

باسمه تعالیٰ

مهرماہ ۱۴۰۲

گزارش ارزیابی توسعه تجارت بنیان ساز ۱

همه آفرین  
کوے تامین مالے جمعے



ارزیاب : رضا ادوی

R.adavi@yahoo.com

مهرماہ ۱۴۰۲

## فهرست

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

چکیده:

<p>نوع فعالیت شرکت توسعه تجارت بنیان ساز بازرگانی بوده که در زمینه صادرات واردات انواع کالاها از جمله کاغذ و مقوا فعالیت می نماید. هدف از اجرای طرح افزایش سرمایه در گردش و ایجاد تنوع در واردات کالا از جمله ورق های فولادی و عرضه آن در بورس کالا و تامین نیاز بازار داخلی و افزایش سود شرکت توام با اشتغال زایی بوده است.</p>	<p><b>توضیح طرح و نحوه اجرای آن</b></p>
--	---

۱- اطلاعات شرکت:

۱- نام شرکت	توسعه تجارت بنیان ساز	۲- شماره ثبت	۵۴۳	۳- شناسه ملی	۱۰۲۰۰۳۰۰۵۲۱
۴- تاریخ ثبت	۱۳۸۶/۰۶/۰۶	۵- محل ثبت	منطقه آزاد ارس	۶- سرمایه (ریال)	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷- دارندگان حق امضاء	۱- مسعود غفورزاده ۲- علیرضا سرکرم اصلی	۸- کد بورسی	۵۳۸۵۹	۹- مبلغ درخواستی (ریال)	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰- نماینده شرکت	مسعود غفورزاده	۱۱- سمت نماینده در شرکت	عضو هیئت مدیره	۱۲- شماره نماینده شرکت	██████████
<p>۱۳- موضوع فعالیت شرکت مطابق با اساسنامه</p> <p>خرید و فروش و صادرات انواع کاغذ و مقوا - کالاهای مجاز بازرگانی - اخذ نمایندگی از شرکت های داخلی و خارجی و اعطا نمایندگی ارائه کلیه خدمات بازرگانی</p>					
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.				
آگهان ارقام خبره	۱۷- حسابرس شرکت				

## 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	مسعود غفورزاده	-----	رئیس هیات مدیره				
۲	علیرضا سرکرم اصلی	-----	نائب ریس هیات مدیره				
۳	شرکت صدر امین	آنت ملکونیان هفتوانی	عضو هیات مدیره				
۴	فاطمه علیزاده		مدیر عامل				

### ۳- سوابق اجرایی اعضای هیئت مدیره:

ردیف	نام و نام خانوادگی	شرح سوابق اجرایی
۱	مسعود غفورزاده	مدیرعامل شرکت تاو کاغذ ارس - عضو هیات مدیره، فعالیت در زمینه صنعت چاپ و کاغذ
۲	فاطمه علیزاده	مدیر عامل شرکت توسعه تجارت بنیان ساز - مدیر فروش شرکت های گروه صدر
۳	علیرضا سرکرم اصلی	رییس هیات مدیره و عضو هیات مدیره - مدیرعامل شرکت کیهان سپهر شمال - فعالیت در بازار کاغذ و مقوا

### ۴- ترکیب سهامداران/شرکاء:

ردیف	نام سهامدار	شماره ملی	نوع شخصیت	تعداد سهام/مبلغ	درصد مالکیت
۱	مسعود غفور زاده		حقیقی	۱,۴۷۸,۴۰۰	۴۹,۳٪
۲	شرکت صدر امین		حقوقی	۱,۴۱۴,۷۰۰	۴۷,۲٪

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

کاربری	نشانی	تلفن	مالک / استیجاری
دفتر مرکزی	تبریز- باغشمال - ساختمان بنیان		استیجاری

### ۶- مجوز ها :

ردیف	شرح مجوز، تأییدیه و...	مرجع صادر کننده	تاریخ صدور	مدت اعتبار	توضیحات
۱	پروانه کسب	اتحادیه صنف کتاب فروشان	۱۴۰۱/۰۶/۲۲	۵ سال	
۲	کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی	۱۴۰۲/۰۳/۰۲	۱ سال	

### 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 :

تأمین سرمایه در گردش برای خرید و فروش ورقه های فولادی	عنوان طرح
بازرگانی	نوع طرح: (تولیدی، بازرگانی، خدماتی)
اصناف داخلی در زمینه فولاد - عمده فروشان	مشتریان طرح
عرضه در بازارهای مربوطه	کانال توزیع و فروش
نوسانات قیمت ارزی توقف طولانی در گمرک و طولانی شدن پروسه ترخیص عدم کشش بازار داخلی مصرفی	ریسک های طرح
۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۹ میلیارد تومان)	بهای تمام شده طرح
۱۲۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۱۲ میلیارد و ۹۶۰ میلیون تومان)	پیش بینی فروش طرح
۳۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۳ میلیارد و ۹۶۰ میلیون تومان) معادل ۴۴٪	میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح
۳۰,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۲ میلیارد و ۸۸۰ میلیون تومان) معادل ۳۴٪	میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح برای سرمایه گذار
ماهانه	زمانبندی پرداخت سود
سالانه	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	امتیاز: ۶۰۲	
	تاریخ: ۱۴۰۲/۰۴/۰۳ شماره پیگیری: ۷۰۰۰۱۰۲۰۸۰۰۰۰۰۳۳۹۱۰۳	
	خلاصه وضعیت شخص	
ندارد	تعداد چکهای برگشت	ندارد
هیأت مدیره		
	<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>	
	رئیس هیأت مدیره	عضو هیأت مدیره
	مسعود غفورزاده	شرکت صدرامین
<p>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</p>		<p>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</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 وام های بانکی شرکت:

۵۰,۷۳۱,۰۰۰,۰۰۰ تومان

بیشترین مبلغ وام دریافتی از بانکها:

۵,۷۳۹,۰۰۰,۰۰۰ تومان

مبلغ ضمانت نامه های فعال:

۴,۷۵۲,۰۰۰,۰۰۰ تومان

۱۰- اطلاعات مالی:

۱-۱۰- اقلام مهم صورتهای مالی:

۱۴۰۱	۱۴۰۰	شرح (مبالغ به میلیون ریال میباشد)
۱,۴۸۸,۵۷۰	۹۹۷,۳۹۹	جمع دارایی ها
۹۱۷,۰۸۵	۵۱۷,۳۰۳	جمع بدهی ها
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	سرمایه
۲۵۱,۱۴۴	۱۶۴,۳۲۴	سود(زیان) انباشته
۵۷۱,۴۸۴	۴۸۰,۰۹۵	جمع حقوق مالکانه
۴,۳۲۳,۰۱۷	۳,۱۲۹,۱۴۸	درآمد های عملیاتی
۲۹۱,۵۹۹	۱۷۳,۰۶۱	سود عملیاتی
۹۱,۳۸۹	۱۰۴,۶۶۱	سود خالص



## ۱۱- نسبت های مالی:

۱۴۰۰	۱۴۰۱		سود آوری	۱۴۰۰	۱۴۰۱		نقدینگی
۵.۵٪	۶.۷٪	حاشیه سود عملیاتی	سود آوری	۱۹۱.۴٪	۱۶۰.۹٪	نسبت جاری	نقدینگی
۱۰.۵٪	۶.۱٪	حاشیه سود ناخالص		۱۷۲.۹٪	۱۲۴.۲٪	نسبت آبی	
۱۴۰۰	۱۴۰۱		فعالیت	۱۴۰۰	۱۴۰۱		اهرمی
۴۳۱.۰	۳۴۸.۰	فروش به دارایی ها ثابت	فعالیت	۰.۴۹	۰.۳۸	حقوق مالکانه به دارایی ها	اهرمی
۳۱۳.۷٪	۲۹۰.۴٪	فروش به دارایی ها		۰.۹۲	۰.۶۲	حقوق مالکانه به بدهی ها	

## ۱۲- 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	۵۹	خوب
طرح	۱۰۰	۱۰۰	عالی
مدیریت	۱۰۰	۸۸	عالی
وضعیت حقوقی	۱۰۰	۱۰۰	عالی
مجموع کل	۴۰۰	۳۴۷	عالی

## ۱۳- جمع بندی ارزیابی:

- ۱- شرکت فروش خوبی دارد اما حاشیه سود آن نسبتا پایین است که ناشی از بهای تمام شده به نسبت بالای آن می باشد
  - ۲- عمده دارایی های شرکت حسابهای دریافتی می باشد که چندان مطلوب نیست اما بیشتر به دلیل مراودات مالی با شرکت های فرعی میباشد.
  - ۳- مبلغ تسهیلات مالی رشد ۷۲٪ داشته است که با توجه به کوتاه بودن زمان سررسید مطلوب نمی باشد.
  - ۴- مطابق گزارش ارزیابی داخلی عالی توصیف شده و ضعف آن در بخش مالی به دلیل تسهیلات بالا می باشد.
  - ۵- مطابق گزارش اعتبارسنجی یکپارچه سپهر خوب ارزیابی میشود.
- \*در ضمن لازم به ذکر است ناظر طرح جناب آقای سعید جعفر پیشه می باشند.