گزارش توجیهی تأمین مالی جمعی

طرح تامین سرمایه در گردش خرید و فروش چای سفید سریلانکا

(پیوست شماره یک قرارداد)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company

تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)

محل ثبت: تهران

آدرس دفتر مرکزی:

تهران نظامی گنجوی، خیابان سروران، خیابان شهید دکتر عباسپور، پلاک ۳۴، طبقه همکف

شماره تلفن: ۸۸۷۹۱۲۲۲-۰۲۱

کدپستی: ۱۴۳۴۸۸۵۳۳۱

فهرست مطالب

۱-مقدمه ۴

۲-معرفی شرکت ۵

۲-۱-تاریخچه شرکت ۵

۲-۲-موضوع فعالیت ۵

۲-۳-مدت فعالیت ۵

۲-۴-اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل ۶

۲-۵-رزومه اعضای هیئت‌مدیره ۶

۲-۶-مشخصات حسابرس و بازرس قانونی شرکت ۷

۲-۷-آخرین ترکیب سهامداران ۷

۲-۸-تغییرات سرمایه‌ای شرکت ۷

۳-اطلاعات مالی شرکت ۸

۳-۱-صورت سود و زیان شرکت ۸

۳-۲-صورت وضعیت مالی شرکت ۹

۳-۳-نسبت‌های مالی ۱۱

۴-وضعیت اعتباری شرکت ۱۱

۴-۱-بدهی‌ها ۱۱

۵-اطلاعات تکمیلی ۱۲

۵-۱-تحلیل صنعت ۱۲

۵-۳- جایگاه شرکت چای مانی در صنعت چای ۱۳

۶-قراردادها مهم شرکت ۱۴

۷-بررسی ماده ۱۴۱ ..... ۱۴

۸-ارتباط کارگزاری بانک سامان با طرح و متقاضی ۱۴

۹-تشریح طرح تامین مالی ۱۵

۹-۱-هدف ۱۵

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مهراور	محمد جلال دوست آستانه	مانی مبین	مینا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

۹-۲-تشریح شیوهٔ تأمین مالی ۱۵
۹-۳-سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن ۱۵
۹-۴-نحوه مشارکت تامین‌کنندگان ۱۶
۹-۵-وضعیت تضامین طرح ۱۶
۹-۶-پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان ۱۶
۹-۷-حسن سابقه متقاضی در سایر طرح‌ها ۱۷
۹-۸-مشخصات گواهی شراکت ۱۸
۱۰-پیش بینی مالی طرح ۱۹
۱۱-عوامل ریسک ۲۱
۱۲-پیوست‌ها ۲۲
۱۲-۱-پروانه‌های بهره‌برداری ۲۲
۱۲-۲-کارت بازرگانی ۲۳
۱۲-۳-اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره ۲۴
۱۲-۴-گواهی عدم سوءپیشینه اعضای هیئت‌مدیره ۲۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نائب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۲۷۳۸۰۰

طرح تامین سرمایه در گردش خرید و فروش چای سفید سریلانکا

۱- مقدمه

گزارش حاضر در خصوص طرح تأمین مالی جمعی طرح تامین سرمایه در گردش خرید و فروش چای سفید سریلانکا تهیه و تدوین شده است. در این گزارش در ابتدا خلاصه‌ای از معرفی شرکت و موضوع فعالیت ارائه شده و بعد از ارائه صورت‌های مالی تاریخی شرکت، هدف شرکت از تأمین مالی و برنامه شرکت در خصوص نحوه مصرف منابع حاصل از تأمین مالی ارائه شده است. همچنین خاطر نشان می‌گردد در تهیه این گزارش:

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

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

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی‌خاص)	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

۲- معرفی شرکت

۲-۱- تاریخچه شرکت

شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص) در تاریخ ۵ اردیبهشت ۱۳۸۹ با شماره ملی ۱۰۳۲۰۲۲۵۷۸۶ و شماره ثبت ۳۷۳۸۰۰ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. این شرکت در تاریخ ۱۸ تیر ۱۴۰۴ به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق‌العاده، به سهامی خاص تبدیل شده است. دفتر مرکزی شرکت در تهران، خیابان نظامی گنجوی، خیابان سروران، خیابان شهید دکتر عباسپور، پلاک ۳۴، طبقه همکف واقع شده است.

۲-۲- موضوع فعالیت

مطابق با ماده۲ اساسنامه موضوع فعالیت شرکت عبارت است از:

تاسیس و راه اندازی و اداره مزارع چای کاشت داشت و برداشت تاسیس و اداره کارخانه تولید انواع چای سیاه و چای سبز تاسیس و اداره کارخانه بسته بندی چای و قهوه در انواع قوطی فلزی و پاکت وکیسه و ساخت انواع قوطی و پاکت و کارتن خرید وفروش صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی اخذ و اعطای نمایندگی در این رابطه و تاسیس و راه اندازی و اداره مزارع چای ، کاشت ، داشت و برداشت ، تاسیس اداره کارخانه تولید انواع چای سیاه و سبز و تاسیس و اداره کارخانه بسته بندی چای و بسته بندی دمنوش ، ادویه جات ، چاشنی‌ها ، سبزیجات خشک و شکر ، میوه جات خشک ،حبوبات ، خشکبار ، فرآورده‌های تهیه شده از غلات و نمک و طعم دهنده‌ها در انواع قوطی فلزی پلاستیکی و شیشه‌ای و پاکت و کیسه و ساخت انواع قوطی و پاکت و کارتن ، خرید و فروش و توزیع و پخش، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی و اخذ وام و اعطای نمایندگی در این رابطه ، شرکت در مناقصات و مزایدات دولتی و خصوصی ، اخذ وام و اعتبار از کلیه بانک‌ها و موسسات دولتی و خصوصی .

۲-۳- مدت فعالیت

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی‌خاص)	
حمیدرضا سامان‌آور	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	قائم‌مقام رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

این گزارش صرفاً جهت کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۲-٤- اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل

به موجب صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۸ اشخاص زیر به عنوان اعضای هیئت‌مدیره شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی انتخاب گردیده‌اند.

جدول ۱: ترکیب اعضای هیئت‌مدیره و مدیریت عامل

نام	سمت	کدملی	مدت مأموریت	
			شروع	خاتمه
مانی مبین	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	۰۰۷۱۳۲۹۷۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۱۸	۱۴۰۶/۰۴/۱۸
میترا مبین	رئیس هیئت‌مدیره	۰۰۴۰۸۱۶۷۲۹	۱۴۰۴/۰۴/۱۸	۱۴۰۶/۰۴/۱۸
منیژه محبی	عضو هیئت‌مدیره	۰۶۵۱۶۲۶۷۸۱	۱۴۰۴/۰۴/۱۸	۱۴۰۶/۰۴/۱۸

۲-۵- رزومه اعضای هیئت‌مدیره

نام	مقطع و رشته تحصیلی	سوابق کاری
مانی مبین	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	مدیرعامل شرکت چای مانی
		عضو هیئت مدیره شرکت تشریفات طلایی مبین
		نائب رییس شرکت طلاچای
		نائب رییس شرکت طلا
میترا مبین	کارشناسی ارشد مدیریت مالی	نائب رییس هیئت مدیره چای مانی
		عضو هیئت مدیره شرکت تشریفات طلایی مبین
		مدیرعامل شرکت طلاچای
		عضو هیئت مدیره شرکت طلا
منیژه محبی	دیپلم علوم طبیعی	عضو هیئت مدیره شرکت چای مانی
		مدیرعامل شرکت تشریفات طلایی مبین

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مهرآور	سید محمد جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نائب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۲۷۳۸۰۰

۲-۶- مشخصات حسابرس و بازرس قانونی شرکت

براساس صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه، مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۸ موسسه بهنود حساب به شناسه ملی ۱۰۱۰۳۱۶۴۴۳۲ به سمت بازرس اصلی تا پایان سال مالی خانم پریسا دولتی به شماره ملی ۵۷۷۹۶۹۱۴۰۱ به سمت بازرس علی البدل تا پایان سال مالی انتخاب گردیدند روزنامه کثیرالانتشار ابرار جهت نشر آگهی‌های شرکت تعیین گردید.

۲-۷- آخرین ترکیب سهامداران

آخرین ترکیب سهامداران شرکت تا تاریخ تهیه این گزارش به شرح جدول ذیل می‌باشد:

جدول۲: آخرین ترکیب سهامداران

نام سهامدار	نوع شخصیت	تعداد سهام	مبلغ سهام(ریال)	درصد مالکیت
مانی مبین	حقیقی	۷۸,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۳۵
میترا مبین	حقیقی	۷۸,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۳۵
محمد حسین مبین	حقیقی	۳۳,۰۰۰	۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۵
منیژه محبی	حقیقی	۳۳,۰۰۰	۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۵
جمع			۲۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰

۲-۸- تغییرات سرمایه‌ای شرکت

آخرین سرمایه ثبت شده شرکت درتاریخ تهیه گزارش به مبلغ ۲۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲۲۲,۰۰۰ سهم یک میلیون ریالی با نام، تماما پرداخت شده می‌باشد. تغییرات سرمایهٔ شرکت از بدو تاسیس تا کنون به شرح زیر بوده است.

جدول۳: تغییرات سرمایه‌ای شرکت (ارقام به میلیون ریال)

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	مبلغ افزایش	سرمایه جدید	درصد افزایش سرمایه	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۹/۰۲/۱۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰	سرمایه اولیه
۱۳۹۶/۰۹/۲۷	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰۰۰	تغییر سهم الشرکه
۱۳۹۷/۰۸/۲۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰	تغییر سهم الشرکه
۱۴۰۰/۰۴/۰۵	۱۴۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۷۵۰	تغییر سهم الشرکه
۱۴۰۳/۰۸/۲۹	۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۴۸	آورده(سرمایه) غیرنقدی

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
[illegible]	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
ManiTea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

۳- اطلاعات مالی شرکت

۳-۱- صورت سود و زیان شرکت

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

جدول۴: صورت سود و زیان تاریخی(ارقام به میلیون ریال)

صورت سود و زیان	سال مالی ۱۴۰۳	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱
درآمدهای عملیاتی	۲,۸۰۷,۵۰۹	۱,۶۳۴,۸۱۴	۱,۱۸۹,۴۹۳
بهای تمام‌شده درآمدهای عملیاتی	(۱,۹۹۸,۴۰۹)	(۱,۲۴۳,۳۸۴)	(۹۶۹,۱۵۲)
سود ناخالص	**۸۰۹,۰۹۹**	**۳۹۱,۴۳۰**	**۲۲۰,۳۴۱**
هزینه‌های اداری و عمومی	(۵۴۵,۲۷۴)	(۲۳۴,۶۱۵)	(۱۰۶,۱۳۲)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	-	-	(۷,۱۷۵)
سود(زیان) عملیاتی	**۲۶۳,۸۲۶**	**۱۵۶,۸۱۵**	**۱۰۷,۰۳۴**
هزینه‌های مالی	(۲۵۲,۶۷۸)	(۱۳۵,۲۳۶)	(۹۸,۳۷۶)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۵۸	۱۱۵	۱
سود (زیان) قبل از مالیات	**۱۱,۲۰۶**	**۲۱,۶۹۴**	**۸,۶۵۹**
هزینه مالیات درآمد	-	(۲۱۳)	-
سود خالص	**۱۱,۲۰۶**	**۲۱,۴۸۱**	**۸,۶۵۹**

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مدرآور	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	مینا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

۳-۲- صورت وضعیت مالی شرکت

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

جدول۵: صورت وضعیت مالی شرکت (ارقام به میلیون ریال)

صورت وضعیت مالی	سال مالی ۱۴۰۳	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹۵,۹۸۹	۱۱۴,۳۳۴	۱۱۷,۱۴۱
دارایی‌های نامشهود	۱,۲۹۷	۱,۹۴۲	۱,۲۷۵
جمع دارایی‌های غیرجاری	۱۹۷,۲۸۶	۱۱۶,۲۷۶	۱۱۸,۴۱۶
پیش پرداخت‌ها	۱۰۴,۶۰۶	۹,۲۲۶	۱۶,۷۴۲
موجودی مواد و کالا	۱,۱۱۱,۱۱۰	۵۷۴,۵۰۶	۵۱۲,۴۰۳
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۲۱۶,۰۸۳	۵۷۳,۱۵۲	۵۹۵,۴۵۰
موجودی نقد	۲۴۶,۰۸۵	۱۰۵,۲۰۴	۱۲۰,۹۹۸
جمع دارایی‌های جاری	۱,۶۷۷,۸۸۴	۱,۲۶۲,۰۸۷	۱,۲۴۵,۵۹۳
جمع دارایی‌ها	**۱,۸۷۵,۱۷۰**	**۱,۳۷۸,۳۶۲**	**۱,۳۶۴,۰۰۹**
سرمایه	۲۲۲,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
سرمایه احتیاطی	۷۵۵	۷۵۵	۷۵۵
سود انباشته	۵۲,۰۹۴	۴۰,۸۸۸	۱۹,۴۰۷
جمع حقوق مالکانه	۲۷۴,۸۵۰	۱۹۱,۶۴۳	۱۷۰,۱۶۲
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۶,۹۶۸	۱۹,۶۶۵	۱۵,۵۳۴
جمع بدهی‌های غیرجاری	۲۶,۹۶۸	۱۹,۶۶۵	۱۵,۵۳۴
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۷۸۳,۰۸۸	۵۲۹,۱۴۴	۵۹۳,۰۱۸
تسهیلات مالی	۷۹۰,۲۶۴	۶۳۷,۹۱۰	۵۸۴,۶۴۳
جمع بدهی‌های جاری	۱,۵۷۳,۳۵۲	۱,۱۶۷,۰۵۴	۱,۱۷۸,۳۱۲
جمع بدهی‌ها	۱,۶۰۰,۳۲۱	۱,۱۸۶,۷۱۹	۱,۱۹۳,۸۴۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**۱,۸۷۵,۱۷۰**	**۱,۳۷۸,۳۶۲**	**۱,۳۶۴,۰۰۹**

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره
[illegible]	محمد جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین

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

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

صورت جریان‌های نقدی شرکت

اطلاعات تاریخی صورت جریان‌های نقدی شرکت به صورت مقایسه سنوات اخیر شرکت به شرح جدول ذیل است:

جدول۶: صورت جریان‌های نقدی شرکت(ارقام به میلیون ریال)

صورت جریان‌های نقدی	سال مالی ۱۴۰۳	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱
نقد حاصل از عملیات	۲۶۱,۲۹۷	۷۱,۱۹۸	۱۰۶,۱۰۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۲۶۱,۲۹۷	۷۱,۱۹۸	۱۰۶,۱۰۵
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۰,۱۵۱)	(۴,۰۵۱)	(۳,۰۱۷)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	-	(۱,۰۸۵)	(۸۴۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سرمایه‌گذاری‌ها	۵۸	۱۱۵	۱
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲۰,۰۹۳)	(۵,۰۲۲)	(۳,۸۶۵)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۲۴۱,۲۰۴	۶۶,۱۷۶	۱۰۲,۲۴۱
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱,۳۱۴,۴۸۳	۱,۳۱۱,۳۱۶	۱,۱۸۸,۱۹۴
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۲۲۵,۶۰۳)	(۱,۲۶۲,۵۲۳)	(۱,۱۶۰,۵۳۵)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۱۸۹,۲۰۲)	(۱۳۰,۷۶۳)	(۲۶,۹۳۰)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	(۱۰۰,۳۲۳)	(۸۱,۹۷۰)	۷۲۸
خالص افزایش(کاهش) در موجودی نقد	۱۴۰,۸۸۱	(۱۵,۷۹۴)	۱۰۲,۹۶۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۰۵,۲۰۳	۱۲۰,۹۹۷	۱۸,۰۲۸
مانده موجودی نقد در پایان سال	**۲۴۶,۰۸۵**	**۱۰۵,۲۰۳**	**۱۲۰,۹۹۷**

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا میرزایی	محمد جلال دوست آستانه	مانی مبهن	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

۳-۳- نسبت‌های مالی

جدول زیر نسبت‌های مالی شرکت را طی سه سال اخیر نشان می‌دهد:

جدول ۷: حاشیه سود شرکت طی سه سال اخیر

حاشیه سود	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱
حاشیه سود ناخالص	٪۲۹	٪۲۴	٪۱۸.۵
حاشیه سود عملیاتی	٪۹.۴	٪۹.۶	٪۹
حاشیه سود (زیان) خالص	٪۰.۴	٪۱.۳	٪۰.۷
نسبت بدهی	٪۸۵	٪۸۶	٪۸۷
نسبت مالکانه	٪۱۵	٪۱۴	٪۱۳
بازده دارایی‌ها	٪۰.۶	٪۱.۵۵	٪۰.۶۳

٤- وضعیت اعتباری شرکت

٤-۱- بدهی‌ها

براساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی‌شده مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ اطلاعات مربوط به وضعیت اعتباری شرکت به شرح ذیل است:

جدول۸: 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	۶۵۳,۳۲۷
	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری	۱۲۹,۷۶۱
	حساب‌ها و اسناد پرداختنی کوتاه‌مدت و بلندمدت	-
	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	-
	پیش‌دریافت‌ها	-
	سود سهام پرداختنی	-
	ذخایر	-
	ذخیرهٔ مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۶,۹۶۹
تسهیلات	کوتاه‌مدت	۷۹۰,۲۶۴
	بلندمدت	-
	حصهٔ جاری تسهیلات مالی بلندمدت	-
	تسهیلات سررسید شده و پرداخت نشده (معوق)	-
مالیات	ذخیرهٔ مالیات	-

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

۵- اطلاعات تکمیلی

۵-۱- تحلیل صنعت

صنعت چای یکی از صنایع قدیمی و استراتژیک در سبد مصرف خانوار ایرانی محسوب می‌شود. ایران از جمله کشورهایی است که سرانه مصرف چای در آن بالاتر از میانگین جهانی بوده و این نوشیدنی جایگاه تثبیت‌شده‌ای در فرهنگ عمومی، محیط‌های کاری و مهمان‌داری دارد. در این میان، طی سال‌های اخیر گرایش مصرف‌کنندگان به سمت چای‌های خاص، سلامت‌محور و با ارزش افزوده بالاتر از جمله چای سبز، چای گیاهی و به‌ویژه چای سفید به‌طور محسوسی افزایش یافته است.

چای سفید به‌عنوان یکی از مرغوب‌ترین و کم‌فرآوری‌شده‌ترین انواع چای، از جوانه‌های تازه گیاه چای به‌دست می‌آید و به دلیل میزان بالای آنتی‌اکسیدان‌ها، طعم لطیف، رنگ روشن و خواص سلامت‌محور، در طبقه محصولات پریمیوم قرار می‌گیرد. این ویژگی‌ها موجب شده است که چای سفید نه‌تنها در سبد مصرف خانوارهای آگاه به سلامت، بلکه در بازارهای تخصصی، کافه‌ها، هتل‌ها، مراکز سلامت‌محور و فروشگاه‌های محصولات خاص نیز مورد توجه قرار گیرد.

در بازار ایران، سهم چای سفید در مقایسه با چای سیاه و سبز هنوز محدود است، اما روند رو به رشد آگاهی مصرف‌کنندگان نسبت به سبک زندگی سالم، تغذیه طبیعی و نوشیدنی‌های کم‌فرآوری‌شده، چشم‌انداز توسعه این بخش از بازار را مثبت ارزیابی می‌کند. افزایش دسترسی به اطلاعات، رشد فروش آنلاین، توسعه فروشگاه‌های تخصصی و افزایش تقاضای اقشار متوسط و بالاتر شهری، همگی از عواملی هستند که زمینه رشد بازار چای سفید را فراهم کرده‌اند.

از منظر زنجیره تأمین، ایران به‌طور عمده وابسته به واردات چای سفید است و کشورهای اصلی تأمین‌کننده شامل چین، سریلانکا و در برخی موارد هند هستند. در این میان، چای سفید سریلانکایی به دلیل کیفیت بالا، استانداردهای بین‌المللی، سابقه صادراتی قوی و اعتبار جهانی برند «Ceylon Tea»، از جایگاه ممتازی در بازار جهانی برخوردار است و می‌تواند گزینه‌ای رقابتی و قابل اعتماد برای بازار ایران محسوب شود.

در چنین شرایطی، ورود برنامه‌ریزی‌شده به بازار چای سفید سریلانکایی، با تمرکز بر کیفیت، اصالت محصول و برندینگ حرفه‌ای، می‌تواند ارزش افزوده بالاتری نسبت به واردات چای‌های رایج ایجاد کرده و حاشیه سود مطلوب‌تری برای شرکت‌های فعال در این حوزه فراهم آورد.

۵-۲- معرفی رقبا و فضای رقابتی بازار

بازار چای سفید در ایران بازاری نسبتاً نوظهور، غیرمتمرکز و تخصصی است که در آن تعداد محدودی از واردکنندگان، برندهای خاص و فروشندگان تخصصی فعال هستند. برخلاف بازار چای سیاه که رقابتی فشرده و مبتنی بر حجم و قیمت دارد، بازار چای سفید بیشتر مبتنی بر کیفیت، اصالت، اعتماد برند و تجربه مصرف‌کننده شکل گرفته است.

رقبای فعال در این بازار را می‌توان در سه گروه اصلی طبقه‌بندی کرد:

۱. واردکنندگان و برندهای تخصصی چای‌های پریمیوم:

این شرکت‌ها معمولاً سبد محدودی از چای‌های خاص از جمله چای سفید، چای اولانگ و چای‌های ارگانیک را عرضه می‌کنند. تمرکز آن‌ها بر کیفیت، بسته‌بندی خاص و فروش در فروشگاه‌های منتخب یا آنلاین است، اما به‌دلیل محدودیت در مقیاس واردات، قیمت تمام‌شده بالاتری دارند.

۲. برندهای عمومی چای با سبد محصولات متنوع:

برخی برندهای شناخته‌شده چای، به‌صورت محدود اقدام به عرضه چای سفید کرده‌اند، اما تمرکز اصلی آن‌ها همچنان بر چای سیاه و سبز است. در نتیجه، چای سفید در سبد این برندها معمولاً نقش محصول جانبی را ایفا می‌کند و از نظر بازاریابی و توسعه بازار، اولویت بالایی ندارد.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا جوآور	محمد جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت چای مانی
ManiTea Company
شماره ثبت: ۲۷۳۸۰۰

۳. واردکنندگان خرد و عرضه‌کنندگان غیررسمی:

این گروه شامل فروشندگان کوچک، واردکنندگان غیرمستقیم یا عرضه‌کنندگان آنلاین بدون برند مشخص است که عمدتاً بر رقابت قیمتی تکیه دارند. کیفیت محصول، ثبات عرضه، اصالت کالا و خدمات پس از فروش در این بخش از بازار با ریسک‌هایی همراه است.

در چنین فضایی، ورود یک شرکت حرفه‌ای با ساختار سازمان‌یافته، تأمین مستقیم از منبع معتبر (سریلانکا)، کنترل کیفیت دقیق و برندینگ هدفمند، می‌تواند تمایز معناداری نسبت به بخش عمده رقبا ایجاد کند و سهم قابل‌توجهی از بازار تخصصی چای سفید را به خود اختصاص دهد.

۵-۳- جایگاه شرکت چای مانی در صنعت چای

شرکت تولیدی و بازرگانی چای مانی (سهامی خاص) به‌عنوان یک شرکت فعال در صنعت چای، دارای سابقه فعالیت در حوزه تأمین، فرآوری، بسته‌بندی و عرضه انواع چای در بازار داخلی است. تمرکز تخصصی شرکت بر صنعت چای، در کنار شناخت بازار مصرف، شبکه توزیع و رفتار مشتریان، بستر مناسبی برای توسعه سبد محصولات به سمت چای‌های با ارزش افزوده بالاتر فراهم کرده است.

ورود شرکت چای مانی به حوزه واردات چای سفید سریلانکایی، نه‌تنها به‌عنوان یک تنوع محصول، بلکه به‌عنوان یک حرکت استراتژیک به سمت بازار پریمیوم ارزیابی می‌شود. این رویکرد می‌تواند جایگاه شرکت را از یک عرضه‌کننده عمومی چای، به یک برند قابل‌اعتماد در حوزه چای‌های خاص و سلامت‌محور ارتقا دهد.

مهم‌ترین نقاط قوت جایگاه شرکت در این صنعت عبارت‌اند از:

- تخصص و تمرکز سازمانی بر صنعت چای که منجر به شناخت عمیق‌تر بازار، سلیقه مصرف‌کننده و استانداردهای کیفی شده است.
- توانایی برقراری ارتباط مستقیم با منابع معتبر تأمین در سریلانکا که امکان واردات محصول با اصالت، کیفیت بالا و قیمت رقابتی‌تر را فراهم می‌کند.
- تجربه در بسته‌بندی و توزیع که نقش کلیدی در ایجاد اعتماد مصرف‌کننده، افزایش فروش و تثبیت برند ایفا می‌کند.
- انعطاف‌پذیری سازمانی برای ورود به بازارهای جدید، توسعه محصولات خاص و پاسخ سریع به تغییرات تقاضا.

با توجه به این مزایا، شرکت چای مانی در موقعیتی قرار دارد که می‌تواند از یک بازیگر صرف در بازار چای، به یکی از تأمین‌کنندگان شاخص در بخش چای‌های خاص و وارداتی تبدیل شود.

۵-۴- سهم بازار و برآورد موقعیت رقابتی

بازار چای سفید در ایران اگرچه در مقایسه با بازار چای سیاه حجم کمتری دارد، اما به‌دلیل ارزش افزوده بالاتر، حاشیه سود مناسب‌تر و رشد تقاضای کیفی، از جذابیت اقتصادی قابل‌توجهی برخوردار است. در حال حاضر، سهم بازار این بخش میان تعداد محدودی از واردکنندگان و برندهای تخصصی توزیع شده و فضای مناسبی برای ورود بازیگران جدید با رویکرد حرفه‌ای وجود دارد.

با اجرای طرح واردات چای سفید سریلانکایی توسط شرکت چای مانی، و با توجه به ظرفیت پیش‌بینی‌شده تأمین، شبکه توزیع موجود، و تمرکز بر کیفیت و برندینگ، انتظار می‌رود شرکت بتواند در کوتاه‌مدت سهمی معنادار از بازار هدف خود را به دست آورد. این سهم می‌تواند در سال‌های ابتدایی در حد چند درصد از بازار تخصصی چای سفید کشور باشد و در صورت توسعه تدریجی بازار، افزایش آگاهی مصرف‌کننده و گسترش کانال‌های فروش، به‌صورت پایدار رشد یابد.

مزیت رقابتی اصلی شرکت چای مانی نه صرفاً در قیمت، بلکه در ترکیب هم‌زمان کیفیت بالا، اصالت محصول، ثبات تأمین،

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مهرآور	سید جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
ManiTea Company
شماره ثبت: ۲۷۳۸۰۰

بسته‌بندی حرفه‌ای و اعتبار برند تعریف می‌شود. این عوامل برای مصرف‌کنندگان آگاه و مشتریان سازمانی (مانند هتل‌ها، کافه‌ها، فروشگاه‌های تخصصی و مراکز سلامت‌محور) از اهمیت بالایی برخوردار بوده و زمینه ایجاد روابط تجاری بلندمدت را فراهم می‌کنند.

۶- قراردادها مهم شرکت

تمامی فرآیندهای خرید و فروش شرکت در قالب فاکتور است و هیچگونه قرارداد جهت فرآیند فروش و خرید منعقد نگردیده است.

۷- بررسی ماده ۱۴۱

بر اساس اطلاعات صورت‌های مالی حسابرسی‌شده طی سال‌های ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳ که در جداول بخش‌های قبل ارائه شده است، شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص) در هیچ‌یک از دوره‌های مذکور مشمول ماده ۱۴۱ قانون تجارت نبوده و زیان انباشته آن از نصف سرمایه ثبت‌شده شرکت تجاوز نکرده است.

۸- ارتباط کارگزاری بانک سامان با طرح و متقاضی

همان‌گونه که از جداول بخش‌های ۲-۴ و ۲-۷ نیز مشخص است شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی‌خاص)، هیچ‌گونه ذی‌نفع، سهامدار یا اعضای هیئت‌مدیره مشترکی با کارگزاری بانک سامان (به عنوان عامل) ندارد.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مهرآور مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	حمید جلال دوست آستانه نایب رئیس هیئت‌مدیره	مانی مبین مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	میترا مبین رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

۹- تشریح طرح تامین مالی

۹-۱- هدف

هدف شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی از تامین مالی موضوع این گزارش، به شرح ذیل می‌باشد:

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی مورد نیاز تامین سرمایه در گردش خرید و فروش چای سفید سریلانکا اقدام به تامین مالی جمعی نماید. با توجه به برنامه شرکت، پس از تأمین مالی مبالغ جمع‌آوری‌شده صرف تأمین سرمایه در گردش خرید و فروش چای سفید سریلانکا خواهد شد.

۹-۲- تشریح شیوهٔ تأمین مالی

باتوجه‌به برنامه ارائه شده، شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص) در نظر دارد بخشی از مصارف برنامه‌ریزی شده خود را از طریق سکوی تامین مالی جمعی پولسار (عامل)، تامین نماید. کارگزاری بانک سامان (عامل) پس از اخذ مجوز از فرابورس ایران، نسبت به ایجاد فراخوان تامین مالی جمعی به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌نماید که ۲۵,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۱۰ درصد از کل مبلغ تامین مالی) توسط متقاضی و ۲۲۵,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۹۰ درصد از مبلغ تامین مالی) توسط تامین‌کنندگان تامین می‌گردد. در صورت تایید شرکت کارگزاری بانک سامان مبنی بر کفایت مبالغ جمع‌آوری شده در پایان فراخوان جمع‌آوری وجوه، تمام وجوه جمع‌آوری شده به حساب متقاضی واریز شده و به میزان مشارکت هر تامین‌کننده، گواهی شراکت برای وی صادر می‌شود.

۹-۳- سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

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

جدول ۹: 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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
علیرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت چای مانی
ManiTea Company
شماره ثبت: ۲۷۳۸۰۰

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

۹-۴- نحوه مشارکت تامین‌کنندگان

براساس برنامه طراحی‌شده پس از تکمیل موفق طرح تامین مالی جمعی، شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی نسبت به تامین سرمایه در گردش خرید و فروش چای سفید سریلانکا اقدام خواهد کرد. متقاضی با توجه به برآورد اولیه از طرح موظف است درآمد طرح به میزان حداقل ۵۸۰,۰۰۰ میلیون ریال را محقق سازد. سود حاصل از تحقق این میزان درآمد، ۹۳,۲۳۸ میلیون ریال پیش‌بینی می‌شود که با نسبت ۹۶.۵٪ سهم تامین‌کنندگان و ۳.۵٪ سهم متقاضی تقسیم خواهد شد. در صورت افزایش سود برآورد شده بیش از ۹۳,۲۳۸ میلیون ریال ما به تفاوت آن به نسبت ۹۹٪ سهم متقاضی و ۱٪ سهم تامین‌کنندگان تقسیم خواهد شد. نرخ سود علی الحساب ۴۰٪ سالیانه می باشد که به صورت سه ماهه به تامین‌کنندگان پرداخت می‌گردد. سود قطعی طرح در پایان عمر اوراق گواهی شراکت (در پایان یکسال) به صورت قطعی محاسبه و پس از تایید حسابرس در صورت وجود مازاد، به تامین‌کنندگان پرداخت خواهد شد.

۹-۵- وضعیت تضامین طرح

شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص) بابت اصل مبلغ تامین مالی شده ضمانت نامه تعهد پرداخت بانکی ارائه می‌نماید.

۹-۶- پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان

با توجه به تضمین اصل سرمایه تامین‌کنندگان و برآورد سود پیش‌بینی شده طرح، مبالغ پرداختی به تامین‌کنندگان به شرح جدول ذیل می‌باشد:

جدول ۱۰: مواعد پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان

تاریخ پرداخت	آورده تامین‌کنندگان	پرداخت سود پیش‌بینی شده	بازپرداخت اصل سرمایه	خالص جریان نقدی مشارکت‌کنندگان
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 تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	مهترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
ManiTea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

۹-۷- حسن سابقه متقاضی در سایر طرح‌ها

لازم به ذکر است تاکنون شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی چهار طرح تامین مالی جمعی به شرح جدول ذیل داشته است:

جدول۱۱:حسن سابقه متقاضی

نام طرح	مدت زمان پرداخت سود و باز پرداخت اصل	تاریخ واریز مبالغ جمع‌آوری شده	سود پیش‌بینی‌شده	مبالغ طرح (میلیون ریال)	آخرین وضعیت طرح
طرح تامین سرمایه در گردش بسته بندی انواع قهوه (پولسار)	پرداخت سود در فواصل زمانی سه ماهه و اصل سرمایه یک‌سال پس از جمع‌آوری وجوه	۱۴۰۴/۱۰/۱۷	٪۴۰	۲۵۰,۰۰۰	در جریان
طرح تامین سرمایه در گردش تولید و فروش دمنوش‌های گیاهی	پرداخت سود در فواصل زمانی سه ماهه و اصل سرمایه یک‌سال پس از جمع‌آوری وجوه	۱۴۰۴/۰۷/۲۷	٪۴۰	۲۵۰,۰۰۰	در جریان
تامین سرمایه در گردش بسته بندی و عرضه چای ممتاز هندی (نوین کراد)	پرداخت سود در فواصل زمانی سه ماهه و اصل سرمایه یک‌سال پس از جمع‌آوری وجوه	۱۴۰۴/۰۶/۱۲	٪۴۳	۲۵۰,۰۰۰	در جریان
تامین سرمایه در گردش جهت خرید مواد اولیه برای تولید چای (پولسار)	پرداخت سود در فواصل زمانی سه ماهه و اصل سرمایه شش ماه پس از جمع‌آوری وجوه	۱۴۰۳/۰۵/۲۱	٪۴۰	۱۵۰,۰۰۰	تسویه شده

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مهرآور مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	حمید جلال دوست آستانه نایب رئیس هیئت‌مدیره	مانی مبین مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	میترا مبین رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

۹-۸- مشخصات گواهی شراکت

به منظور انجام برنامهٔ تشریح‌شده در بخش قبل، عامل نسبت به تامین مالی جمعی با مشخصات زیر اقدام نموده و وجوه جمع‌آوری شده را به وکالت از دارندگان گواهی مشارکت، به تولیدی بازرگانی چای مانی پرداخت خواهد نمود.

عنوان طرح: تامین سرمایه در گردش خرید و فروش چای سفید سریلانکا؛

خلاصه طرح: شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص) در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی مورد نیاز جهت طرح تامین سرمایه در گردش خرید و فروش چای سفید سریلانکا به تامین مالی جمعی نماید.

محل اجرای طرح: تهران، نظامی گنجوی، خیابان سروران، خیابان شهید دکتر عباسپور، پلاک ۳۴، طبقه همکف؛

مدت فراخوان جمع‌آوری وجوه: ۳۰ روز؛

دوره سرمایه‌گذاری: یک‌ساله؛

سرمایه مورد نیاز: ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال؛

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

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

قیمت هر گواهی شراکت: ۱,۰۰۰ 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؛

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

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

حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی: ۵ میلیون ریال؛

حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی: ۱۰ میلیون ریال؛

سود مشارکت دوره سرمایه‌گذاری: ۴۰٪ سالیانه؛

شیوه پرداخت اصل سرمایه: یک‌سال پس از جمع‌آوری وجوه؛

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

تضامین: ضمانت‌نامه تعهد پرداخت بانکی؛

عامل: شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)؛

نهاد مالی: شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)؛

خرید گواهی مشارکت از سکوی تامین مالی پولسار مستلزم ثبت‌نام در سایت و احراز هویت می‌باشد.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی‌خاص)	
حمید رضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
ManiTea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

۱۰- پیش بینی مالی طرح

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت بخشی از سرمایه در گردش طرح مذکور، 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 ذیل می‌باشد:

جدول۱۲: پیش‌بینی درآمد و سود طرح

شرح	مقدار(کیلوگرم)	نرخ(ریال)	مبلغ (میلیون ریال)
درآمد فروش	۱۰,۰۰۰	۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۰,۰۰۰
بهای تمام شده			
مواد مستقیم مصرفی	۱۰,۰۰۰	۴۷,۰۰۰,۰۰۰	(۴۷۰,۰۰۰)
دستمزد مستقیم			(۷,۲۵۰)
سربار تولید			(۵,۱۶۲)
سایر هزینه ها			(۴,۳۵۰)
سود پیش‌بینی شده			

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

طرح تامین سرمایه در گردش خرید و فروش چای سفید سریلانکا

پیش‌بینی جریان‌های نقدی طرح به شرح زیر است:

جدول ۱۳: پیش‌بینی جریان‌های نقدی طرح (مبالغ به میلیون ریال)

منابع	سه ماهه اول	سه ماهه دوم	سه ماهه سوم	سه ماهه چهارم	کل سال
وصول درآمد فروش	۱۴۵,۰۰۰	۱۴۵,۰۰۰	۱۴۵,۰۰۰	۱۴۵,۰۰۰	۵۸۰,۰۰۰
تأمین مالی جمعی	۲۲۵,۰۰۰	-	-	-	۲۲۵,۰۰۰
منابع داخلی	۲۵,۰۰۰	-	-	-	۲۵,۰۰۰
مجموع منابع	۳۹۵,۰۰۰	۱۴۵,۰۰۰	۱۴۵,۰۰۰	۱۴۵,۰۰۰	۸۳۰,۰۰۰
مواد اولیه و بسته بندی	(۱۱۷,۵۰۰)	(۱۱۷,۵۰۰)	(۱۱۷,۵۰۰)	(۱۱۷,۵۰۰)	(۴۷۰,۰۰۰)
دستمزد مستقیم	(۱,۸۱۳)	(۱,۸۱۳)	(۱,۸۱۳)	(۱,۸۱۳)	(۷,۲۵۰)
سربار تولید	(۱,۲۹۱)	(۱,۲۹۱)	(۱,۲۹۱)	(۱,۲۹۱)	(۵,۱۶۲)
سایر هزینه ها	(۱,۰۸۸)	(۱,۰۸۸)	(۱,۰۸۸)	(۱,۰۸۸)	(۴,۳۵۰)
سود علی‌الحساب تأمین مالی	(۲۲,۵۰۰)	(۲۲,۵۰۰)	(۲۲,۵۰۰)	(۲۲,۵۰۰)	(۹۰,۰۰۰)
بازپرداخت اصل تأمین مالی	-	-	-	(۲۲۵,۰۰۰)	(۲۲۵,۰۰۰)
مجموع مصارف	(۱۴۴,۱۹۱)	(۱۴۴,۱۹۱)	(۱۴۴,۱۹۱)	(۳۶۹,۱۹۱)	(۸۰۱,۷۶۲)
مازاد (کسری) نقدینگی	۲۵۰,۸۱۰	۸۱۰	۸۱۰	(۲۲۴,۱۹۱)	۲۸,۲۳۸
نقد اول دوره	-	۲۵۰,۸۱۰	۲۵۱,۶۱۹	۲۵۲,۴۲۹	-
نقد پایان دوره	۲۵۰,۸۱۰	۲۵۱,۶۱۹	۲۵۲,۴۲۹	۲۸,۲۳۸	۲۸,۲۳۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمید جلال دوست آستانه		مانی مبین	میترا مبین
نایب رئیس هیئت‌مدیره		مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است

شرکت چای مانی
ManiTea Company
شماره ثبت: ۲۷۳۸۰۰

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 تامین‌کنندگان قرار گیرند.

عنوان ریسک	توضیحات
ریسک نوسانات هزینه‌های واردات و تأمین	فرآیند واردات چای سفید و اقلام جانبی آن تحت‌تأثیر شرایط اقتصادی، نرخ ارز و هزینه‌های حمل‌ونقل بین‌المللی قرار دارد. تغییر در این عوامل می‌تواند موجب افزایش بهای تمام‌شده محصول و فشار بر حاشیه سود شرکت شود؛ با این حال، تنوع‌بخشی به منابع تأمین و برنامه‌ریزی مالی مناسب می‌تواند اثر این ریسک را مدیریت کند.
ریسک رقابت و ورود بازیگران جدید به بازار	بازار چای‌های خاص و وارداتی با رشد تدریجی، برای فعالان جدید جذاب‌تر شده و احتمال ورود رقبا افزایش می‌یابد. این موضوع می‌تواند منجر به رقابت قیمتی و افزایش انتظارات مشتریان از کیفیت و خدمات شود. تمرکز بر تمایز محصول، تقویت برند و حفظ استانداردهای کیفی می‌تواند نقش مهمی در کنترل این ریسک ایفا کند.
ریسک تغییر ترجیحات مصرف‌کنندگان و روندهای بازار	ذائقه و اولویت‌های مصرف‌کنندگان در حوزه نوشیدنی‌های سلامت‌محور و محصولات پریمیوم ممکن است در طول زمان تغییر کند. عدم هم‌سویی به‌موقع با این تغییرات می‌تواند بر میزان فروش اثرگذار باشد، در حالی که پایش مستمر بازار و انعطاف‌پذیری در سبد محصولات امکان کاهش این ریسک را فراهم می‌کند.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره

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

۱۲- پیوست‌ها

۱۲-۱- پروانه‌های بهره‌برداری



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت ، معدن و تجارت

شماره: ۱۰۰/۱/۷۸۳۹۲۶
تاریخ: ۱۴۰۰/۱۰/۲۲
شناسه کسب و کار: ۴۱۱۵۱۲۲۲۰۰۱۹
تاریخ بهره برداری: ۱۳۹۶/۰۸/۰۳

پروانه بهره برداری

شرکت **تولیدی بازرگانی چای مانی (با مسؤلیت محدود)** ثبت شده به شماره **۳۷۳۸۰۰** مورخ **۱۳۸۹/۰۲/۰۵** با شناسه ملی **۱۰۳۲۰۰۲۲۵۷۸۶** در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیرتجاری به نشانی: **استان: البرز، شهرستان: اشتهارد ، شهرک صنعتی اشتهارد ، بلوار سعدی عربی، خیابان بوستان ۳، کلستان ۱، بوستان ۵، قطعات ۱۲۹، ۱۶۹ و ۱۷۰ کدپستی ۳۱۸۸۱۱۴۴۴۷**

با توجه به راه اندازی و دستیابی آن واحد به انجام عملیات تولید انبوه، این پروانه جهت تولید محصولات زیر و به منظور استفاده از مزایای قانونی آن اعطاء می گردد.(برای سه شیفت)

محصولات اصلی	ظرفیت سالانه	واحد	شماره شناسائی کالا
۱- چای سیاه کیسه ای	۱۵۰	تن	۱۵۴۹۶۱۲۲۱۵
۲- چای سبز کیسه ای	۵۰	تن	۱۵۴۹۶۱۲۳۱۶
۳- ظروف فولادی و آهنی با گنجایش ۵ لیتر و کمتر	۲۱۶۰	تن	۲۸۹۹۵۱۲۲۲۸
۴- بسته بندی حبوبات و غلات و برنج	۷۰۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۲۲۲
۵- بسته بندی چای	۳۰۰۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۲۲۳

بقیه محصولات به پیوست می باشد.

رامین ربیعی
رییس سازمان صنعت، معدن و تجارت استان البرز

*این پروانه با توجه به توضیحات پشت صفحه دارای اعتبار است.

تذکر :
وزارت صنعت ، معدن و تجارت هیچگونه تعهدی در قبال تأمین منابع مالی ، اعم از ارزی و ریالی و مواد اولیه نخواهد داشت .



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت ، معدن و تجارت

شماره: ۱۰۰/۱/۷۸۳۹۲۶
تاریخ: ۱۴۰۰/۱۰/۲۲
شناسه کسب و کار: ۴۱۱۵۱۲۲۲۰۰۱۹
تاریخ بهره برداری: ۱۳۹۶/۰۸/۰۳

پروانه بهره برداری

محصولات اصلی	ظرفیت سالانه	واحد	شماره شناسائی کالا
۶- بسته‌بندی قند و شکر	۵۰۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۲۲۴
۷- بسته بندی خشکبار	۲۰۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۲۲۵
۸- بسته بندی انواع چاشنی و ادویه	۵۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۲۲۶
۹- بسته بندی نمک تصفیه شده خوراکی (طعام)	۳۰۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۲۲۸
۱۰- بسته بندی قهوه و فرآورده بر پایه قهوه	۴۰۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۲۶۸
۱۱- بسته بندی انواع دم نوش گیاهی و میوه ای	۱۰۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۲۹۹
۱۲- بسته بندی انواع سبزیجات و صیفی جات خشک	۵۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۴۱۰

تعداد محصولات مندرج در این پروانه بهره برداری ۱۲ قلم می باشد.

رامین ربیعی
رییس سازمان صنعت، معدن و تجارت استان البرز

تذکر :
وزارت صنعت ، معدن و تجارت هیچگونه تعهدی در قبال تأمین منابع مالی ، اعم از ارزی و ریالی و مواد اولیه نخواهد داشت .

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
سامان رضا میرآور	احمد جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

۱۲-۲- کارت بازرگانی





شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
علیدرضا مهرآور	محمد جلال دوست آستانه	مانی مبین	مترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۲۷۳۸۰۰

۱۲-۳- اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره

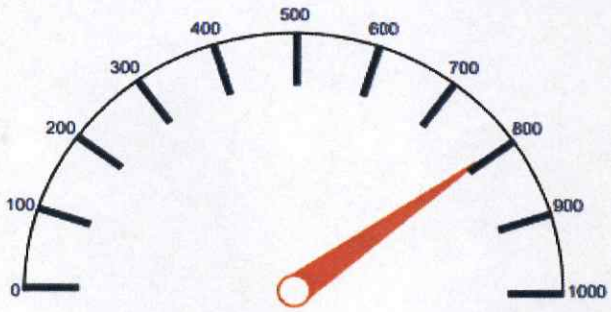
بانک سامان
Saman Bank

گزارش اعتبارسنجی حقوقی

تاریخ: ۱۴۰۴/۱۰/۱۷

وضعیت اعتبارسنجی

شناسه ملی: ۱۰۳۲۰۲۲۵۷۸۶ **امتیاز اعتباری:** ۷۹۸ **پیشنهاد تصمیم:** قبول



امتیاز اعتباری : ۷۹۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا جهرآور	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

بانک سامان
Saman Bank

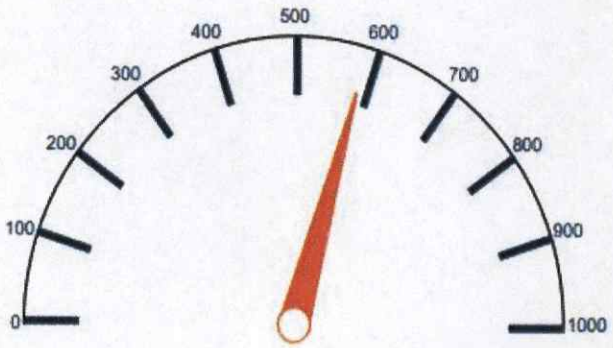
گزارش اعتبارسنجی

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۱۷

وضعیت اعتبارسنجی

کدملی : ۰۰۴۰۸۱۶۷۲۹ نام شخص : میترا مبین

پیشنهاد تصمیم : رد - ریسک اعتباری خیلی زیاد امتیاز اعتباری : ۵۸۸



امتیاز اعتباری : ۵۸۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مهرآور	محمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
ManiTea Company
شماره ثبت: ۲۷۳۸۰۰

بانک سامان
Saman Bank

گزارش اعتبارسنجی

تاریخ: ۱۴۰۳/۱۰/۱۷

وضعیت اعتبارسنجی

کدملی : ۰۰۷۱۳۲۹۷۳۰ نام شخص : مانی مبین

پیشنهاد تصمیم : رد - ریسک اعتباری خیلی زیاد امتیاز اعتباری : ۵۷۳



امتیاز اعتباری : ۵۷۳

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
محمدرضا مهرآور	محمد جلال دوست آستانه	مانی مبین ۰	میترا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۳۷۳۸۰۰

بانک سامان
Saman Bank

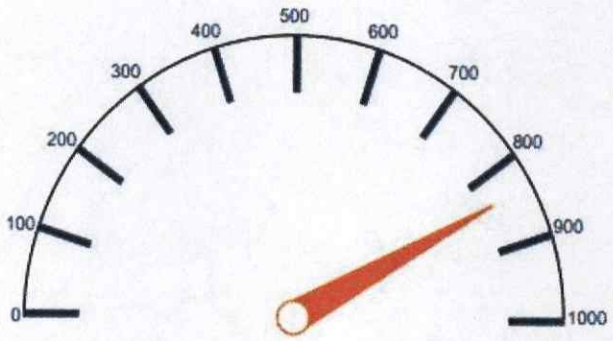
گزارش اعتبارسنجی

تاریخ: ۱۴۰۳/۱۰/۱۷

وضعیت اعتبارسنجی

کدملی : ۰۶۵۱۶۲۶۷۸۱ نام شخص : منیژه محبی

پیشنهاد تصمیم : قبول- ریسک اعتباری کم امتیاز اعتباری : ۸۴۱



امتیاز اعتباری : ۸۴۱

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تولیدی بازرگانی چای مانی (سهامی خاص)	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	مانی مبین	مینا مبین
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت چای مانی
Mani Tea Company
شماره ثبت: ۲۷۳۸۰۰