گزارش توجیهی تامین مالی جمعی

طرح تامین سرمایه در گردش جهت تهیه و توزیع انواع برنج

(پیوست شماره یک قرارداد)

صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)

شماره ثبت ۱۸۲۰۸

محل ثبت: استان یزد

آدرس دفتر مرکزی: استان یزد، شهرستان یزد، بخش مرکزی، شهر یزد، دانشجو، بلوار دانشجو، کوچه ۲۴، پلاک ۰، طبقه ۱

کدپستی: ۸۹۱۶۸۱۸۹۷۲

شماره تلفن: ۰۳۵-۳۸۳۴۵۳۰۰

فهرست مطالب

۱- مقدمه ۵
۲-معرفی شرکت ۶
۲-۱-تاریخچه شرکت ۶
۲-۲-موضوع فعالیت ۶
۲-۳-مدت فعالیت ۶
۲-۴-اعضای هیئت‌مدیره و مدیریت عامل ۷
۲-۵-مشخصات حسابرس و بازرس قانونی شرکت ۷
۲-۶-آخرین ترکیب سهامداران ۸
۲-۷-تغییرات سرمایه‌ای شرکت ۸
۳-اطلاعات مالی شرکت ۹
۳-۱-صورت سود و زیان شرکت ۹
۳-۲-صورت وضعیت مالی شرکت ۱۰
۳-۳-صورت جریان‌های نقدی شرکت ۱۱
۳-۴-صورت تغییرات در حقوق مالکانه ۱۲
۳-۵- نسبت‌های مهم مالی ۱۳
۴-وضعیت اعتباری شرکت ۱۳
۴-۱- بدهی‌ها ۱۳
۵-اطلاعات تکمیلی ۱۴
۶ -سابقه فروش شرکت ۱۵
۷-بررسی ماده ۱۴۱ ..... ۱۵
۸- ارتباط کارگزاری بانک سامان با طرح و متقاضی ۱۵
۹-تشریح طرح تامین مالی ۱۵
۹-۱- هدف ۱۶
۹-۲-تشریح شیوه تامین مالی ۱۶
۹-۳-سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تامین آن ۱۶
۹-۴-نحوه مشارکت تامین‌کنندگان ۱۶

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمید جلال دوست آستانه	حمیده صادقی سرچشمه
نائب‌رئیس هیئت مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان
(سهامی خاص)

۹-۵-وضعیت تضامین طرح ۱۷
۹-۶-پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان ۱۷
۹-۷-حسن سابقه متقاضی در سایر طرح‌ها ۱۸
۹-۸-مشخصات گواهی شراکت ۱۹
۱۰-پیش‌بینی مالی طرح ۲۰
۱۱-عوامل ریسک ۲۱
۱۲-پیوست ها ۲۲
۱۲-۱-مجوز فعالیت اقتصادی شرکت ۲۲
۱۲-۲- اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره ۲۳

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا جهرآور	حمید جلال دوست آستانه	حمیده صادقی سرچشمه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نائب‌رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص) شماره ثبت ۱۸۲ (سهامی خاص)

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

فهرست جداول

جدول ۱- اعضای هیئت‌مدیره و مدیریت عامل ۷
جدول ۲- رزومه اعضای هئیت‌مدیره ۷
جدول ۳- آخرین ترکیب سهامداران ۸
جدول ۴- تغییرات سرمایه‌ای شرکت ۸
جدول ۵- صورت سود و زیان شرکت ۹
جدول ۶- صورت وضعیت مالی شرکت ۱۰
جدول ۷- صورت جریان‌های نقدی شرکت ۱۱
جدول ۸ - صورت تغییرات در حقوق مالکانه ۱۲
جدول ۹- نسبت‌های مالی ۱۳
جدول ۱۰- بدهی‌ها ۱۳
جدول ۱۱- قراردادهای مهم شرکت ۱۵
جدول ۱۲- منابع و مصارف طرح ۱۶
جدول ۱۳- مواعد پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان ۱۷
جدول ۱۴- پیش‌بینی درآمد و سود طرح ۲۰
جدول ۱۵- پیش‌بینی درآمد و سود طرح ۲۰

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آبکنار	حمیده صادقی سرچشمه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	رئیس هیئت مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۱- مقدمه

گزارش حاضر در خصوص طرح تأمین مالی جمعی طرح تامین سرمایه در گردش جهت تهیه و توزیع انواع برنج تهیه و تدوین شده است و بعد از ارائه صورت‌های مالی تاریخی شرکت، هدف شرکت از تامین مالی و برنامه شرکت در خصوص نحوه مصرف منابع حاصل از تامین مالی ارائه شده است. همچنین خاطر نشان می‌گردد در تهیه این گزارش:

(۱)تمامی مفروضات با اهمیت موثر لازم در این گزارش افشا گردیده‌اند.

(۲)مفروضات ارائه شده در این گزارش بر مبنایی معقول و متناسب با هدف گزارش می‌باشند.

(۳)این گزارش توسط شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور	حمید بلال دوست آستانه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نائب‌رئیس هیئت مدیره
	حمیده صادقی سرچشمه
	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

۲-معرفی شرکت

۲-۱-تاریخچه شرکت

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۱۶۵۱۹۳ در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۱ تاسیس گردیده و تحت شماره ثبت ۱۸۲۰۸ در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری استان یزد به ثبت رسیده است. دفتر مرکزی شرکت واقع در استان یزد، شهرستان یزد، بخش مرکزی، شهر یزد، دانشجو، بلوار دانشجو، کوچه ۲۴، پلاک ۰، طبقه ۱ به کدپستی ۸۹۱۶۸۱۸۹۷۲ می‌باشد.

۲-۲-موضوع فعالیت

موضوع فعالیت شرکت مطابق بند ۲ اساسنامه عبارت است از:

تهیه تولید، توزیع پخش و بسته‌بندی کلیه محصولات و فرآورده‌های غذایی و بهداشتی و داروهای گیاهی و انوع پروتئین‌ها و ویتامین‌ها و مواد لبنی و فرآورده‌های دامی و محصولات لوازم خانگی و غیره و ایجاد فروشگاه‌های مصرفی و زنجیره ای، خرید و فروش و صادرات و واردات کلیه محصولات فوق الذکر و کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، و ارائه مشاوره در حیطه موضوع شرکت و عقد قرار داد با ارگان‌ها و اشخاص حقیقی و حقوقی و انجام پروژه‌های مرتبط با موضوع فعالیت شرکت، شرکت در کلیه مناقصات و مزایدات دولتی و خصوصی و گشایش اعتبارات و LC و ترخیص کالا از گمرکات داخلی، اخذ و اعطا نمایندگی کمپانی‌های معتبر خارجی و داخلی، شرکت در نمایشگاه‌های داخلی و بین المللی اخذ وام و اعتبارات بانکی بصورت ارزی و ریالی از کلیه بانک‌های داخلی و خارجی درصورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذی‌ربط.

۲-۳-مدت فعالیت

مطابق اساسنامه، فعالیت شرکت از تاریخ ثبت به مدت نامحدود می‌باشد.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمید جلال دوست آستانه رئیس هیئت مدیره	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۴-۲-اعضای هیئت‌مدیره و مدیریت عامل

به موجب صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۲ اشخاص زیر به عنوان اعضای هیئت مدیره انتخاب گردیده‌اند.

جدول ۱- اعضای هیئت‌مدیره و مدیریت عامل

نام	سمت	کد ملی	مدت ماموریت	
			شروع	خاتمه
حمیده صادقی سرچشمه	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	۴۴۳۰۶۸۱۱۵۵	۱۴۰۴/۰۲/۲۲	۱۴۰۵/۰۲/۲۲
وحیده کاظمی	نائب رئیس و عضو هیئت مدیره	۴۴۳۲۵۰۵۴۸۶	۱۴۰۴/۰۲/۲۲	۱۴۰۵/۰۲/۲۲
افسر اقبالی	رئیس و عضو هیئت مدیره	۵۵۱۹۷۷۵۶۳۱	۱۴۰۴/۰۲/۲۲	۱۴۰۵/۰۲/۲۲

جدول ۲- رزومه اعضای هئیت‌مدیره

نام	مقطع و رشته تحصیلی	سوابق کاری
حمیده صادقی سرچشمه	لیسانیس-کامپیوتر	۱۰ سال سابقه فعالیت در شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر با عنوان مدیرعامل و عضو هیئت مدیره
وحیده کاظمی	دیپلم	۱۰ سال سابقه فعالیت در شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر با عنوان نائب رئیس و عضو هیئت مدیره
افسر اقبالی	ابتدایی	۱۰ سال سابقه فعالیت در شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر با عنوان رئیس و عضو هیئت مدیره

۵-۲-مشخصات حسابرس و بازرس قانونی شرکت

براساس صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه، مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۰ آقای امیر صادقی به کد ملی ۴۴۳۲۴۹۸۱۰۲ به سمت بازرس اصلی و آقای سامان صادقی سرچشمه به کدملی ۴۴۲۱۲۴۰۵۰۸ به سمت بازرس علی البدل برای مدت یکسال مالی انتخاب شدند و روزنامه کثیرالانتشار پیمان یزد جهت نشر آگهی های شرکت انتخاب شد و صورت‌های مالی منتهی به سال ۱۴۰۳به‌تصویب رسید.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمیده جلال دوست آستانه نائب‌رئیس هیئت مدیره
	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص) شماره ۱۸۲۰۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۶-۲-آخرین ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران شرکت، در تاریخ تهیه این گزارش به شرح زیر می‌باشد.

جدول ۳- آخرین ترکیب سهامداران

نام سهامدار	نوع شخصیت	تعداد سهام	مبلغ سهام	درصد مالکیت
افسر اقبالی	حقیقی	۱۲,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۴۰
وحیده کاظمی	حقیقی	۹,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۳۰
صفورا تقی زاده	حقیقی	۱	۵۰۰,۰۰۰	٪۰.۰۰۳
حمیده صادقی سرچشمه	حقیقی	۸,۹۹۹	۴,۴۹۹,۵۰۰,۰۰۰	٪۲۹.۹۹۷
جمع			۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰

۷-۲-تغییرات سرمایه‌ای شرکت

آخرین سرمایه ثبت شده شرکت درتاریخ تهیه گزارش به مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیون ریال، منقسم به ۳۰,۰۰۰ سهم با نام ۵۰۰,۰۰۰ ریالی تمام پرداخت شده، می‌باشد. تغییرات سرمایهٔ شرکت به شرح زیر بوده است:

جدول ۴- تغییرات سرمایه‌ای شرکت (ارقام به میلیون ریال)

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	مبلغ افزایش (میلیون ریال)	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۷/۱۲/۰۱	۲۰	۲۰	سرمایه اولیه
۱۳۹۸/۰۵/۰۸	۴,۹۸۰	۵,۰۰۰	مطالبات حال شده
۱۴۰۳/۱۲/۱۱	۱۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	مطالبات حال شده

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	رئیس هیئت مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۳-اطلاعات مالی شرکت

۳-۱-صورت سود و زیان شرکت

اطلاعات تاریخی صورت سود و زیان شرکت به صورت مقایسهٔ سنوات اخیر به شرح جدول ذیل است:

جدول ۵- صورت سود و زیان شرکت (ارقام به میلیون ریال)

صورت سود و زیان	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱
درآمدهای عملیاتی	۴۴۶,۷۴۸	۲۲۹,۱۷۳
بهای تمام‌شده درآمدهای عملیاتی	(۴۳۱,۷۲۰)	(۲۲۰,۹۹۶)
سود ناخالص	**۱۵,۰۲۸**	**۸,۲۰۶**
هزینه‌های اداری و عمومی	(۳,۸۴۶)	(۳,۸۹۰)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۰	(۵۰۰)
سود(زیان) عملیاتی	**۱۱,۱۸۱**	**۳,۸۱۵**
هزینه‌های مالی	(۵,۹۹۹)	(۲,۷۱۹)
سود خالص	**۵,۱۸۱**	**۱,۰۹۶**

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	رئیس هیئت مدیره
	حمیده صادقی سرچشمه
	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۲-۳-صورت وضعیت مالی شرکت

اطلاعات تاریخی صورت وضعیت مالی شرکت به شرح جدول ذیل است:

جدول ۶- صورت وضعیت مالی شرکت (ارقام به میلیون ریال)

صورت وضعیت مالی	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۲,۶۸۲	۱۲,۶۸۲
دارایی‌های نامشهود	۶۵	۰
جمع دارایی‌های غیرجاری	**۱۲,۷۴۷**	۱۲,۶۸۲
پیش پرداخت‌ها	۰	۷۰۰
موجودی مواد و کالا	۲۰,۰۹۴	۸,۲۰۶
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۸۲,۸۹۴	۸۹,۹۹۴
موجودی نقد	۵,۱۸۶	۲۵۸
جمع دارایی‌های جاری	**۱۰۸,۱۷۴**	**۹۹,۱۵۹**
جمع دارایی‌ها	**۱۲۰,۹۲۲**	**۱۱۱,۸۴۲**
سرمایه	۱۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
سود و زیان انباشته	۸,۳۲۰	۳,۱۳۸
جمع حقوق مالکانه	**۲۳,۳۲۰**	**۸,۱۳۸**
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۱۰,۲۴۸	۳۱,۲۷۲
تسهیلات مالی	۸۷,۳۵۲	۷۲,۴۳۱
جمع بدهی‌های جاری	**۹۷,۶۰۱**	**۱۰۳,۷۰۳**
جمع بدهی‌ها	**۹۷,۶۰۱**	**۱۰۳,۷۰۳**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**۱۲۰,۹۲۲**	**۱۱۱,۸۴۲**

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۱۱۰ (سهامی خاص)

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمید جلال دوست آستانه نائب رئیس هیئت مدیره	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۳-۳-صورت جریان‌های نقدی شرکت

جدول ۷- صورت جریان‌های نقدی شرکت (ارقام به میلیون ریال)

صورت جریان‌های نقدی	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱
نقد حاصل از عملیات	(۱۳,۹۲۹)	(۳۷,۰۹۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۱۳,۹۲۹)	(۳۷,۰۹۰)
پرداخت نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	۰	(۱۲,۶۱۲)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	(۶۵)	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه‌گذاری	(۶۵)	(۱۲,۶۱۲)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۱۳,۹۹۴)	(۴۹,۷۰۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۳۷۱,۱۳۶	۷۶,۸۶۶
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۳۵۶,۲۱۴)	(۳۰,۷۸۰)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۵,۹۹۹)	(۲,۷۱۹)
جریان خالص خروج نقد مصرف شده در فعالیت های تامین مالی	۱۸,۹۲۲	۴۳,۳۶۷
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴,۹۲۷	(۶,۳۳۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۵۸	۶,۵۹۳
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵,۱۸۶	۲۵۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور	حمیدر جلال دوست آستانه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره
	حمیده صادقی سرچشمه
	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط شرکت کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص) شماره ثبت ۱۸۲۰۲

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۴-۳-صورت تغییرات در حقوق مالکانه

جدول ۸ - صورت تغییرات در حقوق مالکانه (ارقام به میلیون ریال)

شرح	سرمایه	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰	۲,۰۴۲	۷,۰۴۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱			
سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال۱۴۰۱	۰	۱,۰۹۶	۱,۰۹۶
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۵,۰۰۰**	**۳,۱۳۸**	**۸,۱۳۸**
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲			
سود خالص سال مالی ۱۴۰۲	۰	۵,۱۸۲	۵,۱۸۲
افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۵,۰۰۰**	**۸,۳۲۰**	**۲۳,۳۲۰**

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهاجر مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمید جلال دوست آستانه رئیس هیئت مدیره
	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط شرکت کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۵-۳- نسبت‌های مهم مالی

جدول زیر نسبت‌های مالی شرکت را طی دو سال اخیر منعکس می‌نماید:

جدول ۹- نسبت‌های مالی سه سال اخیر

حاشیه سود	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱
حاشیه سود ناخالص	۳.۴٪	۳.۶٪
حاشیه سود عملیاتی	۲.۵٪	۱.۷٪
حاشیه سود (زیان) خالص	۱.۲٪	۰.۵٪
نسبت بدهی	۸۱٪	۹۳٪
نسبت مالکانه	۱۹٪	۷٪
بازده دارایی‌ها	۴٪	۲٪

۴-وضعیت اعتباری شرکت

۴-۱- بدهی‌ها

بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، اطلاعات مربوط به وضعیت اعتباری شرکت به شرح ذیل است:

جدول ۱۰- اطلاعات مربوط به وضعیت اعتباری شرکت (ارقام به میلیون ریال)

شرح		مبلغ
بدهی‌ها مطابق اقلام صورت وضعیت مالی به استثنای تسهیلات و مالیات	حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری کوتاه‌مدت و بلندمدت	۴,۰۳۶
	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری	۶,۲۱۲
	پیش‌دریافت‌ها	۰
	سود سهام پرداختنی	۰
	ذخیرهٔ مزایای پایان خدمت کارکنان	۰
تسهیلات	کوتاه‌مدت	۸۷,۳۵۲
	بلندمدت	۰
	حصهٔ جاری تسهیلات مالی بلندمدت	۰
	جریمه‌ها	۰
	تسهیلات سررسید شده و پرداخت نشده (معوق)	۰
مالیات	ذخیرهٔ مالیات	۰

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۸۴۰۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمید بلال دوست آستانه نایب‌رئیس هیئت مدیره	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۵-اطلاعات تکمیلی

۵-۱ تحلیل صنعت

صنعت برنج در ایران جزو صنایع غذایی اساسی و کم‌ریسک از منظر تقاضا محسوب می‌شود، زیرا برنج سهم ثابتی در سبد مصرف خانوار دارد. این صنعت به‌شدت وابسته به سرمایه در گردش است، چراکه خرید برنج معمولاً به‌صورت نقدی و در مقاطع زمانی مشخص انجام می‌شود. نوسانات قیمت، ناشی از شرایط تولید داخلی، واردات و سیاست‌های تنظیم بازار، از ویژگی‌های اصلی این صنعت است. با این حال، حاشیه سود در بخش توزیع و بسته‌بندی در صورت مدیریت مناسب موجودی و زمان‌بندی خرید، قابل قبول است. رشد کانال‌های توزیع شهری و فروش سازمانی باعث افزایش اهمیت شرکت‌های توزیع‌کننده شده است. به‌طور کلی، صنعت برنج صنعتی بالغ اما پایدار با گردش مالی بالا و نیاز مستمر به نقدینگی است.

۵-۲ معرفی رقبا

رقبای شرکت در بازار برنج با توجه به ماهیت بازرگانی و تنوع محصول، به سه دسته اصلی تقسیم می‌شوند:

۱. توزیع‌کنندگان سنتی (بنکداران)

- مزیت رقبا: سرمایه در گردش بسیار بالا، شبکه نفوذ قدیمی و گسترده در بازار عمده‌فروشی.
- تهدیدها: تمرکز صرف بر حجم و قیمت باعث ضعف در شفافیت کیفیت و نداشتن برندینگ قوی می‌شود.
- تمایز شرکت ما: شرکت ما با تضمین خلوص کالا، تنوع سبد محصول و سیستم‌های توزیع چابک، از رقابت صرف قیمتی اجتناب می‌کند و بر ارائه ارزش افزوده به مشتری تمرکز دارد.

۲. شرکت‌های بسته‌بندی و برندهای بزرگ (رقبای صنعتی)

- مزیت رقبا: اعتبار برند ملی، بودجه‌های بزرگ بازاریابی و حضور گسترده در فروشگاه‌های زنجیره‌ای.
- تهدیدها: توانایی تأثیرگذاری بر ذائقه مصرف‌کننده از طریق تبلیغات و کنترل کانال‌های فروش.
- تمایز شرکت ما: این شرکت‌ها به دلیل داشتن کارخانه، هزینه‌های سربار و ثابت بالایی دارند. مدل بازرگانی چابک ما این هزینه‌ها را حذف کرده و اجازه می‌دهد همان کیفیت بسته‌بندی را با قیمت تمام‌شده پایین‌تر و حاشیه سود بالاتر ارائه دهیم.

۳. شالیکوبی‌ها و تأمین‌کنندگان محلی

- مزیت رقبا: کنترل کامل بر فرآیند اولیه تولید و دسترسی مستقیم به کشاورز با پایین‌ترین قیمت خرید.
- تهدیدها: امکان فروش مستقیم به ارگان‌ها یا عمده‌فروشان.
- تمایز شرکت ما: شالیکوبی‌ها فاقد شبکه توزیع و لجستیک سراسری هستند. شرکت ما حلقه مفقوده میان تولیدکننده شمال و بازار مصرف نهایی در کلان‌شهرهاست و تخصص ما در توزیع و مدیریت زنجیره تأمین، ضعف آن‌ها در فروش را جبران می‌کند.

۵-۳ جایگاه شرکت در صنعت

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر در بخش تأمین و توزیع برنج، در زمره شرکت‌های فعال منطقه‌ای قرار می‌گیرد. جایگاه این شرکت مبتنی بر نقش واسط کارآمد میان تأمین‌کنندگان و بازار مصرف است و تمرکز آن بر گردش سریع کالا و مدیریت سرمایه در گردش می‌باشد. در مقایسه با برندهای ملی، شرکت از انعطاف‌پذیری بالاتری در خرید و توزیع برخوردار است. حضور در بازار منطقه‌ای امکان کنترل بهتر هزینه‌ها و پاسخ سریع‌تر به نیاز مشتریان را فراهم می‌کند. طرح تأمین مالی جمعی نیز در راستای تقویت همین جایگاه و افزایش توان عملیاتی در زنجیره توزیع تعریف شده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا [illegible]	حمید جلال دولت آبادی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	رئیس هیئت مدیره
	حمیده صادقی سرچشمه
	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص) ثبت: ۱۸۲۰۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۴-۵ سهم از بازار

سهم شرکت از بازار هدف نشان می‌دهد که حجم فروش ۱۵۰ تن، یک هدف محافظه‌کارانه و بسیار دست‌یافتنی است و فضای عظیمی برای رشد در آینده وجود دارد.

۶ -سابقه فروش شرکت

جدول ۱۱- سابقه فروش شرکت

شرح	مبلغ (میلیون ریال)	تاریخ
قرارداد و فاکتور	۲۲۹,۱۷۳	۱۴۰۱
قرارداد و فاکتور	۴۴۶,۷۴۸	۱۴۰۲
قرارداد و فاکتور	۸۹۱,۱۳۷	۱۴۰۳

۷-بررسی ماده ۱۴۱

با توجه به اطلاعات صورت‌های مالی تاریخی ارائه شده از سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ در جداول بخش‌های قبل، مشخص است که شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی‌خاص) در هیچ یک از سال‌های فعالیت خود مشمول ماده ۱۴۱ قانون تجارت نبوده است.

۸- ارتباط کارگزاری بانک سامان با طرح و متقاضی

همانگونه که از جداول بخش‌های ۲-۴ و ۲-۵ نیز مشخص است شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی‌خاص)، هیچ‌گونه ذی‌نفع، سهامدار یا اعضای هیئت مدیره مشترکی با کارگزاری بانک سامان (به عنوان عامل) ندارد.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی‌خاص)
حمیدرضا بهرآور	حمید جلال دوست آستانه	حمیده صادقی سرچشمه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	رئیس هیئت مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۸۲۰۸

۹-تشریح طرح تامین مالی

۹-۱- هـــدف

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت تامین سرمایه در گردش به منظور تهیه و توزیع انواع برنج اقدام به تامین مالی جمعی نماید.

۹-۲-تشریح شیوه تامین مالی

با توجه به برنامهٔ ارائه شده، شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی‌خاص) در نظر دارد بخشی از مصارف برنامه‌ریزی شدهٔ خود را از طریق پیکوی تامین مالی جمعی پولسار (عامل)، تامین نماید. کارگزاری بانک سامان (عامل) پس از اخذ مجوز از فرابورس ایران، نسبت به فراخوان تامین مالی جمعی به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می نماید که ۲۵,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۱۰ درصد از کل مبلغ تأمین مالی) توسط متقاضی و ۲۲۵,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۹۰ درصد از مبلغ تأمین مالی) توسط سرمایه‌گذاران تامین می‌گردد. در صورت تایید شرکت کارگزاری بانک سامان مبنی بر کفایت مبالغ جمع‌آوری شده در پایان فراخوان جمع‌آوری وجوه، تمام وجوه جمع‌آوری‌شده به حساب متقاضی واریز شده و به میزان مشارکت هر سرمایه‌گذار، گواهی شراکت برای وی صادر می‌شود.

۹-۳-سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تامین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه یاد شده فوق ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال و منابع تامین آن به شرح جدول ذیل است:

جدول ۱۲- منابع و مصارف طرح

شرح	مبلغ (میلیون ریال)
منابع حاصل از تامین مالی جمعی	۲۲۵,۰۰۰
منابع داخلی شرکت	۲۵,۰۰۰
جمع منابع	۲۵۰,۰۰۰
سرمایه در گردش	۲۵۰,۰۰۰
جمع مصارف	۲۵۰,۰۰۰

۹-۴-نحوه مشارکت تامین‌کنندگان

براساس برنامهٔ طراحی‌شده پس از تکمیل موفق طرح تامین مالی جمعی، متقاضی نسبت به طرح تامین سرمایه در گردش جهت تهیه و توزیع انواع برنج اقدام خواهد کرد. متقاضی با توجه به برآورد اولیه از طرح موظف است درآمد طرح به میزان حداقل ۵۲۵,۰۰۰ میلیون ریال را محقق سازد. سود حاصل از تحقق این میزان درآمد، ۹۷,۶۴۷ میلیون ریال پیش‌بینی می شود؛ که با نسبت ۹۲٪ سهم سرمایه گذاران و ۸٪ سهم متقاضی تقسیم خواهد شد. در صورت افزایش سود برآورد شده بیش از ۹۷,۶۴۷ میلیون ریال، ما به تفاوت آن به نسبت ۹۹٪ سهم متقاضی و ۱٪ سهم سرمایه گذاران تقسیم خواهد شد.

نرخ سود علی‌الحساب ۴۰ درصد سالیانه می‌باشد که به صورت هر سه‌ماه یکبار به تأمین‌کنندگان پرداخت می‌گردد. سود قطعی طرح در پایان عمر اوراق گواهی مشارکت (در پایان یک‌سال) به صورت قطعی محاسبه و پس از تایید حسابرس در صورت وجود مازاد، به تأمین‌کنندگان پرداخت خواهد شد.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا [illegible]	حمیده صادقی سرچشمه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره
حمید جلالی دوست آستانه	
نائب‌رئیس هیئت‌مدیره	

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۹-۵-وضعیت تضامین طرح

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص) بابت اصل مبلغ تامین مالی شده ضمانت‌نامه تعهد پرداخت بانکی ارائه می‌نماید.

۹-۶-پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان

باتوجه به تضمین اصل سرمایه تامین‌کنندگان و برآورد سود پیش‌بینی شده طرح، مبالغ پرداختی به تامین‌کنندگان به شرح جدول زیر است:

جدول ۱۳- مواعد پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان

تاریخ پرداخت	آورده سرمایه گذاران	پرداخت سود علی الحساب	بازپرداخت اصل سرمایه	خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان
همزمان با تامین وجه	(۲۲۵,۰۰۰)	-	-	(۲۲۵,۰۰۰)
سه ماه پس از تامین وجه	-	۲۲,۵۰۰	-	۲۲,۵۰۰
شش ماه پس از تامین وجه	-	۲۲,۵۰۰	-	۲۲,۵۰۰
نه ماه پس از تامین وجه	-	۲۲,۵۰۰	-	۲۲,۵۰۰
دوازده ماه پس از تامین وجه	-	۲۲,۵۰۰	۲۲۵,۰۰۰	۲۴۷,۵۰۰

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا جوآور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمید جلال دوست آستانه نایب‌رئیس هیئت مدیره
	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۷-۹-حسن سابقه متقاضی در سایر طرح‌ها

لازم به ذکر است شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر(سهامی خاص) از طریق سکوی ایساتیس کراد و پولسار ,در مجموع سه طرح تأمین مالی جمعی در جریان به شرح جدول دارد:

ردیف	نام طرح	مدت زمان پرداخت سود و بازپرداخت اصل	تاریخ واریز مبالغ جمع‌آوری‌شده	مبالغ طرح (میلیون ریال)
۱	تهیه و توزیع ژامبون آندره (سکوی ایساتیس کراد)	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	۱۴۰۳/۱۲/۰۴	۲۵۰,۰۰۰
۲	خرید، بسته بندی و فروش ناگت مرغ سوخاری (سکوی ایساتیس کراد)	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	۱۴۰۳/۱۰/۲۳	۲۵۰,۰۰۰
۳	تهیه و توزیع پنیر پیتزا (سکوی پولسار)	سه ماه یکبار وانتهای ۱۲ماه	۱۴۰۴/۰۸/۲۵	۲۵۰,۰۰۰

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	سعید جلال دوست آستانه رئیس هیئت مدیره	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط شرکت کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۸-۹-مشخصات گواهی شراکت

به منظور انجام برنامهٔ تشریح‌شده در بخش قبل، عامل نسبت به تامین مالی جمعی با مشخصات زیر اقدام نموده و وجوه جمع آوری شده را به وکالت از دارندگان گواهی مشارکت، صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر پرداخت خواهد نمود.

عنوان طرح: تامین سرمایه درگردش تهیه و توزیع انواع برنج؛

محل اجرای طرح: استان یزد، شهرستان یزد، بخش مرکزی، شهر یزد، دانشجو، بلوار دانشجو، کوچه ۲۴، پلاک ۰، طبقه ۱؛

مدت فراخوان جمع آوری وجوه: ۳۰ روز؛

دوره سرمایه‌گذاری: ۱۲ماه؛

سرمایه مورد نیاز: ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال؛

حداقل سرمایه قابل پذیرش برای موفقیت کمپین: ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال؛

تعداد کل گواهی های شراکت قابل عرضه: ۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

قیمت هر گواهی شراکت: ۱,۰۰۰ ریال؛

حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی: ۱۲,۵۰۰ میلیون ریال؛

حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی: ۲۲۵,۰۰۰ میلیون ریال؛

حداکثر تعداد گواهی شراکت قابل خریداری برای تامین‌کننده حقیقی: ۱۲,۵۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

حداکثر تعداد گواهی شراکت قابل خریداری برای تامین‌کننده حقوقی: ۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی: ۵ میلیون ریال؛

حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی: ۱۰ میلیون ریال؛

سود مشارکت دوره سرمایه‌گذاری: ۴۰ درصد سالانه؛

شیوه پرداخت اصل سرمایه: باز پرداخت اصل سرمایه یک‌سال پس از جمع‌آوری وجوه؛

شیوه پرداخت سود مشارکت: هر سه‌ماه یک‌بار پس از جمع آوری وجوه؛

تضامین: ضمانت نامه تعهد پرداخت بانکی؛

عامل: شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) ؛

نهاد مالی: شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) ؛

خرید گواهی شراکت از سکوی تامین مالی پولسار مستلزم ثبت نام در سایت و احراز هویت است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهراور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمیده جلال دوست آستانه نائب‌رئیس هیئت مدیره
	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۱۰-پیش‌بینی مالی طرح

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت بخشی از سرمایه در گردش جهت تهیه و توزیع انواع برنج، اقدام به تامین مالی جمعی نماید. با توجه به منابع تامین شده و نیز منابع داخلی شرکت، پیش بینی درآمدها و مخارج طرح به شرح جدول زیر می باشد.

جدول ۱۴- پیش‌بینی درآمد و سود طرح

شرح	مقدار(کیلو)	نرخ(ریال)	مبلغ (میلیون ریال)
درآمد فروش	۱۵۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰
بهای تمام شده:			
مواد اولیه و بسته بندی	۱۵۰,۰۰۰	۲,۸۰۰,۰۰۰	(۴۲۰,۰۰۰)
دستمزد مستقیم			(۲,۶۶۸)
هزینه های اداری، عمومی و فروش			(۴,۶۸۵)
سود پیش‌بینی شده			۹۷,۶۴۷

پیش‌بینی جریان‌های نقدی طرح به شرح زیر است:

جدول ۱۵- پیش‌بینی جریان‌های نقدی طرح (ارقام به میلیون ریال)

منابع	سه ماهه اول	سه ماهه دوم	سه ماهه سوم	سه ماهه چهارم	کل سال
وصول درآمد فروش	۱۳۱,۲۵۰	۱۳۱,۲۵۰	۱۳۱,۲۵۰	۱۳۱,۲۵۰	۵۲۵,۰۰۰
تأمین مالی جمعی	۲۲۵,۰۰۰	-	-	-	۲۲۵,۰۰۰
منابع داخلی	۲۵,۰۰۰	-	-	-	۲۵,۰۰۰
مجموع منابع	۳۸۱,۲۵۰	۱۳۱,۲۵۰	۱۳۱,۲۵۰	۱۳۱,۲۵۰	۷۷۵,۰۰۰
مواد اولیه و بسته بندی	(۱۰۵,۰۰۰)	(۱۰۵,۰۰۰)	(۱۰۵,۰۰۰)	(۱۰۵,۰۰۰)	(۴۲۰,۰۰۰)
دستمزد مستقیم	(۶۶۷)	(۶۶۷)	(۶۶۷)	(۶۶۷)	(۲,۶۶۸)
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۱,۱۷۱)	(۱,۱۷۱)	(۱,۱۷۱)	(۱,۱۷۱)	(۴,۶۸۵)
سود علی الحساب تأمین مالی	(۲۲,۵۰۰)	(۲۲,۵۰۰)	(۲۲,۵۰۰)	(۲۲,۵۰۰)	(۹۰,۰۰۰)
بازپرداخت اصل تأمین مالی	-	-	-	(۲۲۵,۰۰۰)	(۲۲۵,۰۰۰)
مجموع مصارف	(۱۲۹,۳۳۸)	(۱۲۹,۳۳۸)	(۱۲۹,۳۳۸)	(۳۵۴,۳۳۸)	(۷۴۲,۳۵۳)
مازاد (کسری نقدینگی)	۲۵۱,۹۱۲	۱,۹۱۲	۱,۹۱۲	(۲۲۳,۰۸۸)	۳۲,۶۴۷
نقد اول دوره	-	۲۵۱,۹۱۲	۲۵۳,۸۲۴	۲۵۵,۷۳۵	
نقد پایان دوره	۲۵۱,۹۱۲	۲۵۳,۸۲۴	۲۵۵,۷۳۵	۳۲,۶۴۷	۳۲,۶۴۷

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نموته سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمیده صادقی سرچشمه
	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان
(سهامی خاص)

۱۱-عوامل ریسک

انجام برنامه پیشنهادی، با ریسک‌های با اهمیتی همراه است. پیش از تصمیم‌گیری در خصوص اجرای این برنامه‌ها، لازم است عوامل ریسک زیر، مدنظر تامین‌کننده قرار گیرد.

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
ریسک نوسانات بازار	شرایط بازار همواره تحت تأثیر عوامل اقتصادی، تغییرات عرضه و تقاضا و رفتار رقبا قرار دارد. نوسانات بازار می‌تواند منجر به تغییر در قیمت فروش، کاهش حجم معاملات یا کاهش حاشیه سود پیش‌بینی‌شده در طرح شود و بر عملکرد مالی شرکت اثرگذار باشد.
ریسک نقدینگی و گردش وجوه	عدم تطابق زمان‌بندی ورود و خروج وجوه نقد می‌تواند منجر به کمبود منابع مالی در مقاطع زمانی مختلف شود. در چنین شرایطی، بخشی از سرمایه در گردش شرکت در قالب مطالبات یا موجودی‌ها قفل شده و توان عملیاتی شرکت کاهش می‌یابد.
ریسک رقابت	افزایش رقابت در بازار یا ورود بازیگران جدید می‌تواند منجر به فشار بر قیمت‌ها، کاهش سهم بازار یا افزایش هزینه‌های جذب مشتری شود که بر سودآوری طرح اثر منفی می‌گذارد.
ریسک عملیاتی	فعالیت‌های روزمره شرکت ممکن است در معرض اختلال ناشی از خطای انسانی، ضعف فرآیندها، کمبود نیروی انسانی متخصص یا مشکلات سیستمی قرار گیرد. بروز چنین ریسک‌هایی می‌تواند باعث افزایش هزینه‌ها یا کاهش کارایی عملیات شود.
ریسک تأمین کالا و خدمات	در فرآیند تأمین، احتمال بروز اختلال به دلیل محدودیت منابع، عدم ایفای تعهدات طرف‌های تجاری یا مشکلات عملیاتی وجود دارد. این ریسک می‌تواند باعث وقفه در اجرای فعالیت‌های شرکت و تأخیر در تحقق برنامه‌های فروش شود.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)		شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی‌خاص)
حمیدرضا مهرآور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمید جلال دوست آستانه نائب رئیس هیئت مدیره	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)

۱۲-پیوست ها

۱۲-۱- پروانه کسب



جمهوری اسلامی ایران
هیات عالی نظارت بر سازمان های صنفی کشور

شناسه صنفی: ۱۴۰۴۴۶۸۶۲۳
تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۰۲/۰۶
تاریخ انقضا: ۱۴۰۹/۰۲/۰۶
مباشر: ندارد
شریک: ندارد

کمیسیون نظارت شهرستان یزد
اتحادیه عمده فروشان مواد غذایی شهرستان یزد

نوع شخص: حقوقی
نوع فعالیت: توزیعی
کد ایسیک: ۵۱۳۹۷۱

پروانه کسب

رسته شغلی:
عمده فروشی مواد و محصولات غذایی بصورت نمایندگی وپخش آن

نام شرکت: صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر — شناسه ملی: ۱۴۰۰۸۱۶۵۱۹۳ — شماره ثبت: ۱۸۲۰۸
نام: حمیده — نام خانوادگی: صادقی سرچشمه — شماره شناسنامه: ۱۸۲۰۸ — کدملی: ۴۴۳۰۶۸۱۱۵۵
نام پدر: صادق — تاریخ تولد: ۱۳۵۸/۰۴/۳۰
استان: یزد — شهرستان: یزد

نشانی: استان یزد، شهر یزد، بخش مرکزی، نعیم آباد(آبشاهی)، کوچه ۳۴ آیت الله کاشانی ، خیابان آیت الله کاشانی، پلاک ۵۲۸.۰، طبقه ۱

کدپستی: ۸۹۱۶۷۷۵۶۱۶

رئیس اتحادیه
مصطفی منتظری هدش

نامبرده مجاز می باشد بر اساس قانون نظام صنفی و مقررات مربوط در این مکان واحد صنفی دایر نماید

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمید جلال دوست آستانه نائب رئیس هیئت مدیره	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص) شماره ثبت ۱۸۲۰۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

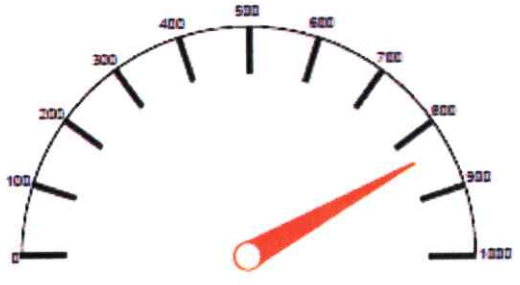
۱۲-۲- اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره

بانک سامان
Saman Bank

گزارش اعتبارسنجی حقوقی

تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۰

وضعیت اعتبارسنجی		
شناسه ملی: ۱۴۰۰۸۱۶۵۹۳	امتیاز اعتباری: ۸۴۲	پیشنهاد تصمیم: قبول



امتیاز اعتباری : ۸۴۲

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا منوآور	حمیده صادقی سرچشمه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان
(سهامی خاص)

بانک سامان
Saman Bank

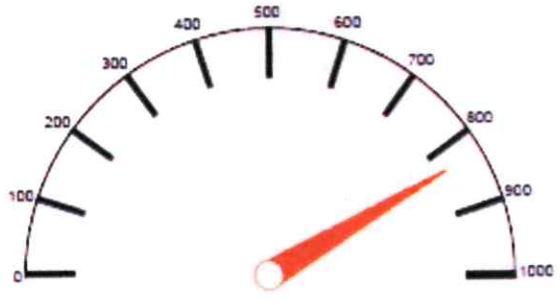
گزارش اعتبارسنجی

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۸/۰۲

وضعیت اعتبارسنجی

کدملی: ۵۵۱۹۷۷۵۶۳۱ نام شخص: افسر اقبالی

پیشنهاد تصمیم: قبول- ریسک اعتباری کم امتیاز اعتباری: ۸۳۴



امتیاز اعتباری: ۸۳۴

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا جهرآور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمیده جلال دوست آبخانه نائب‌رئیس هیئت‌مدیره
	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

بانک سامان
SamanBank

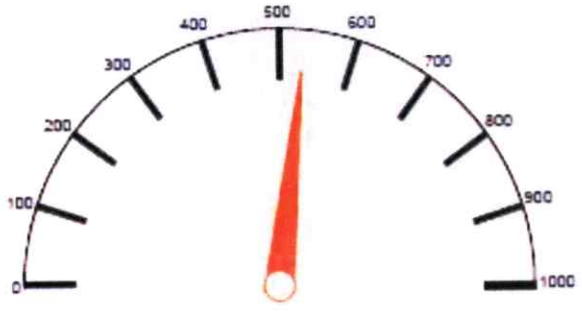
گزارش اعتبارسنجی

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۸/۰۲

وضعیت اعتبارسنجی

کدملی: ۴۴۳۰۶۸۱۱۵۵ نام شخص: حمیده صادقی سرچشمه

پیشنهاد تصمیم: رد - ریسک اعتباری خیلی زیاد امتیاز اعتباری: ۵۳۵



امتیاز اعتباری : ۵۳۵

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمید جلال دوست آستانه مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط شرکت کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)

بانک سامان
SamanBank

گزارش اعتبارسنجی

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۸/۰۶

وضعیت اعتبارسنجی	
کدملی: ۴۴۳۲۵۰۵۴۸۶	نام شخص: وحیده کاظمی
پیشنهاد تصمیم: رد - ریسک اعتباری زیاد	امتیاز اعتباری: ۶۰۶



امتیاز اعتباری : ۶۰۶

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا تهرآور	حمیده صادقی سرچشمه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان
(سهامی خاص)

۱۲-۳ گواهی عدم سوءپیشینه اعضای هیئت‌مدیره

دادگستری کل استان یزد

دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد

واحد سجل قضایی

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۴۲۲۰۱۳۸۷۱۱۳۹۴

تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۰۸/۱۲

بدین وسیله در اجرای ماده۱۳ آیین‌نامه سجل‌قضایی مصوب ۱۳۹۸ گواهی می‌شود که صاحب تصویر فوق آقا/خانم:

نام: افسر نام خانوادگی: اقبالی فرزند: عباس متولد: ۱۳۳۹/۰۵/۰۳ شماره ملی: ۵۵۱۹۷۷۵۶۳۱

فاقد سوء پیشینه کیفری است

سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد - سیدحامد حسینی مدواری

۱- با توجه ماده ۶۵۵ قانون آیین دادرسی کیفری نسخه الکترونیکی این گواهی کافی و معتبر بوده و نیاز به مهر ندارد

۲- این گواهی با بررسی سوابق موجود مطابق تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه مذکور و با توجه به ماده ۲۵ قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲ به صورت الکترونیکی صادر گردید و احراز اصالت آن دو ماه از تاریخ صدور با مراجعه به نشانی www.adliran.ir امکان‌پذیر است.

۳- مبلغ ۲۰۰،۰۰۰ ریال بابت هزینه ابطال تمبر و ریال بابت هزینه خدمات الکترونیک طی شماره ۱۴۰۴۲۰۲۶۰۴۰۸۷۴۵۷۸۲ دریافت گردید.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمید جلال دوست آستانه نائب رئیس هیئت مدیره	حمیده صادقی سرچشمه مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۸۲۳۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

قوه قضاییه

دادگستری کل استان یزد

دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد

واحد سجل قضایی

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۴۲۲۰۶۴۴۷۹۶۶۲۶

تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۰۸/۱۲

بدین وسیله در اجرای ماده۱۳ آیین‌نامه سجل‌قضایی مصوب ۱۳۹۸ گواهی می‌شود که صاحب تصویر فوق فاقدهیچ

نام: حمیده نام خانوادگی: صادقی سرچشمه فرزند: صادق متولد: ۱۳۵۸/۰۴/۳۰ شماره ملی: ۴۴۳۰۶۸۱۱۵۵

فاقد سوء پیشینه کیفری است

سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب
شهرستان یزد - سیدحامد حسینی مدواری

۱- با توجه ماده ۶۵۵ قانون آیین دادرسی کیفری نسخه الکترونیکی این گواهی دقیق و معتبر بوده و نیاز به مهر ندارد

۲- این گواهی با بررسی سوابق موجود مطابق تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه مذکور و با توجه به ماده ۲۵ قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲ به صورت الکترونیکی صادر گردید و اعتبار اصالت آن دو ماه از تاریخ صدور یا مراجعه به نشانی www.adliran.ir امکان‌پذیر است.

۳- مبلغ ۲۰۰،۰۰۰ ریال بابت هزینه ابطال تمبر و ریال بابت هزینه خدمات الکترونیک طی شماره ۱۴۰۴۲۰۲۶۰۴۰۸۹۸۹۳۶۶ دریافت گردید

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
سیدرضا میرآقایی	حمید بادل دوست آستانه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نائب‌رئیس هیئت مدیره

	حمیده صادقی سرچشمه
	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر شماره ثبت: ۱۸۲۰۸ (سهامی خاص)

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

قوه قضاییه

دادگستری کل استان یزد

دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد

واحد سجل قضایی

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۴۲۲۰۱۷۱۸۲۱۹۷۴
تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۰۸/۱۲

بدین وسیله در اجرای ماده۱۳ آیین‌نامه سجل‌قضایی مصوب ۱۳۹۸ گواهی می‌شود که صاحب تصویر ذیل اقدام:

نام: وحیده نام خانوادگی: کاظمی فرزند: عباس متولد: ۱۳۶۲/۰۶/۲۸ شماره ملی: ۴۲۲۳۲۵۰۵۲۸۶

فاقد سوء پیشینه کیفری است

سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب
شهرستان یزد - سیدحامد حسینی مدواری

۱- با توجه ماده ۶۵۵ قانون آیین دادرسی کیفری نسخه الکترونیکی این گواهی گذشی و معتبر بوده و نیاز به مهر ندارد

۲- این گواهی با بررسی سوابق موجود مطابق تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه مذکور و با توجه به ماده ۲۵ قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲ به صورت الکترونیکی صادر گردید و اعراز اصالت آن دو ماه از تاریخ صدور با مراجعه به نشانی www.adliran.ir امکان‌پذیر است.

۳- مبلغ ۲۰۰،۰۰۰ ریال بابت هزینه ابطال تمبر و ریال بابت هزینه خدمات الکترونیک طی شماره ۱۴۰۴۲۰۲۶۰۴۰۸۵۲۱۷۷۳ دریافت گردید

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص)
حمیدرضا مهرآور	حمیدرضا جلالی دوست آستانه	حمیدرضا صادقی سرچشمه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نائب رئیس هیئت مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است

شرکت صنایع غذایی نمونه سرچشمه کویر (سهامی خاص) شماره ثبت: ۱۸۲۰۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)