

باسمه تعالیٰ

دی ۱۴۰۲

گزارش ارزیابی صدر امین

همه آفرین
کوے تامین مالے جمعے



فائینڈنگ

ارزیاب: امیرمحمد نجف پور کردی

Amirnajafpour7@gmail.com

دی ۱۴۰۲

فهرست

- ۳- چکیده ۳
- ۱- اطلاعات شرکت ۳
- 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 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
- ۱-۸- گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر ۷
- ۲-۸- گزارش ارزش آفرین اعتماد ۸
- ۹- اطلاعات مالی ۸
- ۱-۹- اقلام مهم صورتهای مالی ۸
- ۲-۹- نسبت های مالی ۹
- ۱۰- گزارش اعتبارسنجی داخلی ۹
- ۱۱- جمع بندی ارزیابی ۹

چکیده:
توضیح طرح و نحوه اجرای آن

شرکت صدر امین در زمینه صادرات و واردات انواع کالاهای مجاز بازرگانی از جمله انواع ورق های فولادی به صورت عمده و خرده و طبق اساسنامه شرکت فعالیت می کند . هدف از این طرح واردات ۱۵۰۰ تن انواع ورق های فولادی (ورق فولادی روغنی ST۱۳ (رول) ۱۲۵۰*۰/۶ mm - ورق فولادی روغنی ST۱۳ (رول) ۱۰۰۰*۱ mm - ورق فولادی روغنی ST۱۳ (رول) ۱۲۵۰*۰/۳ mm - ورق فولادی روغنی ST۱۳ (رول) ۱۲۵۰*۱/۵ mm و) از کشور چین با استفاده از ارز نیمایی می باشد که در بازارهای داخلی از جمله بورس کالا ، بازار شادآباد ، بازار آهن مکان ،تجار و اصناف فعال در حوزه آهن و عرضه می گردد. هدف از فعالیت تامین نیاز داخلی بوده و پیش بینی می گردد این حجم از سرمایه در گردش در طول یک سال منجر به فروش حدود ۵۲۵ میلیارد ریال گردد . این شرکت سعی خواهد کرد با توجه به هزینه مالی این نوع از تامین مالی، تا حد ممکن هزینه مالی ایجاد شده را به خریداران خود تحمیل نماید تا با استفاده از عایدی به دست آمده نه تنها سود سرمایه گذاران را پرداخت نموده بلکه باعث ایجاد سود مطلوب برای شرکت نیز گردد.

۱- اطلاعات شرکت:

۱- نام شرکت	صدرا امین	۲- شماره ثبت	۳۸۲۳۷۰	۳- شناسه ملی	۱۰۳۲۰۳۰۸۳۴۹
۴- تاریخ ثبت	۱۳۸۹/۰۵/۱۱	۵- محل ثبت	تهران	۶- سرمایه (ریال)	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷- دارندگان حق امضاء	۱- مسعود غفورزاده ۲- علیرضا سرکرم اصلی ۳- مازیار مفتاح نیاکی	۸- کد بورسی	شرک ۶۲۳۸۳	۹- مبلغ درخواستی (ریال)	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰- نماینده شرکت	مسعود غفور زاده	۱۱- سمت نماینده در شرکت	نائب رئیس هیئت مدیره	۱۲- شماره نماینده شرکت	
۱۳- موضوع فعالیت شرکت مطابق با اساسنامه	خرید و فروش، صادرات و واردات و ترخیص کلیه کالاهای مجاز بازرگانی -از کلیه گمرکات کشور - صادرات و واردات انواع کاغذ و مقوا و ثبت سفارش در خصوص موضوع فعالیت شرکت خرید و فروش ابزار و یراق و مصالح ساختمانی - اخذ و اعطاء نمایندگی داخلی و خارجی - اخذ وام و تسهیلات و اعتبارات ریالی و ارزی از کلیه بانک ها و موسسات مالی و اعتباری دولتی و خصوصی کشور، برپایی و شرکت در نمایشگاهها و سمینارها و همایشهای دولتی و خصوصی، انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی - شرکت در مزایده ها و مناقصه های دولتی و خصوصی -احداث و ایجاد شعب و کلیه فعالیت های مجاز بازرگانی به نحوی که در روند سود دهی شرکت موثر باشد و مشارکت و سرمایه گذاری با اشخاص حقیقی و حقوقی و انبوه سازی مسکن و انجام کلیه امور بازرگانی اعم از تهیه، توزیع، تولید، بسته بندی، خرید و فروش انواع آهن آلات، فولاد و فلزات رنگین بصورت عمده و خرده، ارائه خدمات در زمینه فولاد و آهن آلات، خرید و فروش و تامین فولاد در بورس و بازار، فولادسازی و صنایع وابسته به آن خرید و فروش و تامین مواد مورد نیاز کارخانجات فلزی همچون آهن اسفنجی، گندله، ضایعات فلزی و غیر فلزی، تولید بریکت آهن اسفنجی، نرمة آهن اسفنجی، خرید و فروش و تامین کلیه مواد معدنی، خرید و فروش سنگ آهن، سنگ منگنز و سنگ مس و کنسانتره، خرید و فروش تولیدات کارخانجات فلزی))				
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.				
۱۷- حسابرس شرکت	میزان اندیشه				

۲- اعضای هیئت مدیره:

۲-۱- اطلاعات ثبتی اعضای هیئت مدیره:

ردیف	اعضای هیأت مدیره (حقیقی/حقوقی)	نام نماینده	سمت	شماره ملی	شماره موبایل
۱	علیرضا سرکرم اصلی	-	رئیس هیات مدیره		
۲	مسعود غفورزاده	-	نائب رییس هیات مدیره		
۳	مازیار مفتاح نیاکی	-	مدیر عامل عضو هیات مدیره		

۲-۲- سوابق اجرایی اعضای هیئت مدیره:

ردیف	نام و نام خانوادگی	شرح سوابق اجرایی
۱	مازیار مفتاح	مدیرعامل شرکت تاو کاغذ ارس - نائب رئیس هیئت مدیره صدرامین - فعالیت در زمینه صنعت چاپ و کاغذ
۲	مسعود غفورزاده	مدیرعامل شرکت صدرامین و عضو هیئت مدیره
۳	علیرضا سرکرم اصلی	رئیس هیئت مدیره شرکت صدرامین - مدیرعامل 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		۴۹/۹۹٪
۲	مسعود غفورزاده		حقیقی		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	مبلغ تأمین مالی	تاریخ تأمین مالی
هم آفرین	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۷/۰۳
هم آفرین	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۷/۲۵
هم آفرین	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۸/۱۳

۷- اطلاعات طرح:

عنوان طرح	تأمین سرمایه در گردش برای واردات ۱۵۰۰ تن ورق های فولادی روغنی ST13
نوع طرح (تولیدی، بازرگانی، خدماتی)	بازرگانی
مشتریان طرح	اصناف داخلی شاغل در زمینه انواع ورق های فولادی - عمده فروشان
کانال توزیع و فروش	عرضه در بازار بورس و بازار شادآباد و بازار آهن مکان، تجار و اصناف فعال در حوزه آهن و...
ریسک های طرح	نوسانات قیمت ارزی توقف طولانی در گمرک و طولانی شدن پروسه ترخیص عدم کشش بازار داخلی مصرفی
بهای تمام شده طرح	۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
پیش بینی فروش طرح	۳۶۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح	۴۴ درصد (برای ۴ دوره سرمایه در گردش)
میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح برای سرمایه گذار	۳۴ درصد
زمانبندی پرداخت سود	ماهانه
زمان تسویه حساب کامل	در سررسید یکسال

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: ۱۴۰۲/۰۹/۲۶</p> <p>کد رهگیری: ۶۰۹۳۶۶۰۹۲۶۷۶۲</p>			
	<p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد.</p> <p>خلاصه قرارداد های اصلی 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>رتبه اعتباری: B۳</p> <p>تعداد چکهای برگشت: ندارد.</p>	
	<p>خلاصه وضعیت شخص</p>			<p>تعداد چکهای برگشت</p>
	<p>تعداد چکهای برگشت</p>			<p>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>				
هیأت مدیره	<p>امتیاز: ۶۳۰</p> <p>تاریخ گزارش: ۱۴۰۲/۰۹/۲۶</p> <p>کد رهگیری: ۶۰۹۳۶۶۰۹۲۶۷۶۲</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>		<p>رتبه اعتباری: B1</p> <p>تعداد چکهای برگشت: ندارد.</p>	
	<p>خلاصه وضعیت شخص</p>			<p>تعداد چکهای برگشت</p>
	<p>تعداد چکهای برگشت</p>			<p>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>				
مدیرعامل	رئیس هیأت مدیره	نایب رئیس هیأت مدیره		
مازیار مفتاح نیاکی	علیرضا سرکرم اصلی	مسعود غفورزاده		
شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد.	شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد.	شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد.		
خلاصه قرارداد های اصلی شخص:	خلاصه قرارداد های اصلی شخص:	خلاصه قرارداد های اصلی شخص:		
سررسید نشده: ۳۰۴,۸۲۶,۷۸۰ ریال	سررسید نشده: ندارد.	سررسید نشده: ندارد.		
سررسید شده پرداخت نشده: ندارد	سررسید شده پرداخت نشده: ندارد.	سررسید شده پرداخت نشده: ندارد.		
خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص:	خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص:	خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص:		
سررسید نشده: ندارد.	سررسید نشده: ۳,۶۱۲,۰۸۲,۲۰۶,۸۳۹ ریال	سررسید نشده: ۳۱۲,۲۹۸,۱۱۸,۰۰۰ ریال		
سررسید شده پرداخت نشده: ندارد.	سررسید شده پرداخت نشده: ندارد.	سررسید شده پرداخت نشده: ۱۸,۷۴۷,۹۹۸,۹۶۵ ریال		

۸-۲- 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:
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 دارایی ها
۲,۵۳۱,۸۶۰	۵۰,۴۴۷	جمع بدهی ها
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	درآمدهای عملیاتی
۵۰۷,۷۱۷	۳۸۷,۰۳۷	سود(زیان) عملیاتی
۱۱۲,۱۶۱	۱۰۷,۴۴۹	سود(زیان) خالص

۹-۲- نسبت های مالی:

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

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.