

گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت ترنج سپهر کویر یزد

تاریخ تنظیم گزارش:
آذر ۱۴۰۴

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

خلاصه طرح			
شرکت ترنج سپهر کویر یزد			
تولید و بسته بندی و توزیع انواع محصولات غذای سالم از قبیل دمنوش و جای طعم دار قهوه و خشکبار غلات حبوبات و میوه های خشک و سبزی خشک عرقیات و کامبوجا و عسل برنج و انواع روغن های گیاهی و خوراکی و بسته بندی انواع خشکبار و غلات و انواع ادویه ها قند نبات تجهیزات راه اندازی و طراحی خطوط تولید فوق، همچنین انجام کلیه فعالیتهای تجاری و بازرگانی اعم از تهیه تولید، توزیع پخش و بسته بندی کلیه محصولات و فرآورده های غذایی، انواع پروتیین و ویتامین، غذاهای آماده و نیمه آماده نظیر فلافل و فست قود، خرید و فروش و صادرات و واردات کلیه محصولات فوق الذکر و کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، بازاریابی غیرهرمی و غیرشبهه ای، گشایش اعتبارات و L/C برای شرکت نزد بانک ها و ترخیص کالا از گمرکات داخلی، اخذ و اعطا نمایندگی کمیتهای معتبر خارجی و داخلی، شرکت در نمایشگاههای داخلی و بین المللی اخذ وام و اعتبارات بانکی بصورت ارزی و ریالی از کلیه بانکهای داخلی و خارجی شرکت در کلیه مناقصات و مزایدات دولتی و خصوصی	سال تأسیس:	۱۳۹۸	
	نوع ثبت:	سهامی خاص	
	موضوع فعالیت:		
	محل ثبت:	استان یزد	نوع دانش بنیانی:
	شناسه ملی شرکت:	۱۴۰۰۸۹۱۴۵۳۲	سرمایه اولیه:
			سرمایه فعلی:
۱۰ میلیون ریال			
۸۰,۰۰۰ میلیون ریال			
وضعیت فنی و مالی شرکت			
امتیاز کل نسبت های مالی منتخب:	۴۵	امتیاز مالی:	۵۸۷
امتیاز مشاور فنی:	-	نمودار امتیاز فنی:	-
وضعیت اعتباری شرکت (میلیون ریال)			
مجموع قراردادهای جاری شرکت:	۰	امتیاز اعتباری:	۵,۷۰
مبلغ تسهیلات جاری:	۰	مبلغ ضمانت نامه جاری:	۰
خلاصه اطلاعات طرح موضوع تامین مالی (میلیون ریال)			
نوع تامین مالی:	نقدی	مبلغ تامین مالی	۲۵۰,۰۰۰
محصول موضوع تامین مالی:	تامین و توزیع کنگد مورد نیاز صنایع غذایی کشور		
مدت تامین مالی (ماه):	۱۲	درصد سود قابل تحقق:	۴۳٪
میزان سود قابل تحقق:	۱۰۷,۵۰۰	تضمین:	ضمانت نامه تعهد پرداخت بانکی
شرکت دعاوی با اهمیت حقوقی و کیفری ندارد.			

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

فصل ۱ - معرفی شرکت

۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	ترنج سپهر کویر یزد		
تاریخ ثبت:	۱۳۹۸/۱۰/۲۳	شماره ثبت:	۱۶۱۳
محل ثبت:	استان یزد	شناسه ملی:	۱۴۰۰۸۹۱۴۵۳۲
نوع شرکت:	سهامی خاص	سرمایه اولیه (میلیون ریال):	۱۰
		سرمایه فعلی (میلیون ریال):	۸۰,۰۰۰
موضوع فعالیت:	تولید و بسته بندی و توزیع انواع محصولات غذای سالم از قبیل دمنوش و جای طعم دار قهوه و خشکبار غلات حبوبات و میوه های خشک و سبزی خشک عرقیجات و کامبوچا و غسل برنج و انواع روغن های گیاهی و خوراکی و بسته بندی انواع خشکبار و غلات و انواع ادویه ها قند نبات تجهیز راه اندازی و طراحی خطوط تولید فوق، همچنین انجام کلیه فعالیتهای تجاری و بازرگانی اعم از تهیه تولید، توزیع پخش و بسته بندی کلیه محصولات و فرآورده های غذایی، انواع پروتیین و ویتامین، غذاهای آماده و نیمه آماده نظیر فلافل و فست فود، خرید و فروش و صادرات و واردات کلیه محصولات فوق الذکر و کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، بازاریابی غیرهرمی و غیرشبکه ای، گشایش اعتبارات و L/C برای شرکت نزدیک ها و ترخیص کالا از گمرکات داخلی، اخذ و اعطاء نمایندگی کمپانیهای معتبر خارجی و داخلی، شرکت در نمایشگاههای داخلی و بین المللی اخذ وام و اعتبارات بانکی بصورت ارزی و ریالی از کلیه بانکهای داخلی و خارجی شرکت در کلیه مناقصات و مزایدات دولتی و خصوصی		
مدیر عامل:	هادی ابوطالبی میرصالح	حق امضا:	کلیه اسناد و اوراق بهادار و تعهد آور بانکی از جمله چک ها، سفته ها، بروات و حواله ها و قراردادهای و اوراق عادی و اداری با امضا منفرد مدیرعامل همراه با مهر شرکت
تلفن:	۰۳۵-۳۲۲۳۴۳۰۰	پست الکترونیک:	torangsepehr@gmail.com
		آدرس وبسایت:	-
نشانی دفتر:	استان یزد، شهرستان اردکان، بخش مرکزی، شهر اردکان، محله امیری، کوچه ۱۹۶ شهید بهشتی، بلوار شهید بهشتی، پلاک ۲۰۷۶، طبقه همکف		
		نوع مالکیت:	استیجاری

۲-۱- اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت

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

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	سال تولد	کد ملی
۱	حسام شاکر اردکانی	رئیس هیات مدیره	۱۳۶۲	۴۴۴۹۱۳۱۱۳۱
۲	مهدی شاکر اردکانی	نائب رئیس هیات مدیره	۱۳۷۱	۴۴۴۰۰۵۲۹۳۲
۳	هادی ابوطالبی میرصالح	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	۱۳۷۶	۴۴۴۰۰۹۶۸۳۲

۱-۳-اطلاعات سهام داران شرکت

ردیف	نام سهام‌دار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	رضا ابوطالبی میرصالح	حقیقی	۴۴۴۰۲۷۰۹۴۸	۹۷
۲	حسام شاکر اردکانی	حقیقی	۴۴۴۹۱۳۱۱۳۱	۱
۳	مهدی شاکر اردکانی	حقیقی	۴۴۴۰۰۵۲۹۳۲	۱
۴	هادی ابوطالبی میرصالح	حقیقی	۴۴۴۰۰۹۶۸۳۲	۱
مجموع				۱۰۰٪

۱-۴- خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت

این شرکت به‌عنوان یک عرضه‌کننده جامع مواد غذایی و پروتئینی فعالیت داشته و با ایجاد فضایی یکپارچه و استاندارد، مجموعه گسترده‌ای از کالاهای موردنیاز خانوار را ارائه می‌کند. مجموعه دارای غرفه‌های تخصصی شامل مواد شوینده و بهداشتی، انواع میوه و سبزیجات تازه، محصولات لبنی، روغن‌های خوراکی، خشکبار و کنجد و فرآورده‌های کنج‌دی، ترشیدجات خانگی و صنعتی، و همچنین بخش‌های ویژه عرضه گوشت، مرغ و فرآورده‌های پروتئینی است. هدف شرکت تأمین کالاهای متنوع با کیفیت مطلوب، قیمت مناسب و دسترسی آسان برای مشتریان است؛ به‌گونه‌ای که تمامی نیازهای روزمره در یک مکان و با تجربه خریدی سریع و مطمئن فراهم شود.



۱-۵- معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت

شرکت ترنج سپهر کوپری زد در حوزه تأمین و توزیع اقلام مصرفی و محصولات غذایی فعالیت می‌کند و مجموعه‌ای از کالاهای پیرگرددش مانند انواع حبوبات، خشکبار، غلات و سایر کالاهای ریلیج فروشگاهی را در سبد خود دارد. فعالیت شرکت بیشتر بر تأمین، بسته‌بندی، آماده‌سازی و عرضه‌ی مستمر لاین محصولات متمرکز است و با ایجاد ارتباط مستمر با تأمین‌کنندگان مختلف، جریان ورود و خروج کالا را مدیریت می‌کند. شرکت در کنار فروش محصولات پایه، بخشی از خدمات خود را نیز به فرآیندهای لجستیکی، تأمین موجودی و پاسخ‌گویی به سفارشات عمده و خرد اختصاص می‌دهد. به‌طور کلی، ساختار فعالیت شرکت مبتنی بر گردش کالاهای عمومی بازار و پاسخ‌گویی به نیاز روزمره مشتریان در بخش مواد غذایی و اقلام مصرفی است، بدون آنکه تمرکز ویژه‌ای بر محصول خاصی یا خدمات تخصصی داشته باشد.

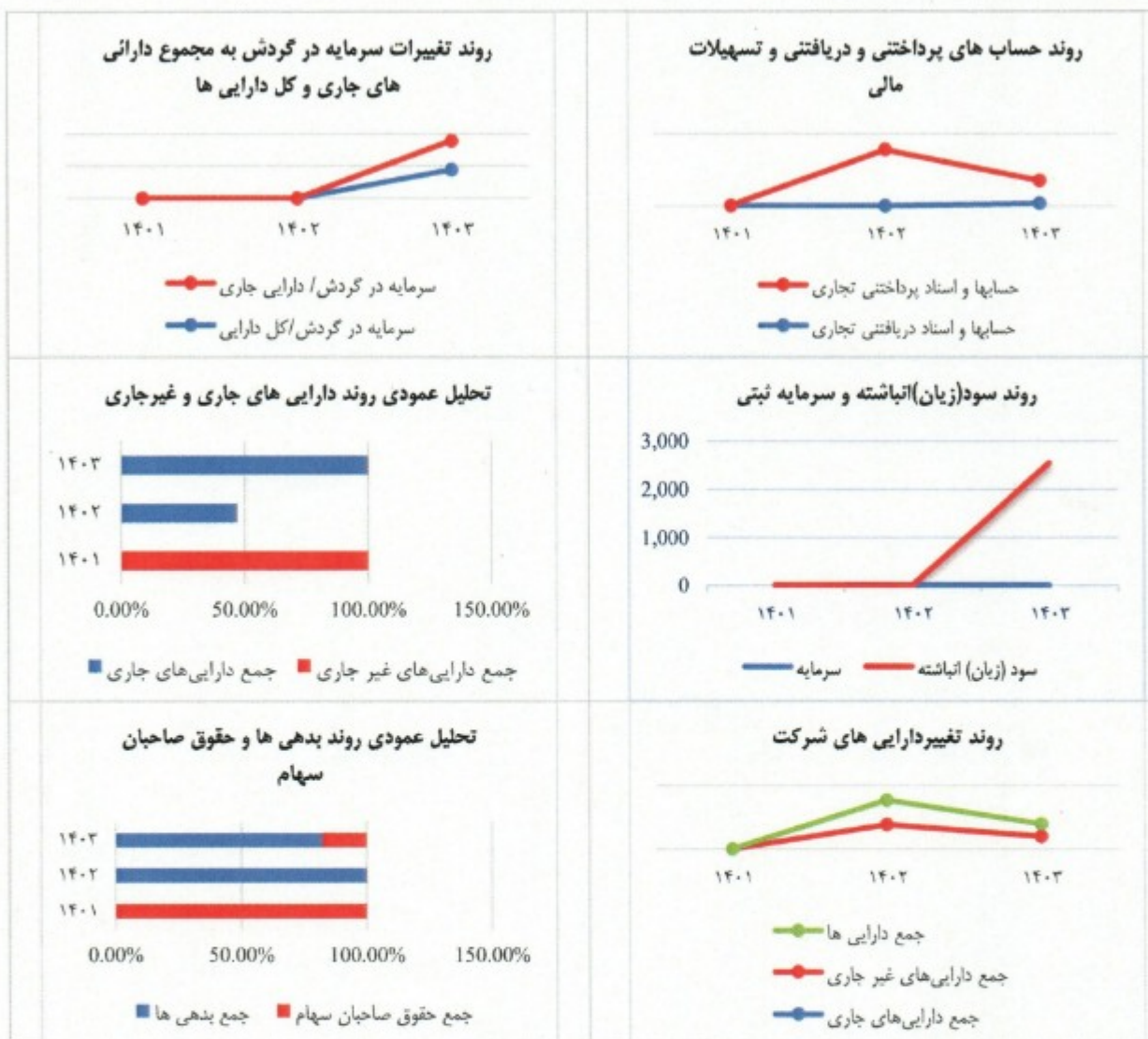
فصل ۲ - ارزیابی مالی

۱-۲- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۱			صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			میلیون ریال
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
-	-	۱۰۰٪	۱۸,۰۹۱	۳۸,۴۹۷	۰	موجودی نقد و بانک
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
-	-	۱۰۰٪	۱,۸۴۴	۰	۰	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سایر و اسناد دریافتی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	پروژه در جریان تکمیل
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	موجودی مواد و کالا
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
-	-	۱۰۰٪	۱۹,۹۳۵	۳۸,۴۹۷	۰	جمع دارایی‌های جاری
۱۰۰۰٪	۱۰۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰	۱۰	۱	دارایی‌های ثابت مشهود
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	دارایی‌های نامشهود
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سایر دارایی‌ها
۱۰۰۰٪	۱۰۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰	۱۰	۱	جمع دارایی‌های غیر جاری
۱۹۹۴۵۰۰٪	۳۸۵۰۷۰۰٪	۱۰۰٪	۱۹,۹۴۵	۳۸,۵۰۷	۱	جمع دارایی‌ها
-	-	۱۰۰٪	۱۵,۵۶۳	۳۸,۴۹۷	۰	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	جاری شرکا و سهامداران
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	پیش‌دریافت‌ها
-	-	۱۰۰٪	۸۴۵	۰	۰	ذخایر
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سود سهام پرداختی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	تسهیلات مالی دریافتی
-	-	۱۰۰٪	۱۶,۴۰۸	۳۸,۴۹۷	۰	جمع بدهی‌های جاری
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	حساب‌ها و اسناد پرداختی 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
-	-	۱۰۰٪	۱۶,۴۰۸	۳۸,۴۹۷	۰	جمع بدهی‌ها
۱۰۰۰٪	۱۰۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰	۱۰	۱	سرمایه
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	اندوخته قانونی
-	-	۱۰۰٪	۹۹۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
-	-	۱۰۰٪	۲,۵۳۷	۰	۰	سود (زیان) انباشته
۳۵۳۷۰۰٪	۱۰۰۰٪	۱۰۰٪	۳,۵۳۷	۱۰	۱	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۹۹۴۵۰۰٪	۳۸۵۰۷۰۰٪	۱۰۰٪	۱۹,۹۴۵	۳۸,۵۰۷	۱	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

۱-۱-۲- تصویر نمودارهای مرتبط



۲-۱-۲- تحلیل مالی توازننامه

در بازه سه ساله مورد بررسی، ساختار مالی شرکت بازرگانی مورد نظر نشان می دهد که فعالیت عملیاتی آن یا بسیار محدود بوده یا اساساً در این دوره ها آغاز نشده است. در سال ۱۴۰۱ تراز شرکت تقریباً فاقد هرگونه دارایی یا بدهی بوده و تنها یک واحد سرمایه ثبت شده است. در سال ۱۴۰۲ با ورود منابع مالی کوتاه مدت - که عمدتاً در قالب «موجودی نقد و بانک» و «حساب های پرداختی تجاری» ظاهر شده - حجم دارایی ها و بدهی ها افزایش یافته، اما این تغییر بدون ایجاد اقلام درآمدی یا سرمایه گذاری عملیاتی بوده و ماهیت آن بیشتر به یک ورود و خروج مقطعی منابع مالی شباهت دارد تا فعالیت واقعی بازرگانی. در سال ۱۴۰۳ سطح دارایی ها و بدهی ها مجدداً کاهش یافته است؛ به طوری که موجودی نقد از ۳۸۰۴۹۷ میلیون ریال به ۱۸۰۹۹۱ میلیون ریال رسیده و در مقابل حساب های پرداختی نیز به همان نسبت تعدیل شده است. تنها تغییر معنادار در ساختار حقوق صاحبان سهام، شناسایی اندوخته ها و سود انباشته است که احتمالاً ناشی از تسویه حساب ها یا ثبت های اصلاحی بوده و نه حاصل عملیات تجاری. به طور کلی، روند سه ساله بیانگر آن است که شرکت فاقد عملیات بازرگانی پایدار بوده و جریان های مالی ثبت شده بیشتر ماهیت انتقالی، تسویه ای یا درون گروهی دارند. عدم وجود موجودی کالا، نبود قراردادهای تجاری، صفر بودن سرمایه گذاری ها و عدم شکل گیری دارایی های عملیاتی

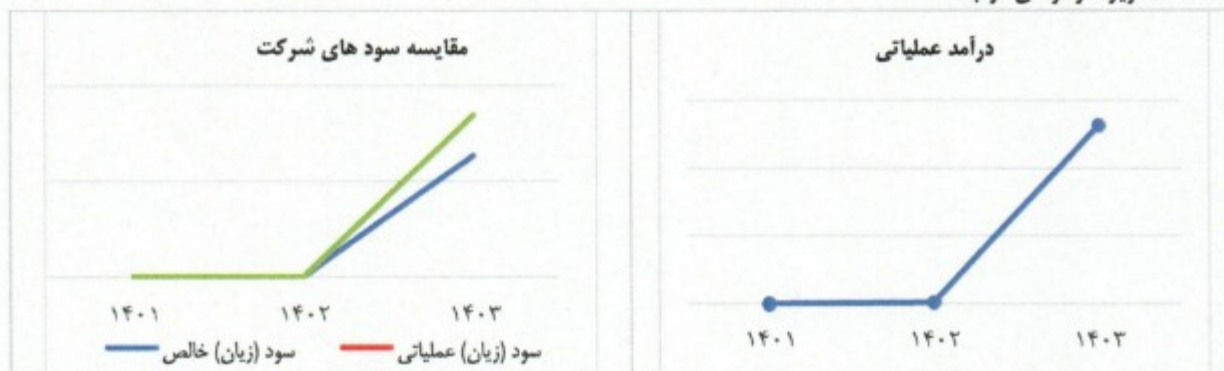
یا درآمدی، همگی نشان می‌دهد که فعالیت شرکت در این دوران به صورت غیرفعال یا بسیار محدود بوده است. این وضعیت می‌تواند برای ارزیابی توان عملیاتی شرکت مورد توجه قرار گیرد و لزوم بازنگری در ساختار فعالیت، تأمین مالی و برنامه تجاری را برجسته می‌سازد.

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

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۱		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
درآمد عملیاتی	۰	۱,۱۳۱	۱۳۱,۲۳۰	۱۰۰٪	-	-
بهای تمام‌شده درآمد عملیاتی	۰	۱,۱۳۱	۱۲۷,۸۴۹	۱۰۰٪	-	-
سود (زیان) ناخالص	۰	۰	۳,۳۸۱	۱۰۰٪	-	-
جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۰	۰	۰	۱۰۰٪	-	-
خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی	۰	۰	۰	۱۰۰٪	-	-
سود (زیان) عملیاتی	۰	۰	۳,۳۸۱	۱۰۰٪	-	-
هزینه‌های مالی	۰	۰	۰	۱۰۰٪	-	-
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۰	۰	۰	۱۰۰٪	-	-
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۰	۰	۳,۳۸۱	۱۰۰٪	-	-
مالیات بر درآمد	۰	۰	۸۴۵	۱۰۰٪	-	-
سود (زیان) خالص	۰	۰	۲,۵۳۶	۱۰۰٪	-	-

۲-۲-۱- تصویر نمودارهای مرتبط



۲-۲-۲- تحلیل مالی صورت سود و زیان

در تحلیل صورت سود و زیان ارائه شده (سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳)، می‌توان مشاهده کرد که شرکت در سال ۱۴۰۲ فاقد هرگونه فعالیت عملیاتی بوده و در نتیجه هیچ گونه درآمد، هزینه یا سود ثبت نشده است. در سال ۱۴۰۳ فعالیت عملیاتی شرکت آغاز شده و درآمد عملیاتی معادل ۱۳۱,۲۳۰ میلیون ریال به ثبت رسیده است. با توجه به اینکه بهای تمام‌شده نیز تقریباً معادل ۱۲۷,۸۴۹ میلیون ریال بوده، حاشیه سود ناخالص شرکت در سال نخست فعالیت بسیار محدود اما مثبت بوده و سود ناخالص ۳,۳۸۱ میلیون ریال محقق شده است. در بخش هزینه‌های فروش، اداری و عمومی و نیز سایر اقلام عملیاتی و غیرعملیاتی، عددی ثبت نشده که نشان می‌دهد عملیات شرکت در سال ۱۴۰۳ هنوز در مرحله ابتدایی قرار داشته و ساختار هزینه‌ای گسترده‌ای شکل نگرفته است. در نتیجه، سود عملیاتی و سود قبل از مالیات برابر با سود ناخالص گزارش شده است. با ثبت مالیات عملکرد به مبلغ

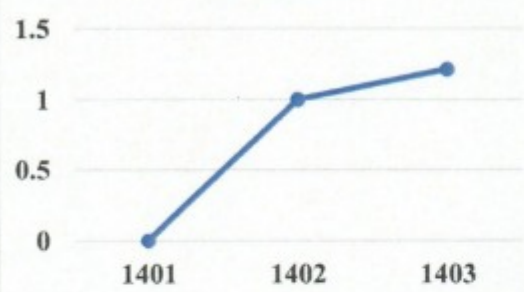
۸۴۵ میلیون ریال، سود خالص نهایی شرکت در سال ۱۴۰۳ برابر ۲,۵۳۶ میلیون ریال گزارش شده است. این امر نشان می‌دهد شرکت در نخستین سال فعالیت عملیاتی خود با وجود حاشیه سود پایین، توانسته عملکردی سودآور و بدون زیان ارائه دهد. به‌طور کلی، صورت سود و زیان شرکت حاکی از شروع فعالیت اقتصادی در سال ۱۴۰۳، تحقق درآمد و سود خالص مثبت و ساختار هزینه‌ای بسیار محدود است که معمولاً ویژگی شرکت‌های بازرگانی نوپا در مراحل اولیه فعالیت محسوب می‌شود.

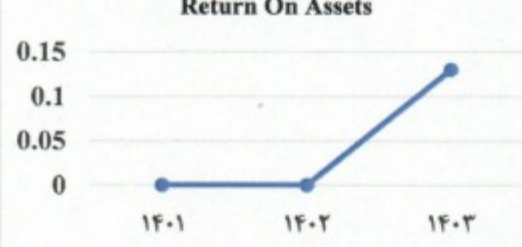
۳-۲- تراز کل آزمایشی مالی ۸ ماهه سال ۱۴۰۴ شرکت

شرکت ترنج سپهر یزد						
تراز ۹ ستونی آزمایشی منتهی به ۱۴۰۴-۰۱-۲۲						
حساب	سر فصل	گرمش به‌همکار دوره	گرمش مستقل دوره	گرمش به‌همکار تا آخر دوره	گرمش مستقل تا آخر دوره	مقدار به‌همکار
۱۱۱۰	سرمایه ثبت شده و بانک	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰	۸۱,۵۹۰,۰۰۰
۱۱۱۱	سرمایه های کوتاه مدت	-	-	-	-	-
۱۱۱۲	سهام و اقسام در شرکت های دیگر	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰	۱۲,۲۷۵,۱۲۰
۱۱۱۳	سهام و اقسام در شرکت های دیگر	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰	۱,۲۱۶,۲۷۵,۱۲۰
۱۱۱۴	سرمایه های بلند مدت	-	-	-	-	-
۱۱۱۵	بیش و بابت ها	۱۲۲,۲۷۵,۱۲۰	۱۲۲,۲۷۵,۱۲۰	۱۲۲,۲۷۵,۱۲۰	۱۲۲,۲۷۵,۱۲۰	۵۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۱۱۶	ترازهای مالی ثابت	۲۲۰,۵۲۰,۱۵۰	۲۲۰,۵۲۰,۱۵۰	۲۲۰,۵۲۰,۱۵۰	۲۲۰,۵۲۰,۱۵۰	۲۲۰,۵۲۰,۱۵۰
۱۱۱۷	ترازهای مالی ثابت	-	-	-	-	-
۱۱۱۸	سهام و اقسام در شرکت های دیگر	۸۸۱,۲۷۵,۱۲۰	۸۸۱,۲۷۵,۱۲۰	۸۸۱,۲۷۵,۱۲۰	۸۸۱,۲۷۵,۱۲۰	۸۸۱,۲۷۵,۱۲۰
۱۱۱۹	سهام و اقسام در شرکت های دیگر	۸۸۱,۲۷۵,۱۲۰	۸۸۱,۲۷۵,۱۲۰	۸۸۱,۲۷۵,۱۲۰	۸۸۱,۲۷۵,۱۲۰	۸۸۱,۲۷۵,۱۲۰
۱۱۲۰	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۲۱	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۲۲	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۲۳	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۲۴	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۲۵	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۲۶	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۲۷	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۲۸	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۲۹	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۳۰	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۳۱	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۳۲	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۳۳	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۳۴	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۳۵	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۳۶	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۳۷	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۳۸	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۳۹	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۴۰	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۴۱	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۴۲	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۴۳	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۴۴	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۴۵	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۴۶	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۴۷	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۴۸	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۴۹	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۵۰	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۵۱	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۵۲	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۵۳	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۵۴	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۵۵	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۵۶	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۵۷	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۵۸	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۵۹	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۶۰	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۶۱	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۶۲	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۶۳	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۶۴	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۶۵	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۶۶	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۶۷	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۶۸	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۶۹	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۷۰	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۷۱	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۷۲	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۷۳	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۷۴	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۷۵	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۷۶	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۷۷	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۷۸	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۷۹	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۸۰	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۸۱	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۸۲	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۸۳	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۸۴	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۸۵	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۸۶	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۸۷	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۸۸	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۸۹	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۹۰	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۹۱	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۹۲	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۹۳	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۹۴	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۹۵	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۹۶	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۹۷	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۹۸	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۱۹۹	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-
۱۲۰۰	بیش و بابت ها	-	-	-	-	-

شرکت ترنج سپهر کویر یزد
(مستقل)

۴-۲- بررسی نسبت‌های مالی

نمودار	نسبت ایده‌آل حداکثر امتیاز	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	عنوان شاخص
نسبت جاری 	۲	۰	۱	۱.۲۱	نسبت جاری
	۱۰	۰	۵	۶.۱	
نسبت آنی 	۱	۰	۱	۱.۲۱	نسبت آنی
	۱۵	۰	۱۵	۱۵	
دوره وصول مطالبات 	۶۰	۰	۰	۶	دوره وصول مطالبات
	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	
گردش دارایی‌ها 	۱	۰	۰.۰۳	۶.۵۸	گردش دارایی‌ها
	۱۰	۰	۰.۳	۱۰	

نسبت مالکانه 	0.18	0.00	1.00	0.5	نسبت مالکانه
نسبت بدهی به دارایی ها 	0.82	1	0	0.5	نسبت بدهی به دارایی ها
نسبت بازده دارایی ها Return On Assets 	0.13	0	0	0.2	نسبت بازده دارایی ها Return On Assets
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام Return On Equity 	0.72	0	0	0.4	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام Return On Equity
نسبت بازده فروش Return On Sales 	0.02	0	0	0.25	نسبت بازده فروش Return On Sales

مجموع امتیازات نسبت‌های مالی	۱۰۰	۳۰	۳۵.۳	۶۹.۴	-
------------------------------	-----	----	------	------	---

۲-۴-۱- تحلیل نسبت‌های مالی

بررسی روند نسبت‌های مالی شرکت نشان می‌دهد که ساختار مالی در سال‌های ابتدایی فاقد فعالیت عملیاتی بوده و از سال ۱۴۰۲ به بعد به تدریج وارد فاز بهره‌برداری شده است. نسبت جاری و نسبت آنی در سال ۱۴۰۱ عملاً صفر بوده‌اند که ناشی از نبود گردش مالی و دارایی‌های جاری است؛ اما در سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ با بهبود وضعیت نقدینگی و افزایش دارایی‌های جاری، این نسبت‌ها به محدوده مطلوب نزدیک شده و در سال ۱۴۰۳ به ترتیب ۱ و ۱.۲۱ ثبت شده‌اند که نشان‌دهنده توانایی مناسب شرکت در پوشش بدهی‌های کوتاه‌مدت است. دوره وصول مطالبات طی سه سال وضعیت مطلوبی داشته و با ثبت عدد ۶ روز در سال ۱۴۰۳، نشان‌دهنده کیفیت بسیار مناسب وصول مطالبات و نبود ریسک اعتباری قابل توجه است. نسبت گردش دارایی‌ها که در سال‌های قبل صفر بود، در سال ۱۴۰۳ با جهشی قابل توجه به ۶.۵۸ رسیده است که بیانگر افزایش شدید کارایی دارایی‌ها در ایجاد درآمد عملیاتی است. نسبت مالکانه که در سال ۱۴۰۱ عدد ۱ را نشان می‌داد، با افزایش بدهی‌ها در سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ کاهش یافته و در سال ۱۴۰۳ به ۰.۱۸ رسیده است؛ این موضوع حاکی از افزایش اتکای شرکت به بدهی در ساختار مالی و لزوم تقویت سرمایه‌گذاری صاحبان سهام است. نسبت بدهی به دارایی‌ها نیز همین روند را تأیید کرده و در سال ۱۴۰۳ به سطح نسبتاً بالای ۰.۸۲ رسیده است که بیانگر افزایش ریسک مالی شرکت و وابستگی بیشتر به تأمین مالی بیرونی است. نسبت بازده دارایی‌ها (ROA) در سال ۱۴۰۳ پس از شروع فعالیت عملیاتی به ۰.۱۳ رسیده که با توجه به حجم بالای دارایی‌ها نسبت به سود ایجادشده، نشان‌دهنده بهره‌وری متوسط دارایی‌ها است. در مقابل، نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) با ثبت عدد نسبتاً بالای ۰.۷۲، در سال ۱۴۰۳، نشان می‌دهد سودآوری شرکت نسبت به سرمایه محدود سهامداران قابل توجه بوده و بازدهی بالایی ایجاد شده است. نسبت بازده فروش (ROS) با مقدار ۰.۰۲ در سال ۱۴۰۳ نشان می‌دهد به‌رغم تحقق سود خالص، حاشیه سود عملیاتی شرکت هنوز پایین بوده و نیازمند مدیریت هزینه و اصلاح ساختار درآمدی است. مجموع امتیاز نسبت‌های مالی نیز در سال ۱۴۰۳ رشد قابل توجهی داشته و به ۶۹.۴ رسیده است که نشان‌دهنده بهبود قابل ملاحظه وضعیت مالی شرکت نسبت به سال‌های گذشته و حرکت به سمت پایداری مالی است. هرچند همچنان ریسک ساختار سرمایه و حاشیه سود پایین نیازمند توجه جدی مدیریتی است.

۲-۶- امتیاز مالی

جهت تخصیص امتیاز مالی متقاضی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳، 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	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
مجموع امتیاز مالی	۳۰	۳۵.۳	۶۹.۴
ضریب وزنی	۱۰٪	۲۰٪	۷۰٪
امتیاز وزنی	۰.۳	۰.۷۱	۴.۸۶
مجموع امتیاز وزنی	۵.۸۷		

٢-٧-تحليل مالي

تحلیل مالی کلی شرکت نشان می‌دهد که طی دوره ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳، ساختار مالی شرکت از یک وضعیت غیرعملیاتی و بدون فعالیت اقتصادی به یک واحد اقتصادی فعال در سال ۱۴۰۳ تبدیل شده است. صورت‌های مالی حاکی از آن است که شرکت در سال‌های ابتدایی فاقد دارایی، درآمد و

فعلیت عملیاتی بوده و عملاً ساختار آن خالی از عملیات تجاری بوده است. از سال ۱۴۰۳ به بعد، ورود جویان نقد و ایجاد بدهی‌های جاری نشان‌دهنده آغاز فعالیت عملیاتی است. در سال ۱۴۰۳ شرکت با تحقق درآمد عملیاتی و ثبت سود خالص، از وضعیت غیر فعال خارج شده و نخستین دوره سودآوری را تجربه کرده است. با این حال، ساختار مالی همچنان بسیار کوچک و در مرحله شکل‌گیری است؛ نسبت‌های مالی نیز نشان می‌دهند که شرکت در سال ۱۴۰۳ بهبود عملکرد قابل‌توجهی نسبت به سال قبل داشته اما همچنان از نظر پایداری سود، کفایت سرمایه، کارایی عملیاتی و مدیریت دارایی‌ها در مرحله بلوغ قرار ندارد. به‌طور کلی، صورت‌های مالی بیانگر آن است که شرکت در حال گذار از فاز تفسیس به فاز فعالیت است و نیازمند تقویت سرمایه در گردش، تثبیت درآمدها و بهبود ساختار بدهی‌ها برای دستیابی به پایداری مالی در سال‌های آتی است.

فصل ۳ - اعتبارسنجی بانکی

۳-۱- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت‌مدیره

جدول ذیل طبق استعلام اعتباری انجام‌شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۱۰ تدوین گردیده است: (مبالغ به میلیون ریال)

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام‌های فعال	مانده بدهی وام‌های فعال	مجموع موقوفات بانکی	مجموع ضمانت‌نامه های فعال	توضیحات
شرکت ترنج سپهر کویر یزد	۰	۰	۰	۰	۰	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
حسام شاکر اردکانی	۰	۳۳,۵۶۸	۲۱,۱۸۳	۱۹۳	۲۷۰	شخص حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
مهدی شاکر اردکانی	۲,۰۰۰	۳,۱۰۸	۱,۲۹۸	۰	۰	شخص حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
هادی ابوطالبی میرصالح	۰	۶,۰۱۸	۴,۵۹۲	۰	۰	شخص حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.

* شرکت ترنج سپهر کویر یزد دارای تسهیلات و ضمانت نامه نیست.

استعلام جامع پیام - پور نال جامع اطلاعات ہستریان

نام مشتری: تاریخ سپرده گوی یازد شماره ا کد ملی: ۱۶۰۰۸۹۱۶۵۲۲ نوع مطالبی: حقوقی نوع استعلام: استعلام تسهیلات و تعهدات توضیحات: توجه:این اثر این استعلام از طریق سامانه به دست ۹ روز بوده و مسئولیت کنترل زمانی به نهاده آن واحد می باشد ***چک های ماده ۱۶ در این استعلام نمایش داده نمی شوند***

၂၃၂၁

[illegible]

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	۶.۰۰	۰.۵۰	۳.۰۰
۲	میانگین امتیاز اعضای هیئت‌مدیره دارای حق امضاء	۷.۰۰	۰.۳۰	۲.۱۰
۳	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت‌مدیره	۳.۰۰	۰.۲۰	۰.۶۰
	مجموع	۱۶.۰۰	۱.۰۰	۵.۷۰

فصل ۴ - معرفی محصول / خدمت موضوع تأمین مالی

٤-١- مقدمة

در این طرح تامین و توزیع کنجد مورد نیاز صنایع غذایی کشور، هدف آن است که امکان خرید، تأمین، فرآوری اولیه، بسته‌بندی و فروش عمده محصول کنجد در مقیاس تجاری فراهم شود تا شرکت بتواند ظرفیت عملیاتی خود را در زنجیره تأمین این محصول استراتژیک افزایش دهد. کنجد به‌عنوان یکی از محصولات کشاورزی با ارزش افزوده بالا و بازار پایدار داخلی و صادراتی، نیازمند نقدینگی کافی در فصل برداشت و دوره‌های خرید عمده است؛ از این رو، تأمین سرمایه در گردش نقش کلیدی در تسهیل معاملات، افزایش حجم خرید، بهبود قدرت چانه‌زنی و استفاده از فرصت‌های قیمتی فصلی دارد. اجرای این طرح می‌تواند زمینه توسعه فعالیت‌های بازرگانی شرکت، افزایش سودآوری، تثبیت جریان نقد ورودی و ارتقای سهم بازار در تجارت کنجد را فراهم کند و با توجه به ماهیت کالایی و نقدشوندگی بالای محصول، ریسک اجرایی طرح نیز نسبتاً پایین ارزیابی می‌شود.

۴-۲- معرفی محصول

در این طرح، محصول اصلی، دانه کنجد و فرآورده‌های تجاری مرتبط با آن است که به‌عنوان یکی از کالاهای استراتژیک و پربازده در حوزه تجارت کشاورزی شناخته می‌شود. کنجد به دلیل ارزش غذایی بالا، کاربرد گسترده در صنایع غذایی و دارویی، و قابلیت نگهداری و حمل‌ونقل آسان، یکی از محبوب‌ترین محصولات در بازرگانی داخلی و صادراتی محسوب می‌شود. این محصول در قالب‌های مختلف شامل کنجد خام، کنجد بوجاری‌شده، کنجد شسته و سفیدشده، دانه کنجد روغنی و غیرروغنی، و حتی مشتقات اولیه مانند ارده خام قابلیت عرضه دارد. از منظر تجاری، کنجد به دلیل تقاضای پایدار در صنایع تولید روغن خوراکی، کارخانه‌های حلوا و ارده، شیرینی‌پزی‌ها و واحدهای غذایی صنعتی، همواره بازاری با گردش مالی بالا دارد. وجود مشتریان عمده مانند کارخانجات، کارگاه‌های فرآوری و صادرکنندگان نیز این محصول را به گزینه‌ای جذاب برای توسعه بازرگانی تبدیل کرده است. در این طرح، تمرکز اصلی بر تهیه، فرآوری حداقلی، تأمین و فروش عمده کنجد خواهد بود تا ضمن حفظ کیفیت محصول، سرعت گردش کالا و سودآوری افزایش یابد.

۴-۳- نحوه عملکرد

در این طرح، محصول اصلی کنجد خام و فرآوری‌نشده است که به‌عنوان یک ماده اولیه راهبردی در صنایع غذایی، دارویی و بهداشتی کاربرد گسترده دارد. کنجد وارداتی یا تأمین‌شده از بازار داخلی پس از انجام عملیات غربال‌گری، پاک‌سازی، سورت و بسته‌بندی، آماده فروش به واحدهای مصرف‌کننده می‌شود. ویژگی مهم این محصول، ثبات بازار، تقاضای مستمر و قابلیت فروش عمده‌ای آن به کارخانجات بزرگ است. کنجد به دلیل ارزش غذایی بالا، درصد روغن مناسب، کیفیت دانه و کاربرد گسترده در صنایع روغن‌کشی، شیرینی‌پزی، نان صنعتی، حلوا و ارده، کالایی با گردش نقدی سریع و ریسک پایین محسوب می‌شود. این طرح درواقع بر تأمین، آماده‌سازی و فروش عمده کنجد وارداتی یا داخلی با هدف توسعه فعالیت بازرگانی شرکت و افزایش حجم مبادلات تمرکز دارد.

۴-۴- ویژگی‌ها

- بازار گسترده و پایدار: تقاضای مستمر در صنایع غذایی، روغنی و شیرینی‌پزی موجب می‌شود گردش این محصول ریسک پایینی داشته باشد.
- سرعت بالای نقدشوندگی: فروش عمده و مستمر، بازگشت سریع سرمایه را ممکن می‌سازد.
- امکان ارزش افزوده عملیاتی: از طریق بوجاری، دسته‌بندی و بسته‌بندی، ارزش افزوده ایجاد شده و سود حاشیه‌ای افزایش می‌یابد.
- ریسک پایین فاسدشدگی: کنجد در مقایسه با سایر دانه‌های روغنی ماندگاری بیشتری دارد و هزینه‌های نگهداری آن پایین است.
- قابلیت توسعه صادرات: ظرفیت بالای صادرات به کشورهای منطقه، فرصت مناسبی برای گسترش عملیات تجاری فراهم می‌کند.

۴-۵- طرح موضوع تامین مالی

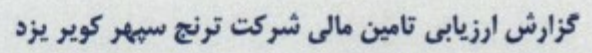
مقاصی شرکت ترنج سپهر کویر یزد (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۷۱۳	عامل بازرگانی مهره ثبت: ۹۷۳۹ TECH DEVELOPMENT	شماره ثبت: ۵۱۸۸۲۲ (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۱۸۸۲۲
--	--	--

عنوان پروژه	تامین و توزیع کتجد مورد نیاز صنایع غذایی کشور	
حوزه پروژه	این طرح در حوزه بازرگانی محصولات کشاورزی قرار می گیرد و به طور مشخص بر خرید، فرآوری اولیه، بسته بندی و فروش کتجد در بازارهای داخلی و صادراتی تمرکز دارد. فعالیت ها شامل مدیریت زنجیره تامین، کنترل کیفیت، انبارداری، لجستیک و فروش است و پروژه در فضای تجاری و با رویکرد افزایش گردش سرمایه و توسعه بازار اجرا می شود.	
کارکرد و عملکرد محصول	محصول کتجد به عنوان یک ماده اولیه استراتژیک در صنایع غذایی، روغن کنسی و سلامت، نقشی حیاتی در زنجیره تامین دارد و عملکرد اصلی آن تامین پایدار خوراک خطوط تولید و ایجاد ارزش افزوده از طریق فرآوری است. این محصول با کیفیت بالا و استاندارد، ورودی اصلی فرآیندهایی مانند تولید روغن کتجد، ارده، حلواارده و محصولات سلامت محور بوده و به عنوان یک نهاده کلیدی، ثبات تولید، افزایش بهره وری و کاهش وابستگی به تامین خارجی را برای واحدهای صنعتی و بازرگانی تضمین می کند.	
KPI های پیشبرد طرح	در این طرح، کارکرد و عملکرد محصول به ماهیت بازرگانی کتجد مربوط می شود و شامل مجموعه ای از فعالیت هاست که هدف آن تامین، فرآوری اولیه، بسته بندی، و عرضه پایدار کتجد در بازارهای داخلی و صادراتی است. این محصول پس از تامین از مزارع معتبر، بر اساس استانداردهای کیفی پاک سازی، درجه بندی و آماده سازی می شود و سپس در زنجیره فروش قرار می گیرد. عملکرد این محصول در پروژه به گونه ای تعریف شده که پیوستگی تامین، یکنواختی کیفیت، قابلیت فروش سریع، و گردش نقدینگی بالا را تضمین کند و از این طریق امکان توسعه فعالیت های تجاری شرکت را فراهم آورد.	
وضعیت کنونی پروژه	در حال اجرا	
دستاورد اجرای این پروژه	اجرای این پروژه موجب تامین پایدار سرمایه در گردش برای خرید و تامین به موقع کتجد، افزایش ظرفیت مبادلات بازرگانی و ارتقای سرعت گردش عملیات فروش خواهد شد. با اجرای طرح، حاشیه سود عملیاتی شرکت تثبیت شده و امکان انعقاد قراردادهای مستمر با مشتریان عمده داخلی و صادراتی فراهم می شود. همچنین، مدیریت به موقع موجودی و تامین مواد اولیه موجب کاهش ریسک نوسانات قیمت بازار کتجد و در نهایت منجر به افزایش بازده سرمایه گذاری و بهبود نقدشوندگی فعالیت های بازرگانی خواهد شد.	
برآورد مبلغ و زمان پروژه	زمان اجرا پروژه (ماه): ۱۲	مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال): ۲۵۰,۰۰۰
آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)	☒ بله ☐ خیر حجم فروش: ۱۳۱,۲۳۰ میلیون ریال	
مجوزهای مورد نیاز جهت اجرای پروژه	☐ پروانه کسب ☐ مجوز تأسیس ☐ پروانه تولید و بهره برداری ☐ مجوز وزارت بهداشت ☐ مجوز محیط زیست ☐ مجوز نیروی انتظامی ☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☒ گواهی استاندارد ☐ گواهی نانومقیاس ☐ سایر:	
نیازمندی های طرح	☐ مواد اولیه خاص ☐ تأییدیه خاص ☐ تجهیزات خاص ☒ توسعه بازار و فروش	
بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)	بازار هدف شامل کارخانه های روغن کنسی، واحدهای تولید حلواارده و فرآورده های کتجیدی، شیرینی زنان و نان های صنعتی، شرکت های صنایع غذایی و عمده فروشان مواد اولیه است که به طور مستمر و در حجم بالا نیازمند خرید کتجد هستند.	
محدودیت های اجرای طرح آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود هست؟ (توضیح)	ندارد ☒ بله ☐ خیر	

۴-۷- زمان بندی اجرای طرح

ردیف	مراحل اجرایی طرح	زمان (ماه)											
		۱۲	۱۱	۱۰	۹	۸	۷	۶	۵	۴	۳	۲	۱

متقاضی شرکت ترنج سپهر کویر یزد (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۳۱۳	عامل  شماره ثبت: ۲۷۳۹	نهاد مالی شاور سرمایه گذاری فاینگ (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۳۱۳
--	---	--

[illegible]

٦-٩: جزيئات الغلوتامات

شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۹۱
(سهامی خاص)
شماره سند ثبتی: ۵۱۸۸۹۹۱
شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۹۱

۲-۶- وصول مطالبات

دوره وصول سود پیش‌بینی شده (میلیون ریال)												
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم	دوازدهم
وصول سود	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵

۳-۶- خلاصه طرح موضوع تامین مالی

شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اطلاعات پروژه	کل سرمایه مورد نیاز اولیه پروژه	۴۸۱,۵۵۷
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۲۰۷,۴۱۷
سهم شرکت از هزینه	سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۲۵۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۵۱.۹۱٪
	سهم شرکت از سرمایه اولیه	۲۳۱,۵۵۷
	درصد سهم شرکت از سرمایه اولیه	۴۸.۰۹٪
سهم شرکت از سود	سهم سرمایه گذار از سود کل	۱۰۷,۵۰۰
	درصد سهم سرمایه گذار از سود کل	۵۱.۸۳٪
	سهم شرکت از سود کل	۹۹,۹۱۷
	درصد سهم شرکت از سود کل	۴۸.۱۷٪
آورده سرمایه گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی	۲۵۰,۰۰۰

فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادها

اورده سرمایه گذار (میلیون ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۲۵۰,۰۰۰	۴۳٪	۱۰۷,۵۰۰	۳.۵۸٪

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	-	-	-	-	-
	مجموع				

۷-۲- تحلیل ریسک

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی	امتیاز در ارزیابی	درصد امتیاز در ارزیابی
۱	مالی	۵.۸۷	۶	۳۵.۲۲	۳۵٪
۲	اعتباری سنجی بانک	۵.۷۰	۴	۲۲.۸۰	۲۳٪
	مجموع امتیازات کسب شده			۵۸.۰۲	۵۸٪

ریسک های مرتبط با بازار

ریسک های مرتبط با بازار کتجد عمدتاً به نوسانات شدید قیمت، وابستگی بالا به واردات و تغییرات تقاضا در صنایع مصرف کننده بازمی گردد. قیمت کتجد تحت تأثیر شرایط اقلیمی کشورهای صادرکننده (مانند سودان، افغانستان و هند)، نوسانات نرخ ارز و هزینه حمل و نقل بین المللی مرتبطاً دستخوش تغییر می شود و این موضوع می تواند حاشیه سود پروژه را تحت فشار قرار دهد. از طرفی، بازار مصرف داخلی نیز پویا و رقابتی است؛ ورود تامین کنندگان جدید یا تغییر سیاست های خرید کارخانه های روغن کشی و تولیدکنندگان حلواورده و شیرینی جات ممکن است الگوی تقاضا را تغییر دهد. در کنار این ها، احتمال افت کیفیت محموله های وارداتی، محدودیت های گمرکی یا تأخیر در ترخیص نیز می تواند ریسک تامین را افزایش دهد. مجموع این عوامل سبب می شود فعالان بازار برای مدیریت ریسک نیازمند تنوع بخشی به منابع خرید، پوشش نوسانات ارزی و ایجاد ذخایر اطمینان باشند تا بتوانند ثبات عملیات و سودآوری پروژه را حفظ کنند.

ریسک های مرتبط با عملیات

ریسک های مرتبط با عملیات در این پروژه عمدتاً از نوسانات اجرایی زنجیره تامین و فرایندهای لجستیکی ناشی می شود؛ از جمله ریسک تأخیر در تامین کتجد خام به دلیل محدودیت های حمل و نقل یا ازدحام فصلی، ریسک کیفیت غیراستاندارد محموله ها که می تواند هزینه های بازرگاری یا برگشتی را افزایش دهد. ریسک ناهماهنگی در برنامه ریزی حمل و انبارداری که بر گردش نقدینگی اثر می گذارد، و ریسک های مرتبط با افزایش هزینه های عملیاتی شامل دستمزد، بسته بندی و هزینه های گمرکی. علاوه بر این، نوسان نرخ کرایه های حمل داخلی و دریایی، محدودیت های احتمالی در دسترسی به کامیون یا کانتینر، و وابستگی عملیات به دقت اسناد تجاری و سرعت فرایندهای ترخیص نیز می توانند موجب اختلال در اجرای روان پروژه شوند.

ریسک های مالی

ریسک های مالی این طرح عمدتاً به نوسانات قیمت کتجد در بازارهای داخلی و خارجی، تغییرات نرخ ارز و تأثیر آن بر هزینه واردات و فروش وابسته است؛ همچنین احتمال افزایش هزینه های حمل و نقل و بیمه، تغییر در شرایط اعتباری تامین کنندگان، محدودیت های نقدینگی و طولانی شدن دوره وصول مطالبات می تواند جریان نقدی پروژه را تحت تأثیر قرار دهد و ریسک نقدینگی را افزایش دهد.

ریسک های مدیریتی

مقتضی شرکت ترنج سپهر کویر یزد (شماره خاص) شماره ثبت: ۱۳۱۳	عامل شرکت توسعه و عمران شماره ثبت: ۴۳۹۹	شماره ثبت: ۵۱۸۸۱۶۲۰ شماره ثبت: ۵۱۸۸۱۶۲۰
--	--	---

ریسک‌های مدیریتی در این طرح عمدتاً به نحوه برنامه‌ریزی، تصمیم‌گیری و اجرای عملیات بازرگانی توسط تیم مدیریتی مربوط می‌شود. ضعف در برنامه‌ریزی تأمین و فروش، نداشتن استراتژی مشخص برای مدیریت موجودی، تأخیر در تصمیم‌گیری‌های مالی و عملیاتی، یا ناتوانی در هماهنگی مؤثر با تأمین‌کنندگان و مشتریان می‌تواند موجب اختلال در چرخه تجارت و کاهش سودآوری شود. همچنین، کم‌تجربگی در مدیریت قراردادهای خرید و صادرات، ضعف در تحلیل بازار و ناتوانی در واکنش سریع به نوسانات قیمت از دیگر عوامل تشدیدکننده ریسک‌های مدیریتی است. وجود ساختار مدیریتی ناکافی یا عدم نظارت مؤثر نیز می‌تواند منجر به افزایش هزینه‌ها، اشتباهات اجرایی و کاهش بازده کل پروژه گردد.

جمع‌بندی و ارائه پیشنهاد

در مجموع، طرح «تأمین سرمایه در گردش توسعه بازرگانی محصول کنجد» با توجه به رشد تقاضای داخلی و صادراتی این محصول، وجود بازارهای فعال و خربه‌داران عمده، و همچنین قابلیت نقدشوندگی بالای کالا، از جذابیت اقتصادی مناسبی برخوردار است؛ با این حال، پلیداری موفقیت طرح وابسته به مدیریت دقیق ریسک‌های بازار، عملیات مالی و مدیریتی است. برای افزایش اثربخشی سرمایه‌گذاری، پیشنهاد می‌شود زنجیره تأمین کنجد از مرحله خرید تا فروش نهایی به‌صورت متمرکز و مبتنی بر قراردادهای مشخص مدیریت شود، تنوع‌سازی در مبادی تأمین و مقاصد فروش در دستور کار قرار گیرد، و از ابزارهای پوشش ریسک مانند پیش‌خرید، قراردادهای فوروارد و ائب‌ارداری استاندارد استفاده شود. همچنین استقرار سیستم گزارش‌دهی مالی و عملکردی منظم، کنترل حاشیه سود در هر چرخه خرید و فروش، و ارتباط مستمر با مشتریان عمده می‌تواند ثبات درآمدی و سودآوری پروژه را تقویت کند. اجرای این توصیه‌ها موجب می‌شود طرح با حداقل نوسان، بیشترین بازده را برای سرمایه‌گذاران ایجاد کرده و به‌عنوان یک پروژه تجاری پایدار و کم‌ریسک در حوزه محصولات کشاورزی شناخته شود.

۳-۷- نتیجه‌گیری نهایی

تحلیل مالی کلی شرکت نشان می‌دهد که طی دوره ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳، ساختار مالی شرکت از یک وضعیت غیرعملیاتی و بدون فعالیت اقتصادی به یک واحد اقتصادی فعال در سال ۱۴۰۳ تبدیل شده است. صورت‌های مالی حاکی از آن است که شرکت در سال‌های ابتدایی فاقد دارایی، درآمد و فعالیت عملیاتی بوده و عملاً ساختار آن خالی از عملیات تجاری بوده است. از سال ۱۴۰۲ به بعد، ورود جریب نقد و ایجاد بدهی‌های جاری نشان‌دهنده آغاز فعالیت عملیاتی است. در سال ۱۴۰۳ شرکت با تحقق درآمد عملیاتی و ثبت سود خالص، از وضعیت غیر فعال خارج شده و نخستین دوره سودآوری را تجربه کرده است. با این حال، ساختار مالی همچنان بسیار کوچک و در مرحله شکل‌گیری است؛ نسبت‌های مالی نیز نشان می‌دهند که شرکت در سال ۱۴۰۳ به‌یود عملکرد قابل‌توجهی نسبت به سال قبل داشته اما همچنان از نظر پلیداری سود، کفلیت سرمایه، کارایی عملیاتی و مدیریت دارایی‌ها در مرحله پلید قرار ندارد. به‌طور کلی، صورت‌های مالی بیانگر آن است که شرکت در حال گذار از فاز تأسیس به فاز فعالیت است و نیازمند تقویت سرمایه در گردش، تثبیت درآمدها و به‌یود ساختار بدهی‌ها برای دستیابی به پایداری مالی در سال‌های آتی است.

مالی

با توجه به گسترده بودن بازار محصول مورد نظر و همچنین ارتباط لازم مناسب برای توسعه بازار محصولات ذکرشده، طرح با دریافت تضامین معتبر دارای توجیه‌پذیری است.

جمع‌بندی واحد تأمین مالی
جمعی