

خلاصه طرح

شرکت پیمان سام یزد

سال تاسیس: 1397
نوع ثبت: سهامی خاص
موضوع فعالیت: تولید، تهیه، توزیع، عرضه و بخش، خرید و فروش، لیجنات، فرآوری و بسته بندی و عملیات تبدیلی در خصوص کلیه محصولات غذایی، گوشتی، گیاهی، پروتئینی، نوشیدنی های محار، انواع نان، شیرینجات، سریشات، حبوبات، گروه لبنیات و خشکبار، دویهجات و همچنین در خصوص ملزومات و تجهیزات صنایع غذایی و صنایع تبدیلی و بسته بندی و واردات دام زنده و فرآورده های خام دامی، نهاده های خوراک دام، داروهای دامی و تجهیزات مرتبط صادرات و واردات و خرید و فروش کلیه کالاهای محار، باررگانی و توزیع اقلام محار، باررگانی، احتیاجات، اجاره، اشتغال و سرمایه گذاری در کارخانجات صنایع غذایی و تبدیلی و بسته بندی، اخذ و اعطای نمایندگی شرکت های معتبر داخلی و خارجی، اخذ وام و تسهیلات بانکی به صورت ارزی و ریالی از کلیه بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی و ...

محل ثبت:	یزد	نوع دانش بنیالی:	-
شناسه ملی شرکت:	۱۴۰۰۸۲۳۳۳۳۱	سرمایه اولیه:	4,500 میلیون ریال
تعداد نیروی انسانی:	26 نفر	سرمایه فعلی:	700,000 میلیون ریال

وضعیت فنی و مالی شرکت

امتیاز کل تسهیلات مالی منتخب:	51.9	امتیاز مالی:	4.48
امتیاز مشاور فنی:	5.68	نمودار امتیاز فنی:	

وضعیت اعتباری شرکت
(میلیون ریال)

مجموع قراردادهای جاری شرکت:	0	امتیاز اعتباری:	5.87
مبلغ تسهیلات جاری:	323,288	مبلغ ضمانت نامه جاری:	0

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تامین مالی جمعی
(میلیون ریال)

نوع تامین مالی جمعی:	تقدی	مبلغ تامین مالی جمعی:	250,000
مخصول موضوع تامین مالی جمعی:	تامین سرمایه در گردش فروش و بسته بندی میگو، طلسم دار و پنکی، گردن، سردست، دنده و...		
مدت تامین مالی جمعی (ماه):	12	درصد سود قابل تحقق:	44%
میزان سود پیش بینی شده:	110,000	تضمین:	ضمانت نامه تعهد پرداخت

۱- معرفی شرکت

۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	بیسان سام یزد	تاریخ ثبت:	1397/12/26
محل ثبت:	تهران	شماره ثبت:	18273
نوع شرکت:	سهامی خاص	شناسه ملی:	14008233331
موضوع فعالیت:	تولید، تهیه، توزیع، عرضه و بخش، خرید و فروش، تبلیغات، فراوری و بسته بندی و عملیات تبدیلی در خصوص کلیه محصولات غذایی، گوشتی، گیاهی، پروتئینی، نوشیدنی های مجاز، انواع نان، شیرینیجات، سبزیجات، حبوبات، گروه لبنیات و خشکبار ادویه جات و همچنین در خصوص ملزومات و تجهیزات صنایع غذایی و صنایع تبدیلی وابسته، واردات دام زنده و فرآورده های خام دامی، نهاده های خوراک دام، داروی دامی و تجهیزات مرتبط-صادرات و واردات و خرید و فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و توزیع اقلام مجاز بازرگانی، احداث، اجاره، اشتغال و سرمایه گذاری در کارخانجات صنایع غذایی و تبدیلی و بسته بندی، اخذ و اعطای نمایندگی شرکت های معتبر داخلی و خارجی، اخذ وام و تسهیلات بانکی به صورت ارزی و ریالی از کلیه بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی، گشایش اعتبارات و ال سی برای شرکت نزد بانک ها، ترخیص کالا از کلیه گمرکات داخلی، ایجاد و اعطاء شطب و نمایندگی در سراسر کشور برپایی غرفه و شرکت در کلیه نمایشگاه های معتبر داخلی و خارجی و بین المللی، عقد قرارداد با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی و شرکت در کلیه مناقصات و مزایدات و پیمان ها اعم از دولتی و خصوصی و بین المللی ضمناً انجام کلیه فعالیت ها پس از اخذ مجوزهای لازم		
مدیر عامل:	پارسا نعمت اللهی	با امضای رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل یا قائم مقام مدیر عامل	حق امضا:
موبایل:	09134546433	Bisunsamyazd@gmail.com	پست الکترونیک:
تلفن:	035-38266648	-	آدرس وبسایت:
نشانی دفتر:	یزد محمدآباد خیابان ۱۲ فردین کوچه باباطاهر		
	نوع مالکیت:	مالک	

۱-۲- اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	سال تولد
1	پارسا نعمت الهی	مدیر عامل	1376/03/25
2	علی نعمت الهی	نائب رئیس هیئت مدیره	1347/09/22
3	فاطمه شعاعی	رئیس هیئت مدیره	1336/04/04

۱-۳- اطلاعات سهام داران شرکت

ردیف	نام سهام دار	نوع شخصیت (حقیقی/ حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
1	پارسا نعمت الهی	حقیقی	۴۴۲۰۶۷۰۲۰۷	۱۰٪
2	علی نعمت الهی	حقیقی	۴۴۳۰۵۵۰۶۶۲	۴۰٪
3	فاطمه شعاعی	حقیقی	۴۴۳۲۵۶۶۵۹۰	۵۰٪
		مجموع		100%

۱-۴- خلاصه ای از سابقه فعالیت شرکت

شرکت بیسان سام در سال ۱۳۹۷ به شماره ثبت ۱۸۲۷۳ با شناسه ملی ۱۴۰۰۸۲۳۳۳۳۱ در استان یزد تاسیس گردید. این شرکت در حوزه تامین و تولید کلیه اقلام مورد نیاز رستوران ها و کارخانجات و بیمارستان ها و... مشغول به فعالیت می باشد و در حال حاضر پخش پروتئین گوشت قرمز و سفید ماهی و میگو، سبزیجات، عملیات قطعه بندی و فرآوری جهت مصارف فروشگاه ها و رستوران ها را انجام می دهد، تهیه کردن فرآورده های غذایی آماده طبخ در بخش پروتئین و سبزیجات نیز با ظرفیت تامین مصرف کنندگان بزرگ و معتبر نیز از جمله فعالیت های این شرکت می باشد.

معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت

شرکت بیسان سام در زمینه های ذیل فعالیت دارد:

- تهیه کلیه اقلام خشک مواد غذایی از قبیل برنج، روغن، کنسروبیجات و...
- ظروف یکبار مصرف و بسته بندی با پکیج نیازمندی های مصرف کننده به صورت حرفه ای
- تامین صفر تا صد مواد اولیه آشپزخانه ها و رستوران ها و ...
- واردات گوشت و تامین گوشت تنظیم بازار استان یزد و تبدیل لاشه گوشت به انواع محصولات گوشتی (سردست، دنده، گردن و ...)
- تولید فرآوری و بسته بندی پروتئین، ماهی و میگو

۱-۵- وضعیت مجوزات و تاییدیه‌های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	تاریخ اعتبار
1	پروانه بهره‌برداری	وزارت صنعت و معدن و تجارت	۱۴۰۰/۱۲/۱۳	-
2	پروانه بهره‌برداری صنایع تبدیلی کشاورزی	جهاد کشاورزی	۱۴۰۱/۰۲/۰۵	۱۴۰۶/۰۲/۰۵
3	پروانه عضویت انجمن گوشت	اتاق بازرگانی و صنایع معادن	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - نیاز به تمدید
4	کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی و صنایع معادن	۱۴۰۱/۰۲/۱۱	۱۴۰۶/۰۳/۱۱

تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:

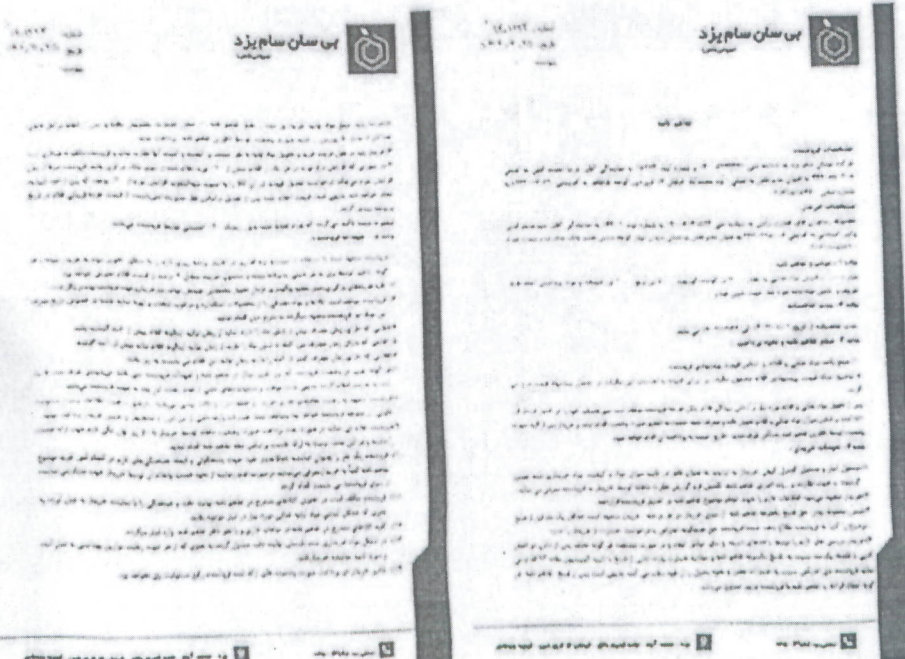


۱-۶- وضعیت قراردادهای و سابقه فروش شرکت

فروش سالهای ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ بر اساس صورت مالی حسابرسی شده و فروش سال ۱۴۰۲ بر اساس تراز مالی آزمایشی شرکت به شرح ذیل است:

ردیف	عنوان قرارداد	نام کارفرما	مبلغ قرارداد (میلیون ریال)	تاریخ قرارداد	مدت قرارداد	وضعیت فعلی
۱	فاکتور و قرارداد		۸۵۳	۱۴۰۰	۱ سال	خاتمه یافته
۲	فاکتور و قرارداد	شرکت عمارت و کیل و فروشگاه	۷۲۳,۲۵۵	۱۴۰۱	۱ سال	خاتمه یافته
۳	فاکتور و قرارداد	های زنجیره ایی	۲,۶۷۲,۹۰۴	۱۴۰۲	۱ سال	خاتمه یافته
۴	فاکتور و قرارداد		۲۲۴,۷۲۶	تراز ۱۴۰۳	۴ ماهه	خاتمه یافته
۵	قرارداد		-	۱۴۰۳	۱ سال	جاری
مجموع قراردادهای جاری (میلیون ریال)			-			
مجموع قراردادهای خاتمه یافته (میلیون ریال)			۳,۷۳۲,۷۳۸			

تصاویر برخی قراردادهای شرکت به شرح زیر می باشد:



۲- بررسی مالی

۲-۱- بررسی صورت های مالی (ترازنامه)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ و اظهارنامه ۱۴۰۲ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

میلیون ریال	صورت مالی حسابرسی شده	صورت مالی حسابرسی شده	صورت مالی حسابرسی شده	صورت مالی حسابرسی شده	صورت مالی حسابرسی شده	اظهارنامه
	1400	1401	1402	1400	1401	1402
موجودی نقد و بانک	10,051	319,622	170,415	100%	3180%	1696%
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	0	0	0	100%	-	-
حساب ها و اسناد دریافتی تجاری	3,700	753,116	760,813	100%	20354%	20563%
سایر اسناد دریافتی	0	0	0	100%	-	-
جاری شرکا و سهام داران	0	0	272,441	100%	-	-
موجودی مواد و کالا	0	224,187	208,118	100%	-	-
سفارش ها و پیش پرداخت ها	0	153,444	217,500	100%	-	-
جمع دارایی های جاری	13,751	1,450,369	1,629,287	100%	10547%	11848%
دارایی های ثابت مشهود	130,751	235,284	327,739	100%	180%	251%
دارایی های نامشهود	0	6	2,422	100%	-	-
سرمایه گذاری های بلندمدت	0	608,150	0	100%	-	-
سایر دارایی ها	0	0	600,000	100%	-	-
جمع دارایی های غیر جاری	130,751	843,440	930,161	100%	645%	711%
جمع دارایی ها	144,502	2,293,809	2,559,448	100%	1587%	1771%
حساب ها و اسناد پرداختی تجاری	109,480	660,294	535,190	100%	603%	489%
سایر حساب ها و اسناد پرداختی	0	0	0	100%	-	-
جاری شرکا و سهام داران	0	0	0	100%	-	-
پیش دریافت ها	0	906	33,743	100%	-	-
ذخیره مالیات	0	0	0	100%	-	-
سود سهام پرداختی	0	0	0	100%	-	-
تسهیلات مالی دریافتی	0	917,385	1,224,093	100%	-	-
جمع بدهی های جاری	109,480	1,578,585	1,793,026	100%	1442%	1638%
حساب ها و اسناد پرداختی بلندمدت	0	0	0	100%	-	-
تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت	15,000	0	0	100%	0%	0%
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	0	0	0	100%	-	-
جمع بدهی های غیر جاری	15,000	0	0	100%	0%	0%
جمع بدهی ها	124,480	1,578,585	1,793,026	100%	1268%	1440%
سرمایه	20,000	78,500	700,000	100%	393%	3500%
اندوخته قانونی	0	760	0	100%	-	-
سایر اندوخته ها	0	0	95	100%	-	-
مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته	0	621,500	0	100%	-	-
سود (زیان) انباشته	22	14,464	66,327	100%	65745%	301486%
جمع حقوق صاحبان سهام	20,022	715,224	766,422	100%	3572%	3828%

1771% 1587% 100% 2,559,448 2,293,809 144,502

جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

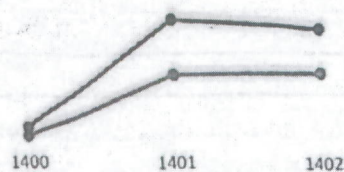
تصویر نمودارهای مرتبط

روند تغییرات سرمایه در گردش به مجموع دارایی های جاری و کل دارایی ها



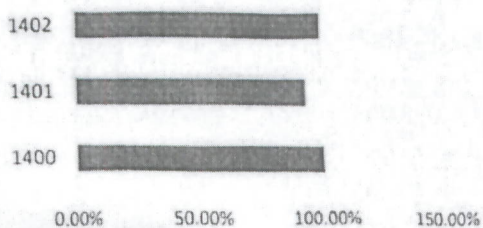
سرمایه در گردش / دارایی جاری
سرمایه در گردش / کل دارایی

روند حساب های پرداختی و تسهیلات مالی



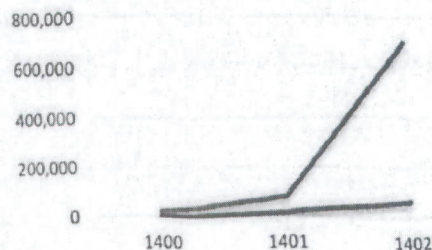
حسابها و اسناد پرداختی تجاری
حسابها و اسناد دریافتی تجاری

تحلیل عمودی روند دارایی های جاری و غیر جاری



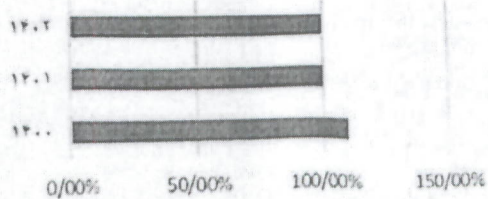
جمع دارایی های غیر جاری
جمع دارایی های جاری

روند سود (زیان) انباشته و سرمایه ثبتی



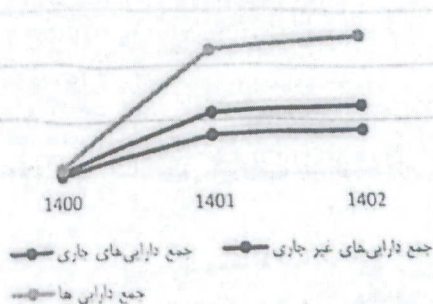
سود (زیان) انباشته
سرمایه

تحلیل عمودی روند بدهی ها و حقوق صاحبان سهام



جمع بدهی ها
جمع حقوق صاحبان سهام

روند تغییر دارایی های شرکت



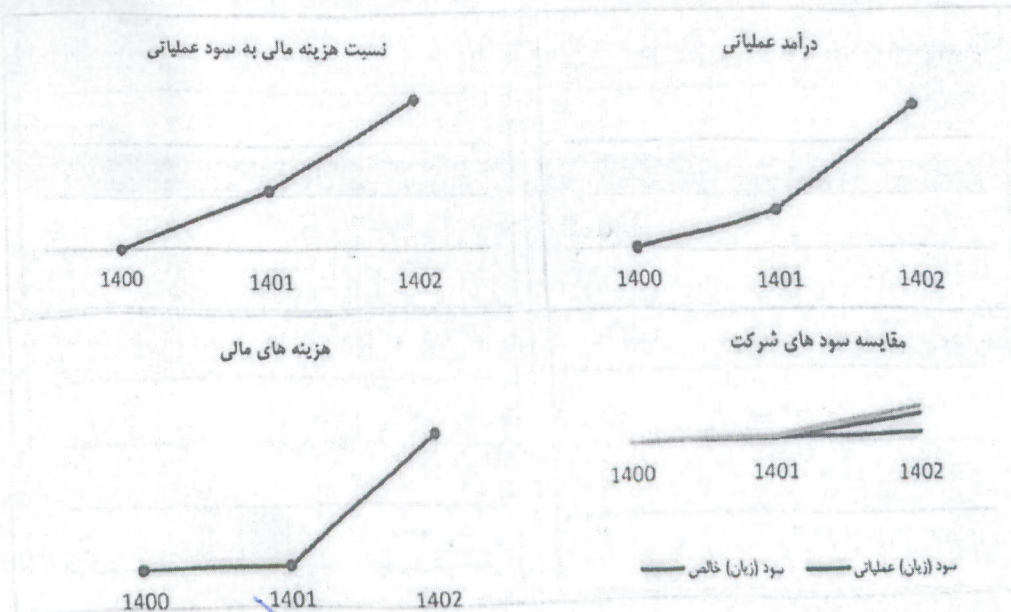
جمع دارایی های جاری
جمع دارایی های غیر جاری
جمع دارایی ها

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

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ و اظهارنامه ۱۴۰۲ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

میلون ریال	صورت مالی حسابرسی شده	صورت مالی حسابرسی شده	اظهارنامه	صورت مالی حسابرسی شده	صورت مالی حسابرسی شده	اظهارنامه
	1400	1401	1402	1401	1402	1402
درآمد عملیاتی	853	733,255	2,673,904	100%	85962%	313471%
بهای تمام شده درآمد عملیاتی	992	708,400	2,434,472	100%	71411%	245410%
سود (زیان) ناخالص	-139	24,855	239,432	100%	17881%-	172253%-
جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	193	14,367	56,340	100%	7444%	29192%
خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی	354	513	4,168	100%	145%	1177%
سود (زیان) عملیاتی	22	11,001	187,260	100%	50005%	851182%
هزینه‌های مالی	0	2,469	106,812	100%	-	-
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	0	6,670	21,799-	100%	-	-
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	22	15,202	58,649	100%	69100%	266586%
مالیات بر درآمد	0	0	0	100%	-	-
سود (زیان) خالص	22	15,202	58,649	100%	69100%	266586%

تصویر نمودارهای مرتبط



تصویر تراز آزمایشی ۱۴۰۳ شرکت:

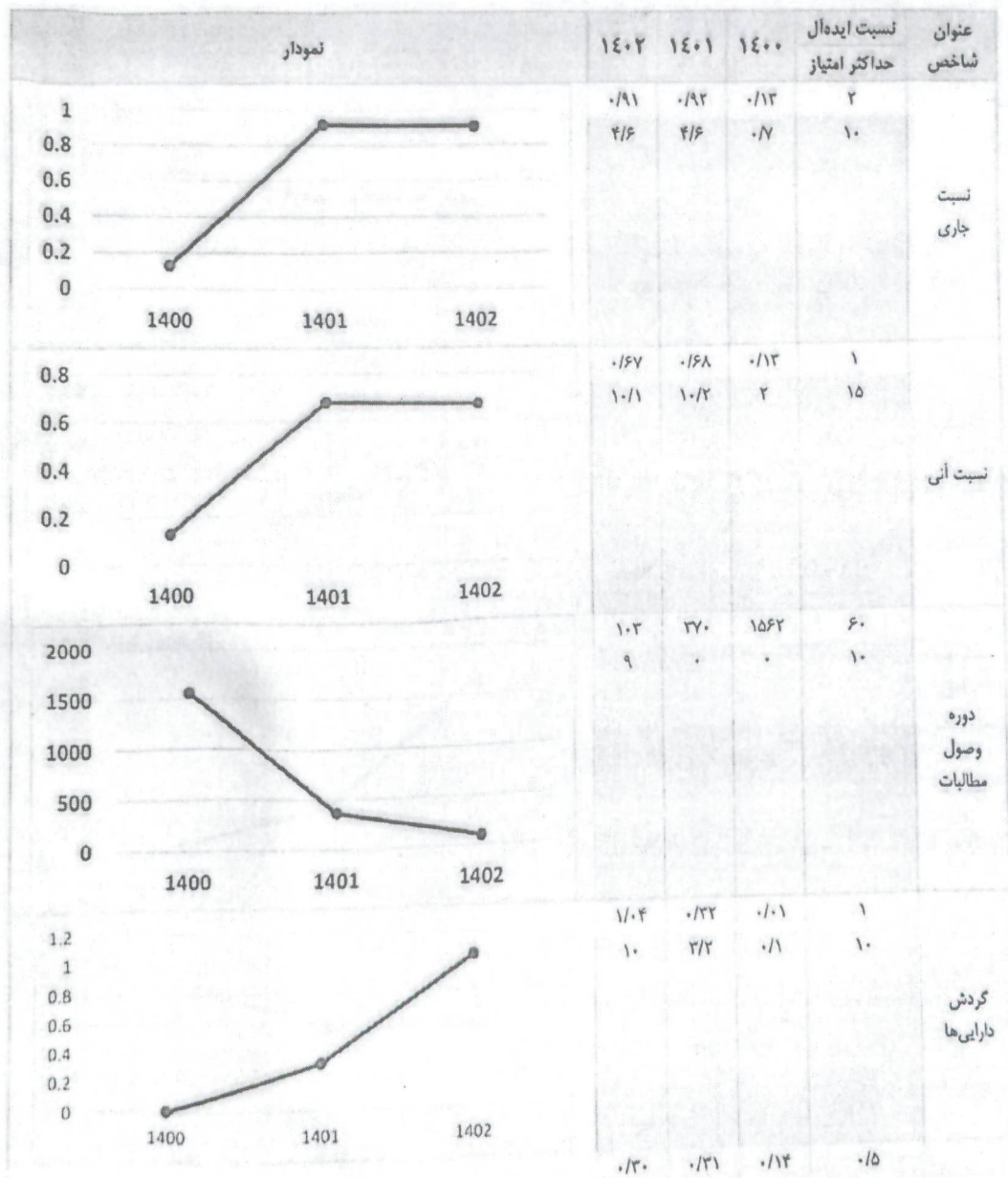
[illegible][illegible]

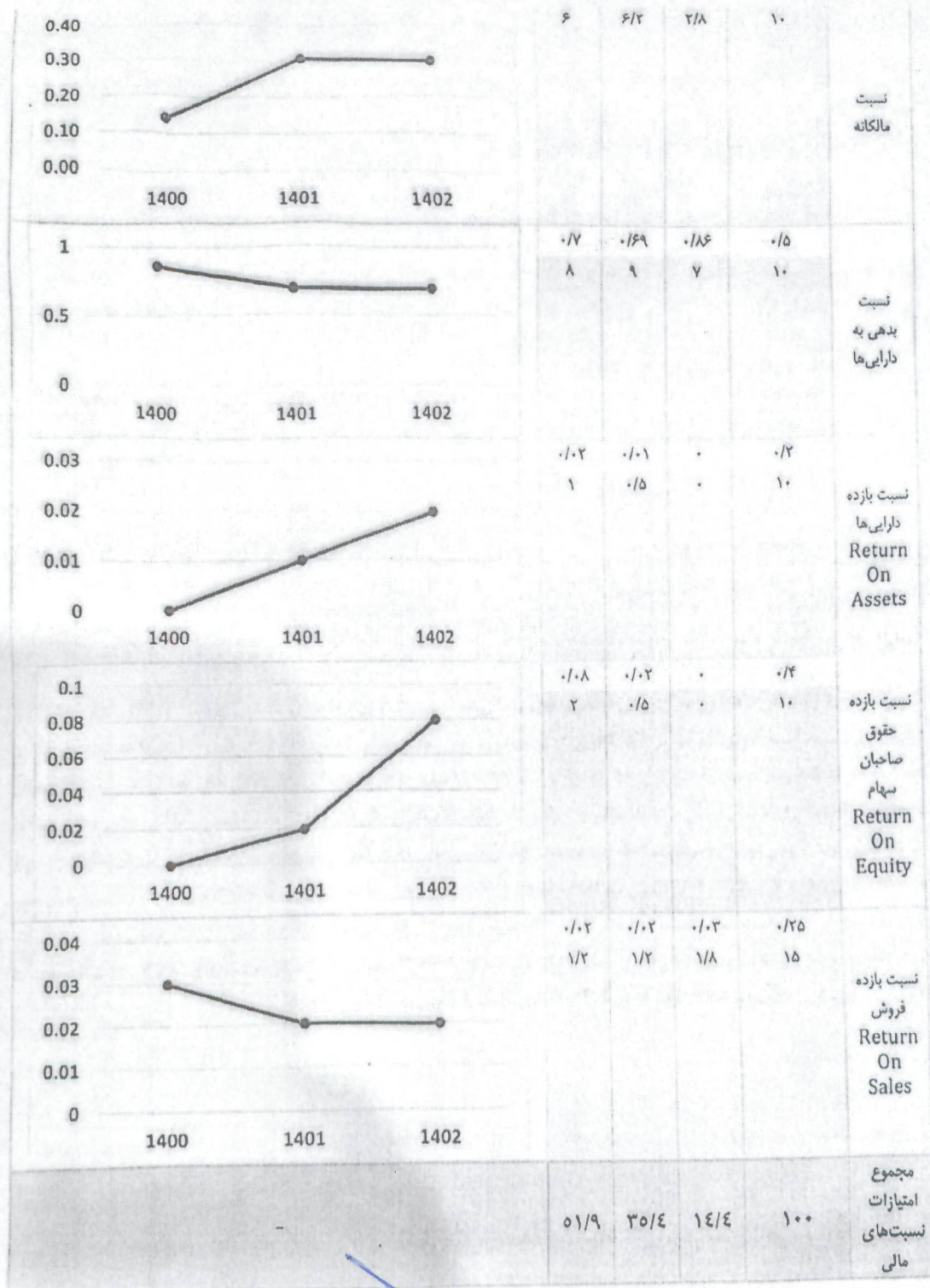
1000 $(\log^{2n} x) / (n \log x) = O(1)$ as $x \rightarrow \infty$.

رایمندان رشد | smart
آفرین نوآور Funding
شماره ۱۳۰۹۹

شرکت سیدگردان ایساتیس پویا کیش
(سهامی خاص - شماره ثبت: ۴۲۷۰۴)

۳-۳- بررسی نسبت های مالی





۴-۲- امتیاز مالی

جهت تخصیص امتیاز مالی متقاضی بر اساس اظهارنامه مالیاتی و گزارش حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲، شاخص‌های مالی موردنظر در سه سال گذشته مطابق جدول فوق محاسبه و امتیاز نهایی متقاضی بر اساس وزن‌های تعیین شده به ازای هر سال مطابق جدول ذیل محاسبه گردید.

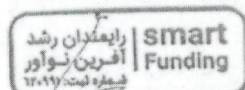
۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
۵۱/۹	۳۵/۴	۱۴/۴	مجموع امتیاز مالی
۷۰٪	۲۰٪	۱۰٪	ضریب وزنی
۳/۶۳	۰/۷۱	۰/۱۴	امتیاز وزنی
	4.48		مجموع امتیاز وزنی

تحلیل مالی

درآمد عملیاتی شرکت طی سه سال مورد بررسی مطابق با صورت مالی حسابرسی شده روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۲,۶۷۳,۹۰۴ میلیون ریال رسیده است. فروش شرکت در ۴ ماهه سال ۱۴۰۳ مطابق با تراز آزمایشی برابر با مبلغ ۳۲۴,۷۲۶ میلیون ریال می‌باشد. سود شرکت نیز همانند درآمد شرکت روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۲۳۹,۴۳۲ میلیون ریال رسیده است. دریافتی‌های تجاری شرکت روند صعودی داشته است که نشان از افزایش فروش می‌باشد. موجودی مواد و کالا شرکت نسبت به سال قبل کاهش داشته است. پرداختی‌های تجاری شرکت در سه سال مورد بررسی نوسان داشته است که نشان دهنده نوسان بدهی‌های جاری شرکت است. سرمایه ثبتی شرکت در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۷۸,۵۰۰ میلیون ریال و در سال ۱۴۰۲ با افزایش سرمایه به مبلغ ۷۰,۰۰۰ میلیون ریال رسیده است. سرمایه در گردش شرکت در سه سال مورد بررسی روند نزولی داشته است. سود انباشته شرکت در سال ۱۴۰۲ نسبت به دو سال قبل افزایش داشته و به مبلغ ۶۶,۳۲۷ میلیون ریال رسیده است. ارزش دفتری دارایی‌های ثابت مشهود شرکت در سال ۱۴۰۲ برابر با مبلغ ۳۲۷,۷۳۹ میلیون ریال است. نسبت بهای تمام شده شرکت به درآمد عملیاتی آن در سال ۱۴۰۱ برابر با ۹۷٪ بوده که در سال ۱۴۰۲ این نسبت با کاهش به ۹۱٪ رسیده است.

شرکت سبگردان ایستار پیکش

(سپاهی خاص - شماره ثبت ۱۳۲۴)



۳- اعتبارسنجی بانکی

۳-۱- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

جدول ذیل طبق استعلام اعتباری انجام شده توسط سامانه اعتبارسنجی پست بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۲ تدوین گردیده است:

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام های فعال	مجموع مانده بدهی	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت نامه های فعال	توضیحات
شرکت گزارش تامین مالی شرکت بیسان سام یزد	۰	۳۳۳,۳۸۸	۳۳۳,۳۸۸	۰	۱۵۰,۰۰۰	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک ها و موسسات مالی قرار ندارد.
پارسا نعمت الهی	۰	۲,۷۷۳	۱,۶۹۴	۰	۰	شخص حقیقی در لیست سیاه بانک ها و موسسات مالی قرار ندارد.
علی نعمت الهی	۰	۰	۰	۰	۰	
فاطمه شماعی	۰	۰	۰	۰	۰	

این شرکت دارای ۸۵۵,۰۰۰ میلیون ریال اعتبار اسنادی فعال و ۹۱۸,۰۵۹ میلیون ریال اعتبار اسنادی مشکوک الوصول دارد. در توضیحات این اعتبار اسنادی به عنوان امهال خوش حسابی قید شده است. همچنین یک فقره ضمانت نامه بانکی شرکت در مناقصه نزد بانک ملی ایران به مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال دارد.

تصویر استعلام بانکی اعضای هیئت مدیره شرکت به شرح ذیل است:

اسم نام و نام خانوادگی	تاریخ تولد	شماره شناسنامه	شماره کارت ملی	وضعیت	توضیحات
پارسا نعمت الهی	۱۳۷۵/۰۵/۰۵	۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	فعال	
علی نعمت الهی	۱۳۷۵/۰۵/۰۵	۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	فعال	
فاطمه شماعی	۱۳۷۵/۰۵/۰۵	۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	فعال	

استعلام جامع پیکر - برای اطلاع اعضاء مدیران									
ردیف	نام و نام خانوادگی	تاریخ تولد	محل تولد	محل اقامت	محل کار	محل تحصیل	محل خدمت	محل سکونت	محل اقامت
1	...	...	...	...	...	...	...	...	...
2	...	...	...	...	...	...	...	...	...
3	...	...	...	...	...	...	...	...	...
4	...	...	...	...	...	...	...	...	...
5	...	...	...	...	...	...	...	...	...
6	...	...	...	...	...	...	...	...	...
7	...	...	...	...	...	...	...	...	...
8	...	...	...	...	...	...	...	...	...
9	...	...	...	...	...	...	...	...	...
10	...	...	...	...	...	...	...	...	...

۳-۲- امتیاز اعتباری

با استفاده از استعلام سامانه بانک مرکزی برای هر یک از اعضای هیئت مدیره و شرکت (هر یک به تنهایی) که در جدول فوق آمده است و بر اساس امتیاز هر رتبه که در ذیل آمده است، برای هر شخص یک امتیاز تخصیص داده می شود:

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 می گیرد. پس از تخصیص امتیاز برای اعضاء و شرکت امتیاز کلی بر اساس وزن های تعیین شده محاسبه گردید.

ردیف	شرح	امتیاز	ضریب وزنی	امتیاز وزنی
1	امتیاز شرکت	6.00	50%	3
2	میانگین امتیاز اعضای هیئت مدیره دارای حق امضاء	3.67	30%	1.1
3	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت مدیره	1.67	20%	0.33
	مجموع	11.33	100%	4.43

۴- معرفی محصول موضوع تامین مالی جمعی

شرکت بیسان سام یزد از سال ۱۳۹۷ شروع به فعالیت کرده و در حال حاضر با استناد به صورت مالی حسابرسی شده ۱۴۰۱ به خرید و فروش انواع محصولات شامل مواد پروتئینی، گوشت قرمز، میگو، برنج، رب گوجه فرنگی، ظروف و انواع محصولات نظیف مشغول می‌باشد. به همین منظور این شرکت در جهت تامین سرمایه در گردش جهت فروش و بسته بندی میگو طعم دار و پفکی، گردن، سردست، دنده و... درخواست استفاده از تسهیلات سرمایه در گردش کوتاه مدت را دارد. شرکت در این طرح در نظر دارد اقدام به خرید محصول مذکور کرده و پس از انجام اقدامات لازم، محصول مذکور را در ابعاد کوچکتر بسته بندی یا فرآوری نموده و به فروش برساند.

بیسان سام یزد پیش‌بینی می‌نماید حدوداً ۲۱۲,۴۰۰ کیلوگرم محصول در مدت ۱۲ ماه به فروش برساند. دوره گردش سرمایه در این طرح بر اساس اظهارات متقاضی ۶۰ روز یکبار پیش‌بینی شده است. در نتیجه در طول دوره ۱۲ ماهه طرح ۶ دوره گردش خواهیم داشت. با توجه به مستندات ارائه شده، قیمت خرید میانگین هر واحد (کیلوگرم) مواد اولیه به همراه انواع طعم دهنده ها، بسته بندی و برچسب برای میگو (بر اساس اظهارات متقاضی) برابر با ۵۶۵۰,۰۰۰ ریال و برای سردست و گردن و... مبلغ ۶,۹۰۰,۰۰۰ ریال عنوان شده است.

بنابراین شرکت بیسان سام یزد در نظر دارد به منظور سرمایه مورد نیاز جهت فروش و بسته بندی میگو طعم دار و پفکی، گردن، سردست، دنده و... به میزان ۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال با روش تامین مالی جمعی از طریق اسمارت فاندینگ، تامین نماید. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه های مذکور بوده و سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی می‌باشد. با توجه به الزام حسابرسی رسمی طرح، هزینه جهت پیشبرد این مهم بر عهده متقاضی خواهد بود.

مطابق با اظهارات متقاضی قیمت فروش میانگین هر واحد (کیلوگرم) مواد اولیه به همراه انواع طعم دهنده ها، بسته بندی و برچسب برای میگو برابر با ۵,۹۰۰,۰۰۰ ریال و برای سردست و گردن و... بسته بندی شده مبلغ میانگین ۷,۹۹۷,۰۰۰ ریال خواهد بود. لذا سود ناخالص پیش‌بینی شده در این طرح با سرمایه مذکور و در دوره ۱۲ ماهه مبلغ ۲۳۶,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد. که از این مبلغ هزینه های مرتبط با تامین مالی جمعی کسر می‌شود. حاشیه سود مذکور صرفاً بر اساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوص مسئولیتی با سکو نخواهد بود. همچنین ممکن است حاشیه سود طرح با حاشیه سود ابرازی در صورت‌های مالی تفاوت داشته و سرمایه پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود مزبور در طرح خواهد بود.

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه پذیر با رضایت خود اعلام می‌دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش‌بینی شده در طرح کمتر شود، سرمایه‌پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه‌گذاران در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت می‌نماید. همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصول به قیمت پایین‌تر سرمایه پذیر ملزم به باز خرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح است.

سرمایه‌پذیر رضایت خود را مبنی بر اولویت فروش کالاهای موضوع این قرارداد نسبت به کالاهای مشابه را اعلام و بدین وسیله هر فروش انجام شده توسط سرمایه‌پذیر تا سقف پیش‌بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می‌شود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی سرمایه‌پذیر بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم سرمایه‌گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

شایان ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده قرض می‌شود و سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می‌باشد. همچنین سرمایه‌پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح با سرمایه جمع‌آوری شده نسبت به محصولات فعلی خود خواهد بود. همچنین متقاضی می‌تواند با حفظ حاشیه سود ذکر شده در طرح سایر محصولات خود را به فروش برساند و سود پیش‌بینی شده سرمایه‌پذیر را پرداخت کند.

۱-۴- طرح موضوع تامین مالی جمعی

عنوان پروژه		تامین سرمایه در گردش فروش و بسته بندی میگو طعم دار و پفکی، گردن، سردست، دنده و ..	
حوزه پروژه		صنایع تبدیلی محصولات غذایی	
کارکرد و عملکرد محصول		برای مجموعه رستوران ها و فروشگاه‌های زنجیره‌ای	
KPI های پیش‌برد طرح		افزایش نرخ تولید و فروش	
وضعیت کنونی پروژه		در حال تولید و بسته بندی و فروش میباشد	
دستاوردهای این پروژه		افزایش تولید و دسترسی بیشتر عموم مردم به میگو طعم دار و پفکی، گردن، سردست، دنده و ...	
		زمان اجراء پروژه (ماه):	12
		مبلغ اجراء پروژه (میلیون ریال):	250.000 میلیون ریال
آیا محصول فوق‌فروشی داشته است؟ (حجم فروش)		☒ بله ☐ خیر	
مجوزهای مورد نیاز جهت اجرای پروژه		☐ پروانه کسب ☐ مجوز تأسیس ☒ پروانه تولید و بهره‌برداری ☒ مجوز وزارت بهداشت ☐ مجوز محیط زیست ☐ مجوز نیروی انتظامی ☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☐ گواهی استاندارد ☐ گواهی تائید مقیاس ☐ سایر CC اروپا	
نیازمندی‌های طرح		☐ مواد اولیه خاص ☐ تأییدیه خاص ☐ تجهیزات خاص ☒ توسعه بازار و فروش	
بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)		فروشگاه‌های زنجیره‌ای، رستوران‌های زنجیره‌ای، مصرف‌کننده نهایی	

ایا رقیب برای پروژه فوق موجود می باشد؟ (توضیح)		☒ نه ☐ خیر
نوع رقیب		نام رقیب / محصول
داخلی	خارجی	سایر شرکت های صنایع تبدیلی و فرآوری محصولات غذایی
		*

۵- ریسک های طرح

تغییر قیمت محصول با توجه به در نظر گرفتن ریسک نوسان قیمت خرید محصول مذکور در طرح احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می شود. در صورت فروش به قیمت پایین تر متقاضی میبایست از سایر منابع درآمدی خود حداقل درآمد برآوردی در طرح را جبران نماید.

رکود در بازار: در صورت بروز رکود در بازار متقاضی موظف است با ارائه متدهای جدید فروش آثار منفی ناشی از این ریسک را به حداقل برساند.

عدم امکان خرید محصول به میزان مورد نظر: در صورت عدم دسترسی (کمیابی) به مواد اولیه مد نظر، متقاضی ملزم به تسویه مبالغ از طریق سایر منابع (دارایی های شرکت و سایر منابع درآمدی و...) است به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه گذاران محقق گردد.

کاهش حاشیه سود طرح با توجه به سابقه فعالیت شرکت احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می شود و در صورت وقوع بر عهده سرمایه پذیر خواهد بود. سرمایه پذیر موظف است نسبت به حفظ حداقل حاشیه سود طرح اقدام نماید. با این وجود اگر کاهش حاشیه سود ناشی از افزایش قیمت محصول ذکر شده در طرح باشد و عدم امکان افزایش متناسب در قیمت فروش توسط متقاضی، برای عامل محرز گردد این ریسک بین طرفین مشترک خواهد بود.

عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش بینی شده: با توجه به برآورد و سابقه شرکت و میزان تقاضای مشتریان احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می گردد. لازم به ذکر است که در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح و یا کاهش قیمت فروش محصولات طرح، متقاضی موظف به بازخرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه گذاران محقق گردد.

برگشت از فروش ناشی از عیوب: سرمایه پذیر موظف به کنترل کیفیت محصولات تولید شده و جبران نواقص احتمالی از تأمین کنندگان محصولات است و این ریسک تماماً بر عهده وی خواهد بود.

ریسک عدم وصول فروش نسبه در مدت طرح و افزایش دوره گردش: در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می باشد. این ریسک بر عهده متقاضی است.

مرغوب نبودن کیفیت محصول مد نظر: متقاضی میبایست کیفیت محصول را از هر نظر بررسی و اصالت سنجی نماید. در صورت مرغوب نبودن کالا و به تبع فروش نرفتن آن، سرمایه پذیر میبایست خود راسا نسبت به بازخرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.

بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصول مذکور در طرح این ریسک بر عهده سرمایه پذیر بوده و در این صورت سرمایه پذیر موظف به بازپرداخت اصل سرمایه و سود علی الحساب سرمایه گذاران از سایر منابع و درآمدهای خود می باشد.

۶- وصول سود پیش بینی شده

دوره وصول سود پیش بینی شده (میلیون ریال)											
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم
وصول سود	*	*	27,500	*	*	27,500	*	*	27,500	*	27,500

۷- تامین مالی از سایر سکوها تامین مالی جمعی

ردیف	نام سکو	تاریخ تامین مالی	مبلغ تامین مالی (میلیون ریال)
۱	آی فاند	۱۴۰۳/۰۶/۰۳	۱۵۰,۰۰۰
۲	آی فاند	۱۴۰۳/۰۶/۲۵	۱۰۰,۰۰۰

۸- نتیجه گیری و پیشنهادات

آورده سرمایه گذار (ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	میزان سود (ریال)	بازده ماهانه (درصد)
250,000,000,000	44%	110,000,000,000	3.67

مالی	درآمد عملیاتی شرکت طی سه سال مورد بررسی مطابق با صورت مالی حسابرسی شده روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۲,۶۷۳,۹۰۴ میلیون ریال رسیده است. سود شرکت نیز همانند درآمد شرکت روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۲۳۹,۴۳۲ میلیون ریال رسیده است. دریافتی های تجاری شرکت روند صعودی داشته است که نشان از افزایش فروش می باشد. سرمایه ثبتی شرکت در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۷۸,۵۰۰ میلیون ریال و در سال ۱۴۰۲ با افزایش سرمایه به مبلغ ۷۰۰,۰۰۰ میلیون ریال رسیده است. سرمایه در گردش شرکت در سه سال مورد بررسی روند نزولی داشته است. سود انباشته شرکت در سال ۱۴۰۲ نسبت به دو سال قبل افزایش داشته و به مبلغ ۶۶,۳۳۷ میلیون ریال رسیده است.
------	---

جمع بندی واحد تامین مالی جمعی	اعطای تسهیلات سرمایه در گردش با وجود سابقه فعالیت شرکت در این حوزه و سهم بازار منطقه ای و وجود سابقه شرکت بدون ریسک خواهد بود.
-------------------------------	--