



رضوی 
تامین مالی جمعی

گزارش ارزیابی

« تولید روغن کنجد »

شرکت عسل تغذیه خراسان



بهار ۱۴۰۴

معرفی شرکت

شرکت عسل تغذیه خراسان بزرگترین تولید کننده انواع محصولات بستنی در شرق کشور، تولید کننده انواع فرآورده های کنجدي و حلوا شکري می باشد. بنیانگذار این شرکت از دهه ها قبل به تولید سنتی و صنعتی حلوا و بستنی مشغول بوده است که از اواخر دهه ۸۰ با تاسیس شرکت عسل تغذیه خراسان در محل شهرک صنعتی توس فعالیت خود را گسترش داده است. در حال حاضر این شرکت در زمینی به مساحت ۱۲۰۰۰ متر مربع و در زیربنای ۱۳۰۰۰ متر مربع مشغول به تولید انواع فرآوردههای فوق می باشد.

نوع	سهامی خاص
شناسه ملی	۱۰۳۸۰۵۰۵۳۲۳
کد اقتصادی	۴۱۱۳۴۸۳۶۵۵۵۶
شماره ثبت	۳۵۱۲۸
تاریخ ثبت	۱۳۸۷/۱۱/۲۷



مشهد، شهرک صنعتی توس بلوار تلاش شمالی خیابان اول پلاک ۱

۰۵۱۱۵۴۱۲۰۴۲

asaltaghziye@yahoo.com

<https://www.asaltaghziyeh.com>



مجوزها و گواهینامه‌ها

ردیف	شرح	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور	تاریخ پایان اعتبار	توضیحات
۱	پروانه بهره برداری	وزارت صنعت معدن و تجارت	۱۴۰۰/۰۵/۳۱	-	
۲	پروانه بهداشتی ساخت	وزارت بهداشت	۱۳۹۴/۰۲/۲۷	-	

سابقه تأمین مالی جمعی ندارد

۱۳۰۱۳

۱۴۰۴/۰۲/۲۸

شماره: ۹۰۰۰ ۰۰۴۰ ۷۰۰۰ ۰۵۶۳ ۹۹۰۹

شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری 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: ۱۰۳۸۰۵۰۵۳۲۳	تلفن همراه ۹۱۵۳۰۰۶۹۶۶
نام تجاری	تلفن ثابت ۳۵۴۱۲۰۴۲
شماره ثبت	تلفن همراه ۹۱۵۳۰۰۶۹۶۶
	نشانی -

۵۲۰

۵۸۰

۶۴۰

۶۵۰

۶۷۰

۶۸۰

۶۹۰

۷۰۰

۷۱۰

۷۲۰

۷۳۰

۷۴۰

۷۵۰

۷۶۰

۷۷۰

۷۸۰

۷۹۰

۸۰۰

۸۱۰

۸۲۰

۸۳۰

۸۴۰

۸۵۰

۸۶۰

۸۷۰

۸۸۰

۸۹۰

۹۰۰

۵۲۰

C۳

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

۰٪ پیش بینی میزان خوش حسابی (بازپرداخت مناسب) ۱۰۰٪

۴۳.۷٪ الی ۵۵.۲٪

مهم ترین دلایل کاهش امتیاز اعتباری

اولویت	شرح
۱	دارای ۴ قرارداد یابیشتر با وضعیت منقضی در ۲ سال گذشته
۲	دارای ۲ ماه یا بیشتر وضعیت منقضی در ۱۲ ماه گذشته
۳	اخیرا تعداد قرارداد بسیار زیادی فعال دارد
۴	دارای ۳ ماه بدهی سررسید شده پرداخت نشده در ۱۲ ماه گذشته
۵	دارای قراردادهایی در ۲ سال اخیر که از جانب اعضای مختلف گزارش شده باشند

آمار استعمال

استعمال های اخیر	
تعداد استعمال در یک ماه اخیر ۱	تعداد استعمال در یک سال اخیر ۷

جزئیات چک های برگشتی و رفع سوء اثر شده

بر اساس آخرین پروژ رسانی، شخص فاقد سابقه چک برگشتی است.

✓

وضعیت مالی متقاضی

بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، سرمایه شرکت معادل ۱۲۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال است.

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

شرح	۱۴۰۲ (ریال)	۱۴۰۱ (ریال)
جمع دارایی ها	۲,۲۲۱,۰۴۵,۶۷۹,۰۵۱	۸۲۸,۰۸۸,۱۳۱,۹۰۸
جمع بدهی ها	۲,۰۷۹,۹۴۱,۶۷۲,۳۹۲	۷۵۳,۷۵۰,۱۲۱,۲۳۷
سود انباشته	۲۰,۳۵۷,۱۷۸,۹۷۸	۱۳,۹۲۹,۱۸۲,۹۹۰
جمع حقوق مالکانه	۱۴۱,۱۰۴,۰۰۶,۶۵۹	۷۴,۳۳۸,۰۱۰,۶۷۱
درآمدهای عملیاتی	۲,۰۱۷,۳۱۸,۷۶۱,۳۲۴	۹۷۹,۳۴۵,۱۹۶,۲۸۸
سود عملیاتی	۹۷,۲۴۱,۵۹۲,۶۹۵	۶۰,۴۶۳,۷۹۲,۴۶۰
سود خالص	۶,۷۶۵,۹۹۵,۹۸۸	۵,۰۱۲,۵۴۶,۵۰۸

جدول زیر نمایانگر نسبت های مالی اصلی شرکت است که از بررسی صورت های مالی حسابرسی شده سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ به دست آمده است:

نسبت مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۱
بدهی ها به دارایی ها	۹۴%	۹۱%
حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۶%	۹%
نسبت حاشیه سود خالص	۰/۳%	۰/۵%

مفروضات و اطلاعات پایه طرح

ردیف	عنوان	مقدار	توضیحات
۱	سرمایه درخواستی از طریق سکوی تأمین 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	۴۵٪	***
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 کل مبلغ طرح چک صیادی بابت سود علی الحساب برآوردی پروژه	
۱۱	برآورد سود خالص پروژه	۶۰٪	معادل ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
۱۲	سهم سرمایه گذاران از سود	۶۷/۵٪	معادل ۱۰۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
۱۳	سهم متقاضی از سود	۳۲/۵٪	معادل ۴۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰ 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 تامین مالی جمعی	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳	هزینه مشاوره و تبلیغات تامین مالی	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 نقد

عنوان	ماه صفر	ماه ۳	ماه ۶	ماه ۹	ماه ۱۲	مجموع
سرمایه جذب شده از سرمایه‌گذاران	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سرمایه‌پذیر	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کارمزد تأمین مالی جمعی	(۳,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	(۳,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سایر هزینه های تأمین مالی	(۶.۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	(۶.۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه در دسترس متقاضی	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درآمدهای پروژه	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰				۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه های پروژه	-	(۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)				(۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
واریز سود علی الحساب سرمایه‌گذاران	-	(۲۵,۳۱۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۵,۳۱۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۵,۳۱۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۵,۳۱۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۰۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
واریز سود علی الحساب متقاضی	-	(۱۲,۱۸۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۱۸۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۱۸۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۱۸۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۴۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
بازگشت اصل سرمایه سرمایه‌گذاران	-	-	-	-	(۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
بازگشت اصل سرمایه متقاضی	-	-	-	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

برآورد بازدهی طرح

با توجه به برآوردهای طرح بازدهی پروژه ۶۰٪ محاسبه شده است. در صورتی که مطابق با گزارش تسویه بازدهی طرح کمتر از میزان پیش بینی شده محقق گردد پرداخت سود به تأمین کنندگان در اولویت بوده و متقاضی موظف است که از سهم سود خود، سود پیش بینی شده تأمین کنندگان را پرداخت نماید. در صورتی که بازدهی بیش از رقم مذکور باشد، سود مازاد محقق شده به صورت پلکانی مطابق با جدول ذیل بین تأمین کنندگان و متقاضی تقسیم می گردد. (بازدهی محقق شده = A%)

بازدهی محقق شده (A)	۶۰٪ < A ≤ ۷۰٪	۷۰٪ < A ≤ ۸۰٪	۸۰٪ < A ≤ ۹۰٪	۹۰٪ < A ≤ ۱۰۰٪	۱۰۰٪ < A
سهم مازاد تأمین کنندگان از	۳۰٪	۲۵٪	۲۰٪	۱۵٪	۱۰٪
سهم مازاد متقاضی از	۷۰٪	۷۵٪	۸۰٪	۸۵٪	۹۰٪