

باسمہ تعالیٰ

مہرماہ 1402

گزارش ارزیابی تجارت خلاق هدف

ہمہ آفرین
کوئے تاملین مالے جمعے



ارزیاب: رضا حسین شہیدی

مہرماہ 1402

فهرست

- چکیده 3
- 1- اطلاعات شرکت 3
- 2- اعضای هیئت مدیره 4
- 1-2- اطلاعات ثبتی اعضای هیأت مدیره 4
- 2-2- سوابق اجرایی اعضای هیأت مدیره 4
- 3- ترکیب سهامداران/شرکاء 4
- 4- محل های فعالیت شرکت/اجرای طرح 5
- 6- تأمین مالی از سایر شرکتهای تأمین مالی جمعی 5
- 7- اطلاعات طرح 6
- 8- اطلاعات گزارش اعتبارسنجی 7
- 8-1- گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر 7
- 8-2- گزارش ارزش آفرین اعتماد 8
- 9- اطلاعات مالی 8
- 9-1- اقلام مهم صورتهای مالی 8
- 9-2- نسبت های مالی 9
- 10- گزارش اعتبارسنجی داخلی 9
- 11- جمع بندی ارزیابی 9

چکیده:

توضیح طرح و نحوه اجرای آن در این گروه کالا، خانومی امکان خرید اعتباری ندارد و ضرورتاً باید خرید نقدی انجام دهد. از ویژگی‌های این محصول (خرید نقدی) می‌توان به موارد زیر اشاره کرد تامین کالا های خاص که تامین آنها با خرید نقدی میسر می‌شود، افزایش موجودی انبار، افزایش تعداد مشتریان، افزایش سرعت تامین کالا
اهداف کمی و کیفی شرکت تجارت خلاق هدف در این طرح قصد دارد با تامین سرمایه در گردش لازم اقدام به خرید نقد کرم دست و مراقبت بدن و کند و از درگاه‌های برخط خود این محصولات را به فروش رساند. همچنین طبق برآوردهای انجام شده پیش‌بینی می‌شود این طرح حدود 68 درصد بازدهی داشته باشد.

1- اطلاعات شرکت:

۱- نام شرکت	تجارت خلاق هدف	۲- شماره ثبت	548910	۳- شناسه ملی	14008701891
۴- تاریخ ثبت	1398/07/24	۵- محل ثبت	تهران	۶- سرمایه (ریال)	610 میلیارد ریال
۷- دارندگان حق امضاء	1- مسعود شاه مرادی 2- محمود اکبری	۸- کد بورسی	شرک 77289	۹- مبلغ درخواستی (ریال)	100 میلیارد ریال
۱۰- نماینده شرکت	کاوش نوبهار	۱۱- سمت نماینده در شرکت	مدیر توسعه کسب و کار	۱۲- شماره نماینده شرکت	
۱۳- موضوع فعالیت شرکت مطابق با اساسنامه	خرید و فروش کالا در سایت های آنلاین پشتیبانی و تامین کالا برای فروشندگان عمده و خرده فروش به صورت برخط و غیر برخط - خرید و فروش و شرکت در مناقصات عمومی و خصوصی - عقد قرارداد با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی - مشاوره و اجرای امور مربوط به تجارت الکترونیک - ارائه خدمات به کسب و کار های نو آور و نوپا - بازاریابی غیر شبکه ای و غیر هرمی - ارائه زیر ساخت های فنی حقوقی و بازرگانی، مشارکت، مدیریت، خرید و فروش، صادرات و واردات کلیه کالا های مجاز بازرگانی، شرکت در مناقصات و مزایدهات عقد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی، اخذ وام و تسهیلات ریالی و ارزی از کلیه بانک های دولتی و خصوصی و موسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی، اخذ و اعطای نمایندگی از و به کلیه شرکتهای دولتی و خصوصی و شرکت ها و موسسات داخلی و خارجی مشارکت و شرکت در نمایشگاه های بین المللی تخصصی و غیر تخصصی داخل و خارج کشور				
۱۴- صورتهای مالی حسابرسی شده	دارد	۱۵- وضعیت صورتهای مالی	مشروط	۱۶- اظهارنامه مالیاتی	دارد
				۱۷- حسابرس شرکت	ارقام نگر آریا

۲۱۵	۱۹- تعداد کارکنان	اعضای هیأت مدیره شرکت فاقد سوء پیشینه می باشند.	۱۸- گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیأت مدیره
-----	-------------------	---	---

۲- اعضای هیئت مدیره:

۲-۱- اطلاعات ثبتی اعضای هیأت مدیره:

ردیف	اعضای هیأت مدیره (حقیقی/حقوقی)	نام نماینده	سمت	شماره ملی	شماره موبایل
1	مسعود شاه مرادی (حقیقی)	-	مدیر عامل و عضو هیات مدیره		
2	توسعه فناوری های نوین کیان الماس مهر	محمود اکبری	رئیس هیات مدیره		
3	توسعه سرمایه گذاری های نوین کیان الماس مهر	رضا باقری	نائب رئیس هیئت مدیره		

۲-۲- سوابق اجرایی اعضای هیأت مدیره:

ردیف	نام و نام خانوادگی	شرح سوابق اجرایی
1	مسعود شاه مرادی	قائم مقام روزنامه شهروند - مدیر عامل شرکت نو عروس
2	رضا باقری	رئیس هیئت مدیره اسمارت آپ - رئیس هیئت مدیره همراه مکانیک
3	محمود اکبری	مدیر مالی فنکام - مدیر مالی سالند - مدیر مالی فروشگاه های زنجیره ای اورست

۳- ترکیب سهامداران/شرکاء:

ردیف	نام سهامدار	شماره ملی	نوع شخصیت	تعداد سهام/مبلغ	درصد مالکیت
1	مسعود شاه مرادی		حقیقی	268,400,000	44
2	توسعه فناوری های نوین کیان الماس مهر		حقوقی	341,600,000	56

4- محل های فعالیت شرکت / اجرای طرح:

کاربری	نشانی	تلفن	مالک / استیجاری
دفتر مرکزی	ولیعصر قبل از نیایش نبش خیابان ناصری برج کیان		استیجاری
انبار	شهر قدس - بعد از لطیف جباری - لاین کند رو بعد از معاینه فنی -		استیجاری

5- مجوزها

ردیف	شرح مجوز، تأییدیه و...	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور	مدت اعتبار	توضیحات
1	پروانه کسب و بهره برداری از اتحادیه کشوری	صنف کسب و کار های مجازی	1399/10/17	5 سال	شناسه صنفی : 0467344551

6- تأمین مالی از سایر شرکت های تأمین مالی جمعی:


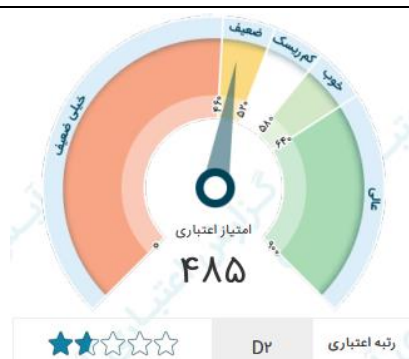
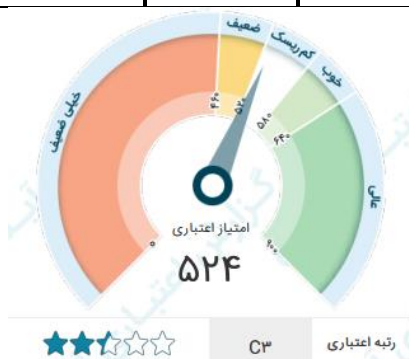
نام سکو	مبلغ تأمین مالی	تاریخ تأمین مالی
آی بی کراد	150 میلیارد ریال	1401/11/18
صندوق دونگی	80 میلیارد ریال	1402/07/15
هم آفرین	50 میلیارد ریال	1401/12/06
هم آفرین	50 میلیارد ریال	1402/02/05

7-اطلاعات طرح:

عنوان طرح	فروش برخط کرم دست و مراقبت بدن
نوع طرح:(تولیدی، بازرگانی، خدماتی)	بازرگانی
مشتریان طرح	مشتریان برخط خانومی
کانال توزیع و فروش	https://www.khanoumi.com وب سایت خانومی
ریسک‌های طرح	ریسک نقدینگی و اعتباری:بدلیل اینکه شرکت بصورت اعتباری کار می کند و حساب‌های پرداختنی زیادی دارد تاحدی از لحاظ نقدینگی دارای ریسک می باشد. ریسک عدم تأمین محصول بخاطر منع تولید توسط قانون گذار
زیرساخت‌های طرح	نرم افزارها، تجهیزات رایانه‌ای، اثاثه و منصوبات
بهای تمام شده طرح	100 میلیارد ریال
پیش بینی فروش طرح	168 میلیارد ریال
میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح	68.68%
میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح برای سرمایه گذار	35%
زمانبندی پرداخت سود	ماهانه
زمان تسویه حساب کامل	در زمان اتمام طرح

8-اطلاعات گزارش اعتبارسنجی:

8-1-گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر:

گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر برای شرکت و هیأت مدیره		
<p>تاریخ: ۱۴۰۲/۰۵/۲۳</p>	<p>خلاصه وضعیت</p>	
<p>شرکت دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شرکت: سررسید نشده: ۲۱۶,۸۰۲,۱۹۱,۷۸۴ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۵۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۱ ریال خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شرکت: سررسید نشده: ۱۹,۲۸۵,۸۵۳,۰۰۰ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ندارد</p>	<p>شرکت</p>	
		<p>امتیاز اعتباری ۵۵۰</p> <p>رتبه اعتباری C2</p>
<p>عضو هیأت مدیره رضا باقری</p>	<p>رئیس هیأت مدیره محمود اکبری</p>	<p>مدیرعامل مسعود شاه مرادی</p>
<p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شخص: سررسید نشده: ۸,۳۹۷,۶۶۷,۷۹۲ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۴۲۳,۱۱۷,۴۶۵ ریال خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سررسید نشده: ۱۰۲,۸۷۴,۱۲۴,۷۸۱ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۳,۰۶۸,۳۸۲,۰۰۰ ریال</p>	<p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شخص: سررسید نشده: ۲,۴۹۵,۶۴۱,۰۰۰ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۵,۵۵۵,۰۰۰ ریال خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سررسید نشده: ۳۵۲,۹۶۲,۷۹۳,۷۳۹ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۵۴,۵۷۷,۴۱۹,۰۰۱ ریال</p>	<p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شخص: سررسید نشده: ۲,۱۶۹,۱۲۰,۰۰۰ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ندارد خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سررسید نشده: ۲۲۰,۲۷۲,۲۵۹,۱۱۸ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۵۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۱ ریال</p>

8-2- 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 دارد که سررسید نشده است.

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.

تعداد ضمانت نامه های فعال کم است.

مبلغ مانده وام های بانکی شرکت:

400,790,000,000 ریال

بیشترین مبلغ وام دریافتی از بانکها:

282,220,000,000 ریال

مبلغ ضمانت نامه های فعال:

80,000,000,000 ریال

9- اطلاعات مالی:

9-1- اقلام مهم صورتهای مالی:

1400	1401	شرح (مبالغ به ریال می باشد)
787,411,683,337	1,956,160,887,525	جمع دارایی ها
767,568,113,497	1,837,569,289,336	جمع بدهی ها
10,000,000,000	10,000,000,000	سرمایه
9,242,569,840	102,790,598,189	سود(زیان) انباشته
19,843,569,840	118,591,598,189	جمع حقوق مالکانه
926,625,846,500	2,498,208,861,312	درآمد های عملیاتی
8,261,649,826	154,378,382,404	سود عملیاتی
9,532,024,249	102,999,422,933	سود خالص

9-2- نسبت های مالی:

سال مالی	1401	1400	سال مالی	1401	1400
نسبت جاری	0.24	0.46	سود آوری	4.1%	1.0%
	0.13	0.12		حاشیه سود خالص	
نسبت آتی	0.06	0.03	فعالیت	5.3%	1.2%
	15.49	38.68		بازده دارایی ها	
اهرمی	0.06	0.03	سال مالی	1401	1400
	38.68	15.49	حقوق مالکانه به دارایی ها	35.07	14.82
	15.49	38.68	فروش به دارایی ها ثابت	1.28	1.18
			بدهی به حقوق مالکانه		

10- 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	100	60	خوب
طرح	100	100	عالی
مدیریت	100	88	عالی
وضعیت حقوقی	100	100	عالی
مجموع کل	400	347	عالی

11- جمع بندی ارزیابی:

- ۱- با توجه به اینکه شرکت بصورت اعتباری کار می کند ریسک نقدینگی و اعتباری نسبتا بالایی دارد.
 - ۲- با توجه به محصولاتی که ارائه می دهد بعید است از لحاظ فروش با مشکل روبرو شود و این مورد ریسک بالا را تا حدی تعدیل می کند.
 - ۳- بیشتر فعالیت شرکت آنلاین شاپ می باشد پس در نتیجه دارایی ثابت زیادی ندارد.
 - ۴- نقد حاصل از عملیات نسبتا قابل قبولی دارد و تاحدی ریسک نقدینگی را کاهش می دهد.
 - ۵- بدهی های زیاد بخاطر حساب های پرداختی می باشد.
- *در ضمن لازم به ذکر است ناظر طرح جناب آقای سعید جعفر پیشه می باشند.