

گزارش ارزیابی کمیته سرمایه‌گذاری تأمین مالی جمعی

شرکت: صدر امین

عنوان طرح: تأمین سرمایه در گردش جهت واردات و خرید و فروش کاغذ و مقوا

فهرست عناوین

- ۱- چکیده: در این قسمت اطلاعات کلی مشتمل بر اطلاعات طرح و نحوه انجام آن مورد ارزیابی می‌گردد.
- ۲- اطلاعات شرکت: این قسمت مشتمل بر اطلاعات حقوقی شرکت می‌باشد.
- ۳- اعضای هیئت‌مدیره: این قسمت مشتمل بر اطلاعات اعضای هیات مدیره می‌باشد.
- ۴- ترکیب سهامداران/سهم‌الشرکه شرکاء: این قسمت مشتمل بر اطلاعات سهامداران می‌باشد.
- ۵- محل‌های فعالیت شرکت/اجرای طرح: این قسمت مشتمل بر اطلاعات موقعیت مکانی شرکت می‌باشد.
- ۶- مجوزها: این قسمت مشتمل بر اطلاعات مربوط به مجوزهای شرکت، پروانه بهره‌برداری و حق اختراع و... می‌باشد.
- ۷- تأمین مالی از سایر شرکت‌های تأمین مالی جمعی: این قسمت مشتمل بر اطلاعات مربوط به سابقه تأمین مالی شرکت مذکور از سایر پلتفرم‌های تأمین مالی جمعی می‌باشد.
- ۸- اطلاعات طرح: این قسمت مشتمل بر اطلاعات کلی از نوع و چگونگی اجرای طرح و میزان سود مورد انتظار سرمایه‌گذار و دوره‌های پرداخت اصل و فرع مبلغ سرمایه جذب شده می‌باشد.
- ۹- اطلاعات گزارش اعتبارسنجی: این قسمت مشتمل بر اطلاعات مربوط به رفتار اعتباری شخص متقاضی سرمایه در شبکه بانکی و صندوق‌ها می‌باشد.
- ۱۰- اطلاعات مالی: این قسمت مشتمل بر اطلاعات مربوط به صورتهای مالی، اظهار نظر حسابرس و نسبت‌های مالی می‌باشد.
- ۱۱- گزارش اعتبارسنجی داخلی: این قسمت مشتمل بر اطلاعات مربوط به نتیجه حاصل از ارزیابی داخلی (با استفاده از نرم افزار اکسل) ارائه می‌شود.
- ۱۲- جمع‌بندی کارشناس ارزیاب: این قسمت مشتمل بر اطلاعات مربوط به نظر کارشناس ارزیاب در خصوص طرح می‌باشد.
- ۱۳- نظر نهایی کمیته ارزیاب: این قسمت مشتمل بر نظر نهایی اعضای شرکت کننده در کمیته ارزیابی می‌باشد.

۱- چکیده:

ماموریت صدر امین همگام با تامین کاغذ با کیفیت و قیمت کاملا مناسب برای اصناف مختلف، ارائه و تامین نیازمندی های خاص کشور نیز می باشد. در راستای ایجاد و تحقق این امر صدر امین سال هاست که در این زمینه پیشرو بوده و در حال توسعه می باشد. دنباله رو اهداف زیر می باشد:

- افزایش فروش در بازارهای داخل و صادراتی
- افزایش تنوع محصول
- مدیریت محصولات در بازار مصرف
- گسترش فعالیت خود در اصناف خاص و حضور در صنایع جدید
- به عنوان یک عامل پشتیبانی قوی در گسترش و توسعه گروه صدر ایفاء نقش نماید
- توسعه در تامین بخشی از کاغذهای موردنیاز کشور با کیفیت مطلوب
- توسعه سطح کیفیت دانش کارکنان با بهره گیری از آموزش

توضیح طرح و نحوه اجرای آن

۲- اطلاعات شرکت:

۱۰۳۲۰۳۰۸۳۴۹	۳- شناسه ملی	۳۸۲۳۷۰	۲- شماره ثبت	صدر امین	۱- نام شرکت
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶- سرمایه (ریال)	تهران	۵- محل ثبت	۱۳۸۹/۰۵/۱۱	۴- تاریخ ثبت
۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹- مبلغ درخواستی (ریال)	شرک ۶۲۳۸۳	۸- کد بورسی	۱- مسعود غفورزاده ۲- علیرضا سرکرم اصلی ۳- مازیار مفتاح نیایی	۷- دارندگان حق امضاء
	۱۲- شماره نماینده شرکت	نائب رئیس هیئت مدیره	۱۱- سمت نماینده در شرکت	مسعود غفور زاده	۱۰- نماینده شرکت
موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از: واردات، خرید و فروش کاغذ می باشد.					۱۳- موضوع فعالیت شرکت مطابق با اساسنامه
میزان اندیشه	۱۷- حسابرس شرکت	دارد	۱۶- اظهارنامه مالیاتی	مقبول	۱۵- وضعیت صورتهای مالی
					دارد
اعضای هیأت مدیره شرکت فاقد سوء پیشینه می باشند.				۱۸- گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیأت مدیره	
۱۴- صورتهای مالی حسابرسی شده					

۳- اعضای هیئت مدیره:

۳-۱- اطلاعات ثبتی اعضای هیئت مدیره:

ردیف	اعضای هیئت مدیره (حقیقی/حقوقی)	نام نماینده	سمت	شماره ملی	شماره موبایل	تاریخ انتصاب	تاریخ اعتبار
۱	علیرضا سرکرم اصلی		رئیس هیات مدیره	۱۳۷۹۹۷۳۵۵۴		۱۴۰۲/۰۵/۰۱	۱۴۰۴/۰۵/۰۱
۲	مسعود غفورزاده		نائب رئیس هیات مدیره	۱۳۸۲۸۰۶۸۳۳		۱۴۰۲/۰۳/۰۷	۱۴۰۴/۰۵/۰۱
۳	مازیار مفتاح نیازی		مدیر عامل عضو هیات مدیره	۲۱۴۲۰۸۸۰۹۰		۱۴۰۲/۰۳/۰۷	۱۴۰۴/۰۵/۰۱
۴							
۵							

۳-۲- سوابق اجرایی اعضای هیئت مدیره:

ردیف	نام و نام خانوادگی	شرح سوابق اجرایی
۱	مازیار مفتاح	مدیر عامل شرکت صدر امین
۲	مسعود غفورزاده	مدیرعامل شرکت تاو کاغذ ارس - عضو هیات مدیره، فعالیت در زمینه صنعت چاپ و کاغذ
۳	علیرضا سرکرم اصلی	رئیس هیات مدیره و عضو هیات مدیره - مدیرعامل شرکت کیهان سپهر شمال - فعالیت در بازار کاغذ و مقوا
۴		
۵		

۴- ترکیب سهامداران/شرکاء:

ردیف	نام سهامدار	شماره ملی	نوع شخصیت	تعداد سهام/مبلغ	درصد مالکیت
۱	علیرضا سرکرم اصلی	۱۳۷۹۹۷۳۵۵۴	حقیقی	۳۴۹.۹۹۹	٪۴۹/۹۹
۲	مسعود غفورزاده	۱۳۸۲۸۰۶۸۳۳	حقیقی	۳۴۹.۹۹۹	٪۴۹/۹۹
۳					
۴					

۵- محل های فعالیت شرکت / اجرای طرح:

کاربری	نشانی	تلفن	مالک / استیجاری
دفتر مرکزی	تهران-میرداماد خیابان شاه نظری-برج ناهید پلاک ۲۸ طبقه ۱۷ واحد ۱		استیجاری

۶- مجوز ها:

ردیف	شرح مجوز، تأییدیه و...	مرجع صادر کننده	تاریخ صدور	مدت اعتبار	توضیحات
۱	کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی		۱۴۰۳/۰۱/۲۹	
۲	مجوز واردات ورق فولادی	اتاق اصناف		۱۴۰۷/۰۴/۱۴	
۳					
۴					

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	سرمایه در گردش جهت افزایش فعالیت بازرگانی
نوع طرح: (تولیدی، بازرگانی، خدماتی)	بازرگانی
مشتریان طرح	عموم مردم
کانال توزیع و فروش	عرضه در بورس و بازار ظهیر الاسلام
ریسک‌های طرح	نوسانات نرخ ارز - آشوب‌های اجتماعی - رکود بازار - عدم تخصیص ارز نیمایی
بهای تمام شده طرح	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۹ میلیارد تومان)
پیش بینی فروش طرح	۱۲۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۱۲ میلیارد و ۹۶۰ میلیون تومان)
میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح	۳۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۳ میلیارد و ۹۶۰ میلیون تومان) معادل ۴۴٪
میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح برای سرمایه‌گذار	۳۰,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۳ میلیارد و ۶۰۰ میلیون تومان) معادل ۳۴٪
زمانبندی پرداخت سود	ماهانه
زمان تسویه حساب کامل	در سررسید یک سال

۹-اطلاعات گزارش اعتبارسنجی:

۹-۱- گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر:

گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر برای شرکت و هیأت مدیره			شرکت
<p>تاریخ گزارش: ۱۴۰۲/۰۵/۰۹ کد رهگیری: ۶۰۹۳۶۶۰۹۲۶۷۶۲</p>	<p>امتیاز: ۵۹۶</p>		
<p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد. خلاصه قرارداد های اصلی شخص: سرسید نشده: ۲,۸۷۱,۲۶۶,۲۹۰,۹۰۰ ریال سرسید شده پرداخت نشده: ندارد. خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سرسید نشده: ۷۶۵,۵۷۹,۲۷۲,۱۵۶ ریال سرسید شده پرداخت نشده: ۱۸,۶۸۹,۹۱۴,۰۰۰ ریال</p>	<p>خلاصه وضعیت شخص</p>		
<p>تعداد چکهای برگشت ندارد.</p>	<p>رتبه اعتباری: B۳</p>	<p>تعداد چکهای برگشت ندارد.</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>	<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>مدیر عامل</p>	<p>رئیس هیأت مدیره</p>		<p>نایب رئیس هیأت مدیره</p>
<p>مازیار مفتاح نیاکی</p>	<p>علیرضا سرکرم اصلی</p>	<p>مسعود غفورزاده</p>	
<p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد. خلاصه قرارداد های اصلی شخص: سرسید نشده: ۳۰۴,۸۲۶,۷۸۰ ریال سرسید شده پرداخت نشده: ندارد خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سرسید نشده: ندارد. سرسید شده پرداخت نشده: ندارد.</p>	<p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد. خلاصه قرارداد های اصلی شخص: سرسید نشده: ندارد. سرسید شده پرداخت نشده: ندارد. خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سرسید نشده: ۳,۶۱۲,۰۸۲,۲۰۶,۸۳۹ ریال سرسید شده پرداخت نشده: ندارد.</p>	<p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد. خلاصه قرارداد های اصلی شخص: سرسید نشده: ندارد. سرسید شده پرداخت نشده: ندارد. خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سرسید نشده: ۳۱۲,۲۹۸,۱۱۸,۰۰۰ ریال سرسید شده پرداخت نشده: ۱۸,۷۴۷,۹۹۸,۹۶۵ ریال</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 وام‌های بانکی شرکت:
ندارد.
بیشترین مبلغ وام دریافتی از بانکها:
ندارد.
مبلغ ضمانت نامه های فعال:
ندارد.

۱۰- اطلاعات مالی:

۱۰-۱- اقلام مهم صورتهای مالی:

۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	شرح (مبالغ به میلیون ریال میباشد)
۳,۳۶۴,۷۶۴	۱,۶۷۹,۰۲۰	----	جمع دارایی‌ها
۲,۵۳۱,۸۶۰	۵۰,۴۴۷	----	جمع بدهی‌ها
۷۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	----	سرمایه
۱۱۲,۴۹۲	۱۴۵,۱۵۶	----	سود (زیان) انباشته
۸۳۲,۹۰۵	۳۵۹,۹۱۹	----	جمع حقوق مالکانه
۶,۰۵۸,۵۱۷	۵,۹۹۴,۳۰۹	----	درآمد های عملیاتی
۵۰۷,۷۱۷	۳۸۷,۰۳۷	----	سود عملیاتی
۱۱۲,۱۶۱	۱۰۷,۴۴۹	----	سود خالص

۱۰-۲- نسبت های مالی:

۱۴۰۰	۱۴۰۱			۱۴۰۰	۱۴۰۱		
۶.۵٪	۸.۴٪	حاشیه سود عملیاتی	سود آوری	۳۳۱۸.۹٪	۱۳۲.۵٪	نسبت جاری	نقدینگی
۶.۴٪	۳.۳٪	حاشیه سود ناخالص		۳۳۱۸.۹٪	۸۶.۰٪	نسبت آتی	
۱۴۰۰	۱۴۰۱			۱۴۰۰	۱۴۰۱		
۱,۲۹۲.۴	۶۶۲.۹	فروش به دارایی ها ثابت	فعالیت	۲۱.۴٪	۲۴.۸٪	حقوق مالکانه به دارایی ها	اهرمی
۳۵۷.۰٪	۱۸۰.۱٪	فروش به دارایی ها		۰.۱	۳.۰	بدهی به حقوق مالکانه	

۱۱- 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	۵۶	خوب
طرح	۱۰۰	۱۰۰	عالی
مدیریت	۱۰۰	۸۸	عالی
وضعیت حقوقی	۱۰۰	۱۰۰	عالی
مجموع کل	۴۰۰	۳۴۳	عالی

۱۲- جمع بندی کارشناس ارزیاب:

- ۱- شرکت وضعیت فروش خوبی دارد و حاشیه سود نسبتا کم با توجه به فروش بالا جبران می شود.
- ۲- مطابق ارزیابی داخلی نمره ۳۴۳ با توصیف عالی دریافت کرده است.
- ۳- دارایی های شرکت قابل ملاحظه و سرمایه شرکت در طی یک سال گذشته افزایش داشته که ریسک کمی متوجه سرمایه گذار می کند.
- ۴- تامین مالی شرکت با دریافت تضامین بلا مانع و کم ریسک می باشد.