

باسمہ تعالیٰ

آبان ماہ ۱۴۰۲

گزارش ارزیابی ترام چاپ سپاهان

ہمہ آفرین  
کوے تامین مالے جمعے



ارزیاب: امیرمحمد نجفپور کردی

آبان ماہ ۱۴۰۲

## فهرست

- ۳ ..... چکیده
- ۳ ..... ۱- اطلاعات شرکت
- ۴ ..... 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
- ۵ ..... ۴- محل های فعالیت شرکت/اجرای طرح
- ۵ ..... ۶- تأمین مالی از سایر شرکتهای تأمین مالی جمعی
- ۶ ..... ۷- اطلاعات طرح
- ۷ ..... ۸- اطلاعات گزارش اعتبارسنجی
- ۷ ..... ۸-۱- گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر
- ۸ ..... ۸-۲- گزارش ارزش آفرین اعتماد
- ۸ ..... ۹- اطلاعات مالی
- ۸ ..... ۹-۱- اقلام مهم صورتهای مالی
- ۹ ..... ۹-۲- نسبت های مالی
- ۹ ..... ۱۰- گزارش اعتبارسنجی داخلی
- ۹ ..... ۱۱- جمع بندی ارزیابی

**چکیده:**

شرکت ترام چاپ در موضوعاتی همچون دفترسازی، برش کاغذ، چاپ جعبه و کارتن، کارتن سازی و ... فعالیت می نماید اما در سالیان اخیر شرکت بر روی تولید و فروش جعبه مقوایی متمرکز شده است و در همین راستا بدنبال جذب سرمایه در گردش برای تهیه مواد اولیه و گسترش تولید این موضوع فعالیت می باشد.	<b>توضیح طرح و نحوه اجرای آن</b>
ترام چاپ در این طرح بدنبال آن است با تامین سرمایه در گردش جعبه مقوایی تولید کند و پیش بینی می شود این طرح حدود ۴۳٪ بازدهی داشته باشد.	<b>اهداف کمی و کیفی</b>

**۱- اطلاعات شرکت:**

۱۰۲۶۰۵۲۰۹۸۳	۳- شناسه ملی	۱۹۸۲	۲- شماره ثبت	ترام چاپ سپاهان	۱- نام شرکت
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶- سرمایه (ریال)	شهرضا	۵- محل ثبت	۱۳۸۶/۰۷/۱۰	۴- تاریخ ثبت
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹- مبلغ درخواستی (ریال)	۷۶۳۲۴	۸- کد بورسی	علیرضا احمدی	۷- دارندگان حق امضاء
	۱۲- شماره نماینده شرکت	مدیر مالی و اقتصادی	۱۱- سمت نماینده در شرکت	حمیدرضا عزیزخانی	۱۰- نماینده شرکت
دفتر سازی، برش کاغذ، چاپ دفتر، چاپ جعبه و کارتن، صحافی، بسته بندی، کارتن سازی، فروش کاغذ و مقوا، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، شرکت در مناقصات و مزایادات دولتی و خصوصی، اخذ وام و تسهیلات از بانکهای دولتی و خصوصی، انعقاد قرارداد با شرکت ها، ادارات، ارگانها و اشخاص حقیقی و حقوقی و هرگونه اقدامی که با موضوع شرکت در ارتباط باشد.					۱۳- موضوع فعالیت شرکت مطابق با اساسنامه
آگاه تدبیر	۱۷- حسابرس شرکت	دارد	۱۶- اظهارنامه مالیاتی	مشروط	۱۵- وضعیت صورتهای مالی
۳۹۴	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 هیئت مدیره:

ردیف	اعضای هیئت مدیره (حقیقی/حقوقی)	نام نماینده	سمت	شماره ملی	شماره موبایل
۱	علیرضا احمدی (حقیقی)	-	مدیر عامل و عضو		
۲	سعیده نژاد ستاری (حقیقی)	-	رئیس هیئت مدیر		
۳	ابوالقاسم احمدی (حقیقی)	-	نایب رئیس هیئت مدیره		

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

ردیف	نام و نام خانوادگی	شرح سوابق اجرایی
۱	علیرضا احمدی	قائم مقام مدیر عامل و عضو هیئت مدیره شرکت خانه چاپ هفت رنگ مدیر کارخانه و مدیر پروژه طرح توسعه شرکت خانه چاپ هفت رنگ به عنوان اولین چاپخانه صنعتی استان اصفهان مدیر عامل و مؤسس شرکت ترام چاپ سپاهان
۲	سعیده نژاد ستاری	عضویت در هیئت علمی گروه معماری- دانشگاه آزاد اسلامی واحد خوراسگان (۸۴-۹۲) مدیر عامل سردخانه جی اصفهان (۸۸-۹۰) نماینده سازمان نظام مهندسی ساختمان در کمیته منظر شهری معاونت شهرسازی اصفهان همکاری با شورای شهر اصفهان (عضویت در کمیته نقد و بررسی برنامه استراتژیک اصفهان ۹۱-۹۲) فعالیت در شرکت ترام چاپ سپاهان شامل: طراحی عضویت در هیئت مدیره شرکت، معماری صنعتی شرکت، مدیریت واحد تحقیق و توسعه شرکت ریال همکاری جهت بهبود فرآیندها در پیش تولید و واحد طراحی
۳	ابوالقاسم احمدی	نائب رئیس هیئت مدیره ترام چاپ سپاهان

### ۳- ترکیب سهامداران/شرکاء:

ردیف	نام سهامدار	شماره ملی	نوع شخصیت	تعداد سهام/مبلغ	درصد مالکیت
۱	علیرضا احمدی		حقیقی		۵۰
۲	سعیده نژاد ستاری		حقیقی		۲۸.۹۶

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

کاربری	نشانی	تلفن	مالک / استیجاری
کارخانه	کیلومتر ۵۵ جاده اصفهان - شیراز، شهرک صنعتی رنگسازان (رازی)، انتهای خیابان سوم		مالک

#### ۵- مجوزها

ردیف	شرح مجوز، تأییدیه و...	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور	توضیحات
۱	پروانه بهره برداری کارگاه	سازمان صنعت، معدن، تجارت استان اصفهان	۱۳۹۸/۰۹/۱۱	شماره: ۱۳۲۸۰۳۰/۸۰۸۷/۱۰۴
۲	جواز تاسیس	سازمان صنعت، معدن، تجارت استان اصفهان	۱۳۹۴/۱۲/۲۰	شماره: ۱۳۳۹۷۸۲/۸۲۴۶۰
۳	اصلاحیه جواز تاسیس	سازمان صنعت، معدن، تجارت استان اصفهان	۱۴۰۰/۰۹/۲۹	شماره: ۱۰۴/۳۸/۳۴۸۷

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

نام سکو	مبلغ تأمین مالی	تاریخ تأمین مالی
-	-	-

## ۷- اطلاعات طرح:

عنوان طرح	سرمایه در گردش تولید جعبه مقوایی
نوع طرح: (تولیدی، بازرگانی، خدماتی)	تولیدی
مشتریان طرح	تولید کنندگان محصولات دارویی، آرایشی بهداشتی، مواد غذایی، مواد شوینده، دخانیات و هر محصولی که نیاز به جعبه های مقوایی دارد
کانال توزیع و فروش	فروش مستقیم به تولید کنندگان
وب سایت	<a href="http://Teram-group.com">Teram-group.com</a>
ریسک های طرح	فعالیت های شرکت در وهله اول در معرض ریسک تغییرات در نرخ ارز و خرید مواد اولیه قرار دارد. که برای مدیریت اینکار اقدام به خرید مواد اولیه به صورت اعتباری خارجی و تعدیل قیمت فروش محصولات براساس قیمت تمام شده می کند و کاهش واردات مواد اولیه می نماید.
زیرساخت های طرح	ساختمان و تاسیسات، ماشین آلات و تجهیزات، اثاثه و منصوبات، ابزار آلات
بهای تمام شده طرح	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
پیش بینی فروش طرح	۳۵۷,۱۴۲,۸۵۷,۱۴۳ ریال
میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح	۴۲.۸۶٪
میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح برای سرمایه گذار	۱۷.۵ درصد
زمانبندی پرداخت سود	ماهانه
زمان تسویه حساب کامل	۶ ماهه

## ۸-اطلاعات گزارش اعتبارسنجی:

### ۸-۱-گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر:

گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر برای شرکت و هیأت مدیره		
شرکت	تاریخ:	۱۴۰۲/۰۸/۰۸
	خلاصه وضعیت:	شرکت دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شرکت: سررسید نشده: ۶۲۸,۶۲۴,۳۲۴,۸۴۴,۰۳۸,۶۰۵ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۱۴۲,۱۶۰,۳۰۸,۲۰۰ ریال خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شرکت: سررسید نشده: ۹,۲۵۷,۲۶۰,۰۰۰ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۱۴,۳۳۹,۱۸۱,۹۰۷ ریال
	چک برگشتی:	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>	
	<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	نائب رئیس هیأت مدیره
علیرضا احمدی	سعیده نژادستاری	ابوالقاسم احمدی
شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شخص: سررسید نشده: ندارد سررسید شده پرداخت نشده: ندارد خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سررسید نشده: ۹۸۲,۳۰۹,۵۲۹,۸۱۱ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۶۳۹,۸۹۲,۲۷۲,۱۸۱ ریال	شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شخص: سررسید نشده: ندارد سررسید شده پرداخت نشده: ندارد خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سررسید نشده: ۹۲۵,۴۸۰,۱۳۱,۷۵۹ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۹۴۶,۵۱۱,۶۵۶,۱۷۵ ریال	شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شخص: سررسید نشده: ندارد سررسید شده پرداخت نشده: ندارد خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سررسید نشده: ۹۲۵,۴۷۸,۶۰۰,۷۸۷ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۹۴۶,۳۲۶,۳۶۰,۱۸۰ 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 ضمانت نامه:

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:

۱۲,۳۲۱,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

بیشترین مبلغ وام دریافتی از بانکها:

۱,۹۲۴,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

مبلغ ضمانت نامه های فعال:

۳۰۷,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

## ۹- اطلاعات مالی:

## ۹-۱- اقلام مهم صورتهای مالی:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	شرح (مبالغ به میلیون ریال می باشد)
۲۶,۷۴۱,۴۹۴	۳۳,۵۵۳,۱۷۹	جمع دارایی ها
۲۰,۳۶۱,۲۷۵	۲۲,۲۸۶,۷۲۵	جمع بدهی ها
۳,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۳۷۶,۸۹۹	۱,۲۱۹,۶۳۴	سود(زیان) انباشته
۶,۳۸۰,۲۱۹	۱۱,۲۶۶,۴۵۴	جمع حقوق مالکانه
۲,۴۲۴,۳۲۹	۴,۷۲۵,۸۴۰	درآمد های عملیاتی
۵۲۳,۳۵۹	۱,۴۰۲,۵۶۱	سود عملیاتی
۲۲۶,۰۷۰	۸۸۶,۲۳۵	سود خالص



**۹-۲- نسبت های مالی:**

سال مالی		سود آوری	سال مالی		نقدینگی
۱۴۰۰	۱۴۰۱		۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۹.۳%	۱۸.۸%	حاشیه سود خالص	۴.۶۴	۱.۵۳	نسبت جاری
۰.۸%	۲.۶%	بازده دارایی ها	۲.۸۵	۰.۵۳	نسبت آتی
سال مالی		فعالیت	سال مالی		اهرمی
۱۴۰۰	۱۴۰۱		۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۰.۱۱	۰.۱۷	فروش به دارایی ها ثابت	۰.۲۴	۰.۳۴	حقوق مالکانه به دارایی ها
۰.۰۹	۰.۱۴	فروش به دارایی ها	۳.۱۹	۱.۹۸	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	۸۰	عالی
مدیریت	۱۰۰	۶۵	خوب
وضعیت حقوقی	۱۰۰	۱۰۰	عالی
<b>مجموع کل</b>	<b>۴۰۰</b>	<b>۳۰۱</b>	<b>عالی</b>

**۱۱- جمع بندی ارزیابی:**

- ۱- براساس اعتبارسنجی داخلی هم آفرین نمره شرکت مذکور عالی ارزیابی می شود.
  - ۲- شرکت در سال ۱۴۰۱ حاشیه سود خوبی را کسب کرده است.
  - ۳- با توجه به روند رو به پایان طرح توسعه و خرید ماشین آلات، پیش بینی می شود درآمد عملیاتی شرکت رشد قابل ملاحظه ای داشته باشد.
  - ۴- شرکت مبلغ تسهیلات قابل توجهی را دارا می باشد.
- \*در ضمن لازم به ذکر است ناظر طرح جناب آقای سعید جعفر پیشه می باشند.