



گزارش طرح کسب و کار

**«تامین سرمایه در گردش بازرگانی کود مونوپتاسیم
فسفات»**

شرکت هدایت راهبردی سرمایه



بهار ۱۴۰۵

معرفی شرکت

شرکت هدایت راهبردی سرمایه از سال ۱۳۹۱ تاسیس و اقدام به واردات و صادرات کالا نموده است. عمده فعالیت واردات این شرکت در خصوص مواد اولیه و پارچه می باشد. در زمینه صادرات محصولات کشاورزی، سیمان و لوازم منزل نیز فعالیت دارد. در سال ۱۴۰۰ اقدام به راه اندازی خط تولید پوشاک زنانه نموده و فعالیت خود را در این زمینه ادامه می دهد. در سال ۱۴۰۲ با بازاریابی و مطالعه در خصوص بازار کودهای کشاورزی اقدام به خرید کودهای شیمیایی وارداتی و توزیع و فروش آن در سطح کشور نموده است. در حال حاضر با توجه به ظرفیت های موجود در کلیه موارد ذکر شده فعالیت خود را ادامه داده و در حال گسترش و ارتقا فعالیت خود می باشد.

نوع	مسئولیت محدود
شناسه ملی	۱۰۳۸۰۶۳۹۴۰۵
کد اقتصادی	۴۱۱۴۳۳۵۳۱۸۸
شماره ثبت	۴۷۸۱۴
تاریخ ثبت	۱۳۹۱/۱۲/۲۷



مشهد، شهید فرامرزی عباسی، خیابان زمین ۲، بلوار جانباز، ساختمان قطریه، طبقه چهارم

۰۵۱۳۷۶۸۵۶۹۳

info@hrs.co.ir



مجوزها و گواهینامه‌های متقاضی

ردیف	شرح	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور اعتبار	توضیحات
۱	گواهینامه ثبت مواد کودی	جهاد کشاورزی	۱۴۰۳/۰۶/۱۸	
۲	کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی مشهد	۱۴۰۸/۰۶/۱۱	

سابقه تأمین مالی جمعی دارد

سابقه تأمین مالی جمعی از سایر سکوها

ردیف	نام سکو	شروع جمع آوری وجوه	پایان اجرای طرح	مبلغ (ریال)
۱	رضوی	۱۴۰۳/۱۲/۰۱	۱۴۰۴/۱۲/۰۱	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲	آتی کراد	۱۴۰۴/۰۶/۱۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۸	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۰۹۴۱

۱۴۰۴/۱۲/۰۹

شماره: ۰۹۰۰ ۷۰/۸۰ ۴۰۰۰ ۰۲۹۰ ۶۴۰۹

شرکت اعتبارسنجی ایران (سهامی خاص)

تحت نظارت و دارای مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

گزارش اعتباری شخص حقوقی

اطلاعات هویتی شخص

اطلاعات شرکت	اطلاعات نشانی و تماس
شناسه ملی شخص حقوقی: ۱۰۳۸۰۶۳۹۴۰۵	
نام تجاری	هدایت راهبردی سرمایه
شماره ثبت	۴۷۸۱۴
	نشانی
	خ خسروی نو - پاساژ خاوران - طبقه ۶ واحد ۶۰۳

استعلام امتیاز اعتباری

امتیاز اعتباری

موارد موثر در محاسبه امتیاز این گزارش

در محاسبه امتیاز اعتباری، از اطلاعات سوابق تسهیلاتی، چک های برگشتی، پیچکده مالیاتی و محکومیت های مالی شرکت استفاده شده است.

ریسک پایین B۲

۵۹۵

۵۷۵

۵۴۰

۴۲۰

۲۵۰

۶۷۰

۹۰۰

E3 E2 E1 D3 D2 D1 C3 C2 C1 B3 B2 B1 A3 A2 A1

۰٪ پیش بینی میزان خوش حسابی (بازپرداخت مناسب)

۸۰٪ الی ۸۴.۷٪

مهم ترین دلایل کاهش امتیاز اعتباری

اولویت	شرح	کد دلیل
۱	در یک سال گذشته، درصد زیادی از قراردادهای شرکت، دارای بدهی سررسید شده است.	UDT۱
۲	وامهای ضمانت شده توسط شرکت، در ماهها کمی از ۳ سال گذشته، بازپرداخت به موقع داشته است.	NGL۲

۱۳۱۴.ir

crm@nicis۱۴.ir

۰۲۱ ۴۵۵ ۲۲۲۲۲

صفحه ۱ از ۱۳

وضعیت چک برگشتی



بر اساس آخرین به روز رسانی شخص فاقد چک برگشتی است.

وضعیت مالی متقاضی

بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ است.

همچنین اطلاعات و شاخص های کلیدی مالی شرکت در طی دو سال گذشته به قرار ذیل می باشد:

شرح	۱۴۰۳ (میلیون ریال)	۱۴۰۲ (میلیون ریال)
جمع دارایی ها	۱,۸۷۷,۹۱۵	۱,۷۰۹,۲۰۲
جمع بدهی ها	۱,۱۵۰,۹۰۸	۱,۰۴۴,۱۵۳
سود انباشته	۶۳۸,۲۰۳	۵۸۶,۵۳۸
جمع حقوق مالکانه	۷۱۳,۹۴۳	۶۵۶,۵۳۸
درآمدهای عملیاتی	۱,۴۱۰,۸۵۸	۲,۴۰۷,۴۰۶
سود عملیاتی	۱۱۳,۳۹۲	۷۸۲,۷۵۳
سود خالص	۵۷,۴۰۴	۵۵۷,۳۱۶

مفروضات و اطلاعات پایه طرح

ردیف	عنوان	مقدار	توضیحات
۱	سرمایه درخواستی از طریق سکوی تامین مالی جمعی رضوی	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	***
۲	سرمایه گذاری متقاضی	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	معادل ۱۰٪ از مبلغ درخواستی
۳	سرمایه درخواستی از سرمایه گذاران	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	معادل ۹۰٪ از مبلغ درخواستی
۴	طول مدت طرح	۱۲ ماه	***
۵	بازدهی پروژه برای سرمایه گذاران	۴۴٪	***
۶	تعداد گواهی شراکت منتشره	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم	هر سهم به ارزش ۱۰۰۰ ریال
۷	حداقل مشارکت شخص حقیقی و حقوقی	۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال	***
۸	حداکثر مشارکت شخص حقیقی	۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	معادل ۵٪ سرمایه درخواستی
۹	حداکثر مشارکت شخص حقوقی	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	معادل ۱۰۰٪ سرمایه درخواستی از سرمایه گذاران
۱۰	ضمانت بازگشت سرمایه و سود	- ضمانت نامه تعهد پرداخت بابت اصل مبلغ سرمایه گذاری - چک صیادی بابت سود علی الحساب برآوردی پروژه	
۱۱	برآورد سود پروژه (دو بار گردش)	۱۲۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	***
۱۲	سهم سرمایه گذاران از سود پروژه	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	***
۱۳	سهم متقاضی از سود پروژه	۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	***
۱۴	زمان بازپرداخت اصل سرمایه	انتهای پروژه	***
۱۵	زمان پرداخت سود علی الحساب	هر سه ماه یکبار	هر قسط به میزان یک چهارم سود علی الحساب

هزینه های طرح

هزینه های طرح شامل موارد زیر است:

ردیف	شرح	مبلغ (ریال)
۱	هزینه های طرح	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲	کارمزد تأمین مالی جمعی	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳	سایر هزینه ها و پیش بینی نشده	۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع :		۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

در صورتی که بخشی از هزینه های موضوع قرارداد توسط سرمایه پذیر پیش از انعقاد این قرارداد انجام شده باشد، این امکان وجود دارد که با ارائه مستندات به عامل و تایید وی هزینه های از پیش انجام شده به عنوان هزینه قابل قبول در نظر گرفته شده و مبالغ مربوط به آن توسط سرمایه پذیر جذب گردد.

جریان وجوه تأمین مالی جمعی (مبالغ به ریال است)

عنوان	ماه صفر	ماه ۳	ماه ۶	ماه ۹	ماه ۱۲	مجموع
سرمایه جذب شده از سرمایه گذاران	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	***	***	***	***	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری متقاضی	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	***	***	***	***	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کارمزد تأمین مالی جمعی	(۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	***	***	***	***	(۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه در دسترس متقاضی	۲۴۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	***	***	***	***	۲۴۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه های پروژه	***	(۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)				(۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
درآمدهای پروژه	***	۶۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰				۶۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
واریز سهم درآمد علی الحساب سرمایه گذاران	***	(۲۴,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۴,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۴,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۴,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
واریز سهم درآمد علی الحساب متقاضی	***	(۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
بازگشت اصل سرمایه سرمایه گذاران	***	***	***	***	(۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
بازگشت اصل سرمایه متقاضی	***	***	***	***	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

برآورد بازدهی طرح

بازدهی محقق شده پروژه مطابق جدول ذیل بین تامین کنندگان و متقاضی توافق شده و محاسبه می شود، همچنین اولویت در هر مرحله از واریز سود علی الحساب و بازپرداخت اصل سرمایه با تامین کنندگان است. در صورتی که مطابق با گزارش تسویه بازدهی طرح کمتر از میزان پیش بینی شده محقق گردد پرداخت سود به تامین کنندگان در اولویت بوده و متقاضی موظف است که از سهم سود خود، سود پیش بینی شده تامین کنندگان را پرداخت نماید.

(بازدهی محقق شده = $A\%$)

بازدهی محقق شده (A)	پیش بینی سود پرداختی به سرمایه گذاران $A <$	پیش بینی سود پروژه $A >$
سهم تامین کنندگان از سود	۱۰۰٪	۱٪
سهم متقاضی از سود	۰٪	۹۹٪