

گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان

تاریخ تنظیم گزارش:
آبان ۱۴۰۴

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

خلاصه طرح

شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان

الف) کلیه امور مربوط به تولید و آماده سازی، خدمات مکانیزاسیون، کنسرو کردن، خشک کردن، بسته بندی، فروش کلیه کالای مجاز بازرگانی از قبیل: فراورده های زراعی و فراورده های غذایی بر پایه کنجد و خشکبار کشاورزی از قبیل: کنجد، کشمش، پسته، بادام و دانه های روغنی و فراورده های باغی، میوه جات و سبزیجات و محصولات دامی و شیرینیجات و فراورده های قنادی سستی و انواع خشکبار، انواع بهارات و پرورش گل و گیاهان دارویی از جمله گل محمدی، گل بهدمشک و استخراج عرقیات آن ها به صورت بهداشتی در کارخانه صنایع مواد غذایی و بهداشتی، فراورده های طب سنتی و داروهای گیاهی و ... و عرضه به داخل و خارج از کشور. ب) خرید و فروش، صادرات و واردات ماشین آلات صنعتی، دستگاه ها، لوازم، مواد اولیه، محصولات تولیدی شرکت و کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و کلیه امور بازرگانی و تجارت داخلی و خارجی، ترخیص کالا، خدمات پس از فروش، گارانتی-مشاورت و اخذ و اعطای نمایندگی از اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی-شرکت در کلیه مناقصات و مزایدات مرتبط-اخذ تسهیلات ریالی و ارزی از کلیه بانک های خصوصی و دولتی و موسسات مالی اعتباری و کلیه فعالیت های مرتبط پس اخذ مجوزهای لازم.	سال تأسیس:	۱۳۹۴	موضوع فعالیت:	سهامی خاص
	نوع ثبت:		نوع دانش بنیانی:	یزد
	محل ثبت:		سرمایه اولیه:	۱۴۰۰۵۴۸۸۰۰۰
	شناسه ملی شرکت:		سرمایه فعلی:	۱۶
	تعداد نیروی انسانی:			

وضعیت فنی و مالی شرکت

۴.۲۴	امتیاز مالی:	۴۲	امتیاز کل نسبت های مالی منتخب:
	نمودار امتیاز فنی:	۷.۰۸	امتیاز مشاور فنی:

وضعیت اعتباری شرکت (میلیون ریال)

۶۵	امتیاز اعتباری:	-	مجموع قراردادهای جاری شرکت:
۵۷,۵۰۰	مبلغ ضمانت نامه جاری:	۴۳,۵۴۲	مبلغ تسهیلات جاری:

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تامین مالی (میلیون ریال)

۱۰۰,۰۰۰	مبلغ تامین مالی:	نقدی	نوع تامین مالی:
	سرمایه در گردش بهینه سازی فرایند خمیرگیری کنجد جهت افزایش بازده تولید		محصول موضوع تامین مالی:
۴۳٪	درصد سود قابل تحقق:	۱۲	مدت تامین مالی (ماه):
ضمانت نامه بانکی	تضمین:	۴۳,۰۰۰	میزان سود قابل تحقق:

شرکت دعاوی با اهمیت حقوقی و کیفری ندارد.

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

مستفاد از تسهیلات شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان تأیید شده است: ۱۳۹۴	عامل مستشار سرمایه گذاری فایکس (مستشار) تأیید شده است: ۱۳۹۴
---	---

فصل ۱ - معرفی شرکت

۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	طعم ماندگار ترنگ اردکان
تاریخ ثبت:	۱۳۹۴/۱۰/۰۲
محل ثبت:	شماره ثبت: ۱۳۶۲
نوع شرکت:	سرمایه ملی: ۱۴۰۰۵۴۸۸۰۰۰
	سرمایه اولیه (میلیون ریال): ۲۰
	سرمایه فعلی (میلیون ریال): ۶۰۰۰۰
موضوع فعالیت:	سهمی خاص
مدیر عامل:	الف) کلیه امور مربوط به تولید و آماده سازی، خدمات مکانیزاسیون، کنسرو کردن، خشک کردن، بسته بندی، فروش کلیه کالای مجاز بازرگانی از قبیل: فرآورده های زراعی و فرآورده های غذایی بر پایه کنجد و خشکبار کشاورزی از قبیل: کنجد، کشمش، پسته، بادام و دانه های روغنی و فرآورده های باغی، میوه جات و سبزیجات و محصولات دامی و شیرینیجات و فرآورده های قنادی سستی و انواع خشکبار، انواع بهارات و پرورش گل و گیاهان دارویی از جمله گل محمدی، گل بیدمشک و استخراج عرقیات آن ها به صورت بهداشتی در کارخانه صنایع مواد غذایی و بهداشتی، فرآورده های طب سستی و داروهای گیاهی و ... و عرضه به داخل و خارج از کشور. (ب) خرید و فروش، صادرات و واردات ماشین آلات صنعتی، دستگاه ها، لوازم، مواد اولیه، محصولات تولیدی شرکت و کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و کلیه امور بازرگانی و تجارت داخلی و خارجی، ترخیص کالا، خدمات پس از فروش، گارانتی-مشارکت و اخذ و اعطای نمایندگی از اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی- شرکت در کلیه مناقصات و مزایدات مرتبط- اخذ تسهیلات ریالی و ارزی از کلیه بانک های خصوصی و دولتی و موسسات مالی اعتباری و کلیه فعالیت های مرتبط پس اخذ مجوزهای لازم.
پست الکترونیک:	امضای منفرد مدیرعامل همراه با مهر شرکت
تلفن:	Torang.halva@gmail.com
نشانی دفتر:	www.torangco.ir
	استان یزد، شهرستان اردکان، بخش مرکزی، دهستان محمدیه، شهرک صنعتی اردکان، شهرک صنعتی فاز مواد غذایی، بزرگراه ریاست جمهوری، بزرگراه اردکان نائین، پلاک ۰، طبقه همکف

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	محمد بهشتی	مدیر عامل و نائب رئیس هیئت مدیره	۱۳۶۵/۰۴/۱۵	دارای مدرک کارشناسی مدیریت
۲	حمید قدیری اردکانی	عقبو اصلی هیئت مدیره	۱۳۶۶/۰۴/۳۰	عضو هیئت مدیره شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان
۳	مهسا بهشتی	رئیس هیئت مدیره	۱۳۷۱/۱۲/۱۸	۹ سال سابقه فعالیت در شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان با عنوان رئیس هیئت مدیره

۱-۳- اطلاعات سهام داران شرکت

شماره ثبت: ۱۳۶۲	شماره ثبت: ۱۳۶۲	شماره ثبت: ۱۳۶۲
-----------------	-----------------	-----------------

ردیف	نام سهام دار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	محمد بهشتی	حقیقی	۴۴۴۹۹۳۰۳۲۸	۵۵٪
۲	بتول بزرگری اردکانی	حقیقی	۴۴۴۹۵۸۰۶۷۲	۳۴٪
۳	مهسا بهشتی	حقیقی	۴۴۴۰۰۵۶۳۸۵	۱۰٪
۴	حمید قدیری اردکانی	حقیقی	۴۴۴۹۹۴۸۲۲۴	۱٪
مجموع				۱۰۰٪



۴-۱ خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت
شرکت طعم ماندگار ترنگ از سال ۱۳۸۷ با هدف ارائه محصولاتی با کیفیت اشتغال زایی، استفاده بهتر از نیروی کار و سرمایه ایرانی حفظ سنت های غذایی کهن و مفید این مرز و بوم تاسیس شده است که در حال حاضر تولید و عرضه قریب به ۱۵ نوع محصول از انواع فراورده های کنجندی و محصولات مرتبط به آن را تحت نظارت معاونت غذا و دارو استان یزد به عهده دارد.

محصولات ترنگ با تلفیق روش سنتی و مدرن تولید می شود، طعم و مزه طبیعی آن نسبت به حلوالرده ای که به روش صنعتی تولید می شود طرفداران بیشتری دارد و در نتیجه جهت افراد با ذائقه ها و سلیقه های مختلف مناسب است. علاوه بر این فاقد هرگونه افزودنی شیمیایی است و همه اینها موجب شده تا ترنگ به دلیل طعمی خوب و متفاوت نرمی حلوالرده و سایر محصولات زبازند باشد.

۵-۱ معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت

دانه کنجد

دانه های کنجد جز باستانی ترین خوراکی های روی کره ی زمین هستند. در واقع گیاه کنجد کهنترین گیاهی است که به خاطر دانه ها و روغنش کشت می شود. دانه های کنجد در اندازه های مختلف و در رنگهای سفید قهوه ای طلایی سیاه زرد و بر وجود دارد. دانه های کنجد منبع خوبی از املاح گوناگون، فیبر و حتی پروتئین هستند دو قاشق غذاخوری دانه ی کامل کنجد حاوی مقدار قابل توجهی آهن، منیزیم، فسفر، پتاسیم، مس و منگنز است و همچنین حدود دو گرم فیبر و سه تا چهار گرم پروتئین بیشتری نسبت به سایر مغزها دارد.

ارده

ارده ماده غذایی صد در صد خالص و طبیعی بوده و از هرگونه مواد شیمیایی و افزودنی به دور است. تنها ماده اصلی بکار رفته در ارده دانه های کنجد است به این صورت که کنجد نرم را کوبیده و بدون آنکه روغنش را جدا کرده باشند، از آن شیره ای بنام ارده تولید می شود. خواص اصلی انواع ارده اثری زا بودن آنهاست و برای فصل زمستان که بدن به انرژی بیشتری برای گرم کردن خود احتیاج دارد بهترین غذا محسوب می شوند. ارده های طعم دار تولید شده ترنگ شامل ترکیب ارده به همراه شکلات شکلات شیری و شکلات قهوه می باشد که میزان مناسب شکلات و ارده استفاده شده در این محصول باعث محبوبیت بالای آن گشته است.

حلوالرده

حلوالرده سرشار از اسیدهای چرب غیر اشباع نظیر امگا ۳ امگا ۶ و امگا ۹ است و از این رو در تأمین اسیدهای چرب مورد نیاز بدن مؤثر بوده، ترکیبات این محصول پر طرفدار شامل ارده، شکر، تخم مرغ عصاره جویک و ادویه جات معطر است که حلوالرده ساخت ترنگ به دلیل تولید سنتی نسبت به حلوالرده های تولید شده به روش صنعتی از کیفیت و طعم خوبی برخوردار است.

حلو شکری

مواد تشکیل دهنده حلو شکری مشابه حلوالرده بوده که با ترکیب یک ماده مجاز خوراکی همراه می باشد که مانع از پس زدن روغن و ایجاد بافتی

یکنواخت و سفت می شود این محصول به عنوان یک صبحانه کامل در سید غذایی خانواده مطر حمیاشد.

مقامی	عاملین توسعه	شماره ثبت: ۱۳۶۲	شماره ثبت: ۱۳۶۲
			

روغن کنجد

روغن کنجد در بین روغنهای خوراکی به ملکه ی روغن ها مشهور است دانه کنجد بیشترین میزان روغن را در بین دانه های روغنی دیگر داراست. روغن کنجد حاوی آنتی اکسیدانهای طبیعی است که باعث از بین رفتن سرطانهایی خفته در بدن شده و همچنین تأثیر بسزایی در شفافیت و لطافت پوست دارد. ترکیب اسیدهای چرب روغن کنجد به گونه ای است که برای هر سه مصرف سرخ کردن پخت و پز و سالاد قابل استفاده است روغن کنجد در بین روغنهای سایر دانه های خوراکی از جایگاه ویژه ای برخوردار است.

شیره انگور

کشور ایران دهمین تولید کننده انگور دنیاست که حدود ۳/۳ درصد از کل تولید انگور دنیا را به خود اختصاص داده است شیره نیز همانند خود انگور دارای مقادیری از ویتامین آ، ب و ث است و مصرف آن نیازهای بدن را به این ویتامین ها تأمین می کند. یکی از بهترین زمانهای استفاده از شیره انگور فصول سرد سال است و به دلیل خواص مفیدی که این ماده ی غذایی در درمان و تسکین بیماری های فصل سرما دارد این شهد خوشمزه را هم به صورت خام و یا به همراه ارده طی یک معجون مقوی برای صبحانه میل می کنند.

سوهان کنجد عسلی

فرآورده ای است که از مخلوط کردن عسل طبیعی با گنجد فرآوری شده یا مغزهای خوراکی دیگر و ترکیبات طعم دهنده به دست می آید. این فرآورده که حاصل ترکیب گنجد درجه یک با عسل است، محصولی خوش طعم و میان وعده ای دلنشین است.

کنجد بار

مواد تشکیل دهنده این محصول مقوی کنجد شیره انگور و عسل میباشد . کنجد بار سرشار از مس، کلسیم، منیزیم و روی بوده که به همراه ویتامین های موجود در آن به یکی از پر طرفدار محصولات ترنگ تبدیل شده است.

۱-۶- وضعیت مجوزات و تأییدیه‌های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۱	پروانه بهره‌برداری	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۳۹۷/۰۳/۲۷	-
۲	گواهینامه ثبت علامت	سازمان ثبت اسناد و املاک کشور	۱۳۹۷/۰۴/۰۷	۱۴۰۷/۰۴/۰۷
۳	پروانه بهداشتی ساخت ارده با فرآورده کاکائویی	وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی	۱۳۹۸/۱۲/۱۷	۱۴۰۳/۱۲/۱۷
۴	پروانه بهداشتی ساخت ارده با فرآورده پوششی سفید	وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی	۱۳۹۸/۱۲/۲۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
۵	پروانه بهداشتی ساخت ارده با فرآورده پودر قهوه	وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی	۱۳۹۸/۱۲/۱۷	۱۴۰۳/۱۲/۱۷
۶	پروانه بهداشتی ساخت ارده	وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی	۱۳۹۸/۱۲/۱۷	۱۴۰۳/۱۲/۱۷
۷	پروانه بهداشتی ساخت حلوارده	وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی	۱۳۹۹/۰۱/۲۶	۱۴۰۴/۰۱/۲۶
۸	پروانه بهداشتی ساخت روغن کنجد تولیدشده به روش پرس سرد	وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی	۱۳۹۹/۰۱/۲۶	۱۴۰۴/۰۱/۲۶
۹	پروانه بهداشتی ساخت روغن کنجد تصفیه شده	وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی	۱۳۹۸/۱۲/۲۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
۱۰	پروانه بهداشتی ساخت شیره انگور	وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی	۱۳۹۸/۱۲/۲۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
۱۱	پروانه بهداشتی ساخت بار فشرده کنجدی	وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی	۱۳۹۸/۰۳/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۲۹

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۱۲	پروانه بهداشتی ساخت کنجد برشته شده	وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی	۱۳۹۸/۱۲/۲۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۰

تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:

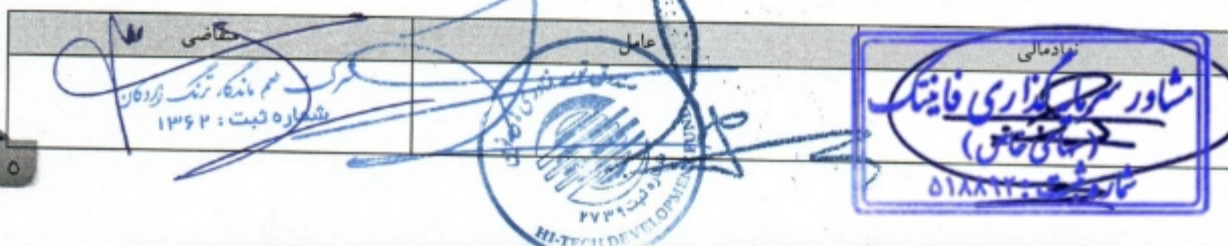


فصل ۲ - ارزیابی مالی

۲-۱- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

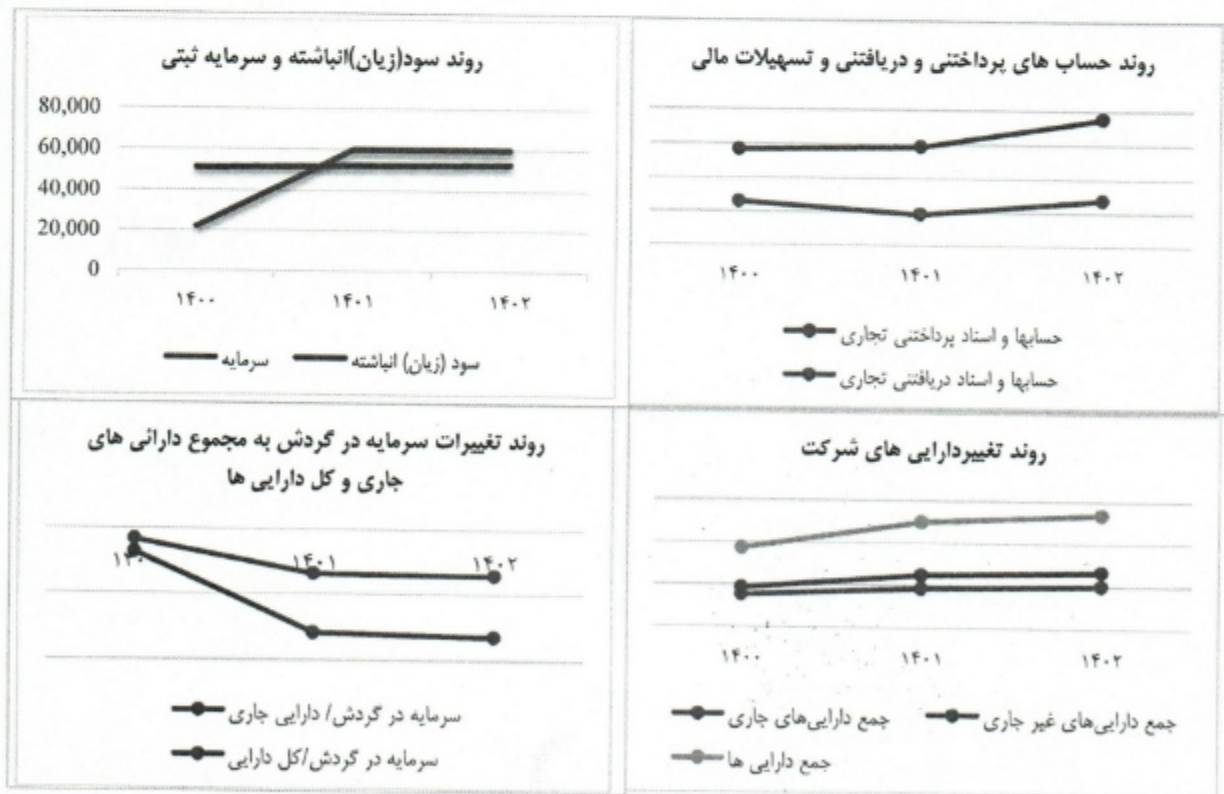
بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

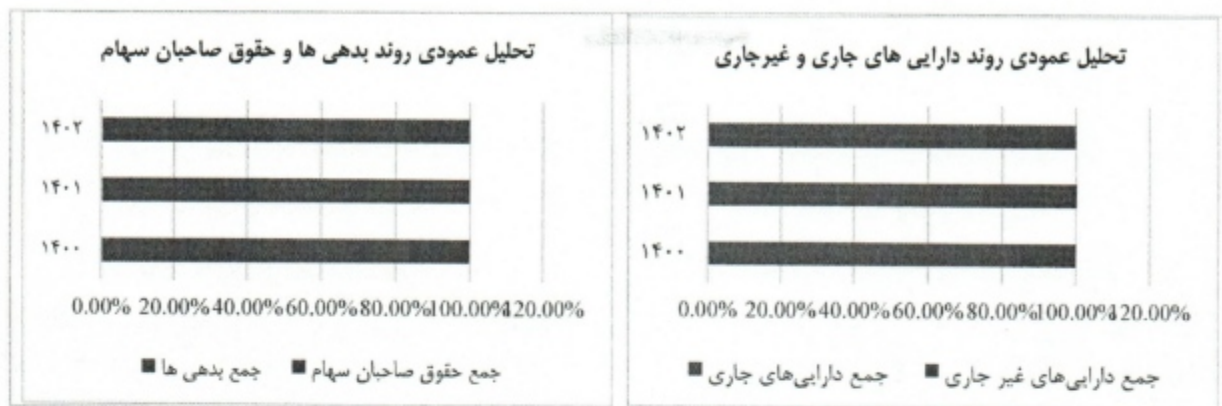
میلیون ریال	صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۰		
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
موجودی نقد و بانک	۱۰,۹۰۷	۱۶۷	۱,۷۳۹	۱۰۰٪	۳٪	۱۶٪
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰	۰	۱۰۰٪	-	-
حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری	۲۶۱,۳۹۲	۱۸۸,۴۳۸	۲۷۷,۵۶۹	۱۰۰٪	۷۲٪	۱۰۶٪
سایر اسناد دریافتی	۰	۰	۰	۱۰۰٪	-	-
پروژه در جریان تکمیل	۰	۰	۰	۱۰۰٪	-	-
موجودی مواد و کالا	۱۰۶,۱۷۷	۱۵۱,۹۸۱	۱۶۶,۷۷۶	۱۰۰٪	۱۴۳٪	۱۵۷٪
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها	۴,۷۷۱	۱۲۵,۷۶۹	۶۱,۴۱۷	۱۰۰٪	۲۶۳۶٪	۱۲۸۷٪
جمع دارایی‌های جاری	۳۸۳,۲۴۷	۴۶۶,۳۵۵	۵۰۷,۵۰۱	۱۰۰٪	۱۲۲٪	۱۳۲٪
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۰۳۰	۷۰,۷۸۴	۷۶,۷۶۸	۱۰۰٪	۱۷۳٪	۱۸۷٪
دارایی‌های نامشهود	۳۲,۱۹۸	۸۶,۶۴۴	۸۶,۶۴۵	۱۰۰٪	۲۰۵٪	۲۰۵٪
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۱۰۰٪	-	-
جمع دارایی‌های غیر جاری	۸۳,۳۵۹	۱۵۷,۵۵۹	۱۶۳,۵۴۴	۱۰۰٪	۱۸۹٪	۱۹۶٪
جمع دارایی‌ها	۴۶۶,۶۰۶	۶۲۳,۹۱۴	۶۷۱,۰۴۵	۱۰۰٪	۱۳۴٪	۱۴۴٪
حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری	۳۰۴,۵۹۴	۳۹۶,۴۲۹	۴۷۵,۳۲۹	۱۰۰٪	۱۳۰٪	۱۵۶٪



-	-	۱۰۰٪	۰	۶۰۶۷	۰	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	جاری شرکا و سهامداران
۲۴۰٪	۸۷۴٪	۱۰۰٪	۱۷,۲۹۰	۶,۳۰۷	۷۲۰	پیش دریافت‌ها
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	ذخایر
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سود سهام پرداختی
۷۳٪	۱۱۷٪	۱۰۰٪	۶۲,۳۲۶	۹۹,۷۸۷	۸۵,۴۰۸	تسهیلات مالی دریافتی
۱۴۲٪	۱۳۰٪	۱۰۰٪	۵۵۴,۹۶۵	۵۰۸,۵۹۰	۳۹۰,۷۲۲	جمع بدهی‌های جاری
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	حساب‌ها و اسناد پرداختنی بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	جمع بدهی‌های غیر جاری
۱۴۲٪	۱۳۰٪	۱۰۰٪	۵۵۴,۹۶۵	۵۰۸,۵۹۰	۳۹۰,۷۲۲	جمع بدهی‌ها
۲۷۳٪	۲۷۳٪	۱۰۰٪	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	سرمایه
۱۱۰٪	۱۱۰٪	۱۰۰٪	۲,۹۷۷	۲,۹۷۷	۲,۶۹۸	اندوخته قانونی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
۱۰۴٪	۱۰۲٪	۱۰۰٪	۵۳,۱۰۳	۵۲,۳۴۷	۵۱,۱۸۶	سود (زیان) انباشته
۱۵۳٪	۱۵۲٪	۱۰۰٪	۱۱۶,۰۸۰	۱۱۵,۳۲۴	۷۵,۸۸۴	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۴۴٪	۱۳۴٪	۱۰۰٪	۶۷۱,۰۴۵	۶۲۳,۹۱۴	۴۶۶,۶۰۶	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

۱-۱-۲- تصویر نمودارهای مرتبط





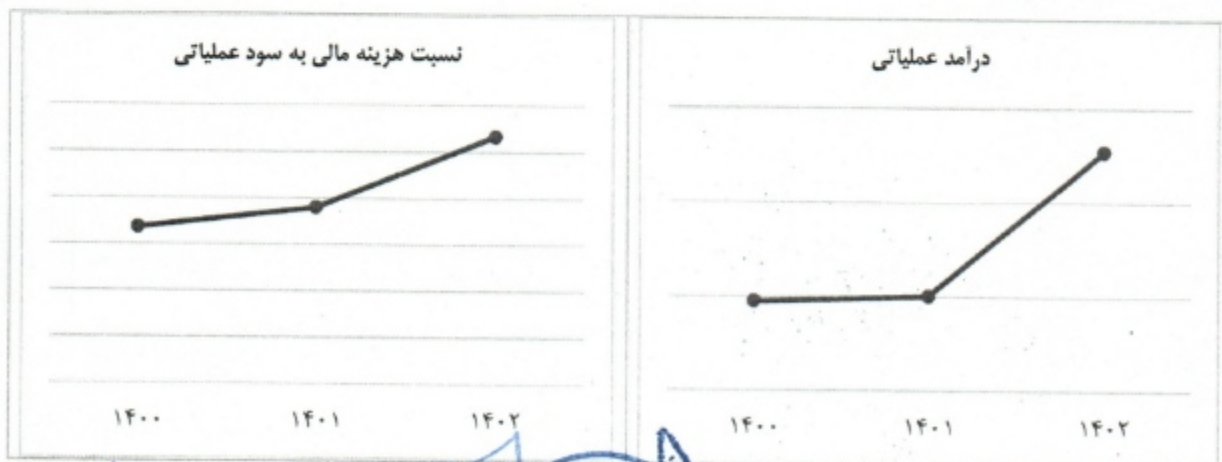
۲-۱-۲- تحلیل مالی ترازنامه

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

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ و 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	
%۲۶۸	%۱۰۶	%۱۰۰	۱,۳۷۱,۱۸۵	۵۰۳,۳۸۱	۴۷۴,۰۹۶	درآمد عملیاتی
%۲۹۸	%۹۴	%۱۰۰	۱,۰۹۹,۹۲۱	۳۴۷,۹۰۱	۳۶۹,۳۵۵	بهای تمام شده درآمد عملیاتی
%۱۶۴	%۱۴۸	%۱۰۰	۱۷۱,۳۶۴	۱۵۵,۴۸۰	۱۰۴,۷۴۱	سود (زیان) ناخالص
%۱۴۶	%۱۵۲	%۱۰۰	۱۲۸,۷۲۰	۱۳۳,۹۹۳	۸۸,۳۲۸	جمع هزینه های فروش، اداری و عمومی
-	-	%۱۰۰	۰	۰	۰	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
%۲۵۸	%۱۳۰	%۱۰۰	۴۲,۵۴۴	۲۱,۴۸۷	۱۶,۵۱۳	سود (زیان) عملیاتی
%۳۰۹	%۱۴۷	%۱۰۰	۴۵,۳۹۶	۱۶,۳۹۶	۱۱,۰۹۶	هزینه های مالی
%۷۶۷۹	%۸۲۳	%۱۰۰	۳۶۰۹	۳۸۷	۴۷	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
%۱۴	%۱۰۲	%۱۰۰	۷۵۷	۵,۵۷۸	۵,۴۶۴	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
-	-	%۱۰۰	۰	۰	۰	مالیات بر درآمد
%۱۴	%۱۰۲	%۱۰۰	۷۵۷	۵,۵۷۸	۵,۴۶۴	سود (زیان) خالص

۲-۲-۱- تصویر نمودارهای مرتبط



مقتضی

طعم ماندگار ترنگ اردکان

شماره ثبت: ۱۳۶۳

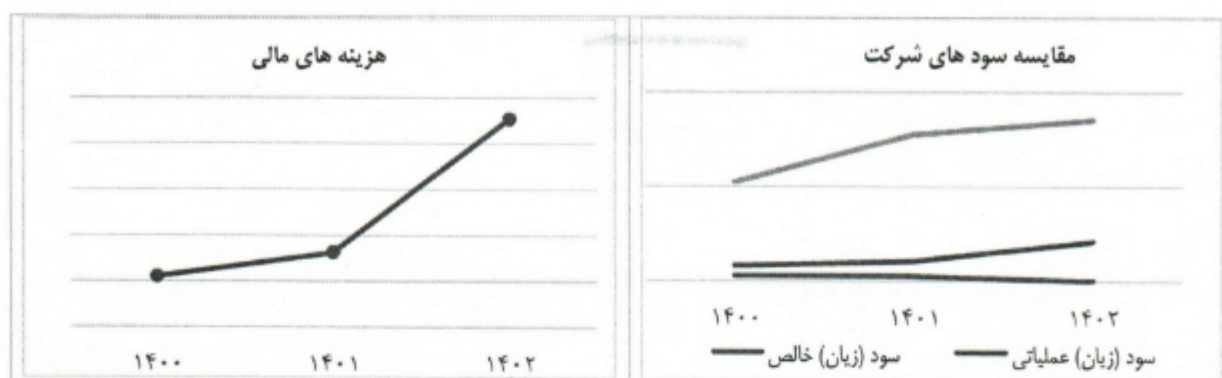
عاملان توسعه فناوری های نوین

HI-TECH DEVELOPMENT

بهاد مالی

شاور سرمایه گذاری فانتک

شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۳



۲-۲-۲- تحلیل مالی صورت سود و زیان

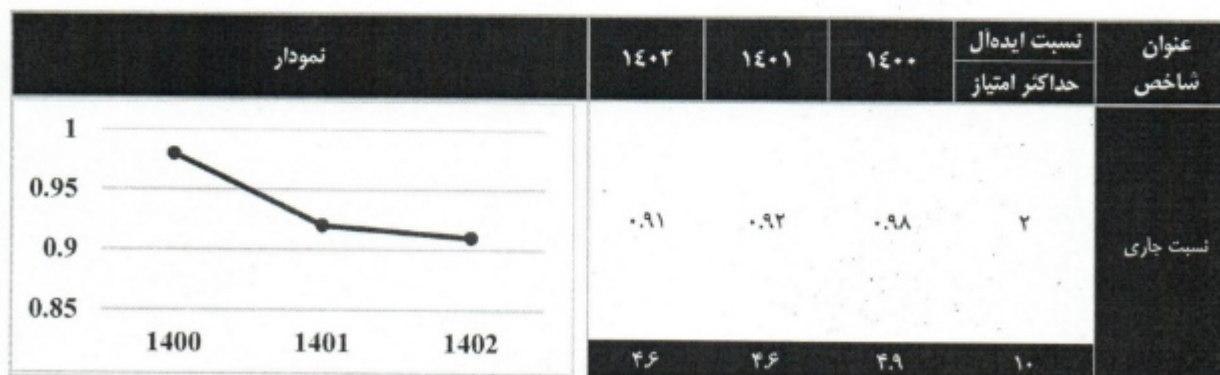
اطلاعات صورت سود و زیان شرکت حاکی از آن است که درآمد عملیاتی از ۴۷۴,۰۹۶ میلیون ریال در سال ۱۳۰۰ به ۱,۲۷۱,۱۸۵ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ افزایش یافته که نشان از رشد ۱۶۸ درصدی در طی دو سال دارد. این رشد درآمد در حالی رخ داده که بهای تمام شده نیز از ۳۶۹,۳۵۵ میلیون ریال به ۱,۰۹۹,۹۲۱ میلیون ریال افزایش یافته و به تبع آن، سود ناخالص با رشد کمتر از درآمد، به ۱۷۱,۲۶۴ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است. اگرچه سود عملیاتی رشد خوبی داشته و از ۱۶,۵۱۳ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۴۲,۵۴۴ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده، اما افزایش شدید هزینه‌های مالی (از ۱۱۰,۰۹۶ به ۴۵,۳۹۶ میلیون ریال) باعث شده سود خالص کاهش یابد و به ۷۵۷ میلیون ریال برسد. این موضوع نشان‌دهنده فشار ناشی از بدهی و هزینه تأمین مالی بالا است که سودآوری نهایی شرکت را تحت تأثیر منفی قرار داده است.

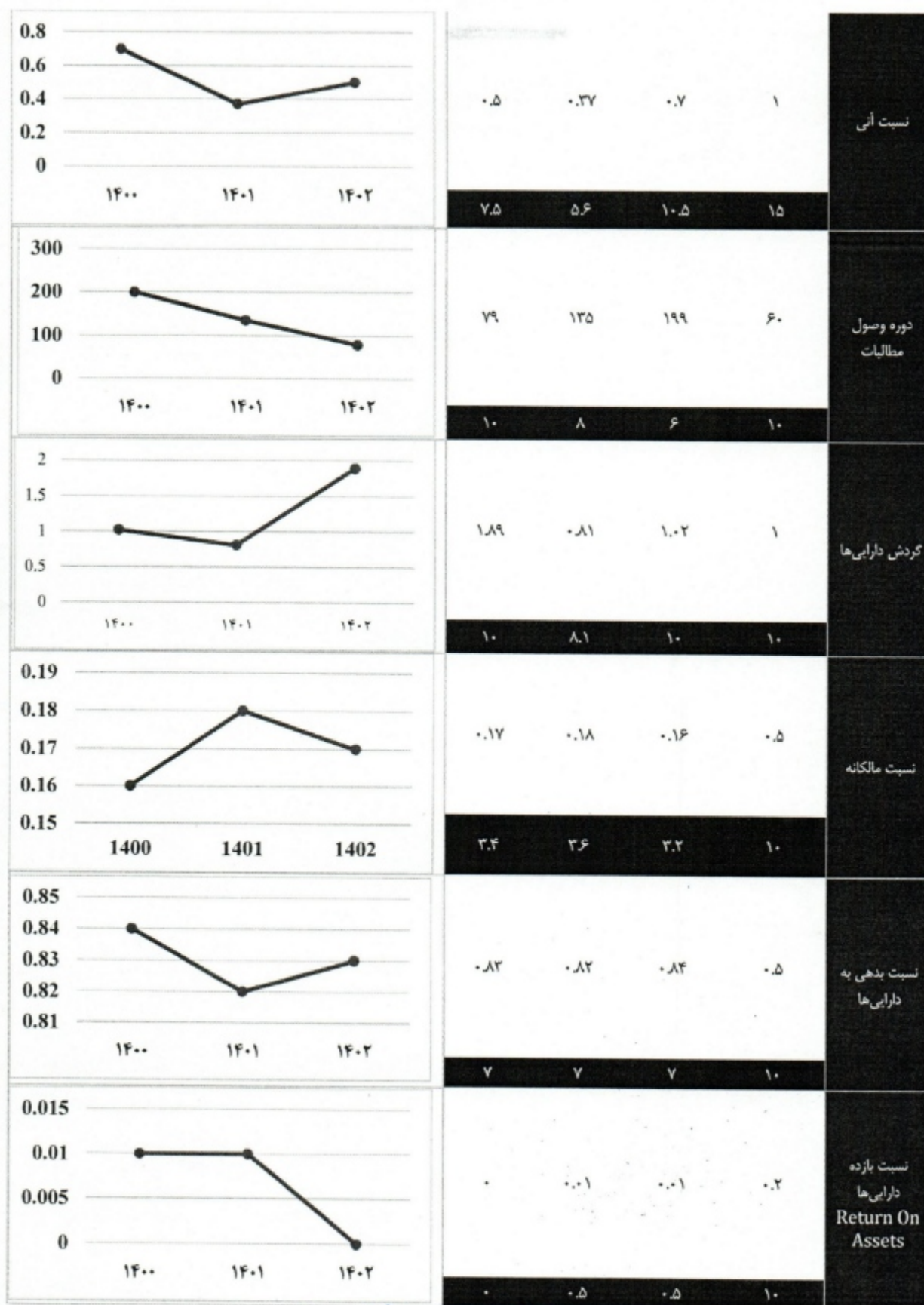
۲-۳-ت: ا؛ کل آ؛ ما بشم، مال، سال ۱۴۰۳ ثبوت

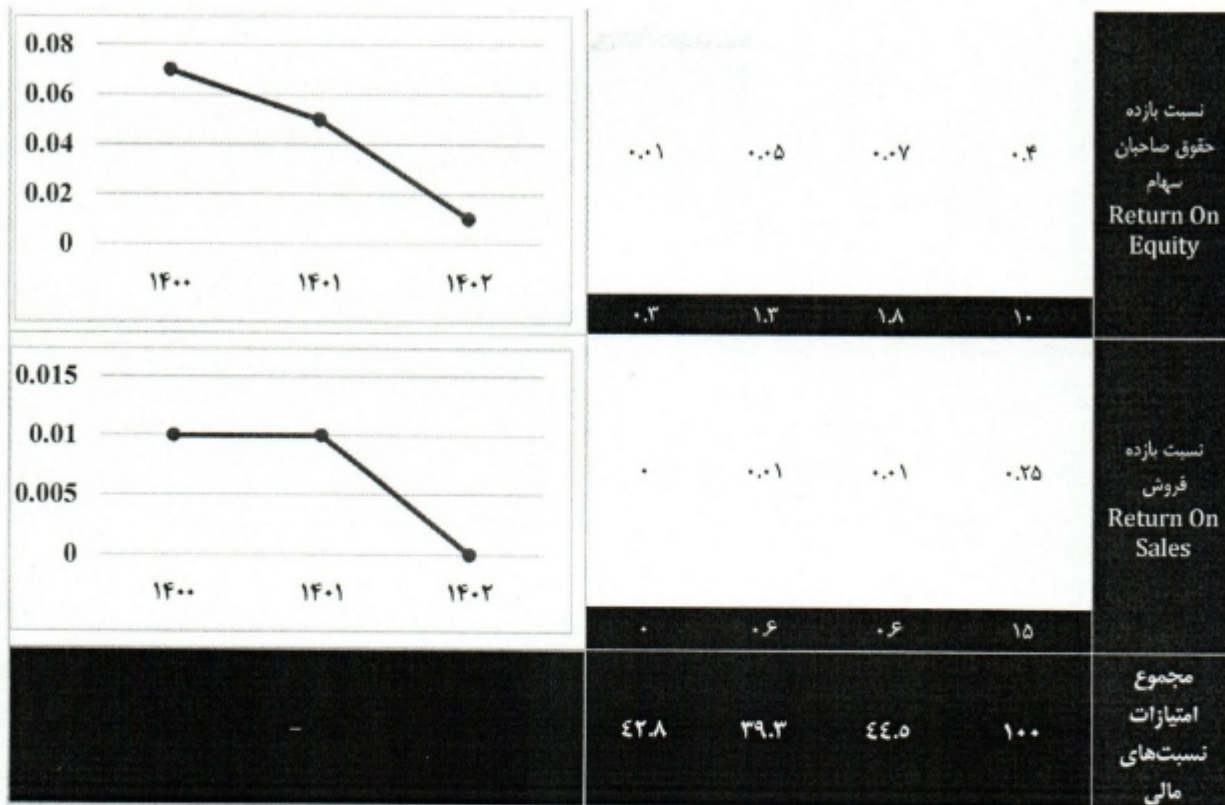
صورت وضعیت مالی شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان نشان می‌دهد که جمع دارایی‌های شرکت از ۴۶۶,۶۰۶ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۶۷۱,۰۴۵ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ افزایش یافته که حاکی از رشد ۴۴ درصدی طی این دوره است. عمده این رشد ناشی از افزایش موجودی مواد و کالا (از ۱۰۶,۱۷۷ به ۱۶۶,۷۷۶ میلیون ریال) و افزایش حساب‌های دریافتی تجاری (از ۲۶۱,۳۹۲ به ۲۷۷,۵۶۹ میلیون ریال) بوده که نشان‌دهنده توسعه فعالیت‌های تولیدی و افزایش حجم فروش اعتباری است.

در بخش دارایی‌های غیر جاری نیز رشد معناداری دیده می‌شود، به‌طوری‌که دارایی‌های ثابت مشهود از ۴۱,۰۳۰ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۷۶,۷۶۸ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ افزایش یافته‌اند. این امر نشان می‌دهد که شرکت در این مدت سرمایه‌گذاری‌های زیرساختی قابل توجهی انجام داده است. با این حال، نسبت مالکانه پایین (حدود ۱۷ درصد در سال ۱۴۰۲) و سهم بالایی بدهی‌های جاری (بیش از ۵۵۰,۰۰۰ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲) نشان‌دهنده وابستگی شدید شرکت به منابع بدهی در ساختار مالی آن است.

۲-۴- بررسی نسبت‌های مالی







۲-۴-۱- تحلیل نسبت‌های مالی

نسبت جاری شرکت در سه سال پیاپی زیر سطح استاندارد ۲ باقی مانده و در سال ۱۴۰۲ برابر با ۰.۹۱ بوده است که بیانگر وضعیت نچندان مناسب نقدینگی و توان ایفای تعهدات کوتاه‌مدت است. نسبت آتی نیز در همین سال ۰.۵ ثبت شده که نشان می‌دهد حتی پس از حذف موجودی کالا، شرکت با کمبود دارایی سریع برای پرداخت بدهی‌های جاری مواجه است.

از منظر سودآوری نیز، نسبت بازده دارایی‌ها (ROA) و بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) به ترتیب ۰ و ۰۰۱ در سال ۱۴۰۲ بوده‌اند که بسیار پایین ارزیابی می‌شود. همچنین نسبت بدهی به دارایی‌ها در همان سال ۰۸۳ گزارش شده که نشان می‌دهد ساختار سرمایه شرکت به شدت متکی به بدهی است و توان جذب ریسک مالی کاهش یافته است.

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

سال	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
مجموع امتیاز مالی	۴۴.۵	۳۹.۳	۴۲.۸
ضریب وزنی	٪۱۰	٪۲۰	٪۷۰
امتیاز وزنی	۰.۴۵	۰.۷۹	۳
مجموع امتیاز وزنی	۴.۳۴		

۲-۷-تحلیل مالی

در مجموع، تحلیل مالی نشان می‌دهد که اگرچه شرکت موفق به افزایش فروش و گسترش عملیات تولیدی شده است، اما فشار ناشی از بدهی‌های سنگین و هزینه‌های بالای مالی باعث تضعیف سودآوری خالص آن شده است. ساختار سرمایه نامتعادل (با نسبت مالکانه پایین و نسبت بدهی بالا) می‌تواند در صورت بروز هرگونه اختلال در فروش یا زنجیره تأمین، شرکت را با چالش نقدینگی مواجه سازد.

با این حال، افزایش ظرفیت تولید و درآمد عملیاتی، نشان‌دهنده پتانسیل رشد شرکت در صورت اصلاح ساختار مالی، مدیریت بهتر سرمایه در گردش و کنترل هزینه‌های تأمین مالی است. در صورت جذب سرمایه ارزان‌قیمت یا استفاده از تسهیلات با نرخ بهره مناسب، امکان ارتقاء بازدهی خالص و بهبود نسبت‌های مالی کاملاً وجود دارد.

فصل ۳ - اعتبارسنجی بانکی

۳-۱-رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

جدول ذیل طبق استعمال اعتباری انجام شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۳ تدوین گردیده است: (مبالغ به میلیون ریال)

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام‌های فعال	مانده بدهی وام‌های فعال	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت‌نامه های فعال	توضیحات
شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان	-	۷۴.۵۲۱	۱۹.۸۶۹	۸۱۸	۵۷.۵۰۰	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
محمد بهشتی	-	۰	۰	۰	۰	شخص حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
حمید قدیری اردکانی	-	۹.۰۵۴	۶.۶۵۷	۶۲۱	۰	
مهسا بهشتی	-	۰	۰	۰	۰	

شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان دارای ۳ فقره تسهیلات از نوع مشارکت مدنی به مانده مبلغ ۱۹,۸۶۹ میلیون ریال است. این شرکت همچنین ۲ فقره ضمانت‌نامه به مانده در تعهد ۵۷,۵۰۰ میلیون ریال نیز است.

استعلام جامع پیام - پورتال جامع اطلاعات مشتریان

نام مشتری :	طیلم مقدادگار تریگ اردکان	شناسه / کد ملی :	19-0588-000	نوع مناقصه :	حقوقي
نوع استعلام :	استعلام تسهیلات و تسهیلات	توضیحات :			

مکملہ کتاب

[illegible]

مقدمه و اهداف

۳-۲- 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 کلی بر اساس وزن‌های تعیین شده محاسبه گردید.

ردیف	شرح	امتیاز	ضریب وزنی	امتیاز وزنی
۱	امتیاز شرکت	۵.۰۰	۰.۵۰	۲.۵۰
۲	میانگین امتیاز اعضای هیئت‌مدیره دارای حق امضاء	۶.۰۰	۰.۳۰	۱.۸۰
۳	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت‌مدیره	۵.۵۰	۰.۲۰	۱.۱۰
	مجموع	۱۶.۵۰	۱.۰۰	۵.۴۰

فصل ۴ - معرفی محصول / خدمت موضوع تامین مالی

۴-۱- مقدمه

حلوارده یکی از فرآورده‌های اصیل و سنتی ایرانی است که ریشه‌های عمیق در فرهنگ غذایی مناطق مرکزی ایران به‌ویژه استان یزد دارد. این محصول حاصل ترکیب ارده (کنجد کوبیده) با شیرین کننده‌هایی مانند شکر و عصاره گیاهان دارویی است و بافتی نرم و طعمی دلنشین دارد. مصرف حلوارده در وعده صبحانه و میان‌وعده‌ها، به دلیل انرژی‌زایی بالا و ارزش تغذیه‌ای مناسب، بسیار رایج است.

شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان، با سابقه چندین ساله در تولید فرآورده‌های کنج‌دی، توانسته با بهره‌گیری از ترکیب روش‌های سنتی و فناوری مدرن، محصولی با کیفیت و بدون افزودنی‌های شیمیایی عرضه کند. حلوارده تولیدی این شرکت به دلیل نرمی، طعم طبیعی، و استفاده از مواد اولیه ممتاز، جایگاه ویژه‌ای در بازار مصرف به‌ویژه در استان یزد و مناطق همجوار یافته است.

۴-۲- معرفی محصول

محصول موضوع این طرح، حلوارده سنتی اردکان است. این محصول از ترکیب ارده خالص با شکر، عصاره جو، تخم‌مرغ و طعم‌دهنده‌های طبیعی نظیر هل و گلاب تهیه می‌شود. فرمولاسیون این ترکیب باعث ایجاد یک ماده غذایی با انرژی بالا، غنی از اسیدهای چرب غیراشباع و مناسب برای وعده‌های پرانرژی مانند صبحانه شده است.

حلوارده شرکت ترنگ به واسطه فرآیندهای سنتی تولید و استفاده از مواد اولیه ممتاز، نسبت به نمونه‌های صنعتی کیفیت بالاتری داشته و فاقد مواد نگهدارنده و طعم‌دهنده‌های شیمیایی است. همین امر باعث شده تا این محصول با استقبال مشتریان حساس به سلامت و کیفیت مواد غذایی مواجه شود.

۴-۳- نحوه عملکرد

فرآیند تولید حلوارده در شرکت ترنگ شامل مراحل آماده‌سازی و پاک‌سازی کنجد، آسیاب کنجد برای تولید ارده، ترکیب ارده با سایر مواد اولیه، حرارت‌دهی کنترل شده، و در نهایت بسته‌بندی بهداشتی محصول است. تمام مراحل تحت نظارت مستقیم بخش کنترل کیفیت و براساس پروانه‌های بهداشتی صادر شده از وزارت بهداشت انجام می‌شود.

با توجه به وجود تجهیزات مکانیزه و تجربه عملیاتی شرکت، تولید حلوارده به صورت پیوسته و با ظرفیت بالا قابل انجام است. شرکت با تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز می‌تواند مواد اولیه مانند کنجد، شکر، تخم‌مرغ و بسته‌بندی را به موقع خریداری کرده و روند تولید و فروش را بدون وقفه ادامه دهد.

۴-۴- ویژگی‌ها

از مهم‌ترین ویژگی‌های حلوارده ترنگ می‌توان به طعم طبیعی، نرمی بافت، فاقد بودن مواد افزودنی شیمیایی، و غنای بالای انرژی اشاره کرد. این محصول به دلیل ترکیب با ارده خالص و بدون استخراج روغن، منبعی غنی از اسیدهای چرب مفید مانند امگا ۳ و امگا ۶ محسوب می‌شود. همچنین بسته‌بندی متنوع و بهداشتی، قابلیت نگهداری بدون یخچال، و انطباق با سلیقه‌های مختلف مشتریان (طعم کلاسیک یا ترکیبی با شکلات، قهوه، و کاکائو) از دیگر ویژگی‌های برجسته این محصول است. کیفیت پایدار و ثبات در عرضه، آن را برای بازار داخلی و صادراتی جذاب کرده است.

۴-۵- طرح موضوع تامین مالی

سرمایه در گردش بهینه‌سازی فرآیند خمیرگیری کنجد جهت افزایش بازده تولید صنایع غذایی حلوارده تولیدی شرکت ترنگ به عنوان یک ماده غذایی پرانرژی، نقش مهمی در تأمین کالری و اسیدهای چرب ضروری برای بدن ایفا می‌کند و به دلیل ترکیبات مغذی خود (شامل ارده، شکر، عصاره جو و تخم‌مرغ)، می‌تواند به عنوان یک وعده کامل یا میان‌وعده مقوی مورد استفاده قرار گیرد. این محصول علاوه بر استفاده خانوادگی، در حوزه‌های مختلفی نظیر تغذیه کارکنان صنایع، فروشگاه‌های مواد غذایی سالم، سبد حمایتی و صادرات به کشورهای علاقه‌مند به محصولات سنتی ایرانی نیز کاربرد دارد. تولید ۳۰۰,۰۰۰ عدد حلوارده ۳۰۰ گرمی در حال فروش	عنوان پروژه حوزه پروژه کارکرد و عملکرد محصول KPI های پیشبرد طرح وضعیت کنونی پروژه شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲
---	---

مقتضی شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲	عامل توسعه شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲	شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲
---------------------------------------	--	--------------------------

دست‌آورد اجرای این پروژه، افزایش ظرفیت تولید و پایداری عرضه محصول حلوآرده با کیفیت بالا در بازار داخلی و توسعه بازارهای صادراتی خواهد بود. با تأمین سرمایه در گردش، شرکت می‌تواند مواد اولیه را به‌موقع خریداری، تولید مستمر را حفظ، و پاسخگوی تقاضای روبه‌رشد بازار باشد. این موضوع علاوه بر افزایش فروش و سودآوری، موجب تثبیت برند ترنگ به‌عنوان تولیدکننده محصولات سنتی سلامت‌محور و اشتغال‌زایی پایدار در منطقه اردکان خواهد شد.	
زمان اجرا پروژه (ماه): ۱۲	مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال): ۱۰۰.۰۰۰
حجم فروش: ۱۳۷۱،۱۸۵ میلیون ریال (سال ۱۴۰۲)	
☒ بله ☐ خیر	
☐ پروانه کسب ☒ مجوز تأسیس ☒ پروانه تولید و بهره‌برداری ☒ مجوز وزارت بهداشت ☐ مجوز محیط‌زیست ☐ 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 بازار هدف محصول حلوآرده شرکت ترنگ شامل مصرف‌کنندگان نهایی در داخل کشور به‌ویژه در استان‌های مرکزی، جنوبی و شمالی ایران، فروشگاه‌های زنجیره‌ای و مواد غذایی سلامت‌محور، سازمان‌های توزیع‌کننده سبذ کالا و همچنین بازارهای صادراتی در کشورهای منطقه ندارد	
☐ بله ☐ خیر	

۴-۷- زمان بندی اجرای طرح

[illegible]

فصل ۶ - نحوه تأمین مالی

۱-۶- جریانالت نقدینگی

بیش بیش مالی پروژه: زیر قالب: تأمین مالی جمعی												
شرح	میان تولید محصول (کیلوگرم)											
	ماه اول	ماه دوم	ماه سوم	ماه چهارم	ماه پنجم	ماه ششم	ماه هفتم	ماه هشتم	ماه نهم	ماه دهم	ماه یازدهم	ماه دوازدهم
شاخص فروش	۳۳,۳۳۳	۳۳,۳۳۳	۳۳,۳۳۳	۳۳,۳۳۳	۳۳,۳۳۳	۳۳,۳۳۳	۳۳,۳۳۳	۳۳,۳۳۳	۳۳,۳۳۳	۳۳,۳۳۳	۳۳,۳۳۳	۳۳,۳۳۳
کل درآمد	۱۵۰,۶۹۰	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷
کل هزینه	۱۳۲,۵۳۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹
کل هزینه های تولید	۱۳۲,۵۳۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹	۷۶۹
سرمایه در گردش	۱۷,۱۵۱	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷
جریان نقدی	۱۷,۱۵۱	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷
جریان نقدی تجسمی	۱۷,۱۵۱	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷
جریان وجوه نقد	۱۷,۱۵۱	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷
جریان وجوه نقد تجسمی	۱۷,۱۵۱	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷
نحوه باز پرداخت	۱۷,۱۵۱	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷
کل باز پرداخت (تجسمی)	۱۷,۱۵۱	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷
بازمانده سرمایه گذاری	۱۷,۱۵۱	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷	۵۵,۶۶۷

شماره سریال گواهی فایده
۵۱۸۸۲۱۲۱
طرح: ۱۳۹۶/۰۲/۰۱

مستطقی

مستطقی

مستطقی

مستطقی

مستطقی

٦-٢- وصول مطالبات

دوره وصول سود پیش‌بینی‌شده (میلیون ریال)												
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم	دوازدهم
وصول سود	.	.	۱۰,۷۵۰	.	.	۱۰,۷۵۰	.	.	۱۰,۷۵۰	.	.	۱۰,۷۵۰

٦-٣- خلاصه طرح موضوع تأمین مالی

شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اطلاعات پروژه	کل سرمایه مورد نیاز اولیه پروژه	۶۸۰,۰۰۰
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۶۴,۹۴۰
سهم الشرکه از هزینه	سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۱۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۶۶.۳۶%
	سهم شرکت از سرمایه اولیه	۵۰,۶۹۰
	درصد سهم شرکت از سرمایه اولیه	۳۳.۶۴%
سهم الشرکه از سود	سهم سرمایه گذار از سود کل	۴۳,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه گذار از سود کل	۶۶.۲۱%
	سهم شرکت از سود کل	۲۱,۹۴۰
	درصد سهم شرکت از سود کل	۳۳.۷۹%
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰

فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادها

اورده سرمایه گذار (میلیون ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۱۰۰,۰۰۰	۴۳٪	۴۳,۰۰۰	۳.۵۸۳٪

۷-۱- سابقه تامین مالی در سکوی تامین مالی

سوابق تامین مالی شرکت از محل سکوی 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 تولید ارده	۵,۰۰۰	زیم	۴۲٪	۱۴۰۳/۰۸/۱۰
۲	تامین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش حلوارده اردکان	۵,۰۰۰	آی فاند	۴۵٪	۱۴۰۳/۰۱/۳۱
مجموع					

۷-۲- تحلیل ریسک

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی	امتیاز در ارزیابی	درصد امتیاز در ارزیابی
۱	مالی	۴.۲۴	۶	۲۵.۴۴	۲۵٪
۲	اعتباری سنجی بانک	۵.۴۰	۳	۲۱.۶۰	۲۲٪
مجموع امتیازات کسب شده					۴۷٪

ریسک های مرتبط با بازار

یکی از ریسک های اصلی بازار، تغییرات ناگهانی در تقاضای مصرف کنندگان است که می تواند ناشی از تغییر ذائقه، ظهور محصولات جایگزین، یا تلاطم های اقتصادی باشد. در بازار داخلی نیز نوسانات قیمت مواد غذایی و تأثیر آن بر قدرت خرید مشتریان ممکن است بر میزان فروش محصولاتی مانند حلوارده اثر منفی بگذارد. همچنین در بازار صادراتی، چالش هایی مانند تغییر قوانین گمرکی، محدودیت های حمل و نقل بین المللی، یا سیاست های تجاری کشورهای هدف می تواند ورود یا تداوم فروش را با مشکل مواجه کند. عدم ثبات در کانال های توزیع و نبود سیستم بازاریابی گسترده نیز ممکن است توان رقابتی شرکت را در بازار کاهش دهد.

ریسک های مرتبط با تولید

تولید حلوارده به تامین مستمر مواد اولیه با کیفیت مانند کنجد، شکر و تخم مرغ وابسته است. نوسان قیمت یا کمبود این مواد در بازار، به ویژه در فصل هایی خاص، می تواند روند تولید را با اختلال مواجه کند. علاوه بر این، کیفیت مواد اولیه در طعم نهایی محصول بسیار تأثیر گذار است و تامین کنندگان ضعیف می توانند آسیب جدی به اعتبار برند وارد کنند. ریسک دیگر مربوط به خرابی تجهیزات، استهلاک دستگاه ها یا کمبود نیروی متخصص در فرآیند تولید است که ممکن است باعث توقف خطوط یا کاهش راندمان شود. در کنار این موارد، عدم رعایت الزامات بهداشتی یا کیفیت تولید نیز می تواند منجر به جرمه های قانونی یا از دست رفتن مجوزها شود که برای کسب و کار بسیار پرهزینه خواهد بود.

ریسک انرژی شرکت به دلیل وابستگی به انرژی برق و گاز در فرآیند تولید حلوارده، در معرض ریسک قطع یا نوسان تامین انرژی به ویژه در فصول اوج مصرف قرار دارد. همچنین افزایش قیمت حامل های انرژی می تواند به طور مستقیم هزینه های تولید را افزایش داده و حاشیه سود شرکت را کاهش دهد.

ریسک های مالی

مستأفی شماره ثبت: ۱۳۶۲	عامل شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲
--------------------------------------	--------------------------------------



یکی از مهم‌ترین ریسک‌های مالی، وابستگی شدید به سرمایه در گردش برای خرید مواد اولیه و پرداخت هزینه‌های جاری است. در صورت عدم تامین به‌موقع منابع مالی یا عدم وصول مطالبات از مشتریان عمده، شرکت ممکن است با کمبود نقدینگی مواجه شده و تولید دچار وقفه شود. همچنین نرخ بالای تسهیلات بانکی، نوسانات قیمت ارز (در صورت خرید تجهیزات یا مواد وارداتی)، و تغییرات ناگهانی در سیاست‌های مالیاتی یا حسابرسی می‌تواند فشار مالی بر شرکت را افزایش دهد. اگر مدیریت مالی شرکت نتواند این نوسانات را کنترل کند، سودآوری پروژه به شدت آسیب خواهد دید.

ریسک‌های مدیریتی

وابستگی شدید شرکت به یک یا دو نفر از اعضای کلیدی تیم مدیریتی، از جمله مدیرعامل، می‌تواند باعث افزایش ریسک اجرایی شود؛ به‌ویژه اگر برنامه‌ای برای جانشینی، تقسیم وظایف یا تفویض مسئولیت وجود نداشته باشد. تصمیم‌گیری‌های متمرکز، بدون بررسی فنی و بازرخورد بازار نیز ممکن است موجب اشتباهات راهبردی شود. از سوی دیگر، اگر تیم مدیریتی در استفاده از ابزارهای نوین بازاریابی، کنترل کیفیت، یا مدیریت منابع انسانی ضعیف عمل کند، توسعه بازار و حفظ کیفیت محصول با چالش روبرو خواهد شد. نبود ساختار رسمی برای ارزیابی عملکرد و برنامه‌ریزی راهبردی نیز می‌تواند سرعت رشد شرکت را کاهش دهد.

جمع‌بندی و ارائه پیشنهاد

با توجه به موقعیت مناسب برند ترنگ در بازار محصولات سنتی کنج‌دی و ظرفیت بالای فروش محصولات نظیر حلواورده، تامین سرمایه در گردش می‌تواند سودآوری و توسعه بازار را برای شرکت تضمین کند. با این حال، برای حفظ پایداری و کاهش ریسک، نیاز به تقویت مدیریت مالی، تنوع‌بخشی به منابع تامین مواد اولیه، و توسعه کانال‌های فروش وجود دارد. پیشنهاد می‌شود شرکت ضمن جذب منابع مالی جدید با ضمانت معتبر، یک برنامه جامع برای مدیریت ریسک‌های بازار، تولید و مالی تدوین کند. همچنین ارتقاء ساختار مدیریتی و تمرکز بر دیجیتال مارکتینگ، می‌تواند باعث تثبیت جایگاه برند در بازار داخلی و خارجی شود و ریسک‌های راهبردی را به حداقل برساند.

۳-۷- نتیجه‌گیری نهایی

تحلیل مالی شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان نشان می‌دهد که این شرکت در سال‌های اخیر توانسته با افزایش درآمد عملیاتی و گسترش تولید، جایگاه خود را در بازار محصولات کنج‌دی به‌ویژه حلواورده تقویت کند. رشد ۱۶۸ درصدی فروش و افزایش سرمایه‌گذاری در دارایی‌های ثابت به‌انگیزه نگاه توسعه‌محور مدیران شرکت است. با این حال، سود خالص پس از یک سال (۷۵۷ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲) نسبت به درآمد بالا، رزنگ هشدار جدی برای ساختار مالی شرکت به شمار می‌رود. هزینه‌های مالی سنگین، نسبت مالکانه پایین (۱۷٪) و نسبت بدهی به دارایی بالا (۸۳٪) نشان می‌دهند که بخش عمده رشد شرکت با اتکال بیش از حد به منابع بدهی تحقق یافته است. اگرچه عملکرد عملیاتی قابل دفاع است، اما ادامه این مسیر بدون اصلاح ساختار مالی، افزایش سرمایه یا جذب منابع ارزان‌قیمت، می‌تواند پایداری سودآوری شرکت را با مخاطره مواجه سازد. بنابراین، پیشنهاد می‌شود شرکت ضمن تقویت مدیریت نقدینگی و کاهش وابستگی به تسهیلات بانکی پرهزینه، به‌صورت همزمان برای افزایش حاشیه سود خالص و کاهش ریسک مالی گام بردارد.

مالی

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

جمع‌بندی واحد تامین مالی
جمعی

