

گزارش ارزیابی، تعیین صلاحیت کسب و کار و موقعیت اعتباری شخصیت حقوقی



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت: ۲۲۵۲۵

اطلاعات درخواست

شماره درخواست:	11294	تاریخ درخواست:	1391/12/09
مبلغ درخواست تسهیلات/ضمانتنامه:	8000000000	نوع تسهیلات/نوع ضمانتنامه:	مشارکت مدنی- بازرگانی داخلی، خدمانی، تولیدی
مدت درخواست:	12	هدف از دریافت تسهیلات:	بازرگانی داخلی

اطلاعات بانک ارائه دهنده تسهیلات/اطلاعات کارفرما

نام بانک یا کارفرما:	تجارت	نام شعبه:	آبشار
کد شعبه:	xxx	آدرس شعبه بانک/آدرس کارفرما:	تهران- خیابان شریعتی

اطلاعات هویتی و کسب و کار اعضاء حقوقی

تاریخ ثبت اطلاعات پرونده اعضاء:	1391/12/01	شماره اعضاء:	85475
شماره شناسه حقوقی:	10158732641	نام شرکت:	ZYX
تاریخ ثبت شرکت:	1373/09/13	نام اداره ثبت شرکت ها:	اداره ثبت اسناد تهران بزرگ
شماره ثبت شرکت:	112284	محل ثبت شرکت:	تهران
تاریخ آخرین روزنامه رسمی:	1391/09/29	شماره آخرین روزنامه رسمی:	91/18/9708
سرمایه اولیه ثبت شده:	800000000	کد اقتصادی:	4523-1891-1234
سرمایه در تعهد:	0	سرمایه فعلی ثبت شده:	15000000000
نوع مالکیت دفتر مرکزی:	مالک	آدرس دفتر مرکزی:	شریعتی-
محل تولید:	دارد	ارزش بروز دفتر مرکزی:	12000000000
نوع مالکیت محل تولید محصولات:	مالک	آدرس محل تولید محصولات:	شهرک صنعتی قزوین
مالکیت انبار:	دارد	ارزش بروز:	13000000000
آدرس انبار ها:	شهرک صنعتی قزوین	نوع مالکیت انبار:	مالک
تلفن ثابت:	88.....98	ارزش بروز:	10000000000
دورنگار:	88.....90	تلفن همراه:	0912.....222
پست الکترونیک:	info@xyz.com	سایت اینترنتی:	www.xyz.com

گزارش ارزیابی، تعیین صلاحیت کسب و کار و موقعیت اعتباری شخصیت حقوقی



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت: ۲۲۵۲۵

1433895518	کد پستی:	ندارد	عاملین فروش داخلی:
ندارد	عاملین فروش خارجی:	شرکت سهامی خاص	نوع شرکت:
خصوصی	ماهیت شرکت:	غیر بورسی	شرکت:
تولیدی، خدماتی	نوع فعالیت شرکت:	10	تعداد کارمندان:
11	تعداد کارکنان بخش تولید محصولات:	مواد شیمیایی نفت و گاز	نوع محصول یا محصولات:
	نوع جواز یا پروانه کسب:		شماره جواز یا پروانه کسب:
	تاریخ صدور جواز یا پروانه کسب:		مرجع صادرکننده جواز یا پروانه کسب:
	تاریخ انقضاء جواز یا پروانه کسب:	39.....	شماره کارت بازرگانی:
1374/02/02	تاریخ صدور کارت بازرگانی:	اتاق بازرگانی	مرجع صادرکننده کارت بازرگانی:
1392/09/02	تاریخ انقضاء کارت بازرگانی:	40....	شماره پروانه بهره برداری:
وزارت صنایع	مرجع صادرکننده پروانه بهره برداری:		تاریخ انقضاء پروانه بهره برداری:
0	رتبه بندی شرکت در صنعت وابسته در سطح ملی:	دارد	استاندارد محصول:
	شماره استاندارد:		تاریخ انقضاء استاندارد:
	مرجع صادرکننده استاندارد:	ندارد	مجوز نمایندگی خارجی:
ندارد	صادرات محصولات:		

گزارش ارزیابی، تعیین صلاحیت کسب و کار و موقعیت اعتباری شخصیت حقوقی



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت: ۲۲۵۲۵

اطلاعات سیرده ها در موسسات اعتباری و بانک ها

بانک	نوع حساب	شماره حساب	تاریخ افتتاح حساب	مانده حساب	تاریخ انقضاء سیرده بلند مدت
تجارت	جاری	65.....	1373/05/09	808768675	
ملت	جاری	13.....	1373/05/05	2232081189	

معدل حساب در 6 ماه گذشته	معدل حساب در 12 ماه گذشته
1000000000	1500000000
0	0

چک های برگشتی در سیستم بانکی

بانک	کد شعبه بانک	مبلغ چک برگشتی	مبلغ کل چک های برگشتی

سفته های واخواست شده

تعداد سفته های واخواست شده	مبلغ کل سفته های واخواست شده
0	0

اطلاعات تسهیلات دریافتی از بانک ها

نوع تسهیلات	نام بانک	کد شعبه	شماره تسهیلات	تاریخ پرداخت تسهیلات	مبلغ تسهیلات
مشارکت مدنی	تجارت	xxx005	1391/03/02	1930422648
مشارکت مدنی	تجارت	xxx006	1391/04/06	2765716268
مشارکت مدنی	تجارت	xxx007	1391/04/06	2712299170
مشارکت مدنی	تجارت	xxx008	1391/05/01	2461791404
مشارکت مدنی	تجارت	xxx011	1391/06/21	733868265
مشارکت مدنی	تجارت	xxx012	1391/06/21	537354786
مشارکت مدنی	تجارت	xxx014	1391/08/21	2465612237
مشارکت مدنی	ملت	zzz204	1391/11/01	176400000
مشارکت مدنی	ملت	zzz387	1391/10/20	877000000

گزارش ارزیابی، تعیین صلاحیت کسب و کار و موقعیت اعتباری شخصیت حقوقی



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت: ۲۲۵۲۵

428378000	1391/10/20709	zzz	ملت	مشارکت مدنی
-----------	------------	----------	-----	-----	-------------

درصد سهم بانک (درصد کل قرارداد)	تاریخ آخرین قسط / تاریخ سررسید نهایی	تاریخ اولین قسط	نرخ تسهیلات	نرخ ارز	نوع ارز
80	1391/12/05	1391/04/05	21	0	ریال
80	1392/01/09	1391/05/09	21	0	ریال
80	1392/01/06	1391/05/08	21	0	ریال
80	1392/01/31	1391/05/31	21	0	ریال
80	1392/03/21	1391/07/21	21	0	ریال
80	1392/03/21	1391/07/21	21	0	ریال
80	1392/03/21	1391/09/21	21	0	ریال
80	1393/06/01	1392/06/01	21	0	ریال
80	1393/04/02	1392/04/02	21	0	ریال
80	1392/03/21	1392/04/02	21	0	ریال

مانده تسهیلات (جاری)	مبلغ استفاده شده	مدت بازپرداخت تسهیلات	تعداد اقساط عقب افتاده	تعداد اقساط باقیمانده	تعداد اقساط
199260392	1930422648	9	0	1	9
576489886	2765716268	9	0	2	9
565355546	2712299170	9	0	2	9
776798700	2461791404	9	0	3	9
393431718	733868265	9	0	5	9
288079519	537354786	9	0	5	9
1884299314	2465612237	0	0	7	9
199260392	176400000	12	0	1	1
576489886	877000000	6	0	1	1

گزارش ارزیابی، تعیین صلاحیت کسب و کار و موقعیت اعتباری شخصیت حقوقی



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت: ۲۲۵۲۵

565355546	428378000	6	0	1	1
-----------	-----------	---	---	---	---

تعداد اقساط سررسید گذشته	مانده تسهیلات (سررسید گذشته)	تعداد اقساط (معوق)	مانده تسهیلات (معوق)	مانده تسهیلات (مشکوک الوصول)	مانده روز تسهیلات دریافتی
0	0	0	0	0	199260392
0	0	0	0	0	576489886
0	0	0	0	0	565355546
0	0	0	0	0	776798700
0	0	0	0	0	393431718
0	0	0	0	0	288079519
0	0	0	0	0	1884299314
0	0	0	0	0	199260392
0	0	0	0	0	902228767
0	0	0	0	0	440701202

بدترین وضعیت پرداخت اقساط (تعداد ماه)	نوع وثیقه	مبلغ ارزیابی وثیقه	ارزش تهرینی
0	ملک تجاری	1930422648	1930422648
0	ملک تجاری	3318859521	3318859521
0	ملک تجاری	3254759004	3254759004
0	ملک تجاری	2954149685	2954149685
0	ملک تجاری	880118062	880118062
0	ملک تجاری	644825743	644825743
0	ملک تجاری	14958734485	14958734485
0	ملک تجاری	211680000	211680000
0	ملک تجاری	1052400000	1052400000
0	ملک تجاری	514053600	514053600

گزارش ارزیابی، تعیین صلاحیت کسب و کار و موقعیت اعتباری شخصیت حقوقی



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت: ۲۲۵۲۵

اطلاعات ضمانتنامه های دریافتی از بانک ها

نوع ضمانتنامه	نام بانک	کد شعبه	مبلغ ضمانتنامه	نوع ارز	مبلغ پیش پرداخت نقدی
حسن انجام کار	تجارت	XXX	9091468596	ریال	909146859
پیش پرداخت	تجارت	XXX	23766949732	ریال	3565042460
شرکت در مناقصه	تجارت	XXX	3809060000	ریال	0
پیش پرداخت	ملت	ZZZ	6716169526	ریال	1007425428
شرکت در مناقصه	ملت	ZZZ	12921631500	ریال	0
حسن انجام کار	ملت	ZZZ	6527616082	ریال	652761608

تاریخ صدور	تاریخ سررسید نهایی	نوع وثیقه	مبلغ ارزیابی وثیقه	ارزش تهرینی	مانده در سر فصل بدهکاران
		منقول	10909762315	10909762315	909146860
		منقول	28520339678	28520339678	3565042460
		منقول	4570872000	4570872000	0
		منقول	8059403431	8059403431	1007425428
		منقول	15505957800	15505957800	0
		منقول	7833139298	7833139298	652761608

اطلاعات اعتبارات اسنادی دریافتی از بانک ها

نوع اعتبار اسنادی	نام بانک	کد شعبه	مبلغ اعتبار اسنادی	نوع ارز	نرخ ارز
-------------------	----------	---------	--------------------	---------	---------

مبلغ پیش پرداخت نقدی	تاریخ گشایش	تاریخ سررسید نهایی	مانده در سر فصل بدهکاران
----------------------	-------------	--------------------	--------------------------

گزارش ارزیابی، تعیین صلاحیت کسب و کار و موقعیت اعتباری شخصیت حقوقی



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت: ۲۲۵۲۵

اطلاعات صاحبان سهام بیش از 10 درصد

نام (شخصیت حقوقی یا حقوقی)	نام پدر (حقوقی)	شماره ثبت شرکت / شماره شناسنامه	محل ثبت شرکت / محل صدور شناسنامه
شرکت TTT		55555	تهران
حسین باقری	حسن	888	اهواز
تقی امانی	علی	777	تهران
سیروس ارمغان	محمد	666	رامسر
نادر نادرپور	رضا	999	تهران

شناسه حقوقی / کد ملی	درصد سهام	تعداد سهام	ارزش بازار سهام
1111111111	49	19600	7252000000
2222222222	10.2	4080	1509600000
5555555555	10.2	4080	1509600000
6666666666	10.2	4080	1509600000
3333333333	10.2	4080	1509600000

اطلاعات مدیر عامل و هیئت مدیره

نام	نام خانوادگی	نام پدر	شماره شناسنامه	کد ملی	تاریخ تولد
حسین	باقری	حسن	888	2222222222	1320/12/3
تقی	امانی	علی	777	5555555555	1325/3/4
سیروس	ارمغان	محمد	666	6666666666	1332/3/6
نادر	نادرپور	رضا	999	3333333333	1340/2/14
جواد	رضوی	جعفر	444	8888888888	1338/8/1

محل تولد	سمت در شرکت	درصد سهم	نماینده سهامدار حقوقی شرکت	تاریخ انقضاء مدیریت	امضاء مجاز
اهواز	عضو هیات مدیره موظف	49		10/14/2014	دارد

گزارش ارزیابی، تعیین صلاحیت کسب و کار و موقعیت اعتباری شخصیت حقوقی



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت: ۲۲۵۲۵

تهران	مدیر عامل	10.2	10/14/2014	دارد
رامسر	عضو هیات مدیره موظف	10.2	10/14/2014	دارد
تهران	عضو هیات مدیره موظف	10.2	10/14/2014	دارد
گرگان	عضو هیات مدیره موظف	10.2	10/14/2014	دارد

مقطع تحصیلات	رشته تحصیلی	سوابق فعالیت در رابطه یا موضوع فعالیت شرکت (تعداد سال و ماه)	وضعیت تاهل	کد پستی	تلفن همراه
فوق لیسانس	مدیریت	216 ماه	متاهل	16.....	0912.....628
لیسانس	مهندسی نفت	216 ماه	متاهل	19.....	0912.....955
لیسانس	مهندسی شیمی	216 ماه	متاهل	15.....	0912.....099
لیسانس	اقتصاد	216 ماه	متاهل	14.....	0912.....415
فوق لیسانس	مدیریت اجرایی	216 ماه	متاهل	19.....	0912.....415

ارتباط اعضای هیئت مدیره در سایر شرکت ها

نام	نام خانوادگی	نام شرکت مربوطه	سمت	درصد سهام در سرمایه آن شرکت

اطلاعات وثایق مورد قبول بانک (جهت دریافت تسهیلات)

نوع وثیقه	مشخصات وثیقه	نام مالک وثیقه	شماره پلاک ثبتی / شماره اوراق / شماره سفته	بخش ثبتی (ملک)
ملک تجاری	ساختمان تجاری	XYZ		

شماره سند مالکیت (ملک)	درصد رهنه مورد قبول بانک	مبلغ ارزیابی بانک / ارزش وثیقه	تاریخ ارزیابی	مبلغ ترهین / توثیق
	0	12000000000	1391/11/01	12000000000

تاریخ ترهین / توثیق	شماره قرارداد رهنی	تاریخ سررسید قرارداد رهنی	ارزیابی مجدد نیاز می باشد؟
			خیر

گزارش ارزیابی، تعیین صلاحیت کسب و کار و موقعیت اعتباری شخصیت حقوقی



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت: ۲۲۵۲۵

اطلاعات هویتی ضامن حقیقی

نام خانوادگی	نام پدر	تاریخ تولد	محل تولد
--------------	---------	------------	----------

شماره شناسنامه	شماره سریال شناسنامه	محل صدور	کد ملی	وضعیت تاهل
----------------	----------------------	----------	--------	------------

آدرس محل سکونت	کد پستی محل سکونت	تلفن محل سکونت	تلفن همراه
----------------	-------------------	----------------	------------

اطلاعات هویتی ضامن حقوقی

نام شرکت	شماره شناسه حقوقی	تاریخ ثبت شرکت	محل ثبت شرکت
----------	-------------------	----------------	--------------

شماره ثبت شرکت	شماره روزنامه رسمی	تاریخ روزنامه رسمی	سرمایه فعلی ثبت شده
----------------	--------------------	--------------------	---------------------

آدرس دفتر مرکزی	تلفن ثابت	سایت اینترنتی	دارندگان امضاء مجاز جهت امضاء اسناد ضمانت اعتبار اعطایی
-----------------	-----------	---------------	---

دارایی های جاری

سال مالی	صورت های مالی جسابرسی شده	موجودی نقد	حسابهای دریافتی تجاری	سایر حسابها و اسناد دریافتی	موجودی کالا
1390	خیر	2357103304	30408104111	0	16187689681

اسناد دریافتی	پیش پرداخت ها	سایر دارایی های جاری	جمع دارایی های جاری
0	6655779080	1876686225	57485362401

دارایی های ثابت

سال مالی	ساختمان ها	زمین ها	تجهیزات تولیدی و ابزارها	سایر دارایی های ثابت	جمع دارایی های ثابت
1390	0	0	4065599718	0	4065599718

گزارش ارزیابی، تعیین صلاحیت کسب و کار و موقعیت اعتباری شخصیت حقوقی



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت: ۲۲۵۲۵

سایر دارایی ها

سال مالی	سرمایه گذارها	دارایی های متفرقه	جمع سایر دارایی ها	جمع کل دارایی ها
1390	0	59835000	59835000	61610797119

بدهی های جاری (کوتاه مدت)

سال مالی	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	جمع بدهی های کوتاه مدت به سیستم بانکی (کمتر از يك سال)	ذخیره مالیات بر درآمد
1390	5112826482	23409456266	245880637

سایر هزینه های جاری قابل پرداخت	سود سهام پرداختی به سهامداران	جمع بدهی های جاری
11860845684	0	40629009069

بدهی های غیر جاری (بلند مدت)

سال مالی	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	مجموع بدهی ها به سیستم بانکی (بلند مدت)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	جمع بدهی های غیر جاری (بلند مدت)	جمع کل بدهی های کوتاه مدت و بلند مدت (جاری و غیر جاری)
1390	0	0	1385026820	1385026820	42014035889

حقوق صاحبان سهام

سال مالی	آخرین سرمایه ثبت شده	سود (زیان) انباشته	اندوخته قانونی	اندوخته احتیاطی	مجموع حقوق صاحبان سهام
1390	14800000000	4180783912	615977318	0	19596761230

سود و زیان

سال مالی	درآمد ناخالص سالانه (فروش ناخالص)	هزینه کالای فروش رفته	درآمد خالص سالانه (عملیاتی)	سود ناخالص (قبل از کسر مالیات و بهره)	هزینه های جاری
1390	49361127370	36566524575	12794602795	1633858656	5566760730

گزارش ارزیابی، تعیین صلاحیت کسب و کار و موقعیت اعتباری شخصیت حقوقی



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت: ۲۲۵۲۵

سود خالص هر سهم	ارزش اسمی هر سهم	سود خالص	نقدینگی بدست آمده از فروش (بعلاوه استهلاک قبل از کسر بهره)	هزینه های پرداختی بابت بهره پول
34699	370000	1387978019	0	5593983409

نسبت های ساختار سرمایه ای

0.29	نسبت درآمد ناخالص به کل بهره متعلقه	0.32	نسبت نقدینگی به بدهی بابت تسهیلات / وام
نسبت های نقدینگی			
0.93	نسبت تفاوت دارایی های جاری - موجودی کالا/ بدهی های جاری	1.41	نسبت جاری
		0.06	نسبت نقدینگی
نسبت های مالی و شاخص های تاثیر گذاری			
0	نسبت خودکفایی فاینانس	2.14	نسبت بدهی به دارایی خالص
0.21	نسبت درآمدهای ثابت به جمع دارایی ها	0.32	نسبت دارایی ها به حقوق صاحبان سهام
0.93	نسبت دارایی های جاری به کل دارایی ها	0.97	نسبت بدهی های کوتاه مدت به کل بدهی ها
		0.03	نسبت بدهی های بلند مدت به کل بدهی ها
نسبت های سود دهی			
0.04	نسبت خالص سود دهی	0.62	نسبت درآمد خالص به کل دارایی ها
0.04	نسبت درآمد ناخالص به فروش خالص	0	نسبت برگشت پول به کل دارایی ها
0.15	نسبت هزینه های عملیاتی به فروش خالص	0.03	نسبت ناخالص درآمد
		0.07	نسبت درآمد خالص به حقوق صاحبان سهام
نسبت های عملیاتی			
0.02	نسبت درآمد به کل دارایی ها	0.34	نسبت بازده دارایی های ثابت
26.35	نسبت عملیاتی	2.27	نسبت بازده سرمایه در گردش
		0.02	نسبت بازده دارایی های جاری
موقعیت اعتباری			
A	طبقه ریسک	662	رتبه
		0.00789258227024589	احتمال قصور

گزارش ارزیابی، تعیین صلاحیت کسب و کار و موقعیت اعتباری شخصیت حقوقی



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت: ۲۲۵۲۵

گزارش موقعیت اعتباری

نام شرکت: XYZ
نام مدیرعامل: تقی امانی
آدرس: خیابان شریعتی
تلفن: 88.....98
فاکس: 88.....90
تلفن همراه: 0912.....222
سایت اینترنتی: www.xyz.com
مورخ: 1391/12/08

رتبه	662
احتمال قصور	0.007
طبقه ریسک	A
موقعیت اعتباری شرکت	در رده «بسیار خوب» طبقه بندی می شود

رده بندی موقعیت اعتباری	ممتاز	بسیار خوب	خوب	متوسط	مردود
-------------------------	-------	-----------	-----	-------	-------

