



رضوی
تامین مالی جمعی

گزارش ارزیابی

«تولید نخ BCF»
شرکت پلیمر فام آراد

PFAD
POLYMER FAM ARAD CO
شرکت تولید نخ و مواد شیمیایی پلیمر فام آراد

بهار ۱۴۰۴

معرفی شرکت

شرکت پلیمر فام آراد با شناسه ملی ۱۴۰۰۳۹۸۴۱۸۰ به شماره ثبت ۵۱۹۱۴ در سال ۱۳۹۳ واقع در اصفهان، شهرک صنعتی محمدآباد جرقویه در زمینه تولید نخ BCF با ظرفیت تولید ۱۶۰۰ تن در سال شروع به کار کرد. نخ های تولیدی از دنیر ۱۰۰۰ تا ۳۰۰۰ با رنگ های متنوع، جهت مصرف در کارخانه های تولید فرش، روفرشی، گلیم و... می باشد که مواد اولیه آن عمدتاً از پتروشیمی های داخلی تامین می شود و طی فرایند ذوب ریسی به نخ تبدیل می شود.

نوع	سهامی خاص
شناسه ملی	۱۴۰۰۳۹۸۴۱۸۰
کد اقتصادی	۴۱۱۴۴۷۱۶۳۳۷۱
شماره ثبت	۵۱۹۱۴
تاریخ ثبت	۱۳۹۴/۰۱/۲۴



اصفهان، محله بازارچه، کوچه نگارستان ۱، پلاک ۱۲، ساختمان آرشیدا، طبقه سوم، واحد ۶

۰۳۱۹۱۰۹۹۰۱۱

info@aradfibre.com

/http://www.aradfibre.com



مجوزها و گواهینامه‌ها

ردیف	شرح	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور	تاریخ پایان اعتبار	توضیحات
۱	پروانه بهره برداری	وزارت صنعت معدن و تجارت	۱۳۹۶/۰۸/۲۰	-	

سابقه تأمین مالی جمعی ندارد

اعتبارسنجی شرکت متقاضی

۱۳:۲۱

۱۴۰۳/۰۶/۱۸

شماره: ۷۰۰۰ ۱۰۴۰ ۷۰۰۰ ۰۷۵۸ ۶۳۰۸

شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران (سهامی خاص)

تحت نظارت و دارای مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

گزارش پیشرفته شخص حقوقی

اطلاعات هویتی شخص	
اطلاعات شرکت	اطلاعات نشانی و تماس
شناسه ملی شخص حقوقی: ۱۴۰۰۳۹۸۴۱۸۰	تلفن ثابت: ۰۳۱۱۶۶۲۴۴۵
نام تجاری: پلیمر فام آزاد	تلفن ثابت: ۳۲۶۶۲۴۴۵
شماره ثبت:	تلفن ثابت: -
	نشانی: بزرگمهرنیش رکن الدوله مجتمع الماس واحد ۵

ریسک کم B۲

۶۰۳

۵۸۰

۵۲۰

۴۶۰

۳۰۰

۰

E3 E2 E1 D3 D2 D1 C3 C2 C1 B3 B2 B1 A3 A2 A1

۰٪

پیش بینی میزان خوش حسابی (بازپرداخت مناسب)

۱۰۰٪

الی

وضعیت مالی متقاضی

بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، سرمایه شرکت معادل ۳۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال است.

همچنین اطلاعات و شاخص های کلیدی مالی شرکت در طی دو سال گذشته به قرار ذیل می باشد:

شرح	۱۴۰۲ (ریال)	۱۴۰۱ (ریال)
جمع دارایی ها	۶۹۸,۶۸۱,۴۰۱,۸۴۹	۴۲۲,۴۲۷,۶۸۰,۸۵۲
جمع بدهی ها	۵۴۲,۱۲۰,۶۵۵,۸۰۹	۳۰۰,۰۰۵,۸۳۷,۵۶۸
سود انباشته	۱۲۶,۵۶۰,۷۴۶,۰۴۰	۹۲,۴۲۱,۸۴۳,۲۸۴
جمع حقوق مالکانه	۱۵۶,۵۶۰,۷۴۶,۰۴۰	۱۲۲,۴۲۱,۸۴۳,۲۸۴
درآمدهای عملیاتی	۱,۰۸۵,۱۲۷,۱۱۲,۲۴۸	۹۰۱,۰۹۴,۲۱۸,۷۵۰
سود عملیاتی	۸۰,۰۶۳,۲۱۱,۷۷۷	۵۷,۸۷۷,۵۶۲,۴۳۹
سود خالص	۳۴,۱۳۸,۹۰۲,۷۵۶	۳۱,۷۹۵,۶۳۳,۳۷۱

جدول زیر نمایانگر نسبت های مالی اصلی شرکت است که از بررسی صورت های مالی حسابرسی شده سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ به دست آمده است:

نسبت مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۱
بدهی ها به دارایی ها	۷۸٪	۷۱٪
حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۲۲٪	۲۹٪
نسبت حاشیه سود خالص	۳/۱٪	۳/۵٪

مفروضات و اطلاعات پایه طرح

ردیف	عنوان	مقدار	توضیحات
۱	سرمایه درخواستی از طریق سکوی تأمین مالی جمعی رضوی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	***
۲	سرمایه گذاری متقاضی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	معادل ۱۰٪ از مبلغ درخواستی
۳	سرمایه درخواستی از سرمایه گذاران	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	معادل ۹۰٪ از مبلغ درخواستی
۴	طول مدت طرح	۱۲ ماه	***
۵	بازدهی پروژه برای سرمایه گذاران	۴۵٪	***
۶	تعداد گواهی شراکت منتشره	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم	هر سهم به ارزش ۱۰۰۰ ریال
۷	حداقل مشارکت شخص حقیقی و حقوقی	۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال	***
۸	حداکثر مشارکت شخص حقیقی	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	معادل ۵٪ سرمایه درخواستی
۹	حداکثر مشارکت شخص حقوقی	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	معادل ۱۰۰٪ سرمایه درخواستی از سرمایه گذاران
۱۰	ضمانت بازگشت سرمایه و سود	ضمانت نامه تعهد پرداخت بابت کل مبلغ طرح چک صیادی بابت سود علی الحساب برآوردی پروژه	
۱۱	برآورد سود خالص پروژه	۴۸.۷۸٪	معادل ۴۸,۷۸۰,۵۲۵,۰۰۰ ریال
۱۲	سهم سرمایه گذاران از سود	۸۳.۰۲٪	معادل ۴۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
۱۳	سهم متقاضی از سود	۱۶.۹۸٪	معادل ۸,۲۸۰,۵۲۵,۰۰۰ ریال
۱۴	زمان بازپرداخت اصل سرمایه	انتهای پروژه	***
۱۵	زمان پرداخت سود علی الحساب	هر سه ماه یکبار	هر قسط به میزان یک چهارم سود علی الحساب

هزینه های طرح

هزینه های طرح شامل موارد زیر است:

ردیف	شرح	مبلغ (ریال)
۱	هزینه های طرح	۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲	کارمزد تامین مالی جمعی	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳	هزینه مشاوره و تبلیغات تامین مالی	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع :		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

در صورتی که بخشی از هزینه های موضوع قرارداد توسط سرمایه پذیر پیش از انعقاد این قرارداد انجام شده باشد، این امکان وجود دارد که با ارائه مستندات به عامل و تایید وی هزینه های از پیش انجام شده به عنوان هزینه قابل قبول در نظر گرفته شده و مبالغ مربوط به آن توسط سرمایه پذیر جذب گردد.

جریان وجوه

عنوان	ماه صفر	ماه ۳	ماه ۶	ماه ۹	ماه ۱۲	مجموع
سرمایه جذب شده از سرمایه‌گذاران	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سرمایه‌پذیر	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کارمزد تأمین مالی جمعی	(۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	(۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سایر هزینه های تأمین مالی	(۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	(۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه در دسترس متقاضی	۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درآمدهای پروژه	-	۱۴۸,۷۸۰,۵۲۵,۰۰۰				۱۴۸,۷۸۰,۵۲۵,۰۰۰
هزینه های پروژه	-	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)				(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
واریز سود علی الحساب سرمایه‌گذاران	-	(۱۰,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
واریز سود علی الحساب متقاضی	-	(۲,۰۷۰,۱۳۱,۲۵۰)	(۲,۰۷۰,۱۳۱,۲۵۰)	(۲,۰۷۰,۱۳۱,۲۵۰)	(۲,۰۷۰,۱۳۱,۲۵۰)	(۸,۲۸۰,۵۲۵,۰۰۰)
بازگشت اصل سرمایه سرمایه‌گذاران	-	-	-	-	(۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
بازگشت اصل سرمایه متقاضی	-	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

برآورد بازدهی طرح

با توجه به برآوردهای طرح بازدهی پروژه ۶۰٪ محاسبه شده است. در صورتی که مطابق با گزارش تسویه بازدهی طرح کمتر از میزان پیش بینی شده محقق گردد پرداخت سود به تأمین کنندگان در اولویت بوده و متقاضی موظف است که از سهم سود خود، سود پیش بینی شده تأمین کنندگان را پرداخت نماید. در صورتی که بازدهی بیش از رقم مذکور باشد، سود مازاد محقق شده به صورت پلکانی مطابق با جدول ذیل بین تأمین کنندگان و متقاضی تقسیم می گردد. (بازدهی محقق شده = A%)

بازدهی محقق شده (A)	۵۰٪ ≤ A < ۴۸,۷۸٪	۶۰٪ ≤ A < ۵۰٪	۷۰٪ ≤ A < ۶۰٪	۸۰٪ ≤ A < ۷۰٪	A < ۸۰٪
سهم مازاد تأمین کنندگان از	۳۰٪	۲۵٪	۲۰٪	۱۵٪	۱۰٪
سهم مازاد متقاضی از	۷۰٪	۷۵٪	۸۰٪	۸۵٪	۹۰٪