

باسمه تعالیٰ

مہرمہ ۱۴۰۲

گزارش ارزیابی تاو کاغذ ارس ۱

ہمہ آفرین
کوے تامین مالے جمعے



ارزیاب: رضا اداوی

R.adavi@yahoo.com

مہرمہ ۱۴۰۲

فهرست

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

چکیده:

صادرات کاغذ و محصولات متنوع آن به کشورهای همسایه و کشورهای حوزه خلیج فارس، رقابت با سایر صادرکننده های بزرگ منطقه و دنیا و تقویت نقاط قوت و رفع نقاط ضعف بهره مندی از بیشترین ظرفیت تولید و استفاده از فناوری ها و تکنولوژی های جدید بهبود وضعیت تولید و کیفیت محصولات و برند سازی و بهبود شهرت بین المللی	توضیح طرح و نحوه اجرای آن
--	----------------------------------

۱- اطلاعات شرکت:

۱۴۰۱۰۱۶۶۷۸۷	۳- شناسه ملی	۶۸۴۰	۲- شماره ثبت	تاو کاغذ ارس	۱- نام شرکت
۱.۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۶- سرمایه (هزارریال)	منطقه آزاد ارس	۵- محل ثبت	۱۴۰۰/۰۴/۲۶	۴- تاریخ ثبت
۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹- مبلغ درخواستی (ریال)	۵۶۸۸۸	۸- کد بورسی	۱- مسعود غفورزاده ۲- علیرضا سرکرم اصلی ۳- آنت ملکونیان هفتوانی	۷- دارندگان حق امضاء
	۱۲- شماره نماینده شرکت	معاونت مالی	۱۱- سمت نماینده در شرکت	وحید اعلاپرست	۱۰- نماینده شرکت
صادرات و واردات خرید فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی - تولید انواع کاغذ دولایه و کرافت و اخذ وام اعتبارات از بانکها و موسسات مالی اعتباری ایجاد شعبه در داخل و خار از کشور..					
۱۳- موضوع فعالیت شرکت مطابق با اساسنامه					
ارقام نگر آریا	۱۷- حسابرس شرکت	دارد	۱۶- اظهارنامه مالیاتی	دارد	۱۵- وضعیت صورتهای مالی
۱۴- صورتهای مالی حسابرسی شده					
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
۱	علیرضا سرکرم اصلی		رئیس هیات مدیره		
۲	مسعود غفورزاده		مدیرعامل		
۳	شرکت صدر امین	آنت ملکونیان هفتوانی	نماینده شخص حقوقی		
۴	شرکت کارتن آنا	وحید اعلاپرست	نماینده شخص حقوقی		

۲-۲- سوابق اجرایی اعضای هیئت مدیره:

ردیف	نام و نام خانوادگی	شرح سوابق اجرایی
۱	علیرضا سرکرم اصلی	رئیس هیات مدیره و عضو هیات مدیره - مدیرعامل شرکت کیهان سپهر شمال - فعالیت در بازار کاغذ و مقوا
۲	مسعود غفورزاده	مدیرعامل شرکت تاو کاغذ ارس - عضو هیات مدیره. فعالیت در زمینه صنعت چاپ و کاغذ
۳	آنت ملکونیان هفتوانی	مدیر بازرگانی شرکت تاو کاغذ - عضو هیات مدیره تاو کاغذ ارس
۴	وحید اعلاپرست به نمایندگی از شرکت کارتن آنا	مدیر مالی شرکت تاو کاغذ ارس - عضو هیات مدیره تاو کاغذ ارس

۳- ترکیب سهامداران/شرکاء:

ردیف	نام سهامدار	شماره ملی	نوع شخصیت	تعداد سهام/مبلغ	درصد مالکیت
۱	علیرضا سرکرم اصلی		حقیقی		۴۴٪
۲	مسعود غفورزاده		حقیقی		۴۴٪
۳	آنت ملکونیان هفتوانی		نماینده حقوقی		۱۱٪

۴- محل های فعالیت شرکت / اجرای طرح:

کاربری	نشانی	تلفن	مالک / استیجاری
دفتر مرکزی	تبریز - خیابان باغشمال - ساختمان بنیان طبقه دوم		استیجاری
کارگاه یا کارخانه	اذربایجان شرقی - منطقه آزاد ارس - سایت صنایع سنگین جنب خزر نفت		مالک

۵- مجوز ها:

ردیف	شرح مجوز، تأییدیه و...	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور	مدت اعتبار	توضیحات
۱	جواز تاسیس	شورای عالی منطقه آزاد ارس			

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



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

۷-اطلاعات طرح:

تامین سرمایه در گردش برای افزایش تولید محصولات کاغذ	عنوان طرح
بازرگانی	نوع طرح: (تولیدی، بازرگانی، خدماتی)
بازار داخلی و صادراتی در کشورهای منطقه	مشتریان طرح
فروش داخلی - صادرات به سایر کشورها	کانال توزیع و فروش
نوسانات بازار ارز ریسک های فروش محصول ریسک های عملیاتی ریسک های سیستماتیک	ریسک های طرح
۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	بهای تمام شده طرح
۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	پیش بینی فروش طرح
۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال معادل ۲۰٪	میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح
۳۰,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال معادل ۳۴٪	میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح برای سرمایه گذار
ماهانه	زمانبندی پرداخت سود
در سررسید یک سال	زمان تسویه حساب کامل

۸-اطلاعات گزارش اعتبارسنجی:

۸-۱-گزارش اعتبار شرکت و اعضای هیئت مدیره:

گزارش اعتباری شرکت و هیأت مدیره																																	
۱۴۰۱۰۱۶۶۷۸۷	شماره ملی:	 شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران (سهامی خاص) تحت نظارت و دارای مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران																															
مشتری مورد نظر از ابتدای سال ۱۳۸۸ تاکنون هیچگونه تسهیلاتی از بانک ها و موسسات عضو سامانه دریافت نموده است.	خلاصه وضعیت	آمار استعلام																															
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>نوع عضو</th> <th>یک ماه اخیر</th> <th>یک سال اخیر</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>بانک مرکزی</td> <td>۰</td> <td>۰</td> </tr> <tr> <td>بانک ها و موسسات اعتباری</td> <td>۰</td> <td>۴</td> </tr> <tr> <td>تکدام/سازمان های خدماتی</td> <td>۰</td> <td>۰</td> </tr> <tr> <td>سازمان های خرده فروشی</td> <td>۰</td> <td>۰</td> </tr> <tr> <td>سازمان های عمومی/دولتی</td> <td>۰</td> <td>۰</td> </tr> <tr> <td>سازمان های قضایی</td> <td>۰</td> <td>۰</td> </tr> <tr> <td>مصرف کنندگان</td> <td>۰</td> <td>۰</td> </tr> <tr> <td>موسسات اعتباری غیر متشکل</td> <td>۰</td> <td>۰</td> </tr> <tr> <td>موسسات صادر کننده کارت اعتباری</td> <td>۰</td> <td>۰</td> </tr> <tr> <td>جمع</td> <td>۰</td> <td>۴</td> </tr> </tbody> </table>	نوع عضو	یک ماه اخیر	یک سال اخیر	بانک مرکزی	۰	۰	بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۴	تکدام/سازمان های خدماتی	۰	۰	سازمان های خرده فروشی	۰	۰	سازمان های عمومی/دولتی	۰	۰	سازمان های قضایی	۰	۰	مصرف کنندگان	۰	۰	موسسات اعتباری غیر متشکل	۰	۰	موسسات صادر کننده کارت اعتباری	۰	۰	جمع
نوع عضو	یک ماه اخیر	یک سال اخیر																															
بانک مرکزی	۰	۰																															
بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۴																															
تکدام/سازمان های خدماتی	۰	۰																															
سازمان های خرده فروشی	۰	۰																															
سازمان های عمومی/دولتی	۰	۰																															
سازمان های قضایی	۰	۰																															
مصرف کنندگان	۰	۰																															
موسسات اعتباری غیر متشکل	۰	۰																															
موسسات صادر کننده کارت اعتباری	۰	۰																															
جمع	۰	۴																															
	<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>	<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>																															
			مدیر عامل مسعود غفورزاده																														
عضو هیأت مدیره شرکت صدر امین	رئیس هیأت مدیره علیرضا سرکرم اصلی	هیأت مدیره																															
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	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: ۳,۶۱۲,۰۸۲,۲۰۶,۸۳۹ سررسید شده پرداخت نشده: ندارد	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																															

۸-۲- گزارش ارزش آفرین اعتماد

گزارش ارزش آفرین اعتماد

<p>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: ندارد بیشترین مبلغ وام دریافتی از بانکها: ندارد مبلغ ضمانت نامه های فعال: ندارد</p>

۹- اطلاعات مالی:

۹-۱- اقلام مهم صورتهای مالی:

۱۴۰۱	۱۴۰۰	شرح (مبالغ به میلیون ریال میباشد)
۳,۸۸۲,۴۴۱	۳۳۵,۶۷۱	جمع دارایی ها
۲,۵۲۲,۸۷۲	۳۲,۸۵۱	جمع بدهی ها
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	سرمایه
۵۵,۸۷۴	۲,۶۸۰	سود(زیان) انباشته
۱,۳۵۹,۵۶۹	۳۰۲,۸۲۱	جمع حقوق مالکانه
۲,۶۶۰,۳۰۴	۲۰۵,۹۵۵	درآمد های عملیاتی
۷۳,۳۴۴	۳,۷۵۸	سود عملیاتی
۵۶,۷۴۷	۲,۸۲۱	سود خالص

۹-۲- نسبت های مالی:

نقدینگی			سود آوری			اهرمی		
سال مالی	۱۴۰۱	۱۴۰۰	سال مالی	۱۴۰۱	۱۴۰۰	سال مالی	۱۴۰۱	۱۴۰۰
نسبت جاری	۵۷۵.۲٪	۷۴۳.۹٪	حاشیه سود عملیاتی	۲.۸٪	۱.۸٪	حقوق مالکانه به دارایی ها	۳۵٪	۹۰.۲٪
نسبت آتی	۵۳۵.۵٪	۷۴۳.۹٪	حاشیه سود ناخالص	۱.۵٪	۰.۸٪	حقوق مالکانه به بدهی ها	۰.۵۴	۰.۱
فعالیت			فروش به دارایی ها ثابت			فروش به دارایی ها		
فروش به دارایی ها			۰.۹			۲.۳		
فروش به دارایی ها			۶۸.۵٪			۶۱.۴٪		

۱۰- 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	۶۳	خوب
طرح	۱۰۰	۱۰۰	عالی
مدیریت	۱۰۰	۶۳	خوب
وضعیت حقوقی	۱۰۰	۱۰۰	عالی
مجموع کل	۴۰۰	۳۲۵	عالی

۱۱- جمع بندی ارزیابی:

- شرکت وضعیت فروش خوبی دارد و حاشیه سود نسبتا کم با توجه به فروش بالا جبران می شود.
 - ۲- مطابق ارزیابی داخلی نمره ۳۲۵ با توصیف عالی دریافت کرده است.
 - ۳- دارایی های شرکت قابل ملاحظه و سود خالص مجموعه رشد چشم گیری داشته است.
 - ۴- تامین مالی شرکت با دریافت تضامین بلا مانع و کم ریسک می باشد.
- *در ضمن لازم به ذکر است ناظر طرح جناب آقای سعید جعفر پیشه می باشند.