



گزارش ارزیابی

« تامین سرمایه در گردش تولید ارده و حلوا شکری »

شرکت عسل تغذیه خراسان



بهار ۱۴۰۵

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 دارد

سابقه تأمین مالی جمعی

ردیف	نام سکو	شروع جمع آوری وجوه	پایان اجرای طرح	مبلغ (ریال)
۱	کسب و کار رضوی	۱۴۰۴/۰۳/۰۱	۱۴۰۵/۰۳/۱۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۲:۳۵

۱۴۰۵/۰۲/۲۲

۷۰۰۰ ۴۰۶۰ ۹۰۰۰ ۰۵۹۶ ۹۲۰۴

شماره:

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: ۱۰۳۸۰۵۰۵۳۲۳	
نام تجاری	
عسل تغذیه خراسان	
شماره ثبت	
۳۵۱۲۸	

استعلام امتیاز اعتباری

امتیاز اعتباری

موارد موثر در محاسبه امتیاز این گزارش

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

ریسک متوسط 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٪

۴۴.۲٪

الی

۵۵.۲٪

موارد استثنا در محاسبه امتیاز این گزارش

به دلیل اختلال در ارتباط با سامانه سمات امتیاز بدون در نظر گرفتن داده های مربوطه محاسبه شده است

مهم ترین دلایل کاهش امتیاز اعتباری

اولویت	شرح	کد دلیل
۱	در یک سال گذشته، درصد قابل توجهی از قراردادهای شرکت، دارای بدهی سررسید شده است.	UDTY
۲	شرکت در ۳ سال اخیر حداقل یک قرارداد داشته که به وضعیت «معوق» رسیده است (عدم بازپرداخت تا ۱۸۰ روز).	WNSY

۱۴۰۵۲۴.ir

۰۲۱ ۴۱۵ ۲۲۲۲۲

crm@nics۲۴.ir

صفحه ۱ از ۳۱

صفحه ۴ از ۸

تأمین سرمایه در گردش تولید ارده و حلوا شکری

وضعیت مالی متقاضی

بر اساس صورت های مالی ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، سرمایه شرکت معادل ۴۸۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال است. همچنین اطلاعات و شاخص های کلیدی مالی شرکت در طی دو سال گذشته به قرار ذیل می باشد:

شرح	۱۴۰۴ (میلیون ریال)	۱۴۰۳ (میلیون ریال)
جمع دارایی ها	۲,۳۷۷,۵۳۰	۲,۳۹۹,۴۰۰
جمع بدهی ها	۱,۸۶۶,۰۷۵	۱,۱۹۰,۸۷۳
سود انباشته	۷,۴۰۷	۷,۴۰۷
جمع حقوق مالکانه	۴۹۴,۷۵۰	۴۸۸,۵۲۶
درآمدهای عملیاتی	۵,۶۱۲,۸۶۷	۳,۴۷۹,۰۸۲
سود عملیاتی	۱۴۰,۹۷۰	۹۸,۱۴۱
سود خالص	۱۲,۱۷۸	۷,۴۲۲

جدول زیر نمایانگر نسبت های مالی اصلی شرکت است که از بررسی صورت های مالی حسابرسی شده سال های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ به دست آمده است:

نسبت مالی	۱۴۰۴	۱۴۰۳
بدهی ها به دارایی ها	۷۸٫۵٪	۴۹٫۶٪
حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۲۰٫۳۶٪	۲۰٫۸۱٪
نسبت حاشیه سود خالص	۰٫۲۲٪	۰٫۲۱٪

مفروضات و اطلاعات پایه طرح

ردیف	عنوان	مقدار	توضیحات
۱	سرمایه درخواستی از طریق سکوی تأمین مالی جمعی رضوی	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	***
۲	سرمایه گذاری متقاضی	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	معادل ۱۰٪ از مبلغ درخواستی
۳	سرمایه درخواستی از سرمایه گذاران	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	معادل ۹۰٪ از مبلغ درخواستی
۴	طول مدت طرح	۶ ماه	***
۵	بازدهی پروژه برای سرمایه گذاران	۲۳٪	***
۶	تعداد گواهی شراکت منتشره	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم	هر سهم به ارزش ۱۰۰۰ ریال
۷	حداقل مشارکت شخص حقیقی و حقوقی	۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال	***
۸	حداکثر مشارکت شخص حقیقی	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	معادل ۵٪ سرمایه درخواستی
۹	حداکثر مشارکت شخص حقوقی	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	معادل ۱۰۰٪ سرمایه گذاران درخواستی از
۱۰	ضمانت بازگشت سرمایه و سود	• ضمانت نامه تعهد پرداخت بابت کل مبلغ طرح • چک صیادی بابت سود علی الحساب برآوردی پروژه • چک صیادی از شخص ثالث	
۱۱	برآورد سود خالص پروژه	۴۶,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	***
۱۲	سهم سرمایه گذاران از سود	۳۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	***
۱۳	سهم متقاضی از سود	۱۵,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	***
۱۴	زمان بازپرداخت اصل سرمایه	انتهای پروژه	***
۱۵	زمان پرداخت سود علی الحساب	هر سه ماه یکبار	هر قسط به میزان یک دوم سود علی الحساب

هزینه های طرح

هزینه های طرح شامل موارد زیر است:

ردیف	شرح	مبلغ (ریال)
۱	کنجد	۱۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲	شکر	۲۲,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳	سلفون	۵,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴	کارتن	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵	سایر هزینه ها و پیش بینی نشده	۱,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶	کارمزد تأمین مالی جمعی	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع :		۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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.

درآمدهای طرح

درآمدهای طرح شامل موارد زیر است:

ردیف	شرح	مبلغ (ریال)
۱	حلوای شکری و ارده	۱۹۶,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع :		۱۹۶,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰

جریان وجوه نقد

عنوان	ماه صفر	ماه ۳	ماه ۶	مجموع
سرمایه جذب شده از سرمایه‌گذاران	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سرمایه‌پذیر	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کارمزد تأمین مالی جمعی	(۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه در دسترس متقاضی	۱۴۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درآمدهای پروژه	-	۱۹۶,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۹۶,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه های پروژه		(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
واریز سود علی الحساب سرمایه‌گذاران	-	(۱۵,۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
واریز سود علی الحساب متقاضی	-	(۷,۷۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۷۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
بازگشت اصل سرمایه سرمایه‌گذاران	-	-	(۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
بازگشت اصل سرمایه متقاضی	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

برآورد بازدهی طرح

بازدهی محقق شده پروژه مطابق جدول ذیل بین تأمین کنندگان و متقاضی توافق شده و محاسبه می شود، همچنین اولویت در هر مرحله از واریز سود علی الحساب و بازپرداخت اصل سرمایه با تأمین کنندگان 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.

(بازدهی محقق شده = A%)

بازدهی محقق شده (A)	پیش بینی سود پرداختی به سرمایه‌گذاران < A	پیش بینی سود پروژه > A
سهم تأمین کنندگان از سود	۱۰۰%	۱%
سهم متقاضی از سود	۰%	۹۹%