

## گزارش ارزیابی کمیته سرمایه‌گذاری تأمین مالی جمعی

شرکت: **بِسپار گستر آریا**

عنوان طرح: **تأمین سرمایه جهت تولید چسب های گرما ذوب**

### 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 هیئت مدیره:** 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:

خرید مواد اولیه از طریق واردات مستقیم کالاها و استفاده از آن ها در تولید چسب های گرما ذوب که مورد استفاده در بازارهای مختلفی از جمله صنعت چوب (برای استفاده در چسباندن نوارلبه پی وی سی)، صنعت صحافی، صنعت بسته بندی و... کانال های فروش نیز بسته به هر صنعتی متفاوت می باشد مثلا در صنعت چوب بیشتر بنکداران هدف اصلی هستن و در صنعت بسته بندی و صحافی کارخانه های بزرگ که مصرف کننده نهایی کالا هستن هدف فروش کالا می باشند.

## توضیح طرح و نحوه اجرای آن

## ۲- اطلاعات شرکت:

نام شرکت	بِسپار گستر آریا	۲- شماره ثبت	۳۳۵۷۷۹	۳- شناسه ملی	۱۰۱۰۳۷۶۷۱۵۰
۴- تاریخ ثبت	۱۳۸۷/۰۹/۱۲	۵- محل ثبت	تهران	۶- سرمایه (ریال)	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷- دارندگان حق امضاء	۱- رئیس هیئت مدیره به همراه یکی از اعضا	۸- کد بورسی		۹- مبلغ درخواستی (ریال)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰- نماینده شرکت	آقای نجار	۱۱- سمت نماینده در شرکت	مدیر عامل	۱۲- شماره نماینده شرکت	
۱۳- موضوع فعالیت شرکت مطابق با اساسنامه	تولید انواع محصولات و کالاهای پلیمری				
۱۴- صورتهای مالی حسابرسی شده	دارد	۱۵- وضعیت صورتهای مالی	مقبول	۱۶- اظهارنامه مالیاتی	دارد
۱۷- حسابرس شرکت	آرمان نوین رسیدگی	اعضای هیأت مدیره شرکت فاقد سوء پیشینه می باشند.			
۱۸- گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیأت مدیره					

## 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	مهدی نجار دیسفانی	حقیقی	مدیر عامل و رئیس هیات			۱۴۰۲/۰۴/۱۷	۱۴۰۴/۰۳/۱۷
۲	نرگس علیزاده	حقیقی	نائب رئیس هیئت مدیره			۱۴۰۲/۰۴/۱۷	۱۴۰۴/۰۳/۱۷
۳	حسن نجار دیسفانی	حقیقی	عضو هیئت مدیره			۱۴۰۲/۰۴/۱۷	۱۴۰۴/۰۳/۱۷
۴	محمد رضا نجار دیسفانی	حقیقی	عضو هیئت مدیره			۱۴۰۲/۰۴/۱۷	۱۴۰۴/۰۳/۱۷
۵							

## ۳-۲- سوابق اجرایی اعضای هیئت مدیره:

ردیف	نام و نام خانوادگی	شرح سوابق اجرایی
۱	مهدی نجار دیسفانی	۵ سال سمت مدیر عامل و رئیس هیات مدیره شرکت بسپار گستر
۲	نرگس علیزاده	۴ سال سمت مدیر عامل و رئیس هیات مدیره شرکت بسپار گستر
۳	حسن نجار دیسفانی	۱۰ سال سمت عضو هیات مدیره شرکت بسپار گستر
۴		
۵		

## ۴- ترکیب سهامداران/شرکاء:

ردیف	نام سهامدار	شماره ملی	نوع شخصیت	تعداد سهام/مبلغ	درصد مالکیت
۱	مهدی نجار دیسفانی		حقیقی		۸۰٪
۲					
۳					
۴					
۵					

### ۵- محل های فعالیت شرکت / اجرای طرح:

کاربری	نشانی	تلفن	مالک / استیجاری
دفتر مرکزی	جردن، خیابان گلفام، پلاک ۵۶		مالک
کارگاه یا کارخانه	کیلومتر ۴۵ جاده خاوران، شهرک صنعتی پایتخت، نیلوفر ۲		مالک
فروشگاه	کیلومتر ۱۲ جاده خاوران، شهرک صنعتی خاوران، چوبستانه ششم،		مالک

### ۶- مجوز ها:

ردیف	شرح مجوز، تأییدیه و...	مرجع صادر کننده	تاریخ صدور	مدت اعتبار	توضیحات
۱	پروانه بهره برداری	وزارت صنعت و معدن و تجارت	۱۳۹۶/۰۵/۰۸	نا محدود	
۲					
۳					
۴					

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

نام سکو	تعداد دفعات تأمین مالی	مبلغ تأمین مالی	تاریخ تأمین مالی
کارن کراد		۳۱,۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۱/۲۴
کارن کراد		۹۰,۸۸۸,۱۴۳,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۹/۰۷
کارن کراد			۱۴۰۱/۱۲/۰۱

## ۸-اطلاعات طرح:

تولید چسب های گرمادوب	عنوان طرح
تولیدی	نوع طرح: (تولیدی، بازرگانی، خدماتی)
فعالان بازارهای چسب های گرمادوب	مشتریان طرح
نماینده گی در شهرهای مختلف و ارتباط مستقیم با شرکت	کانال توزیع و فروش
ریسک تغییرات نرخ ارز. ریسک ناشی از تغییرات تقاضای کل بازار. سوانح طبیعی و یا اتفاقات خاص نظیر آتش سوزی در انبار و...	ریسک های طرح
۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال	بهای تمام شده طرح
۷۰.۴۲۲.۵۳۵.۲۱۱ ریال	پیش بینی فروش طرح
۲۰.۴۲۲.۵۳۵.۲۱۱ ریال - درصد سود ۴۰.۸۵	میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح
۱۷.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال - ۳۴٪	میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح برای سرمایه گذار
پایان هر ماه	زمانبندی پرداخت سود
یکسال پس از واریز	زمان تسویه حساب کامل

۹-اطلاعات گزارش اعتبارسنجی:

۹-۱- گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر:

گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر برای شرکت و هیأت مدیره		
شرکت	<p>امتیاز: ۴۸۴</p> <p>تاریخ: ۱۴۰۲/۰۴/۰۶</p> <p>کد رهگیری: ۱۱۴۵۵۷۵۱۸۰۲۱۰</p>	
	<p>خلاصه</p> <p>وضعیت شخص</p> <p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد.</p> <p>خلاصه قرارداد های اصلی شخص:</p> <p>سررسید نشده: ۸۲۵,۱۲۹,۴۵۹,۵۸۳ ریال</p> <p>سررسید شده پرداخت نشده: ۱۴۲,۵۳۲,۰۵۹,۲۳۶ ریال</p> <p>خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص:</p> <p>سررسید نشده: ندارد</p> <p>سررسید شده پرداخت نشده: ندارد</p>	
	<p>تعداد چکهای برگشت</p> <p>ندارد</p>	
هیأت مدیره	<p>مدیرعامل</p> <p>مهدی نجار دیسفانی</p> <p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد.</p> <p>خلاصه قرارداد های اصلی شخص:</p> <p>سررسید نشده: ۴۳,۵۰۰,۵۵۷ ریال</p> <p>سررسید شده پرداخت نشده: ندارد</p> <p>خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص:</p> <p>سررسید نشده: ۵۵۲,۸۸۳,۰۰۰,۳۷۶ ریال</p> <p>سررسید شده پرداخت نشده: ۱۴۱,۲۳۲,۱۸۵,۵۳۳ ریال</p>	
	<p>رئیس هیأت مدیره</p> <p>نرگس علیزاده</p> <p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد.</p> <p>خلاصه قرارداد های اصلی شخص:</p> <p>سررسید نشده: ندارد.</p> <p>سررسید شده پرداخت نشده: ندارد.</p> <p>خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص:</p> <p>سررسید نشده: ندارد.</p> <p>سررسید شده پرداخت نشده: ندارد.</p>	
	<p>نایب رئیس هیأت مدیره</p> <p>حسن نجار دیسفانی</p> <p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد.</p> <p>خلاصه قرارداد های اصلی شخص:</p> <p>سررسید نشده: ندارد</p> <p>سررسید شده پرداخت نشده: ندارد</p> <p>خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص:</p> <p>سررسید نشده: ۵۴۷,۷۱۷,۱۸۵,۸۷۸ ریال</p> <p>سررسید شده پرداخت نشده: ۱۴۱,۱۵۶,۰۰۵,۵۳۳ 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:  
 ۱۰۱,۳۹۹,۰۰۰,۰۰۰ تومان  
 بیشترین مبلغ وام دریافتی از بانکها:  
 ۴,۴۷۹,۰۰۰,۰۰۰ تومان  
 مبلغ ضمانت نامه های فعال:  
 ۹۴۶,۰۰۰,۰۰۰ تومان

## ۱۰- اطلاعات مالی:

## ۱۰-۱- اقلام مهم صورتهای مالی:

۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	شرح (مبالغ به میلیون ریال میباشد)
۳,۳۰۴,۶۰۴	۳,۱۸۸,۸۱۵	۸۶۸,۳۱۳	جمع دارایی‌ها
۲,۲۳۵,۳۱۶	۲,۲۳۵,۳۱۶	۶۵۶,۴۷۶	جمع بدهی‌ها
۵۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	سرمایه
۲۹۵,۲۶۵	۱۶۷,۹۸۴	۲۹,۸۰۵	سود(زیان) انباشته
۸۱۸,۴۶۷	۵۲۶,۸۸۷	۲۱۰,۲۲۹	جمع حقوق مالکانه
۳,۵۸۱,۲۸۲	۲,۴۳۱,۹۳۹	۶۵۷,۶۷۶	درآمد های عملیاتی
۵۶۲,۵۶۳	۳۰۳,۸۸۴	۵۹,۶۵۶	سود عملیاتی
۳۰۲,۴۰۰	۱۴۸,۹۴۶	۹,۱۵۴	سود خالص

## ۱۰-۲- نسبت های مالی:

۱۳۹۹	۱۴۰۰		سود آوری	۱۳۹۹	۱۴۰۰		نقدینگی
۹.۱٪	۱۲.۵٪	حاشیه سود عملیاتی		۱۲۰.۱٪	۱۱۰.۱٪	نسبت جاری	
۱.۱٪	۴.۷٪	بازده دارایی ها		۶۴.۵٪	۷۹.۱٪	نسبت آتی	
۱۳۹۹	۱۴۰۰		فعالیت	۱۳۹۹	۱۴۰۰		اهرمی
۴.۳	۹.۴	فروش به دارایی ها ثابت		۲۴.۲٪	۱۶.۲٪	حقوق مالکانه به دارایی ها	
۷۵.۷٪	۷۶.۳٪	فروش به دارایی ها		۳.۱	۵.۱	حقوق مالکانه به بدهی ها	

## 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	۵۸	خوب
طرح	۱۰۰	۱۰۰	عالی
مدیریت	۱۰۰	۶۳	خوب
وضعیت حقوقی	۱۰۰	۱۰۰	عالی
مجموع کل	۴۰۰	۳۲۰	عالی

## ۱۲- جمع بندی کارشناس ارزیاب:

- ۱- شرکت رشد فروش خوبی داشته طی ۳ سال اخیر و حاشیه سود آن تقویت شده است.
- ۲- شرکت مطابق سیستم ارزیابی داخلی عالی ارزیابی میگردد.
- ۳- گزارشات اعتبارسنجی آیس دریافت گردید و خوب ارزیابی میشود.
- ۴- اعضای هیئت مدیره فاقد سوء پیشینه می باشد.
- ۵- تامین مالی با دریافت تضامین لازمه بلا مانع می باشد.