

باسمه تعالیٰ

مہرماہ ۱۴۰۲

گزارش ارزیابی توسعه تجارت بنیان ساز ۲

ہمہ آفرین
کوے تاملین مالے جمے



ارزیاب : رضا ادوی

R.adavi@yahoo.com

مہرماہ ۱۴۰۲

فهرست

- ۳.....چکیده
- ۳..... ۱- اطلاعات شرکت
- ۴..... ۲- اعضای هیئت مدیره
- ۴..... ۲-۱- اطلاعات ثبتی اعضای هیأت مدیره
- ۴..... ۳- سوابق اجرایی اعضای هیأت مدیره
- ۴..... ۴- ترکیب سهامداران/شرکاء
- ۵..... ۵- محل‌های فعالیت شرکت/اجرای طرح
- ۵..... ۶- مجوز ها
- ۵..... ۷- تأمین مالی از سایر شرکتهای تأمین مالی جمعی
- ۶..... ۸-اطلاعات طرح
- ۷..... ۹- اطلاعات گزارش اعتبارسنجی
- ۷..... ۹-۱- گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر
- ۸..... ۹-۲- گزارش ارزش آفرین اعتماد
- ۸..... ۱۰- اطلاعات مالی
- ۸..... ۱۰-۱- اقلام مهم صورتهای مالی
- ۹..... ۱۱- نسبت های مالی
- ۹..... ۱۲- گزارش اعتبارسنجی داخلی
- ۹..... ۱۳- جمع‌بندی کارشناس ارزیاب

چکیده:

| | |
|--|------------------------------------|
| <p>نوع فعالیت شرکت توسعه تجارت بنیان ساز بازرگانی بوده که در زمینه صادرات واردات انواع کالاها از جمله کاغذ و مقوا فعالیت می نماید. هدف از اجرای طرح افزایش سرمایه در گردش و ایجاد تنوع در واردات کالا از جمله ورق های فولادی و عرضه آن در بورس کالا و تامین نیاز بازار داخلی و افزایش سود شرکت توام با اشتغال زایی بوده است.</p> | <h2>توضیح طرح و نحوه اجرای آن</h2> |
|--|------------------------------------|

۱- اطلاعات شرکت:

| | | | | | |
|---|---|-------------------------|----------------|-------------------------|-----------------|
| ۱- نام شرکت | توسعه تجارت بنیان ساز | ۲- شماره ثبت | ۵۴۳ | ۳- شناسه ملی | ۱۰۲۰۰۳۰۰۵۲۱ |
| ۴- تاریخ ثبت | ۱۳۸۶/۰۶/۰۶ | ۵- محل ثبت | منطقه آزاد ارس | ۶- سرمایه (ریال) | ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۷- دارندگان حق امضاء | ۱- مسعود غفورزاده ۲- علیرضا سرکرم اصلی | ۸- کد بورسی | ۵۳۸۵۹ | ۹- مبلغ درخواستی (ریال) | ۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۰- نماینده شرکت | مسعود غفورزاده | ۱۱- سمت نماینده در شرکت | عضو هیئت مدیره | ۱۲- شماره نماینده شرکت | ██████████ |
| <p>۱۳- موضوع فعالیت شرکت مطابق با اساسنامه</p> <p>خرید و فروش و صادرات انواع کاغذ و مقوا - کالاهای مجاز بازرگانی - اخذ نمایندگی از شرکت های داخلی و خارجی و اعطا نمایندگی ارائه کلیه خدمات بازرگانی</p> | | | | | |
| ۱۴- صورتهای مالی حسابرسی شده | دارد | ۱۵- وضعیت صورتهای مالی | مقبول | ۱۶- اظهارنامه مالیاتی | دارد |
| ۱۸- گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیأت مدیره | اعضای هیأت مدیره شرکت فاقد سوء پیشینه می باشند. | | | | |

۲- اعضای هیئت مدیره:

۲-۱- اطلاعات ثبتی اعضای هیئت مدیره:

| ردیف | اعضای هیئت مدیره (حقیقی / حقوقی) | نام نماینده | سمت | شماره ملی | شماره موبایل | تاریخ انتصاب | تاریخ اعتبار |
|------|----------------------------------|----------------------|---------------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| ۱ | مسعود غفورزاده | ----- | رئیس هیات مدیره | ۱۳۸۲۸۰۶۸۳۳ | | | |
| ۲ | علیرضا سرکرم اصلی | ----- | نائب ریس هیات مدیره | ۱۳۷۹۹۷۳۵۵۴ | | | |
| ۳ | شرکت صدر امین | آنت ملکونیان هفتوانی | عضو هیات مدیره | ۱۳۸۰۲۶۹۹۴۶ | | | |
| ۴ | فاطمه علیزاده | | مدیر عامل | | | | |

۳- سوابق اجرایی اعضای هیئت مدیره:

| ردیف | نام و نام خانوادگی | شرح سوابق اجرایی |
|------|--------------------|--|
| ۱ | مسعود غفورزاده | مدیرعامل شرکت تاو کاغذ ارس - عضو هیات مدیره، فعالیت در زمینه صنعت چاپ و کاغذ |
| ۲ | فاطمه علیزاده | مدیر عامل شرکت توسعه تجارت بنیان ساز - مدیر فروش شرکت های گروه صدر |
| ۳ | علیرضا سرکرم اصلی | رییس هیات مدیره و عضو هیات مدیره - مدیرعامل شرکت کیهان سپهر شمال - فعالیت در بازار کاغذ و مقوا |

۴- ترکیب سهامداران/شرکاء:

| ردیف | نام سهامدار | شماره ملی | نوع شخصیت | تعداد سهام/مبلغ | درصد مالکیت |
|------|----------------|-----------|-----------|-----------------|-------------|
| ۱ | مسعود غفورزاده | | حقیقی | ۱,۴۷۸,۴۰۰ | ۴۹,۳٪ |
| ۲ | شرکت صدر امین | | حقوقی | ۱,۴۱۴,۷۰۰ | ۴۷,۲٪ |

۵- محل های فعالیت شرکت / اجرای طرح :

| کاربری | نشانی | تلفن | مالک / استیجاری |
|------------|---|------|-----------------|
| دفتر مرکزی | تبریز- باغشمال - ساختمان بنیان پلاک ۵۸ طبقه سوم | | استیجاری |

۶- مجوز ها :

| ردیف | شرح مجوز، تأییدیه و... | مرجع صادر کننده | تاریخ صدور | مدت اعتبار | توضیحات |
|------|------------------------|-------------------------|------------|------------|---------|
| ۱ | پروانه کسب | اتحادیه صنف کتاب فروشان | ۱۴۰۱/۰۶/۲۲ | ۵ سال | |
| ۲ | کارت بازرگانی | اتاق بازرگانی | ۱۴۰۲/۰۳/۰۲ | ۱ سال | |

۷- تأمین مالی از سایر شرکت های تأمین مالی جمعی :

| نام سکو | تعداد دفعات تأمین مالی | مبلغ تأمین مالی | تاریخ تأمین مالی |
|---------|------------------------|-----------------|------------------|
| ----- | ----- | ----- | ----- |

۸-اطلاعات طرح :

| | |
|--|--|
| عنوان طرح | تامین سرمایه در گردش برای خرید و فروش ورق های فولادی |
| نوع طرح:(تولیدی، بازرگانی، خدماتی) | بازرگانی |
| مشتریان طرح | اصناف داخلی در زمینه فولاد - عمده فروشان |
| کانال توزیع و فروش | عرضه در بازارهای مربوطه |
| ریسک های طرح | نوسانات قیمت ارزی توقف طولانی در گمرک و طولانی شدن پروسه ترخیص عدم کشش بازار داخلی مصرفی |
| بهای تمام شده طرح | ۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال |
| پیش بینی فروش طرح | ۱۱۵,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال |
| میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح | ۳۵,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال، معادل ۴۴٪ |
| میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح برای سرمایه گذار | ۲۷,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال، معادل ۳۴٪ |
| زمانبندی پرداخت سود | ماهانه |
| زمان تسویه حساب کامل | در سر رسید یکساله |

۹- اطلاعات گزارش اعتبارسنجی:

۹-۱- گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر:

| گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر برای شرکت و هیأت مدیره | | |
|---|--|---|
| شرکت | امتیاز: ۶۰۲ | |
| | تاریخ: ۱۴۰۲/۰۴/۰۳ شماره پیگیری: ۷۰۰۰۱۰۲۰۸۰۰۰۰۰۳۳۹۱۰۳ | |
| | خلاصه وضعیت شخص | |
| ندارد | تعداد چکهای برگشت | ندارد |
| هیأت مدیره | | |
| | <p>متقاضی محترم شما در سامانه اعتبارسنجی نمره اعتباری منفی ندارید. گزارش شما شامل اطلاعات هویتی و آمار استعلام و جزئیات اطلاعات مربوط به تسهیلات (وام) مستقیم و غیرمستقیم از سامانه اعتبارسنجی به شرح ذیل می باشد.</p> | |
| | رئیس هیأت مدیره | عضو هیأت مدیره |
| | مسعود غفورزاده | شرکت صدرامین |
| <p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد. خلاصه قرارداد های اصلی شخص: سررسید نشده: ۲,۸۷۱,۲۶۶,۲۹۰,۹۰۰ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ندارد. خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سررسید نشده: ۷۶۵,۵۷۹,۲۷۲,۱۵۶ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۱۸,۶۸۹,۹۱۴,۰۰۰ ریال</p> | | <p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد. خلاصه قرارداد های اصلی شخص: سررسید نشده: ندارد سررسید شده پرداخت نشده: ندارد خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سررسید نشده: ۳۲۹,۰۹۶,۰۷۲,۰۰۰ سررسید شده پرداخت نشده: ۵۰,۷۸۶,۰۰۰</p> |

۹-۲- گزارش ارزش آفرین اعتماد

گزارش ارزش آفرین اعتماد

رفتار اعتباری چک:

شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد

رفتار اعتباری وام و تعهدات:

پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است

رفتار اعتباری ضمانتنامه:

شخص حقوقی ضمانت نامه فعال ندارد

رفتار اعتباری وام:

شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد

لیست سیاه صندوقها و موسسات طرف تفاهم:

شخص حقوقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

مبلغ مانده وام های بانکی شرکت:

۵۰,۷۳۱,۰۰۰,۰۰۰ تومان

بیشترین مبلغ وام دریافتی از بانکها:

۵,۷۳۹,۰۰۰,۰۰۰ تومان

مبلغ ضمانت نامه های فعال:

۴,۷۵۲,۰۰۰,۰۰۰ تومان

۱۰- اطلاعات مالی:

۱-۱۰- اقلام مهم صورتهای مالی:

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ | شرح (مبالغ به میلیون ریال میباشد) |
|-----------|-----------|-----------------------------------|
| ۱,۴۸۸,۵۷۰ | ۹۹۷,۳۹۹ | جمع دارایی ها |
| ۹۱۷,۰۸۵ | ۵۱۷,۳۰۳ | جمع بدهی ها |
| ۳۰۰,۰۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰ | سرمایه |
| ۲۵۱,۱۴۴ | ۱۶۴,۳۲۴ | سود(زیان) انباشته |
| ۵۷۱,۴۸۴ | ۴۸۰,۰۹۵ | جمع حقوق مالکانه |
| ۴,۳۲۳,۰۱۷ | ۳,۱۲۹,۱۴۸ | درآمد های عملیاتی |
| ۲۹۱,۵۹۹ | ۱۷۳,۰۶۱ | سود عملیاتی |
| ۹۱,۳۸۹ | ۱۰۴,۶۶۱ | سود خالص |

۱۱- نسبت های مالی:

| ۱۴۰۰ | ۱۴۰۱ | | سود آوری | ۱۴۰۰ | ۱۴۰۱ | | نقدینگی |
|--------|--------|------------------------|----------|--------|--------|---------------------------|---------|
| ۵.۵٪ | ۶.۷٪ | حاشیه سود عملیاتی | سود آوری | ۱۹۱.۴٪ | ۱۶۰.۹٪ | نسبت جاری | نقدینگی |
| ۱۰.۵٪ | ۶.۱٪ | حاشیه سود ناخالص | | ۱۷۲.۹٪ | ۱۲۴.۲٪ | نسبت آبی | |
| ۱۴۰۰ | ۱۴۰۱ | | فعالیت | ۱۴۰۰ | ۱۴۰۱ | | اهرمی |
| ۴۳۱.۰ | ۳۴۸.۰ | فروش به دارایی ها ثابت | فعالیت | ۰.۴۹ | ۰.۳۸ | حقوق مالکانه به دارایی ها | اهرمی |
| ۳۱۳.۷٪ | ۲۹۰.۴٪ | فروش به دارایی ها | | ۰.۹۲ | ۰.۶۲ | حقوق مالکانه به بدهی ها | |

۱۲- گزارش اعتبارسنجی داخلی:

خلاصه وضعیت رتبه اعتباری متقاضی بر اساس اعتبار سنجی داخلی

| شرح | کل امتیاز هر طبقه | امتیاز شرکت در هر طبقه | توصیف امتیاز کسب شده |
|-------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| مالی | ۱۰۰ | ۵۹ | خوب |
| طرح | ۱۰۰ | ۱۰۰ | عالی |
| مدیریت | ۱۰۰ | ۸۸ | عالی |
| وضعیت حقوقی | ۱۰۰ | ۱۰۰ | عالی |
| مجموع کل | ۴۰۰ | ۳۴۷ | عالی |

۱۳- جمع بندی کارشناس ارزیاب:

- ۱- شرکت فروش خوبی دارد اما حاشیه سود آن نسبتا پایین است که ناشی از بهای تمام شده به نسبت بالای آن می باشد
 - ۲- عمده دارایی های شرکت حسابهای دریافتی می باشد که چندان مطلوب نیست اما بیشتر به دلیل مرادوات مالی با شرکت های فرعی میباشد.
 - ۳- مبلغ تسهیلات مالی رشد ۷۲٪ داشته است که با توجه به کوتاه بودن زمان سررسید مطلوب نمی باشد.
 - ۴- مطابق گزارش ارزیابی داخلی عالی توصیف شده و ضعف آن در بخش مالی به دلیل تسهیلات بالا می باشد.
 - ۵- مطابق گزارش اعتبارسنجی یکپارچه سپهر خوب ارزیابی میشود.
- *در ضمن لازم به ذکر است ناظر طرح جناب آقای سعید جعفر پیشه می باشند.