,۱۳، در سال ۱۴۰۰ به ۰,۲۲، در سال ۱۴۰۲ افزایش یافته است، بیانگر افزایش سهم حقوق صاحبان سهام در تأمین منابع مالی شرکت است. این بهبود مثبت است، اما همچنان فاصله زیادی با استاندارد ایدئال دارد و نشان‌دهنده وابستگی بیشتر شرکت به بدهی‌هاست. نسبت بدهی به دارایی‌ها نیز از ۰,۸۷ به ۰,۷۸، کاهش یافته، که نشان‌دهنده بهبود تدریجی ساختار مالی و کاهش ریسک مالی شرکت است.

از جنبه بازدهی، نسبت بازده دارایی‌ها (ROA) از ۰,۰۱ در سال ۱۴۰۱ به ۰,۰۹ در سال ۱۴۰۲ افزایش یافته است. این رشد نشان می‌دهد که شرکت توانسته بهره‌وری بیشتری از دارایی‌های خود کسب کند. همچنین، نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) بهبود چشمگیری داشته و از ۰,۰۳ در سال ۱۴۰۰ به ۰,۴۲ در سال ۱۴۰۲ رسیده است. این افزایش، نشان‌دهنده مدیریت موفق‌تر سرمایه و توانایی بیشتر در ایجاد بازده برای سرمایه‌گذاران است. نسبت بازده فروش (ROS) نیز از ۰,۰۱ به ۰,۲۱ افزایش یافته که بهبود عملکرد عملیاتی شرکت را منعکس می‌کند.

در مجموع، این تحلیل نشان می‌دهد که شرکت در مسیر بهبود مالی قرار دارد، با این حال، توجه به کاهش دوره وصول مطالبات و بهبود بیشتر نسبت مالکانه، می‌تواند به تقویت پایداری مالی و کاهش وابستگی به بدهی‌ها کمک کند. مدیریت کارآمدتر دارایی‌های نقدی و سرمایه در گردش نیز برای پایداری بلندمدت ضروری است.

نتیجہ گیری کلی:

ترازنامه شرکت نشان‌دهنده رشد قابل‌توجهی در دارایی‌ها و بدهی‌ها طی سه سال گذشته است. جمع دارایی‌های جاری با رشدی معادل ۳۴۵٪ از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲، حکایت از بهبود نقدینگی و افزایش موجودی مواد و کالا دارد که نشان‌دهنده توانایی بیشتر شرکت در پاسخ به نیازهای کوتاه‌مدت است. همچنین، رشد ۱۵۳٪ در دارایی‌های غیرجاری به‌ویژه افزایش چشمگیر دارایی‌های نامشهود، حاکی از تمرکز شرکت بر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت، از جمله توسعه تکنولوژی یا افزایش ارزش برند است. با این حال، نسبت‌های دارایی نشان می‌دهند که تراز بین دارایی‌های جاری و غیرجاری باید به‌دقت مدیریت شود تا از پایداری مالی اطمینان حاصل شود.

در بخش بدهی‌ها، افزایش ۲۸۸٪ در بدهی‌های جاری، تعهدات مالی کوتاه‌مدت شرکت را به‌طور چشمگیری افزایش داده است. این امر ممکن است نشان‌دهنده استفاده بیشتر از اعتبارهای کوتاه‌مدت برای تأمین مالی عملیات باشد، که در عین حال می‌تواند فشار نقدینگی را افزایش دهد. در همین حال، بدهی‌های غیرجاری نیز با رشدی ۱۳۰٪، بیانگر افزایش تعهدات بلندمدت است. با این حال، رشد ۳۲۴٪ حقوق صاحبان سهام نشان می‌دهد که شرکت توانسته است از سود انباشته و افزایش سرمایه برای تقویت وضعیت مالی خود استفاده کند و تعادل مناسبی میان بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام ایجاد کند.

در صورت سود و زیان، رشد چشمگیر درآمدهای عملیاتی (۳۰۰٪) طی این دوره، همراه با افزایش ۲۳۳٪ در بهای تمام‌شده درآمدهای عملیاتی، به سود ناخالصی معادل ۴۷۲٪ نسبت به سال ۱۴۰۰ منجر شده است. این رشد حاکی از بهبود عملکرد عملیاتی شرکت است، اگرچه هزینه‌های فروش، اداری و عمومی نیز با رشدی ۲۸۰٪ افزایش یافته است. با این حال، سود عملیاتی افزایش قابل توجهی داشته که می‌تواند به‌عنوان نشانه‌ای مثبت از بهره‌وری بالاتر و مدیریت هزینه‌ها در نظر گرفته شود.



گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فراور

۶۴٫۹	۳۴٫۲	۳۳٫۳	مجموع امتیاز مالی
%۷۰	%۲۰	%۱۰	ضریب وزنی
۴٫۵۴	۰٫۶۸	۰٫۳۳	امتیاز وزنی
۵٫۵			مجموع امتیاز وزنی

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 ۱۴۰۴/۰۵/۱۹ تدوین گردیده است: (مبالغ به میلیون ریال)

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام های فعال	مانده بدهی وام های فعال	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت نامه های فعال	توضیحات
توسعه بن دا فراور	-	۷۹۶٫۷۵۲	۴۱۴٫۰۹۹	۰	۱٫۵۲۴٫۶۰۰	شخص حقوقی در لیست
گروه توسعه بن دا	-	۰	۰	۰	۰	سیاه بانک ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
توسعه ساختمان بن دا	-	۰	۰	۰	۰	
مهندسی و توسعه هیربدان	-	۰	۰	۰	۵۹۹	
علی مرجوی	۰	۰	۰	۰	۰	شخص حقیقی در لیست
فاطمه دلجوئی	۰	۹٫۲۸۸	۵٫۸۳۵	۰	۰	سیاه بانک ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
سید مازیار احسانی امرئی	۰	۱٫۱۹۲	۹۲۷	۰	۰	



Ponda Farava
Development

توسعه بن دا فراور

مقتضی

نهاد مالی

مشاور سرمایه گذاری
بن دا فراور



گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فرآور

استعلام جامع پیام - پورتال جامع اطلاعات مشتریان			
نام مشتری: توسعه بن دا فرآور	شماره / کد ملی: ۱۴۰۰۵۳۰۲۲۲۵	نوع متقاضی: حقوقی	نوع استعلام: استعلام تسهیلات و تعهدات
توضیحات:			

چکیده نتایج									
خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات در بانک مرکزی									
مابین			بانک صادرات			سایر بانکها			مجموع
تسهیلات	اعتبارات اسنادی	خدمات نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	خدمات نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	خدمات نامه	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

توجه: اعتبار این استعلام از تاریخ صدور به مدت ۲۷ روز بوده و مسئولیت کنترل نهایی به عهده آن واحد می باشد
توجه: چک های ماده ۱۴ در این استعلام نمایش داده نمی شود

منبر و امضا

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	۸,۰۰	۰,۵۰	۴,۰۰
۲	میانگین امتیاز اعضای هیئت مدیره دارای حق امضاء	۳,۶۷	۰,۳۰	۱,۱۰
۳	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت مدیره	۶,۰۰	۰,۲۰	۱,۲۰
	مجموع	۱۷,۶۷	۱,۰۰	۶,۳۰



Bonda Farava
Development
توسعه بن دا فرآور

نهاد مالی

مشاور سرمایه گذاری
فراز اده نوآفرین تک

فصل ۴ - معرفی محصول / خدمت موضوع تأمین مالی

۴-۱- مقدمه



آنزیم‌ها مولکول‌های شگفت‌انگیزی هستند که با تسریع واکنش‌های زیستی، نقش مهمی در زندگی روزمره و فرایندهای صنعتی ایفا می‌کنند. از کاربردهای آن‌ها در تولید مواد غذایی و دارویی گرفته تا بهبود کارایی در صنایع شیمیایی و شوینده‌ها، آنزیم‌ها یکی از مهم‌ترین ابزارهای زیست‌فناوری به شمار می‌آیند. با پیشرفت‌های علمی، انتظار می‌رود نقش آنزیم‌ها در کاهش آلودگی و افزایش کارایی صنایع بیش از پیش گسترش یابد.

آنزیم‌ها مولکول‌های زیستی هستند که وظیفه آن‌ها تسریع واکنش‌های شیمیایی در موجودات زنده است. آن‌ها نقش اساسی در حفظ عملکردهای حیاتی مانند متابولیسم، گوارش، تولید انرژی و انتقال مواد

در سلول‌ها دارند. آنزیم‌ها عمدتاً از پروتئین تشکیل شده‌اند و برای عملکرد خود به ساختار سه‌بعدی مشخصی وابسته هستند.

۴-۲- ماهیت و ساختار آنزیم‌ها

آنزیم‌ها از زنجیره‌های طولانی آمینواسید ساخته شده‌اند که به شکل ساختاری سه‌بعدی تاخوردۀ‌اند. این ساختار دارای بخشی به نام جایگاه فعال است که مسئول اتصال به سوبسترا (ماده‌ای که آنزیم روی آن عمل می‌کند) می‌باشد. این اتصال منجر به انجام واکنش شیمیایی و تبدیل سوبسترا به محصول نهایی می‌شود. برخی آنزیم‌ها برای عملکرد خود به مولکول‌های غیرپروتئینی به نام کوفاکتورها (مانند یون‌های فلزی یا ویتامین‌ها) نیاز دارند. این مولکول‌ها می‌توانند به عنوان کاتالیزور کمک کرده و کارایی آنزیم را افزایش دهند.

۴-۳- مکانیزم عملکرد آنزیم‌ها

عملکرد آنزیم‌ها بر پایه کاهش انرژی فعال‌سازی واکنش‌ها است. انرژی فعال‌سازی مقدار انرژی‌ای است که برای شروع یک واکنش شیمیایی لازم است. آنزیم‌ها این انرژی را کاهش داده و واکنش را تسریع می‌کنند. فرآیند کلی به صورت زیر انجام می‌شود:

- ۱- سوبسترا وارد جایگاه فعال آنزیم می‌شود.
 - ۲- آنزیم و سوبسترا یک کمپلکس موقت تشکیل می‌دهند.
 - ۳- واکنش شیمیایی انجام شده و محصول نهایی تولید می‌شود.
 - ۴- آنزیم آزاد شده و برای انجام واکنش بعدی آماده می‌شود.
- این فرآیند به صورت دقیق و هدفمند انجام می‌شود، زیرا آنزیم‌ها ویژگی اختصاصیت دارند و فقط روی یک نوع واکنش یا سوبسترا عمل می‌کنند.

۴-۴- ویژگی‌های مهم آنزیم‌ها

- اختصاصیت بالا: آنزیم‌ها به طور اختصاصی روی یک نوع مولکول یا واکنش خاص عمل می‌کنند.
- سرعت‌بخشی: آنزیم‌ها می‌توانند واکنش‌های شیمیایی را تا میلیون‌ها برابر سریع‌تر کنند.
- فعالیت در شرایط ملایم: برخلاف کاتالیزورهای شیمیایی که نیاز به دما یا فشار بالا دارند، آنزیم‌ها در دماها و pH نسبتاً ملایم فعال هستند.

- تنظیم‌پذیری: فعالیت آنزیم‌ها تحت تأثیر عوامل محیطی مانند دما، pH و غلظت سوبسترا قرار دارد و می‌توانند توسط بدن یا محیط کنترل شوند.

۴-۵- طبقه‌بندی آنزیم‌ها

آنزیم‌ها بر اساس نوع واکنشی که کاتالیز می‌کنند، به ۶ گروه اصلی تقسیم می‌شوند:

- ۱- هیدرولازها: تجزیه مولکول‌ها با افزودن آب (مانند لیپازها برای تجزیه چربی‌ها).
- ۲- اکسیدوردوکتازها: انتقال الکترون‌ها در واکنش‌های اکسیداسیون و احیا (مانند دی‌هیدروژنازها).
- ۳- ترانسفرازها: انتقال گروه‌های شیمیایی بین مولکول‌ها (مانند کینازها).
- ۴- لیازها: شکستن پیوندهای شیمیایی بدون مصرف آب (مانند دکربوکسیلازها).
- ۵- ایزومرازها: تغییر ساختار مولکول‌ها به ایزومرهای جدید (مانند گلوکز ایزومراز).
- ۶- لیگازها: تشکیل پیوندهای شیمیایی جدید با مصرف انرژی (مانند DNA لیگاز).

۴-۶- کاربردهای آنزیم‌ها

۱. صنایع غذایی: آنزیم‌ها در تولید و بهبود کیفیت مواد غذایی کاربرد گسترده‌ای دارند:

تولید پنیر: آنزیم رنت برای انعقاد شیر و تبدیل آن به دلمه استفاده می‌شود.

شربت‌های قندی: آنزیم‌های آمیلاز و گلوکز ایزومراز نشاسته را به قندهای قابل استفاده تبدیل می‌کنند.

نانوایی: آنزیم‌ها به بهبود بافت و ماندگاری نان کمک می‌کنند.

تصفیه آبمیوه‌ها: آنزیم‌های پکتیناز و سلولاز شفافیت و بازده تولید آبمیوه را افزایش می‌دهند.

۲. صنایع شوینده: آنزیم‌ها مانند پروتئاز، آمیلاز و لیپاز در شوینده‌ها به تجزیه پروتئین‌ها، نشاسته و چربی‌ها کمک می‌کنند. این ویژگی باعث افزایش کارایی شوینده‌ها در دماهای پایین می‌شود و تأثیرات زیست‌محیطی را کاهش می‌دهد.

۳. صنایع دام و طیور: آنزیم‌ها برای بهبود قابلیت هضم خوراک دام و طیور استفاده می‌شوند. آن‌ها مواد مغذی را آزاد کرده و باعث کاهش هزینه‌های خوراک و افزایش سلامت حیوانات می‌شوند.

۴. صنایع دارویی و پزشکی: آنزیم‌ها در تولید داروها، واکسن‌ها و کیت‌های تشخیصی کاربرد دارند. به عنوان مثال، آنزیم استرپتوکیناز برای تجزیه پلاک‌های خونی استفاده می‌شود.

۵. صنایع شیمیایی: آنزیم‌ها در تولید مواد شیمیایی مانند بیواتانول از منابع طبیعی نقش دارند. این فرایندها انرژی کمتری مصرف کرده و سازگار با محیط زیست هستند.

۶. صنایع نساجی و چرم‌سازی: آنزیم‌ها در پیش‌پردازش پارچه و چرم به کاهش آلودگی زیست‌محیطی و افزایش کارایی فرایند کمک می‌کنند.

۴-۷- مزایای استفاده از آنزیم‌ها

- سازگاری با محیط زیست: کاهش مصرف مواد شیمیایی مضر و انرژی.
- افزایش بهره‌وری: تسریع واکنش‌ها و بهبود کیفیت محصول.

- اقتصادی بودن: کاهش هزینه‌های تولید در بلندمدت.
- تنوع کاربرد: قابلیت استفاده در طیف وسیعی از صنایع
- جالشی‌های استفاده از آنزیم‌ها

٤-٥- طرح موضوع تأمين مالي

عنوان پروژه	سرمایه در گردش تولید داخلی آنزیم‌های به‌بوددهنده خوراک دام و طیور
حوزه پروژه	تولید آنزیم
کارکرد و عملکرد محصول	استفاده در طیف وسیعی از صنایع
KPI های پیشبرد طرح	تولید سالانه ۲۰۰ تن آنزیم، کاهش واردات، صرفه‌جویی ارزی
وضعیت کنونی پروژه	در مرحله تولید نیمه‌صنعتی و جذب سرمایه
دستآورد اجرای این پروژه	کاهش وابستگی به واردات، کاهش هزینه تولید
برآورد مبلغ و زمان پروژه	زمان اجرا پروژه (ماه): ۱۲ مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال): ۱۰۰،۰۰۰
آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)	حجم فروش: حجم فروش: ☐ بله ☐ خیر
مجوزهای موردنیاز جهت اجرای پروژه	☐ 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.....
نیازمندی‌های طرح	☐ مواد اولیه خاص ☐ تأییدیه خاص ☐ تجهیزات خاص ☒ توسعه بازار و فروش
بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)	تولیدکنندگان داخلی و صنایع مختلفی که آنزیم موضوع کار آن‌ها قرار دارد
محدودیت‌های اجرای طرح	رقابت با نمونه‌های وارداتی، نیاز به افزایش ظرفیت تولید
آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود هست؟ (توضیح)	☐ بله ☐ خیر

۴-۷- زمان بندی اجرای طرح

[illegible]



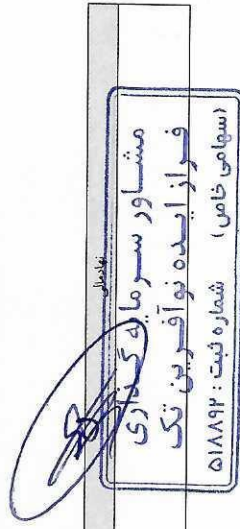
فصل ۶ - نحوه تامين مالی

۱-۶- جريانات نقدی

پیش بینی مالی پروژه (در قالب تامين مالی جمعی)												
نام پروژه: تامين مالی شرکت توسعه بن دا فرآور												
جمع	ماه دوازدهم	ماه يازدهم	ماه دهم	ماه هشتم	ماه ششم	ماه پنجم	ماه چهارم	ماه سوم	ماه دوم	ماه اول	شرح	شخص فروش
۲۰۰,۰۰۰	۱۶,۶۶۷	۱۶,۶۶۷	۱۶,۶۶۷	۱۶,۶۶۷	۱۶,۶۶۷	۱۶,۶۶۷	۱۶,۶۶۷	۱۶,۶۶۷	۱۶,۶۶۷	۱۶,۶۶۷	میزان توليد محصول (کیلوگرم)	
											قيمت هر واحد	
۳۲۵,۰۰۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۵,۰۰۷	ورودی نقدی	
۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۲,۳۳۳	۸۲,۳۳۳	۸۲,۳۳۳	۸۲,۳۳۳	۸۲,۳۳۳	۸۲,۳۳۳	۸۲,۳۳۳	۸۲,۳۳۳	۸۲,۳۳۳	۸۲,۳۳۳	جمع ورودی کل درآمد	
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	نقدی حاصل شده از درآمد	
۴۰۹,۳۳۸	۱۰۲,۳۳۷	۱۰۲,۳۳۷	۱۰۲,۳۳۷	۱۰۲,۳۳۷	۱۰۲,۳۳۷	۱۰۲,۳۳۷	۱۰۲,۳۳۷	۱۰۲,۳۳۷	۱۰۲,۳۳۷	۱۰۲,۳۳۷	هزینه مواد مصرفی	
۳۳۳,۰۰۰	۱۸,۵۸۳	۱۸,۵۸۳	۱۸,۵۸۳	۱۸,۵۸۳	۱۸,۵۸۳	۱۸,۵۸۳	۱۸,۵۸۳	۱۸,۵۸۳	۱۸,۵۸۳	۱۸,۵۸۳	هزینه نیروی انسانی فنی	
۳۳۶,۰۰۰	۳,۷۱۷	۳,۷۱۷	۳,۷۱۷	۳,۷۱۷	۳,۷۱۷	۳,۷۱۷	۳,۷۱۷	۳,۷۱۷	۳,۷۱۷	۳,۷۱۷	انسترت و انرژی	
۱۳۳,۸۰۰	۱۱,۱۵۰	۱۱,۱۵۰	۱۱,۱۵۰	۱۱,۱۵۰	۱۱,۱۵۰	۱۱,۱۵۰	۱۱,۱۵۰	۱۱,۱۵۰	۱۱,۱۵۰	۱۱,۱۵۰	آزای و فروش و تبلیغات (سوار)	
۸۹,۲۰۰	۷,۳۳۳	۷,۳۳۳	۷,۳۳۳	۷,۳۳۳	۷,۳۳۳	۷,۳۳۳	۷,۳۳۳	۷,۳۳۳	۷,۳۳۳	۷,۳۳۳	مصرف و پیش بینی نشده	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	هزینه های مالی	
۹۰۰,۰۷۸	۱۳۳,۳۳۰	۱۳۳,۳۳۰	۱۳۳,۳۳۰	۱۳۳,۳۳۰	۱۳۳,۳۳۰	۱۳۳,۳۳۰	۱۳۳,۳۳۰	۱۳۳,۳۳۰	۱۳۳,۳۳۰	۱۳۳,۳۳۰	جمع خروجی کل هزینه ها (ایران)	
۳۲۵,۰۰۷	۳۲۵,۰۰۷	۳۲۵,۰۰۷	۳۲۵,۰۰۷	۳۲۵,۰۰۷	۳۲۵,۰۰۷	۳۲۵,۰۰۷	۳۲۵,۰۰۷	۳۲۵,۰۰۷	۳۲۵,۰۰۷	۳۲۵,۰۰۷	سرمایه در گردش	
۹۹,۹۷۳	۳۲,۳۵۰	۳۲,۳۵۰	۳۲,۳۵۰	۳۲,۳۵۰	۳۲,۳۵۰	۳۲,۳۵۰	۳۲,۳۵۰	۳۲,۳۵۰	۳۲,۳۵۰	۳۲,۳۵۰	جریان نقدی	
۳۲,۳۳۰	۹۹,۹۷۳	۹۹,۹۷۳	۹۹,۹۷۳	۹۹,۹۷۳	۹۹,۹۷۳	۹۹,۹۷۳	۹۹,۹۷۳	۹۹,۹۷۳	۹۹,۹۷۳	۹۹,۹۷۳	جریان نقدی تجمی	
۹۹,۹۷۳	۱۵۶,۹۶۳	۱۵۶,۹۶۳	۱۵۶,۹۶۳	۱۵۶,۹۶۳	۱۵۶,۹۶۳	۱۵۶,۹۶۳	۱۵۶,۹۶۳	۱۵۶,۹۶۳	۱۵۶,۹۶۳	۱۵۶,۹۶۳	جریان وجه نقد	
۱,۰۰۰,۳۸۱	۹۲۰,۳۷۳	۹۲۰,۳۷۳	۹۲۰,۳۷۳	۹۲۰,۳۷۳	۹۲۰,۳۷۳	۹۲۰,۳۷۳	۹۲۰,۳۷۳	۹۲۰,۳۷۳	۹۲۰,۳۷۳	۹۲۰,۳۷۳	جریان وجه نقد تجمی	
۱۳۳,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	نحوه باز پرداخت	
۱۳۳,۰۰۰	۱۳۳,۰۰۰	۱۳۳,۰۰۰	۱۳۳,۰۰۰	۱۳۳,۰۰۰	۱۳۳,۰۰۰	۱۳۳,۰۰۰	۱۳۳,۰۰۰	۱۳۳,۰۰۰	۱۳۳,۰۰۰	۱۳۳,۰۰۰	کل باز پرداخت (تجمی)	
											بازده سرمایه گذاری	



مشارور سرمایه گذاری
فراز ایده نو آفرین تک
(سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲





گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فرآور

۶-۲- وصول مطالبات

دوره وصول سود پیش‌بینی شده (میلیون ریال)												
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم	دوازدهم
وصول سود	.	.	۱۱,۰۰۰	.	.	۱۱,۰۰۰	.	.	۱۱,۰۰۰	.	.	۱۱,۰۰۰

۶-۳- خلاصه طرح موضوع تأمین مالی

شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اطلاعات پروژه	کل سرمایه مورد نیاز اولیه پروژه	۲۲۵,۰۰۷
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۹۹,۹۷۲
	سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۱۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۴۴,۴۴٪
سهم شرکت از هزینه	سهم شرکت از سرمایه اولیه	۱۲۵,۰۰۷
	درصد سهم شرکت از سرمایه اولیه	۵۵,۵۶٪
	سهم سرمایه گذار از سود کل	۴۴,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه گذار از سود کل	۴۴,۰۱٪
سهم شرکت از سود	سهم شرکت از سود کل	۵۵,۹۷۲
	درصد سهم شرکت از سود کل	۵۵,۹۹٪
آورده سرمایه گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰



Bonda Farava Development

توسعه بن دا فرآور

شماره ثبت: ۴۸۰۹۰۹

مشاور سرمایه گذاری
فراز آینده نوآوری تک
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲



گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه بن دا فرآور

فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادها

آورده سرمایه گذار (میلیون ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۱۰۰,۰۰۰	۴۴٪	۴۴۰۰۰	۳,۶۷٪

۷-۱- سابقه تامین مالی در سکوهای تامین مالی

سوابق تامین مالی شرکت از محل سکوهای تامین مالی جمعی به شرح زیر است:

ردیف	عنوان طرح	مبلغ (میلیون ریال)	سکوی تامین مالی	درصد سود	تاریخ خاتمه
۱	تامین سرمایه در گردش جهت تولید آنزیم مواد شوینده	۲۵۰,۰۰۰	هم آفرین	۴۲٪	۱۴۰۴/۰۹/۱۸
۲	تامین مالی سرمایه در گردش تولید آنزیم رنت	۱۰۰,۰۰۰	نوین کراد	۴۸٪	۱۴۰۴/۱۲/۱۹
	مجموع	۳۵۰,۰۰۰			

۷-۲- تحلیل ریسک

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی	امتیاز در ارزیابی	درصد امتیاز در ارزیابی
۱	مالی	۵,۵۵	۳	۱۶,۶۵	۶۰٪
۲	اعتباری سنجی بانک	۶,۳۰	۲	۱۲,۶۰	۴۰٪
	مجموع امتیازات کسب شده			۵۶,۳۳	۱۰۰٪

ریسک های مرتبط با بازار

- ۱- ریسک عدم پذیرش محصول در بازار داخلی:
 - دلایل: ناآشنایی مصرف کنندگان با محصولات داخلی، تمایل به استفاده از برندهای خارجی.
 - راه حل ها: برنامه های بازاریابی هدفمند، آموزش و اطلاع رسانی به صنایع مصرف کننده.
- ۲- ریسک کاهش تقاضا:
 - دلایل: نوسانات اقتصادی، کاهش فعالیت صنایع مصرف کننده.
 - راه حل ها: تنوع بخشی به محصولات، توسعه بازارهای صادراتی.
- ۳- ریسک نوسانات قیمت مواد اولیه:
 - دلایل: وابستگی به بازارهای جهانی.
 - راه حل ها: قراردادهای بلندمدت تامین مواد اولیه و ذخیره سازی استراتژیک.

ریسک های مرتبط با تولید

۱- ریسک خرابی تجهیزات:

- دلایل: استفاده مداوم از تجهیزات پیشرفته و هزینه بالای تعمیرات.



Bonda Farava
Development

توسعه بن دا فرآور
تهران، پلاک ۱۴۸۵۹۵۹



- راه حل ها: پیاده سازی سیستم های نگهداری و تعمیرات پیشگیرانه (PM).
- ۲- ریسک عدم دسترسی به نیروی انسانی ماهر:
 - دلایل: تخصصی بودن فرآیندهای تولید آنزیم.
 - راه حل ها: آموزش و توسعه نیروی انسانی داخلی.
- ۳- ریسک آلودگی یا عدم کیفیت در تولید:
 - دلایل: نیاز به رعایت استانداردهای دقیق تولید.
- راه حل ها: ارتقاء سیستم های کنترل کیفی و پایش مستمر فرآیندها.

ریسک های مالی

- ۱- ریسک افزایش نرخ بهره وام ها:
 - دلایل: وابستگی به تامین مالی از طریق بدهی.
 - راه حل ها: مدیریت منابع مالی و مذاکره برای کاهش نرخ بهره.
- ۲- ریسک کاهش نقدینگی:
 - دلایل: افزایش بدهی های کوتاه مدت و دوره های طولانی وصول مطالبات.
 - راه حل ها: مدیریت دقیق جریان نقدینگی و بهبود روابط با مشتریان برای تسویه سریع تر.
- ۳- ریسک نوسانات نرخ ارز:
 - دلایل: واردات تجهیزات و مواد اولیه از خارج.
 - راه حل ها: پوشش ارزی و قراردادهای ثابت با تامین کنندگان.

ریسک های مدیریتی

- ۱- ریسک ضعف در برنامه ریزی استراتژیک:
 - دلایل: رشد سریع شرکت و نیاز به تصمیم گیری های پیچیده.
 - راه حل ها: تدوین برنامه های استراتژیک بلندمدت و کوتاه مدت.
- ۲- ریسک کاهش بهره وری:
 - دلایل: عدم هماهنگی بین بخش های مختلف شرکت.
 - راه حل ها: تقویت سیستم های مدیریت منابع انسانی و بهبود فرهنگ سازمانی.
- ۳- ریسک تغییرات مدیریتی:
 - دلایل: وابستگی شدید به تصمیمات مدیران کلیدی.
 - راه حل ها: ایجاد ساختار مدیریتی پایدار و انتقال دانش.

۳-۷ نتیجه گیری نهایی

وضعیت مالی شرکت نشان دهنده رشد درآمدها و بهبود سودآوری است، اما وابستگی زیاد به بدهی ها و دوره وصول مطالبات طولانی، مدیریت نقدینگی و پایداری مالی را چالش برانگیز کرده است. تمرکز بر بهبود نسبت مالکانه و کاهش تعهدات کوتاه مدت ضروری است.

با توجه به ارزیابی صورت گرفته و تحلیل مالی، تامین مالی با اخذ ضمانت معتبر پیشنهاد می گردد.

مالی

جمع بندی واحد تامین مالی
جمع