

تاریخ اعتبارسنجی : ۱۴۰۱/۰۶/۲۹

تاریخ اعتبار گزارش : ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

نوع شرکت : سهامی خاص

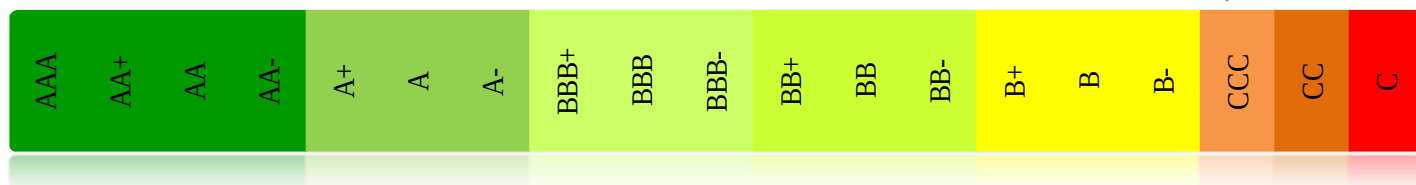
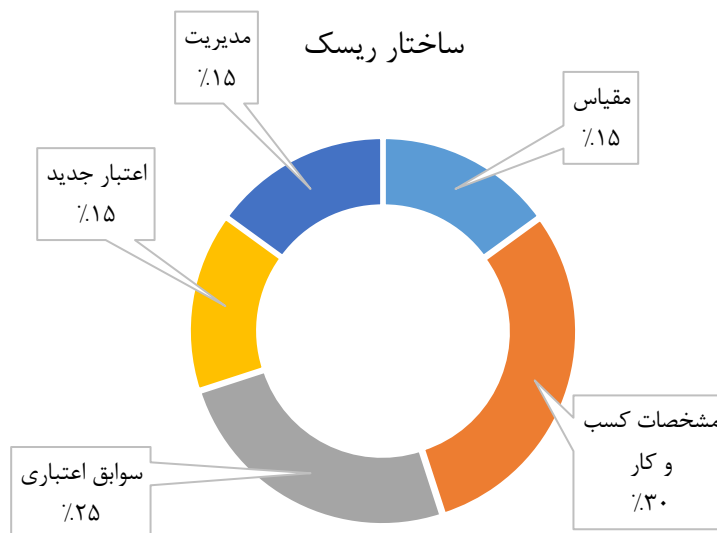
فعالیت : کشاورزی

نام مشتری : کشت و صنعت سیوان سپهر

نوع قرارداد : تامین مالی جمعی

رتبه اعتباری : CCC

مبلغ درخواست : ۱۵ میلیارد ریال



متقاضی در حال حاضر شرایط پایدار ندارد و برای انجام تعهدات مالی خود به شرایط مساعد تجاری، مالی و اقتصادی وابسته است.

- ❖ سرمایه شرکت به دلیل زیان انباشته صفر است.
- ❖ شرکت فاقد سابقه عملیاتی است.
- ❖ به دلیل عدم فعالیت عملیاتی ساختار هزینه‌ها و حاشیه سود نامشخص است.
- ❖ ترکیب سهامداری شرکت نامتوازن است و عمده سهام و کنترل شرکت در اختیار یک شخصیت حقیقی قرار دارد.
- ❖ صنعت فعالیت شرکت کمتر از صنایع دیگر در اقتصاد تحت تاثیر چرخه های تجاری قرار می گیرد.

خلاصه وضعیت شرکت		
محصولات تولیدی	محصولات گلخانه ای	کاهو
		سوئیس چارد
		بیبی اسفناج
موضوع فعالیت مطابق اساسنامه		کاشت، داشت، برداشت، تولید و توزیع کلیه محصولات کشاورزی، چوب، گیاهان دارویی و زینتی، سبزی و صیفی و سایر گونه‌های گیاهی در مزرعه، باغ، گلخانه و سایر سیستم های تولید گیاهی، پرورش، تکثیر، نگهداری و تولید گونه‌های مختلف حشرات مفید، دام، طیور، تجهیز و احداث مجتمع‌های گلخانه‌ای به منظور پرورش انواع گل و گیاه و صیفی جات و میوه‌جات گلخانه‌ای، فروش کلیه محصولات باغی و فرآورده های کشاورزی و دام و طیور، تولید، تأمین، توزیع و عرضه انواع نهاده‌های تولید کشاورزی و گلخانه‌ای؛ خرید و فروش و واردات و صادرات کلیه کالاهای بازرگانی، اخذ و اعطای نمایندگی، اخذ وام و اعتبارات بانکی، شرکت در کلیه مناقصات و مزایدات دولتی و خصوصی در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع مربوطه
صنعت	کشاورزی_مواد غذایی	
شناسه ملی	۱۴۰۱۰۴۹۱۶۶۹	
مجوزها و استانداردها	• پروانه تاسیس از سازمان نظام کشاورزی و منابع طبیعی	
آدرس واحد تولیدی	تهران_ملارد_صفادشت_بی بی سکینه_کهریزک_پلاک ۴۸ فرعی از ۳۶ اصلی	
آدرس دفتر اداری	تهران کوی نصر خیابان بیستم پلاک ۲۴ ساختمان مندی طبقه چهارم واحد ۱۳ کد پستی ۱۴۴۸۷۳۳۷۹۳	

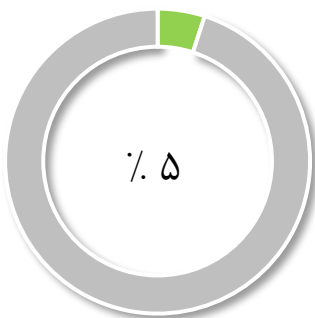
❖ فعالیت شرکت مطابق اساسنامه است.

❖ شرکت فعالیت تولیدی دارد و در حال حاضر برنامه برای فعالیت بازرگانی ندارد.

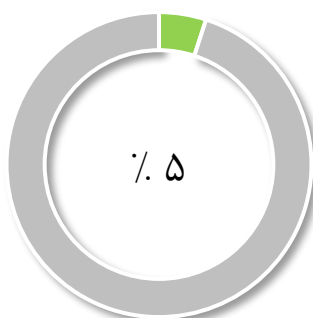
❖ شرکت چند محصول تولیدی دارد که ثبات درآمد را افزایش می‌دهد.

❖ صنعت مواد غذایی کشور جز صنایع تدافعی است که در چرخه های تجاری کشور کمترین نوسانات در عرضه و تقاضا را تجربه می‌کند.

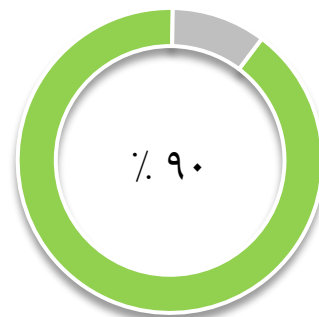
سهامداران شرکت



علی اکبر صنعتی



مارال دادبین



احمد پویانفر

- ❖ سرمایه ثبتی شرکت مطابق آخرین تغییرات برابر ۱۰۰ میلیون ریال است.
- ❖ تمامی سهامداران در مدیریت شرکت مشارکت ندارند و شرکت سهامدار غیرفعال دارد.
- ❖ شرکت دارای یک سهامدار کلیدی است که کنترل اکثریت سهام را در دست دارد.
- ❖ کنترل سهام شرکت در دست یک شخصیت حقیقی یا حقوقی واحد مانند یک تیغ دولبه است . با وجود ثبات بخشیدن به تصمیم گیری و استراتژی های شرکت، ریسک قابل ملاحظه ای را به دلیل عدم مشارکت کافی سایر سهامداران در مدیریت شرکت را در پی دارد.
- ❖ نوع شخصیت حقوقی به صورت سهامی خاص است که به منظور فعالیت و ایفای تعهدات ریسکی را به تامین کننده مالی تحمیل نمی کند.

مدیریت کشت و صنعت سیوان سپهر

کشت و صنعت سیوان سپهر

احمد پویانفر

سمت رئیس هیات مدیره
تحصیلات
سوابق



مارال دادبین

سمت نائب رئیس هیات مدیره
تحصیلات
سوابق



علی اکبر صنعتی

سمت مدیر عامل
تحصیلات
سوابق



❖ تحصیلات و سابقه اعضای هیات مدیره با موضوع فعالیت شرکت مطابقت دارد.

❖ با در نظر گرفتن وضعیت سهامداری و اعضای هیات مدیره، شرکت مدیریت با ثباتی دارد.

سوابق اعتباری شرکت و اعضای هیات مدیره

*نتایج استعلام مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۹ از سامانه بانکی وضعیت اعتباری شرکت و اعضای هیات مطابق ذیل است.

خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شرکت کشت و صنعت سیوان سپهر					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۰	تعداد	۰	در جریان	۰	سررسید نشده
۰	متوسط اقساط ماهانه	۰	خاتمه یافته	۰	سررسید شده پرداخت نشده
خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده توسط شرکت کشت و صنعت سیوان سپهر					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۰	تعداد	۰	در جریان	۰	سررسید نشده
۰	متوسط اقساط ماهانه	۰	خاتمه یافته	۰	سررسید شده پرداخت نشده

*شرکت فاقد هرگونه سوابق اعتباری در شبکه بانکی است.

خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی احمد پویانفر					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۴۰	تعداد	۱	در جریان	۳،۰۴۶	سررسید نشده
۷۶	متوسط اقساط ماهانه	۰	خاتمه یافته	۷۹،۴	سررسید شده پرداخت نشده
خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده توسط احمد پویانفر					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۲۴	تعداد	۳	در جریان	۳۰۰،۴۳۴	سررسید نشده
۳۶	متوسط اقساط ماهانه	۴۴	خاتمه یافته	۵۴	سررسید شده پرداخت نشده

خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی مارال دادبین					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۱۳۴	تعداد	۳	در جریان	۲,۲۴۸	سررسید نشده
۳۶	متوسط اقساط ماهانه	۲	خاتمه یافته	۱۳۷	سررسید شده پرداخت نشده
خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده توسط مارال دادبین					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۵۲	تعداد	۲	در جریان	۴۵۲,۰۴۷	سررسید نشده
۶۸,۸	متوسط اقساط ماهانه	۱	خاتمه یافته	۱۷,۷۶۷	سررسید شده پرداخت نشده

خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی علی اکبر صنعتی					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۰	تعداد	۰	در جریان	۰	سررسید نشده
۰	متوسط اقساط ماهانه	۲	خاتمه یافته	۰	سررسید شده پرداخت نشده
خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده توسط علی اکبر صنعتی					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۰	تعداد	۰	در جریان	۰	سررسید نشده
۰	متوسط اقساط ماهانه	۰	خاتمه یافته	۰	سررسید شده پرداخت نشده

جریان نقد تعهدات سال آتی (میلیارد ریال)

۱۴۰۲					۱۴۰۱							سال
۵	۴	۳	۲	۱	۷	۱۱	۱۰	۹	۸	۷	۶	ماه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات

❖ شرکت قرارداد جاری در سامانه بانکی ندارد و در نتیجه فاقد تعهدات آتی در سال آینده است.

❖ رفتار اعتباری هیات مدیره در ۲ سال گذشته مثبت و کم ریسک ارزیابی می گردد.

❖ حجم بدهی های شخصی سهامداران (هیات مدیره) پایین است.

وضعیت دارایی های شرکت

ردیف	لیست دارایی ها	ارزش دفتری (میلیون ریال)
۱	زمین	-
۲	ساختمان	۷,۱۴۱
۳	ماشین آلات	۰
۴	وسایل نقلیه	۰
۵	اثاثه و منصوبات	۴,۲۹۴
۶	ابزارآلات	۰
۷	دارایی های در جریان تکمیل	۱۱,۴۳۵
۸	دارایی زیستی مولد (دام و گیاهان زینتی)	۶۵۶
	جمع کل (میلیون ریال)	۲۳,۵۲۶

صورت سود و زیان (میلیون ریال)

سال	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
صورت‌های مالی	×	×	✓
صورت‌های مالی حسابرسی شده	×	×	✓
درآمدهای عملیاتی	-	-	-
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	-	-	-
سود (زیان) ناخالص	-	-	۰
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	-	-	۷۸۷
هزینه کاهش ارزش دریافتنی‌ها (هزینه استثنایی)	-	-	۰
سایر درآمدها	-	-	۹
سایر هزینه‌ها	-	-	۰
سود (زیان) عملیاتی	-	-	(۷۷۸)
هزینه‌های مالی	-	-	۰
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	-	-	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	-	-	(۷۷۸)
هزینه مالیات بر درآمد:	-	-	-
سال جاری	-	-	۰
سال‌های قبل	-	-	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	-	-	(۷۷۸)

❖ شرکت در سال گذشته فعالیت عملیاتی نداشته و تنها هزینه‌های اداری و عمومی شرکت در دوره ساخت و

قبل از بهره‌برداری تحقق یافته که منجر به زیان عملیاتی شده که لزوماً به عنوان عملکرد نامطلوب ارزیابی

نمی‌شود.

❖ به دلیل عدم فعالیت عملیاتی ساختار هزینه‌ها و حاشیه سود قابل بررسی نیست.

❖ شرکت در حال حاضر تسهیلاتی دریافت نکرده است و در نتیجه هزینه مالی ندارد.

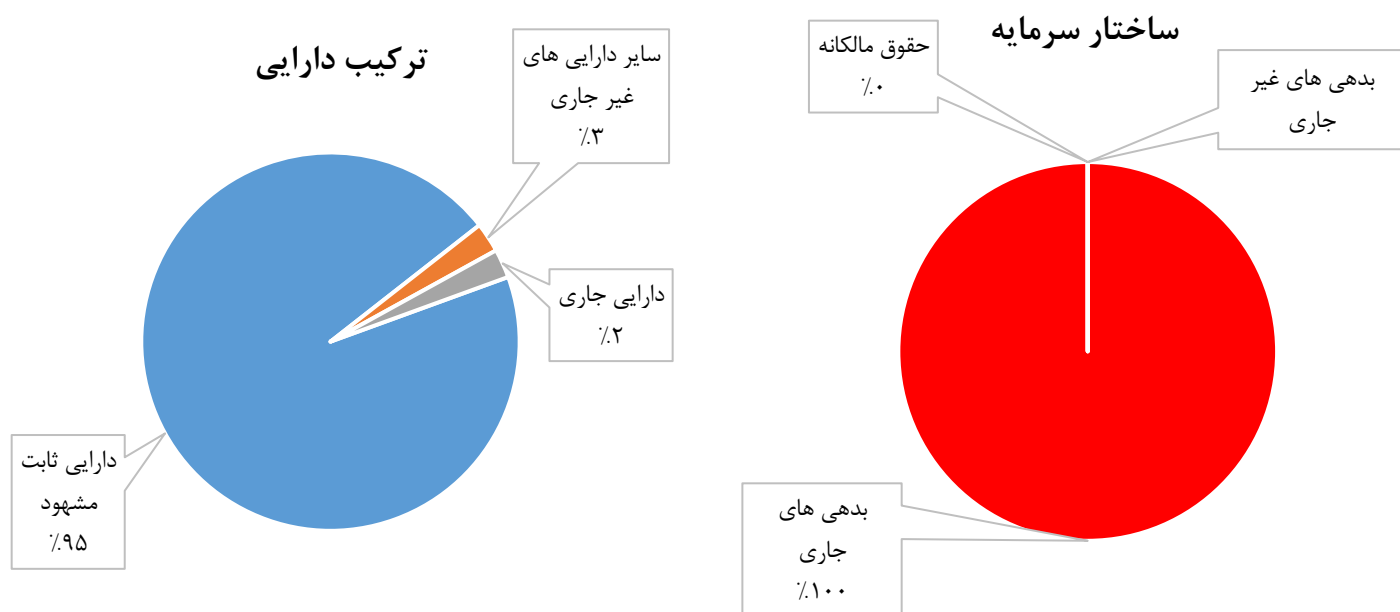
تحلیل روند صورت سود و زیان

روند	۱۴۰۰	۱۳۹۹	سال
-	۱۰۰.۰٪	-	درآمدهای عملیاتی
-	۰	-	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
-	قابل محاسبه نیست	-	سود (زیان) ناخالص
-	قابل محاسبه نیست	-	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
-	قابل محاسبه نیست	-	سایر درآمدها
-	قابل محاسبه نیست	-	سایر هزینه‌ها
-	قابل محاسبه نیست	-	سود (زیان) عملیاتی
-	قابل محاسبه نیست	-	هزینه‌های مالی
-	قابل محاسبه نیست	-	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
-	قابل محاسبه نیست	-	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
-	قابل محاسبه نیست	-	هزینه مالیات بر درآمد:
--	قابل محاسبه نیست	-	سال جاری
	قابل محاسبه نیست	-	سال‌های قبل
-	قابل محاسبه نیست	-	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم

❖ به دلیل عدم فعالیت عملیاتی در دوره های گذشته تحلیل عمودی و روند شرکت امکانپذیر نیست.

صورت وضعیت مالی			
یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری :			
دارایی های زیستی مولد	-	-	۶۵۶
دارایی های ثابت مشهود	-	-	۲۵,۹۸۰
دارایی نامشهود	-	-	۴۱
جمع دارایی های غیر جاری	-	-	۲۶,۶۷۸
دارایی های جاری :			
پیش پرداخت ها	-	-	-
موجودی مواد و کالا	-	-	-
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	-	-	۲۹۹
موجودی نقد	-	-	۳۷۳
جمع دارایی های جاری	-	-	۶۷۳
جمع دارایی ها	-	-	۲۷,۳۵۱
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	-	-	۱۰۰
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-
اندوخته قانونی	-	-	-
زیان انباشته	-	-	۷۷۸
جمع حقوق مالکانه	-	-	(۶۷۸)
بدهی ها			
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری			۲۸,۰۲۹
مالیات پرداختنی			-
تسهیلات مالی			-
پیش دریافت ها			۰

۲۸,۰۲۹	-	جمع بدهی های جاری
۲۷,۳۵۱	-	جمع حقوق مالکانه و بدهی



- ❖ شرکت مشمول ماده ۱۴۱ قانون تجارت است و زیان انباشته منجر به صفر شدن سرمایه شرکت شده است.
- ❖ شرکت از سیستم بانکی تسهیلات دریافت نکرده است.
- ❖ تمامی بدهی شرکت به صورت بدهی جاری و حساب های پرداختنی است.
- ❖ نسبت مالکانه قابل محاسبه نیست زیرا **حقوق صاحبان سهام صفر** است.
- ❖ عمده دارایی شرکت به صورت سرمایه گذاری در سرمایه ثابت مشهود است.

تجزیه و تحلیل نسبت‌ها

نسبت های نقدینگی				
نسبت جاری	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	روند
تحلیل	۰.۲۴	۰	۰	فاقد روند
نسبت جاری بیانگر توان ایفای تعهدات کوتاه مدت شرکت است. مقدار کمتر از ۱ برای این نسبت نامطلوب است . به علت سابقه فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.				
نسبت آنی	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	روند
تحلیل	۰.۲۴	۰	۰	فاقد روند
نسبت آنی بیانگر توان ایفای تعهدات کوتاه مدت شرکت است. مقدار کمتر از ۱ برای این نسبت نامطلوب است . به علت سابقه فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.				

دارایی جاری به تسهیلات مالی	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	روند
تحلیل	-	-	-	فاقد روند
شرکت فاقد سابقه عملیاتی و اطلاعات مالی است. در نتیجه امکان محاسبه و تحلیل این نسبت برای آن وجود ندارد به علت سابقه فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.				
نسبت های سودآوری				
حاشیه سود عملیاتی	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	روند
تحلیل	-	-	-	فاقد روند
شرکت فاقد سابقه عملیاتی و اطلاعات مالی است. در نتیجه امکان محاسبه و تحلیل این نسبت برای آن وجود ندارد به علت سابقه فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.				

حاشیه سود خالص				روند
تحلیل				فاقد روند
شرکت فاقد سابقه عملیاتی و اطلاعات مالی است. در نتیجه امکان محاسبه و تحلیل این نسبت برای آن وجود ندارد				به علت سابقه فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.
بازده دارایی‌ها				روند
تحلیل				فاقد روند
شرکت فاقد سابقه عملیاتی و اطلاعات مالی است. در نتیجه امکان محاسبه و تحلیل این نسبت برای آن وجود ندارد				به علت سابقه فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.
بازده حقوق صاحبان سهام				روند
تحلیل				فاقد روند
شرکت فاقد سابقه عملیاتی و اطلاعات مالی است. در نتیجه امکان محاسبه و تحلیل این نسبت برای آن وجود ندارد				به علت سابقه فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.

نسبت های پوششی و توان بازپرداخت بدهی ها				
سود عملیاتی به هزینه های مالی	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	روند
تحلیل	-	-	-	فاقد روند
شرکت فاقد سابقه عملیاتی و اطلاعات مالی است. در نتیجه امکان محاسبه و تحلیل این نسبت برای آن وجود ندارد به علت سابقه فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.				
نسبت مالکانه	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	روند
تحلیل	-	-	-	فاقد روند
شرکت فاقد سابقه عملیاتی و اطلاعات مالی است. در نتیجه امکان محاسبه و تحلیل این نسبت برای آن وجود ندارد به علت سابقه فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.				
حقوق صاحبان سهام به تسهیلات	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	روند
تحلیل	-	-	-	فاقد روند
شرکت فاقد سابقه عملیاتی و اطلاعات مالی است. در نتیجه امکان محاسبه و تحلیل این نسبت برای آن وجود ندارد. به علت سابقه فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.				

نسبت های فعالیت				
گردش دارایی ها	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	روند
تحلیل	-	-	-	مثبت
شرکت فاقد سابقه عملیاتی و اطلاعات مالی است. در نتیجه امکان محاسبه و تحلیل این نسبت برای آن وجود ندارد.		به علت سابق فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.		
دوره گردش موجودی کالا (روز)	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	روند
تحلیل	-	-	-	فاقد روند
شرکت فاقد سابقه عملیاتی و اطلاعات مالی است. در نتیجه امکان محاسبه و تحلیل این نسبت برای آن وجود ندارد.		به علت سابق فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.		
درجه اهرم عملیاتی	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	روند
تحلیل	-	-	-	فاقد روند
شرکت فاقد سابقه عملیاتی و اطلاعات مالی است. در نتیجه امکان محاسبه و تحلیل این نسبت برای آن وجود ندارد.		به علت سابقه فعالیت کمتر از ۳ سال و در دسترس نبودن اطلاعات قابل اتکای مالی، روند این شاخص قابل ارزیابی نیست.		

پیوست : شایستگی اعتباری

رتبه اعتباری	شایستگی اعتباری
AAA AA+ AA AA-	متقاضی دارای ظرفیت بسیار قوی برای انجام تعهدات مالی خود است.
A+ A A-	متقاضی ظرفیت کافی برای انجام تعهدات مالی خود را دارد ولی تا حدودی در معرض اثرات نامطلوب تغییرات شرایط اقتصادی است.
BBB+ BBB BBB-	متقاضی ظرفیت کافی برای انجام تعهدات مالی خود را دارد. اما شرایط نامطلوب اقتصادی یا تغییر شرایط به احتمال زیاد منجر به تضعیف ظرفیت متعهد برای انجام تعهدات مالی می شود.
BB+ BB BB-	متقاضی در حال حاضر ظرفیت انجام تعهدات مالی خود را دارد. شرایط نامطلوب تجاری، مالی یا اقتصادی می تواند منجر به ظرفیت ناکافی متعهد برای انجام تعهدات مالی خود شود.
B+ B B-	متقاضی در حال حاضر ظرفیت انجام تعهدات مالی خود را دارد. شرایط نامطلوب تجاری، مالی یا اقتصادی به احتمال زیاد توانایی یا تمایل متعهد را برای انجام تعهدات مالی خود مختل می کند.
CCC	متقاضی در حال حاضر شرایط پایدار ندارد و برای انجام تعهدات مالی خود به شرایط مساعد تجاری، مالی و اقتصادی وابسته است.
CC	متقاضی در حال حاضر بسیار ضعیف و آسیب پذیر است و ایفای تعهدات با تردید جدی رو به روست.
C	متقاضی در حال حاضر به شدت در برابر عدم پرداخت آسیب پذیر است. احتمال وقوع ورشکستگی قابل ملاحظه است.