

گزارش ارزیابی

طرح تأمین و فروش برنج ایرانی

شرکت ترنج سپهر کویر یزد

سکوی تأمین مالی جمعی گلرنگ کراد



گلرنگ کراد
Golrang Crowd



تاریخ تنظیم گزارش: دی ماه ۱۴۰۴

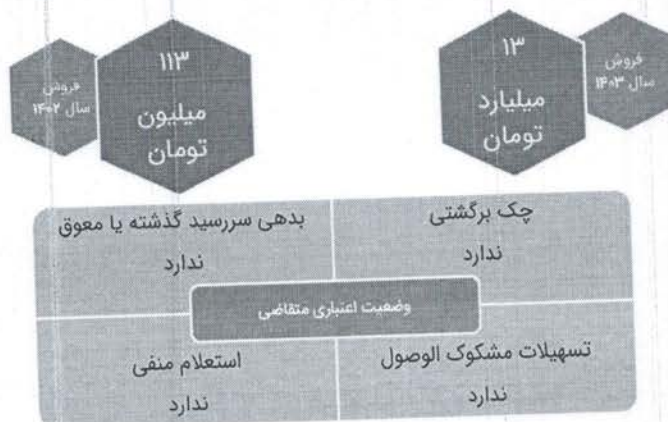
فهرست مطالب

۱	خلاصه مدیریتی.....
۲	فصل اول - بررسی شرکت.....
۲	۱-۱) اطلاعات ثبتی متقاضی
۳	۲-۱) مشخصات اعضای هیئت مدیره.....
۳	۳-۱) مشخصات سهام داران شرکت.....
۳	۴-۱) وضعیت اعتباری شرکت.....
۴	۵-۱) گواهی نامه ها و مجوزهای شرکت.....
۴	۶-۱) سابقه عملکرد مالی شرکت.....
۴	۱-۶-۱) صورت سود و زیان شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال).....
۵	۲-۶-۱) صورت وضعیت مالی شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال).....
۶	۳-۶-۱) تحلیل نسبت های مالی.....
۶	۷-۱) سابقه شرکت در استفاده از ابزار تأمین مالی جمعی.....
۷	فصل دوم - بررسی فنی طرح تأمین مالی جمعی.....
۷	۱-۲) اطلاعات پایه طرح
۷	۲-۲) مشخصات تضامین طرح.....
۸	۳-۲) مشخصات فنی طرح
۹	۴-۲) سابقه فروش محصول طرح.....
۱۰	فصل سوم - بررسی اطلاعات مالی طرح.....
۱۰	۱-۳) پیش بینی هزینه کرد شرکت.....
۱۰	۱-۱-۳) ترکیب بهای تمام شده طرح تأمین مالی جمعی (مبالغ به میلیون ریال).....
۱۱	۲-۱-۳) هزینه اداری، عمومی و فروش در دوره طرح.....
۱۱	۳-۱-۳) ترکیب هزینه مالی.....

- ۲-۳) پیش‌بینی درآمد و سوددهی شرکت ۱۲
- ۱-۲-۳) برنامه فروش شرکت ۱۲
- ۲-۲-۳) برنامه سوددهی شرکت ۱۳
- ۳-۲-۳) پرداخت‌های اصل و فرع متقاضی ۱۴
- ۳-۳) پیش‌بینی صورت جریان وجوه نقد طرح ۱۵
- فصل چهارم - ارزیابی ریسک‌های طرح ۱۶

خلاصه مدیریتی

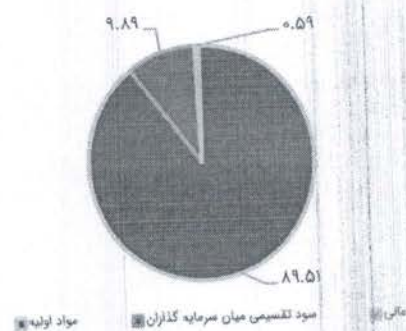
نام شرکت	ترنج سپهر کویر یزد
شناسه ملی	۱۴۰۰۸۹۱۴۵۳۲
حوزه فعالیت شرکت	فعالیت در حوزه بازرگانی، خرید، فروش، بسته‌بندی و توزیع محصولات غذایی اقلام غذایی، به همراه انجام امور تجاری مرتبط در زنجیره تأمین، پخش و بازاریابی.



نام طرح	تأمین و فروش برنج ایرانی
هدف از اجرای طرح	گسترش شبکه توزیع فروش و پاسخ‌گویی به نیاز بازار
سرمایه هدف	۲۵ میلیارد تومان
دوره اجرا	۱۲ ماه
پیش‌بینی سود مشارکت	۴۳ درصد
نوع تأمین مالی	شناور
شیوه پرداخت سود مشارکت و اصل سرمایه	طی ۴ دوره (هر ۳ ماه) ۱۰.۷۵ درصد و اصل سرمایه در انتهای دوره
تضامین اصل سرمایه	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت از بانک ملی و کشاورزی
وثائق مالی	توثیق چک متقاضی و ضامن نزد عامل



پیش‌بینی هزینه‌ها (درصد)



فصل اول - بررسی شرکت

(۱-۱) اطلاعات ثبتی متقاضی

اطلاعات ثبتی سرمایه‌پذیر	
نام شرکت	ترنج سپهر کویر یزد
نوع شرکت	سهامی خاص
محل ثبت	یزد
شماره ثبت	۱۶۱۳
تاریخ ثبت	۱۳۹۸/۱۰/۲۳
شناسه ملی	۱۴۰۰۸۹۱۴۵۳۲
کد اقتصادی	۱۴۰۰۸۹۱۴۵۳۲
آخرین سرمایه ثبتی	۸۰,۰۰۰ میلیون ریال
آدرس دفتر مرکزی	استان یزد، شهرستان اردکان، بخش مرکزی، شهر اردکان، محله امیری، کوچه ۱۹۶ شهید بهشتی، بلوار شهید بهشتی، پلاک ۲۰۷۶، طبقه همکف
کد پستی ثبتی	۸۹۵۱۹۶۵۳۳۷
وضعیت دانش‌بنیان	دانش بنیان نیست
ماده ۱۴۱ قانون تجارت	غیر مشمول

حوزه فعالیت شرکت

موضوع فعالیت شرکت، انجام امور بازرگانی در زمینه خرید، فروش، بسته‌بندی و توزیع محصولات غذایی بوده که در طرح حاضر، تمرکز بر برنج و فرآورده‌های مرتبط با تأمین و بازررسانی آن است.

درباره شرکت

شرکت در حوزه فعالیت‌های تجاری و بازرگانی محصولات غذایی فعالیت داشته و تمرکز اصلی آن بر تأمین، خرید، فروش، بسته‌بندی و توزیع اقلام غذایی می‌باشد. این شرکت با اتکا به شبکه تأمین و توزیع خود، نقش فعالی در بازررسانی و گردش کالا در زنجیره تأمین ایفا می‌کند. طرح حاضر نیز در راستای تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش برنج و پاسخ‌گویی به نیاز بازار تعریف شده است.

متقاضی شرکت ترنج سپهر کویر یزد (سهامی خاص) شماره ۱۶۱۳	شرکت سپردار فروش «سهامی خاص» نهاد مالی شماره ۵۳۴۵۸۱	مرکز نظارت بر امور مالیاتی عامل گلرنگ گراد شماره ثبت ۱۴۰۰۸۹۱۴۵۳۲
--	---	--

مشخصات اعضای هیئت مدیره

مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت در تاریخ تهیه این گزارش به شرح زیر است:

نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی
هادی ابوطالبی میرصالح	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	۴۴۴۰۰۹۶۸۳۲
حسام شاکر اردکانی	رئیس هیئت مدیره	۴۴۴۹۷۳۱۱۳۱
مهدی شاکر اردکانی	نائب رئیس هیئت مدیره	۴۴۴۰۰۵۲۹۳۲

بر اساس گواهی‌های عدم سوء پیشینه اخذ شده از متقاضی، مدیرعامل شرکت و اعضای هیئت‌مدیره آن همگی فاقد سابقه محکومیت کیفری هستند.

(۳-۱) مشخصات سهامداران شرکت

ترکیب سهامداری شرکت در تاریخ تهیه این گزارش به شرح زیر است:

نام سهامدار	کد ملی / شناسه ملی	نوع شخصیت	درصد مالکیت
هادی ابوطالبی میرصالح	۴۴۴۰۰۹۶۸۳۲	حقیقی	۱
حسام شاکر اردکانی	۴۴۴۹۷۳۱۱۳۱	حقیقی	۱
مهدی شاکر اردکانی	۴۴۴۰۰۵۲۹۳۲	حقیقی	۱
رضا ابوطالبی میرصالح	۴۴۴۰۲۷۰۹۴۸	حقیقی	۹۷
مجموع			۱۰۰

(۴-۱) وضعیت اعتباری شرکت

بر اساس اعتبارسنجی‌های انجام‌شده، وضعیت اعتباری شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت‌مدیره به شرح زیر است:

نام شرکت	چک برگشتی	میزان تسهیلات جاری	بدهی معوق	تسهیلات اموال منتهی	میزان ضمانت نامه فعال
ترنج سپهر کویر یزد	ندارد	ندارد	ندارد	ندارد	۲۲.۵ میلیارد

نام اعضا	سمت	چک برگشتی	میزان تسهیلات جاری	بدهی معوق	تسهیلات اموال سده
هادی ابوطالبی میر صالح	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	ندارد	۴۵۴ میلیون تومان	ندارد	ندارد
حسام شاکر اردکانی	رئیس هیئت مدیره	ندارد	۱۸ میلیارد تومان	۷۴ میلیون تومان	ندارد
مهدی شاکر اردکانی	نائب رئیس هیئت مدیره	ندارد	۱۲۳ میلیون تومان	ندارد	ندارد

[illegible]

(۵-۱) گواهینامه‌ها و مجوزهای شرکت

ردیف	نوع مجوز	مرجع صدور	تاریخ صدور	تاریخ انقضا
۱	پروانه کسب	اتاق اصناف شهرستان اردکان	۱۴۰۴/۰۷/۰۶	۱۴۰۹/۰۷/۰۶

(۶-۱) سابقه عملکرد مالی شرکت

(۱-۶-۱) صورت سود و زیان شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال)

شرح منبع	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تراز آزمایشی	۱,۱۷۱,۷۰۶	۱۳۱,۲۳۰	حسابرسی شده
درآمدهای عملیاتی	۱,۰۷۱,۲۳۵	۱۲۷,۸۴۸	۱,۱۳۱
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۱۰۰,۴۷۱	۳,۳۸۱	۱,۱۳۱
سود ناخالص	۸۶,۰۶۹	۰	۰
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۵	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۱۴,۴۰۷	۳,۳۸۱	۰
سود عملیاتی	۵,۹۳۶	۰	۰
هزینه‌های مالی	۱,۵۴۳	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی	۶,۹۲۸	۳,۳۸۱	۰
سود قبل از مالیات	۰	۸۴۵	۰
مالیات	۶,۹۲۸	۳,۵۳۶	۰
سود خالص			



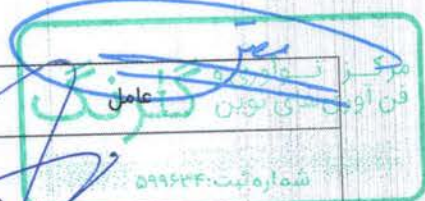
متقاضی	سهامداری	عامل
شرکت ترنج سپهر کویر بندر (سهامی خاص) شماره ثبت ۱۶۱۱	دلس	مرکز نوآوری و فن‌آوری‌های نوین گلرنگ شماره ثبت ۵۵۹۶۳۴

۲-۶-۱) صورت وضعیت مالی شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال)

شرح منبع	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۲۰	۱۰	۱۰
دارایی‌های نامشهود	-	-	-
جمع دارایی‌های غیرجاری	۲۲۰	۱۰	۱۰
پیش‌پرداخت‌ها	۵۹	-	-
موجودی مواد و کالا	۶۱۷	-	-
دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها	۱۳,۸۸۰	۱,۸۴۴	-
موجودی نقد	۸۱,۵۹۰	۱۸,۰۹۱	۳۸,۴۹۷
جمع دارایی‌های جاری	۹۶,۱۴۶	۱۹,۹۳۸	۳۸,۴۹۷
جمع دارایی‌ها	۹۶,۳۶۶	۱۹,۹۴۵	۳۸,۴۹۷
سرمایه	۸۰,۰۰۰	۱۰	۱۰
افزایش سرمایه در جریان	-	۴,۹۹۰	-
اندوخته قانونی	-	-	-
سود انباشته	۲,۵۳۶	۲,۵۳۶	-
جمع حقوق مالکانه	۸۲,۵۳۶	۷,۵۳۶	۱۰
پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها	۵,۷۳۳	۱۱,۵۶۳	۳۸,۴۹۷
مالیات پرداختی	-	۸۴۵	-
تسهیلات مالی کوتاه مدت	-	-	-
ذخایر	۱,۰۲۶	-	-
پیش‌دریافت‌ها	۱۴۵	-	-
جمع بدهی‌های جاری	۶,۹۰۴	۱۲,۴۰۸	۳۸,۴۹۷
جمع بدهی‌ها	۶,۹۰۴	۱۲,۴۰۸	۳۸,۴۹۷
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۸۹,۴۴۰	۱۹,۹۴۵	۳۸,۵۰۷



متقاضی
شرکت ترنج سپهر کویر نورد
(سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۷۱۳



۳-۶-۱ تحلیل نسبت‌های مالی

نسبت	۱۴۰۳
منبع	حسابرسی شده
نسبت بدهی	۰.۷۲
نسبت جاری	۱.۳۸
نسبت سود عملیاتی به بهای تمام‌شده (درصد)	۲.۶
بازده دارایی‌ها (درصد)	۱۲.۷۱
نسبت مالکانه (درصد)	۳۸
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	۱.۹۱

باتوجه به نسبت‌های مالی فوق می‌توان دریافت:

- نسبت بدهی نشان‌دهنده اتکای نسبتاً بالای شرکت به منابع بدهی در سال شروع فعالیت است که در طرح‌های بازرگانی و سرمایه در گردش محور امری متعارف تلقی می‌شود.
- نسبت جاری بیانگر وضعیت قابل قبول نقدینگی و توان شرکت در ایفای تعهدات کوتاه‌مدت می‌باشد.
- نسبت سود عملیاتی به بهای تمام‌شده نشان‌دهنده حاشیه سود عملیاتی مثبت در سال نخست فعالیت و قابل قبول بودن ساختار قیمت‌گذاری است.
- بازده دارایی‌ها حاکی از بهره‌برداری مناسب از دارایی‌ها در ایجاد سود عملیاتی در سال شروع فعالیت می‌باشد.
- نسبت مالکانه (۳۸٪) و نسبت بدهی به حقوق مالکانه (۱.۹۱) بیانگر ساختار سرمایه مبتنی بر بدهی است که در مراحل اولیه فعالیت و طرح‌های بازرگانی کوتاه‌مدت، قابل انتظار ارزیابی می‌شود.

۷-۱ سابقه شرکت در استفاده از ابزار تأمین مالی جمعی

این شرکت تاکنون از ابزار تأمین مالی جمعی استفاده نکرده است.

متقاضی	نهاد مالی	عامل
شرکت ترنج سبزه کراد (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۷۱۳	شرکت سپیدگران گروپ (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹	مرکز نوآوری و فن‌آوری‌های نوین گلرنگ شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴

فصل دوم - بررسی فنی طرح تأمین مالی جمعی

۱-۲) اطلاعات پایه طرح

اطلاعات پایه طرح	
نام فارسی طرح	تأمین و فروش برنج ایرانی
نماد طرح	گلرنترنج
هدف از اجرای طرح	گسترش شبکه توزیع فروش و پاسخ‌گویی به نیاز بازار
سرمایه هدف (میلیون ریال)	۲۵۰,۰۰۰
دوره اجرای طرح (ماه)	۱۲
پیش‌بینی سود مشارکت (درصد)	۴۳
نوع تأمین مالی	شناور
حداقل سرمایه قابل‌پذیرش (میلیون ریال)	۱۵۰,۰۰۰
شیوه پرداخت سود مشارکت	۴ دوره به صورت هر ۳ ماه یک‌بار ۱۰.۷۵ درصد
شیوه پرداخت اصل سرمایه	یک جا در انتهای دوره
اطلاعات گواهی شراکت	
قیمت اسمی هر گواهی شراکت (ریال)	۱,۰۰۰
تعداد کل گواهی‌های شراکت قابل عرضه	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تأمین‌کننده حقیقی (ریال)	۵,۰۰۰,۰۰۰
حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تأمین‌کننده حقوقی (ریال)	۵,۰۰۰,۰۰۰
حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تأمین‌کننده حقیقی (ریال)	۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تأمین‌کننده حقوقی (ریال)	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲-۲) مشخصات تضامین طرح

تضمین اصل سرمایه	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت
محل تضمین	بانک ملی و کشاورزی
مبلغ تضمین (ریال)	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وثایق مالی	توثیق چک ضامن و متقاضی نزد عامل

متقاضی

شرکت ترنج سپید گردان کوروش

(سهمی خاص) شماره ثبت: ۱۳۱۳

عامل

گلرنگ

شماره ثبت: ۱۹۶۳۴۰

(۳-۲) مشخصات فنی طرح

برنج ایرانی	محصول طرح
۳۰۴،۰۰۰ کیلوگرم	تعداد محصول

معرفی محصول

محصول موضوع طرح، برنج مصرفی خانوار بوده که از طریق خرید از تأمین‌کنندگان معتبر داخلی، پس از انجام فرآیندهای کنترل کیفی، بسته‌بندی و توزیع در بازار عرضه می‌گردد. برنج به‌عنوان یکی از کالاهای اساسی و پرمصرف در سبد غذایی خانوار، دارای تقاضای پایدار، گردش نقدینگی مناسب و ریسک فروش پایین می‌باشد. طرح حاضر با هدف تأمین سرمایه در گردش جهت خرید، نگهداری کوتاه‌مدت و فروش برنج و بهره‌برداری از فرصت‌های بازار تعریف شده است.

کاربرد محصول

برنج به عنوان یکی از کالاهای اساسی و پرمصرف در سبد غذایی خانوار، کاربرد اصلی آن مصرف روزمره خانوارها و همچنین استفاده در رستوران‌ها، مراکز تهیه غذا، هتل‌ها و واحدهای پذیرایی می‌باشد. به دلیل مصرف مستمر و وابستگی پایین به شرایط اقتصادی کوتاه‌مدت، برنج از کالاهای با تقاضای پایدار محسوب می‌شود.

بازار هدف محصول

بازار هدف شامل خرده‌فروشان مواد غذایی، عمده‌فروشان، بنکداران، فروشگاه‌های زنجیره‌ای، رستوران‌ها و مراکز پخش مواد غذایی می‌باشد. با توجه به مصرف بالای برنج در کشور، بازار هدف از گستردگی جغرافیایی بالا برخوردار بوده و امکان توزیع در بازارهای محلی و منطقه‌ای وجود دارد.

برنامه بازاریابی و فروش

برنامه بازاریابی و فروش طرح مبتنی بر بازرگانی مستقیم، فروش عمده و توزیع هدفمند می‌باشد. تأمین محصول از منابع معتبر و عرضه آن با قیمت رقابتی، مبنای اصلی استراتژی فروش خواهد بود. تمرکز اصلی فروش بر عمده‌فروشان، بنکداران، فروشگاه‌های زنجیره‌ای، خرده‌فروشان مواد غذایی و مراکز تهیه غذا قرار دارد. بازاریابی طرح عمدتاً از طریق شبکه‌های سنتی پخش، قراردادهای کوتاه‌مدت فروش و استفاده از کانال‌های توزیع موجود انجام می‌پذیرد.

رقبہ

رقبای اصلی طرح شامل بازرگانان و عمده‌فروشان فعال در حوزه تأمین و توزیع برنج، شرکت‌های پخش مواد غذایی و برندهای شناخته‌شده فعال در بسته‌بندی و عرضه برنج می‌باشند. بازار برنج دارای رقابت نسبتاً بالا است، اما به دلیل حجم بالای تقاضا و تنوع کانال‌های فروش، همچنان ظرفیت فعالیت و سهم‌گیری برای بازیگران جدید وجود دارد.

مزایای رقابتی

تمرکز شرکت بر فعالیت صرفاً بازرگانی، امکان گردش سریع سرمایه، فروش نقدی یا تسویه کوتاه مدت، انعطاف در تأمین و توزیع و کاهش ریسک‌های عملیاتی و تولیدی را فراهم کرده است؛ موضوعی که برای فعالیت در بازار برنج، یک مزیت کلیدی و عملیاتی محسوب می‌شود.

مركز مازندران
شماره ثبت: ۳۴۰۶۹۰۳۰

تعداد مالی
«سهامی خاص»
۵۳۴۵۱۹

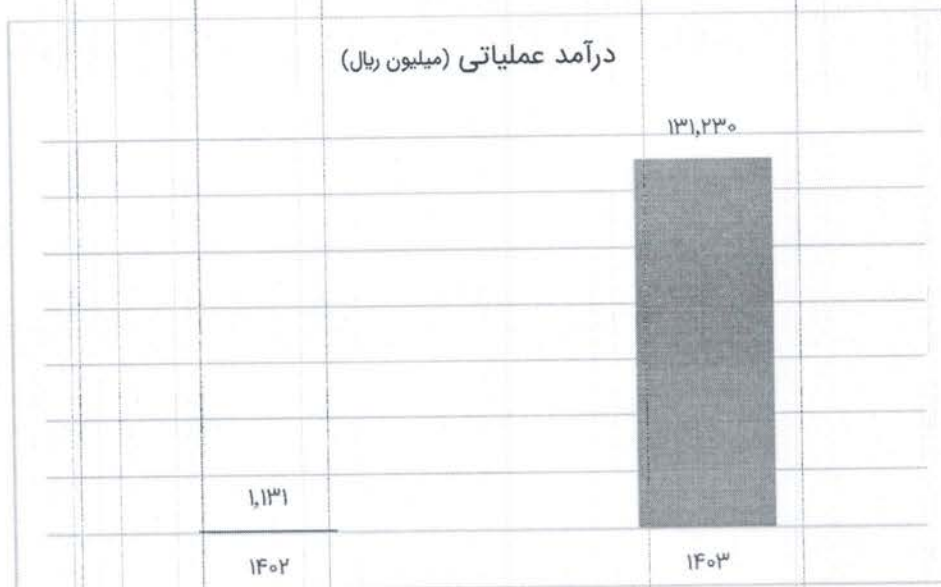
متقاضی

تذکره ثبت: ۱۲۱۳
«سهامی خاص» شماره ثبت: ۳۴۰۶۹۰۳۰

۴-۲) سابقه فروش محصول طرح

نام محصول	شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
درآمد عملیاتی	فروش (میلیون ریال)	۱۳۱,۲۳۰	۱,۱۳۱

نمودار فروش شرکت:



متقاضی	نهاد مالی	عامل
شرکت ترنج پیکر کوهپایه (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۹۹۶۳۴۰	شرکت سپید گردان کوهپایه (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۹۹۶۳۴۰	شرکت ترنج پیکر کوهپایه (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۹۹۶۳۴۰

فصل سوم - بررسی اطلاعات مالی طرح

۱-۳ پیش‌بینی هزینه‌کرد شرکت

(۱-۱-۳) ترکیب بهای تمام‌شده طرح تأمین مالی جمعی (مبالغ به میلیون ریال)

ترکیب بهای تمام‌شده	فصل ۱	فصل ۲	فصل ۳	فصل ۴	سالانه	درصد از کل هزینه‌ها
هزینه خرید محصولات	۲۴۳,۲۰۰	۲۴۳,۲۰۰	۲۴۳,۲۰۰	۲۴۳,۲۰۰	۹۷۲,۸۰۰	۸۹.۵۱
منابع انسانی						
جمع کل بهای تمام‌شده	۲۴۳,۲۰۰	۲۴۳,۲۰۰	۲۴۳,۲۰۰	۲۴۳,۲۰۰	۹۷۲,۸۰۰	۸۹.۵۱

هزینه خرید محصولات به شرح زیر است:

ردیف	ماده اولیه	واحد	برنامه هزینه‌کرد خرید محصولات
۱	برنج ایرانی نوع ۱	کیلوگرم	۱۵۲,۰۰۰
		بهای تمام‌شده واحد (ریال)	۳,۸۰۰,۰۰۰
		بهای تمام‌شده کل (میلیون ریال)	۵۷۷,۶۰۰
۲	برنج ایرانی نوع ۲	کیلوگرم	۱۵۲,۰۰۰
		بهای تمام‌شده واحد (ریال)	۲,۶۰۰,۰۰۰
		بهای تمام‌شده کل (میلیون ریال)	۳۹۵,۲۰۰
		مجموع هزینه خرید محصولات (میلیون ریال)	۹۷۲,۸۰۰

ردیف	نام محصول	واحد	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
۱	برنج ایرانی نوع ۱	کیلوگرم	۳۸,۰۰۰	-	-	۳۸,۰۰۰	-	-	۳۸,۰۰۰	-	-	۳۸,۰۰۰	-	-
		قیمت واحد (ریال)							۳,۸۰۰,۰۰۰					
		قیمت کل (میلیون ریال)	۱۴۴,۴۰۰	-	-	۱۴۴,۴۰۰	-	-	۱۴۴,۴۰۰	-	-	۱۴۴,۴۰۰	-	-
۲	برنج ایرانی نوع ۲	کیلوگرم	۳۸,۰۰۰	-	-	۳۸,۰۰۰	-	-	۳۸,۰۰۰	-	-	۳۸,۰۰۰	-	-
		قیمت واحد (ریال)							۲,۶۰۰,۰۰۰					
		قیمت کل (میلیون ریال)	۹۸,۸۰۰	-	-	۹۸,۸۰۰	-	-	۹۸,۸۰۰	-	-	۹۸,۸۰۰	-	-
	مجموع هزینه خرید محصولات (میلیون ریال)								۹۷۲,۸۰۰					

تقاضای

نهاد مالی

«سهامی خاص»

شماره ثبت: ۵۳۴۵۱۹

دائمی

عامل

شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴

شرکت تاج سپهر کویر

(سهامی خاص) شماره ثبت ۱۳

۳-۱-۲) هزینه اداری، عمومی و فروش در دوره طرح

در چارچوب این طرح، بودجه‌ای برای هزینه‌های اداری و فروش طی دوره اجرای طرح پیش‌بینی نگردیده است. بدیهی است کلیه هزینه‌های مرتبط با امور اداری و فروش در طول دوره طرح، خارج از منابع تأمین مالی جمعی بوده و به‌طور کامل بر عهده شرکت مجری طرح خواهد بود.

۳-۱-۳) ترکیب هزینه مالی

هزینه‌های مالی، مخارجی هستند که بابت تأمین مالی یک شرکت پرداخت خواهد شد. در طرح‌های تأمین مالی جمعی این هزینه‌ها به‌صورت پیش‌بینی شده هستند.

ترکیب هزینه مالی	تعداد دفعات تحقق	ماه‌های تحقق	سالانه (میلیون ریال)	درصد از کل هزینه‌ها
مشاوره مالی	۱	۱	۶,۴۵۰	۰.۵۹
پرداخت فرع سرمایه	۴	۳ و ۶ و ۹ و ۱۲	۱۰۷,۵۰۰	۹.۸۹
جمع کل هزینه مالی			۱۱۳,۹۵۰	۱۰.۴۹

متقاضی	نهاد مالی	عامل
شرکت توسعه و تولید برنج گلرنگ (سهامی خاص) شماره ثبت ۱۶۱۴	شرکت سپیدگردان کوروش «سهامی خاص» شماره ثبت ۵۳۴۵۸۹	شرکت توسعه و تولید برنج گلرنگ (سهامی خاص) شماره ثبت ۵۹۹۶۳۴

۲-۳) پیش‌بینی درآمد و سوددهی شرکت

۱-۲-۳) برنامه فروش شرکت

برنامه فروش محصول														
ردیف	نام محصول	واحد	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
۱	برنج ایرانی نوع ۱	کیلوگرم	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰
		قیمت واحد (ریال)	۴,۳۰۰,۰۰۰											
		قیمت کل (میلیون ریال)	۵۵,۹۰۰	۵۵,۹۰۰	۵۱,۶۰۰	۵۵,۹۰۰	۵۵,۹۰۰	۵۱,۶۰۰	۵۵,۹۰۰	۵۵,۹۰۰	۵۱,۶۰۰	۵۵,۹۰۰	۵۵,۹۰۰	۵۱,۶۰۰
		کیلوگرم	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰
۲	برنج ایرانی نوع ۲	قیمت واحد (ریال)	۲,۹۵۰,۰۰۰											
		قیمت کل (میلیون ریال)	۳۸,۳۵۰	۳۸,۳۵۰	۳۵,۴۰۰	۳۸,۳۵۰	۳۸,۳۵۰	۳۵,۴۰۰	۳۸,۳۵۰	۳۸,۳۵۰	۳۵,۴۰۰	۳۸,۳۵۰	۳۸,۳۵۰	۳۵,۴۰۰
		کیلوگرم	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰
		کیلوگرم	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰
مجموع هزینه فروش محصولات (میلیون ریال)														
۱,۱۰۲,۰۰۰														

نمودار پیش‌بینی درآمد:



شرکت سپیدگران کوروش

«سهامی خاص»

تعداد مالی: ۵۳۴۵۸۹

شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴

عامل

مقرض

شرکت توزیع سپید کوروش

شماره ثبت: ۱۲۳

دست

۲-۲-۳) برنامه سوددهی شرکت

پیش‌بینی سود، یکی از جنبه‌های مهم برنامه‌ریزی و اجرای طرح تأمین مالی جمعی موفق است. با استفاده از مدل‌سازی مالی، تجزیه و تحلیل هزینه‌ها، ارزیابی درآمد و سود و در نظر گرفتن ریسک‌ها، می‌توان پیش‌بینی‌های قابل اتکایی توسعه داد.

بر اساس پیش‌بینی‌ها و محاسبات انجام‌شده، سودآوری شرکت ترنج سپهر کویر یزد به صورت جدول زیر است:

شرح	فصل ۱	فصل ۲	فصل ۳	فصل ۴	سالانه
درآمدهای عملیاتی	۲۷۵,۵۰۰	۲۷۵,۵۰۰	۲۷۵,۵۰۰	۲۷۵,۵۰۰	۱,۱۰۲,۰۰۰
بهای تمام شده	(۲۴۳,۲۰۰)	(۲۴۳,۲۰۰)	(۲۴۳,۲۰۰)	(۲۴۳,۲۰۰)	(۹۷۲,۸۰۰)
سود ناخالص	۳۲,۳۰۰	۳۲,۳۰۰	۳۲,۳۰۰	۳۲,۳۰۰	۱۲۹,۲۰۰
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	-	-	-	-	-
سود عملیاتی	۳۲,۳۰۰	۳۲,۳۰۰	۳۲,۳۰۰	۳۲,۳۰۰	۱۲۹,۲۰۰
هزینه مالی	(۳۳,۳۲۵)	(۲۶,۸۷۵)	(۲۶,۸۷۵)	(۲۶,۸۷۵)	(۱۱۳,۹۵۰)
سود خالص	(۱,۰۲۵)	۵,۴۲۵	۵,۴۲۵	۵,۴۲۵	۱۵,۲۵۰

از مقدار سود عملیاتی سالانه، مبلغ ۱۰۷,۵۰۰ میلیون ریال سهم سرمایه‌گذاران است. به عبارت دیگر، سود برآورد شده به نسبت حدود ۸۳.۲ درصد و ۱۶.۸ درصد به ترتیب بین سرمایه‌گذاران و متقاضی (با توجه به پیش‌بینی سود و تحقق سود مازاد طبق مفاد قرارداد تأمین مالی جمعی) قابل تقسیم خواهد بود.

متقاضی	نهاد مالی	عامل
شرکت ترنج سپهر کویر یزد (سهامی خاص) شماره ثبت ۱۷۱۳	شرکت سبدگردان کویر «سهامی خاص» شماره ثبت: ۵۳۲۵۸۹	مرکز فروش و توزیع گلرنگ کراد شماره ثبت: ۱۴۰۴۰۴۰۴۰۴

۳-۲-۳) پرداخت‌های اصل و فرع متقاضی

شماره قسط	زمان پرداخت	فرع	اصل	مبلغ اقساط (میلیون ریال)
اول	۳ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۲۶,۸۷۵	-	۲۶,۸۷۵
دوم	۶ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۲۶,۸۷۵	-	۲۶,۸۷۵
سوم	۹ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۲۶,۸۷۵	-	۲۶,۸۷۵
چهارم	۱۲ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۲۶,۸۷۵	۲۵۰,۰۰۰	۲۷۶,۸۷۵
مجموع		۱۰۷,۵۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۳۵۷,۵۰۰

با توجه به خرید ۱۰ درصد از گواهی شراکت توسط متقاضی، ۱۰ درصد از این اقساط به خود متقاضی بازگردانده خواهد شد.

متقاضی متعهد است در پایان عمر گواهی شراکت، نسبت به محاسبه سود قطعی و اخذ تایی ده حسابرس اقدام نماید.

متقاضی	«سهامی خاص»	نهاد مالی	عامل
شرکت تریج سپهر کویر یزد (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۲۱۳	شرکت سپهرگران گراد شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹		شرکت تریج سپهر کویر یزد شماره ثبت: ۵۹۹۵۳۴

۳-۳ پیش‌بینی صورت جریان وجوه نقد طرح

جدول جریان نقد طرح (میلیون ریال)													
جریان نقد ورودی													
شرح	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲	مجموع
درآمد شرکت از طرح	۹۴,۲۵۰	۹۴,۲۵۰	۸۷,۰۰۰	۹۴,۲۵۰	۹۴,۲۵۰	۸۷,۰۰۰	۹۴,۲۵۰	۹۴,۲۵۰	۸۷,۰۰۰	۹۴,۲۵۰	۹۴,۲۵۰	۸۷,۰۰۰	۱,۰۲,۰۰۰
آورده متقاضی	۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵,۰۰۰
آورده تامین کنندگان	۲۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۵,۰۰۰
مجموع جریان نقد ورودی	۳۴۴,۲۵۰	۹۴,۲۵۰	۸۷,۰۰۰	۹۴,۲۵۰	۹۴,۲۵۰	۸۷,۰۰۰	۹۴,۲۵۰	۹۴,۲۵۰	۸۷,۰۰۰	۹۴,۲۵۰	۹۴,۲۵۰	۸۷,۰۰۰	۳۵۲,۰۰۰
جریان نقد خروجی													
مواد اولیه	۲۴۳,۲۰۰	-	-	-	-	-	۲۴۳,۲۰۰	-	-	-	-	-	۱۷۲,۸۰۰
مشاوره مالی	۶,۴۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶,۴۵۰
ود تقسیمی میان سرمایه‌گذاران (هزینه مالی)	-	-	-	-	-	-	۲۶,۸۷۵	-	-	-	-	۲۶,۸۷۵	۱۰۷,۵۰۰
بازپرداخت اصل سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰
مجموع جریان نقد خروجی	۲۴۹,۶۵۰	-	-	-	-	-	۲۴۳,۲۰۰	۲۶,۸۷۵	-	-	-	۲۷۶,۸۷۵	۳۳۶,۷۵۰
خالص جریان‌های نقدی طرح	۹۴,۶۰۰	۹۴,۲۵۰	۸۷,۰۰۰	۹۴,۲۵۰	۹۴,۲۵۰	۸۷,۰۰۰	۹۴,۲۵۰	۹۴,۲۵۰	۸۷,۰۰۰	۹۴,۲۵۰	۹۴,۲۵۰	۸۷,۰۰۰	۱۵,۲۵۰
خالص جریان نقد تجمیعی	۹۴,۶۰۰	۱۸۸,۸۵۰	۲۴۸,۹۷۵	۱۰۰,۰۲۵	۱۹۶,۲۷۵	۲۵۴,۴۰۰	۱۰۵,۴۵۰	۱۹۹,۷۰۰	۲۵۹,۸۲۵	۱۱۰,۸۷۵	۲۰۵,۱۲۵	۱۵,۲۵۰	-



متقاضی	نهاد مالی	عامل
شرکت ترنج سپهر گراد (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۲۱۳	دلس	مرکز نوآوری و سرمایه‌گذاری گلرنگ شماره ثبت: ۱۲۱۳

فصل چهارم - ارزیابی ریسک‌های طرح

در جدول زیر، ریسک‌های سرمایه‌گذاری در طرح، ارائه شده‌است.

عامل ایجادکننده ریسک	راهکار کنترل ریسک
ریسک نقدینگی و منابع مالی	این شرکت با فعالیت در بازار کالاهای اساسی با تقاضای پایدار و برخورداری از شبکه فروش مشخص، از جریان نقدی نسبتاً قابل پیش‌بینی برخوردار است. ساختار خرید و فروش شرکت به‌گونه‌ای طراحی شده که با مدیریت مناسب دوره گردش موجودی و زمان‌بندی وصول مطالبات، نقدینگی عملیاتی به‌صورت مستمر تأمین می‌گردد. بر این اساس، ریسک نقدینگی شرکت در سطح پایین تا متوسط ارزیابی می‌شود و شرکت از توانایی مناسب در ایفای تعهدات کوتاه‌مدت و پوشش هزینه‌های جاری خود برخوردار است.
نوسانات نرخ ارز و بهره	با توجه به اینکه فعالیت شرکت صرفاً در بازار داخلی انجام می‌گیرد و هیچ‌گونه واردات یا صادرات مستقیمی در چارچوب اجرای طرح وجود ندارد، شرکت به‌صورت مستقیم در معرض ریسک نوسانات نرخ ارز قرار ندارد. هرچند تغییرات نرخ ارز می‌تواند به‌طور غیرمستقیم و از طریق اثرگذاری بر قیمت نهاده‌ها یا شرایط عمومی بازار بر هزینه‌ها و قیمت‌ها اثرگذار باشد، اما به دلیل داخلی بودن زنجیره تأمین و فروش، این اثرات محدود و قابل مدیریت ارزیابی می‌گردد. بر این اساس، ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز برای طرح در سطح پایین برآورد می‌شود و تأثیر معناداری بر جریان نقدی و توان ایفای تعهدات شرکت پیش‌بینی نمی‌گردد.
ریسک بازار	با توجه به ماهیت کالای مورد عرضه که در زمره کالاهای اساسی و پرتقاضا قرار می‌گیرد، شرکت در بازاری با سطح تقاضای پایدار و گسترده فعالیت می‌نماید. مصرف مستمر این کالا در سبد خانوار و عدم وابستگی آن به شرایط مقطعی یا فصلی خاص، موجب کاهش ریسک افت فروش و نوسانات شدید تقاضا شده است. بر این اساس، ریسک بازار طرح در سطح پایین ارزیابی می‌شود و انتظار می‌رود فروش محصولات و تحقق درآمدها با ثبات مناسبی انجام پذیرد.
ریسک تأمین	با توجه به همکاری شرکت با تأمین‌کنندگان داخلی و عدم وابستگی به زنجیره‌های تأمین خارجی، ریسک تأمین‌کنندگان طرح در سطح پایینی ارزیابی می‌شود. دسترسی به منابع تأمین متنوع در داخل کشور و امکان جایگزینی نسبی تأمین‌کنندگان، موجب کاهش ریسک اختلال در تأمین کالا گردیده است. همچنین نزدیکی جغرافیایی و آشنایی با شرایط بازار داخلی، انعطاف‌پذیری شرکت در مدیریت زمان‌بندی خرید و کنترل هزینه‌ها را افزایش داده است. بر این اساس، ریسک مرتبط با تأمین‌کنندگان تأثیر بااهمیتی بر تداوم عملیات شرکت نداشته و در سطح پایین برآورد می‌گردد.



نهاد مالی

دلمه

عامل

