

باسمه تعالیٰ

مہرماہ ۱۴۰۲

گزارش ارزیابی صدر امین ۳

ہمہ آفرین  
کوے تامین مالے جمعے



فائینڈیشن

ارزیاب: رضا اداوی

R.adavi@yahoo.com

مہرماہ ۱۴۰۲

## فهرست

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

**چکیده:**

ماموریت صدر امین همگام با تامین کاغذ با کیفیت و قیمت کاملاً 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 مورد نیاز کشور با کیفیت مطلوب
- توسعه سطح کیفیت دانش کارکنان با بهره گیری از آموزش

**توضیح طرح و نحوه اجرای آن**
**۱- 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
۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹- مبلغ درخواستی (ریال)	شرک ۶۲۳۸۳	۸- کد بورسی	۱- مسعود غفورزاده ۲- علیرضا سرکرم اصلی ۳- مازیار مفتاح نیایکی	۷- دارندگان حق امضاء
	۱۲- شماره نماینده شرکت	نائب رئیس هیئت مدیره	۱۱- سمت نماینده در شرکت	مسعود غفور زاده	۱۰- نماینده شرکت
۱۳- موضوع فعالیت شرکت مطابق با اساسنامه موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از: واردات، خرید و فروش کاغذ می باشد.					
میزان اندیشه	۱۷- حسابرس شرکت	دارد	۱۶- اظهارنامه مالیاتی	مقبول	۱۵- وضعیت صورتهای مالی
					دارد
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	تاریخ انتصاب	تاریخ اعتبار
۱	علیرضا سرکرم اصلی		رئیس هیات مدیره			۱۴۰۲/۰۵/۰۱	۱۴۰۴/۰۵/۰۱
۲	مسعود غفورزاده		نائب رئیس هیات مدیره			۱۴۰۲/۰۳/۰۷	۱۴۰۴/۰۵/۰۱
۳	مازیار مفتاح نیازی		مدیر عامل عضو هیات مدیره			۱۴۰۲/۰۳/۰۷	۱۴۰۴/۰۵/۰۱

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

ردیف	نام و نام خانوادگی	شرح سوابق اجرایی
۱	مازیار مفتاح	مدیر عامل شرکت صدر امین
۲	مسعود غفورزاده	مدیر عامل 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 - مدیر عامل شرکت کیهان سپهر شمال - فعالیت در بازار کاغذ و مقوا

### ۳- ترکیب سهامداران/شرکاء:

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

**۴- محل های فعالیت شرکت / اجرای طرح:**

کاربری	نشانی	تلفن	مالک / استیجاری
دفتر مرکزی	تهران-میرداماد خیابان شاه نظری-برج ناهید		استیجاری

**۵- 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	

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

نام سکو	تعداد دفعات تأمین مالی	مبلغ تأمین مالی	تاریخ تأمین مالی
هم آفرین	۱	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۷/۰۳
هم آفرین	۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	----

## ۷- 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	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۸ میلیارد تومان)
پیش بینی فروش طرح	۱۱۵,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۱۱ میلیارد و ۵۲۰ میلیون تومان)
میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح	۳۵,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۳ میلیارد و ۵۲۰ میلیون تومان) معادل ۴۴٪
میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح برای سرمایه‌گذار	۲۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۲ میلیارد و ۶۴۰ میلیون تومان) معادل ۳۴٪
زمانبندی پرداخت سود	ماهانه
زمان تسویه حساب کامل	در سررسید یک سال

۸- اطلاعات گزارش اعتبارسنجی:

۸-۱- گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر:

گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر برای شرکت و هیأت مدیره		
شرکت	<p>امتیاز: ۵۹۶</p> <p>تاریخ گزارش: ۱۴۰۲/۰۵/۰۹ کد رهگیری: ۶۰۹۳۶۶۰۹۲۶۷۶۲</p>	
	<p>خلاصه شخص</p> <p>وضعیت شخص</p> <p>سررسید نشده: ۲,۸۷۱,۲۶۶,۲۹۰,۹۰۰ ریال</p> <p>سررسید شده پرداخت نشده: ندارد.</p> <p>خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص:</p> <p>سررسید نشده: ۷۶۵,۵۷۹,۲۷۲,۱۵۶ ریال</p> <p>سررسید شده پرداخت نشده: ۱۸,۶۸۹,۹۱۴,۰۰۰ ریال</p>	
	<p>تعداد چکهای برگشت</p> <p>ندارد.</p>	
هیأت مدیره	<p>مقتضای محترم شما در سامانه اعتبارسنجی نمره اعتباری منفی ندارید. گزارش شما شامل اطلاعات هویتی و آمار استعمال و جزئیات اطلاعات مربوط به تسهیلات (وام) مستقیم و غیرمستقیم از سامانه اعتبارسنجی به شرح ذیل می باشد.</p>	
	<p>رئیس هیأت مدیره</p> <p>علیرضا سرکرم اصلی</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: ۳,۶۱۲,۰۸۲,۲۰۶,۸۳۹ ریال</p> <p>سررسید شده پرداخت نشده: ندارد.</p>	
	<p>نایب رئیس هیأت مدیره</p> <p>مسعود غفورزاده</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: ۳۱۲,۲۹۸,۱۱۸,۰۰۰ ریال</p> <p>سررسید شده پرداخت نشده: ۱۸,۷۴۷,۹۹۸,۹۶۵ ریال</p>	
مدیرعامل	<p>مازیار مفتاح نیاکی</p> <p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد.</p> <p>خلاصه قرارداد های اصلی شخص:</p> <p>سررسید نشده: ۳۰۴,۸۲۶,۷۸۰ ریال</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>	

## ۸-۲- گزارش ارزش آفرین اعتماد

## گزارش ارزش آفرین اعتماد

رفتار اعتباری چک:

شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر 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.

## ۹- اطلاعات مالی:

## ۹-۱- اقلام مهم صورتهای مالی:

۱۴۰۱	۱۴۰۰	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



**۹-۲- نسبت های مالی:**

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

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

**۱۱- جمع بندی ارزیابی:**

- ۱- شرکت وضعیت فروش خوبی دارد و حاشیه سود نسبتاً 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- تأمین 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.