

گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت ساحل نقش

تاریخ تنظیم گزارش:
اسفند ۱۴۰۳

تلفن: ۰۲۱-۷۵۰۷۶۰۰۰
نشانی: کیلومتر ۲۰ جاده
دماوند، پارک فناوری پردیس
نبش نواوری هشتم، پلاک ۸۲

نام شرکت			
ساحل نقش			
موضوع فعالیت شرکت عبارت است از: اخذ صلاحیت و انجام خدمات پیمانکاری در رشته های ساختمان و ابنیه، آب، راه و ترابری، نیرو، تأسیسات و تجهیزات، ارتباطات و فناوری اطلاعات، کشاورزی، خدمات، مرمت آثار فرهنگی و تاریخی، نفت و گاز، صنعت و معدن و کاشش های زمینی به استثنای اکتشافات و استخراج و بهره برداری و فعالیت های بالادستی و حاکمیتی و فلزات گرانبها و نیز اخذ صلاحیت و انجام خدمات مشاوره در شاخه های معماری داخلی، معماری و تزئینات داخلی آثار تاریخی، فضای سبز، ژئوتکنیک، سازه، تأسیسات برق و مکانیک، ژئوفیزیک، محیط زیست، زمین شناسی، بازرسی فنی، خدمات کامپیوتری، خدمات مدیریت، خدمات برنامه ریزی و اقتصاد، ایمنی و کاهش خطرات و پدافند غیر عامل، نقشه برداری، سیستم های اطلاعات جغرافیایی، هواشناسی، شهرسازی، ساختمان، توانمند سازی بافت های فرسوده، طراحی شهری، راهسازی، راه آهن، فرودگاه سازی، بندر سازی، شبکه های آبیاری و زهکشی، تأسیسات آب و قاضلاب، حفاظت و مهندسی رودخانه، کشاورزی و دامپروری، شیلات و آبزیان، گلخانه و مجتمع های گلخانه ای، میراث فرهنگی، مطالعات آماری، معدن، برنامه ریزی آموزشی و توسعه منابع انسانی، طراحی، مرمت و احیای آثار تاریخی. همچنین انجام سایر عملیات اجرایی از قبیل لایروبی بنادر، روخانه ها، قنات ها و ضامن شرکت می تواند نسبت به سرمایه گذاری، تولید، خرید، فروش، صادرات، واردات و اخذ نمایندگی از تولیدکنندگان داخلی یا خارجی در خصوص کلیه اقلام و کالاهای مجاز طبق قوانین کشور در صورت ضرورت قانونی انجام موضوعات فعالیت پس از اخذ مجوز از مراجع ذیصلاح.	سال تأسیس:	۱۳۷۱	
	نوع ثبت:	سهامی خاص	موضوع فعالیت:
	محل ثبت:	رشت	نوع دانش بنیانی:
	شناسه ملی شرکت:	۱۰۷۲۰۱۶۳۴۸۸	سرمایه اولیه:
	تعداد نیروی انسانی:	۱۳۹ نفر	سرمایه فعلی:
			۱۰ میلیون ریال
			۸۰۰۰۰۰ میلیون ریال
وضعیت فنی و مالی شرکت			
۶۰	امتیاز کل نسبت های مالی منتخب:	۶۰	امتیاز مالی:
۶۰۳۵	امتیاز مشاور فنی:		نمودار امتیاز فنی:
وضعیت اعتباری شرکت (میلیون ریال)			
۴۰۸	مجموع قراردادهای جاری شرکت:	-	امتیاز اعتباری:
۲۰۴۰۹۲۴	مبلغ تسهیلات جاری:	۳۸۴۰۶۴۰	مبلغ ضمانت نامه جاری:

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی (میلیون ریال)			
نوع تأمین مالی:	نقدی	مبلغ تأمین مالی	۱۰۰۰۰۰۰
محصول موضوع تأمین مالی:	تأمین مالی سرمایه در گردش فرآوری خاک مازاد آبدندان کیکلایه لنگرود		
مدت تأمین مالی (ماه):	۱۲	درصد سود قابل تحقق:	۴۵٪
میزان سود قابل تحقق:	۴۵۰۰۰۰	تضمین:	ضمانت نامه بانکی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

فصل ۱ - معرفی شرکت

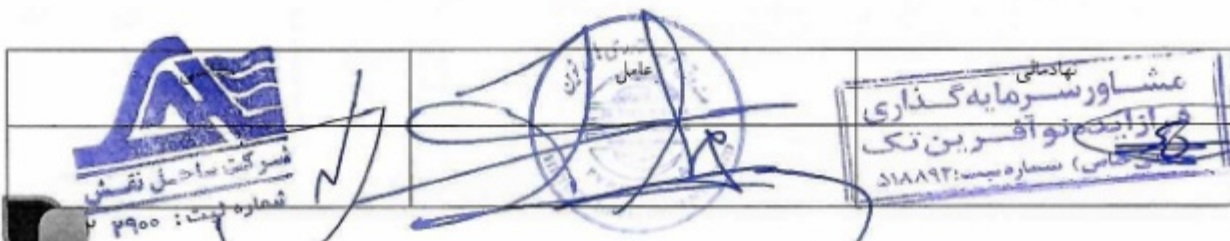
۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	ساحل نقش	تاریخ ثبت:	۱۳۷۱/۰۷/۲۱
محل ثبت:	رشت	شماره ثبت:	۲۹۰۰
نوع شرکت:	سهامی خاص	شناسه ملی:	۱۰۷۲۰۱۶۳۴۸۸
موضوع فعالیت:	موضوع فعالیت شرکت عبارت است از: اخذ صلاحیت و انجام خدمات پیمانکاری در رشته های ساختمان و ابنیه، آب، راه و ترابری، نیرو، تأسیسات و تجهیزات، ارتباطات و فناوری اطلاعات، کشاورزی، خدمات، مرمت آثار فرهنگی و تاریخی، نفت و گاز، صنعت و معدن و کشتی های زمینی به استثنای اکتشافات و استخراج و بهره برداری و فعالیت های پالایشی و حاکمیتی و فراتر گرانها و نیز اخذ صلاحیت و انجام خدمات مشاوره در شاخه های معماری داخلی، معماری و تزیینات داخلی آثار تاریخی، فضای سبز، ژئوتکنیک، سازه، تأسیسات برق و مکانیک، ژئوفیزیک، محیط زیست، زمین شناسی، بازرسی فنی، خدمات کامپیوتری، خدمات مدیریت، خدمات برنامه ریزی و اقتصاد، ابنیه و کاهش خطرات و پدافند غیر عامل، نقشه برداری، سیستم های اطلاعات جغرافیایی، هواشناسی، شهرسازی، ساختمان، توانمند سازی بافت های فرسوده، طراحی شهری، راهسازی، راه آهن، فرودگاه سازی، بندرسازی، شبکه های آبرسانی و زهکشی، تأسیسات آب و فاضلاب، حفاظت و مهندسی رودخانه، کشاورزی و دامپروری، شیلات و لیزران، گنخانه و مجتمع های گنخانه ای، میراث فرهنگی، مطالعات آماری، معدن، برنامه ریزی آموزشی و توسعه منابع انسانی، طراحی، مرمت و احیای آثار تاریخی. همچنین انجام سایر عملیات اجرایی از قبیل لایروبی، بنادر، رودخانه ها، قنات ها و ضمتا شرکت می تواند نسبت به سرمایه گذاری، تولید، خرید، فروش، صادرات، واردات و اخذ نمایندگی از تولید کنندگان داخلی یا خارجی در خصوص کلیه اقلام و کالاهای مجاز طبق قوانین کشور در صورت ضرورت قانونی انجام موضوعات فعالیت پس از اخذ مجوز از مراجع ذیصلاح.		
مدیرعامل:	بامداد اسماعیل پور	حق امضا:	بامداد اسماعیل پور
تلفن:	۰۱۳-۳۳۶۲۱۰۳۸	آدرس وبسایت:	-
نشانی دفتر:	استان گیلان - رشت - خیابان امام خمینی - بعد از تقاطع باهنر به سمت میدان گیل - ساختمان کادوس - طبقه ۲ - واحد ۴		
نوع مالکیت:	استثمار	نوع مالکیت:	استثمار

۱-۲- اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت

اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت به استناد روزنامه رسمی شماره ۲۳۰۸۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۹ به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	سال تولد	رشته تحصیلی
۱	بامداد اسماعیل پور	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	۱۳۵۳/۰۶/۰۱	مهندسی عمران - کارشناسی ارشد



مرتضی برزگر	رئیس هیات مدیره	۱۳۵۹/۰۶/۱۰	مهندسی عمران - کارشناسی
حسین نیکرو	نایب رئیس هیات مدیره	۱۳۶۰/۰۶/۰۱	مهندسی عمران - کارشناسی
سیاوش پارسایی	عضو هیات مدیره	۱۳۶۵/۰۲/۲۶	مهندسی تکنولوژی عمران - کارشناسی
محمد سحری رودسری	عضو هیات مدیره	۱۳۵۶/۰۶/۲۵	مهندسی فناوری عمران - کارشناسی

۳-۱- اطلاعات سهامداران شرکت

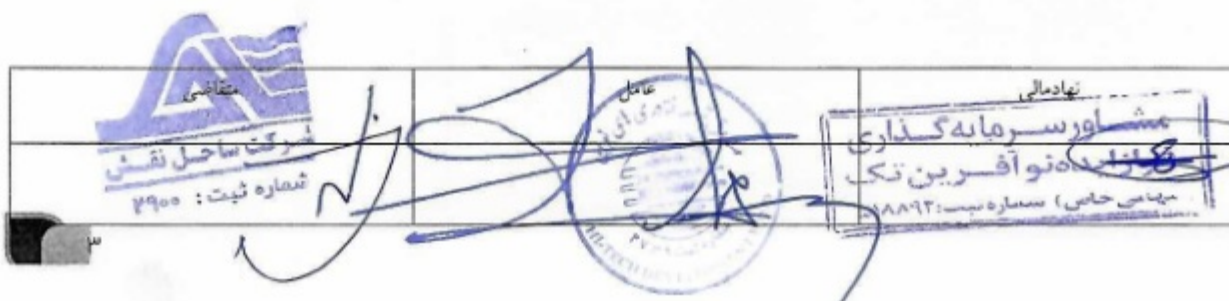
ردیف	نام سهامدار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	بامداد اسماعیل پور	مدیر عامل	۲۶۹۱۳۴۵۷۳۹	۹۶٪
۲	مرتضی برزگر	رئیس هیات مدیره	۲۶۹۰۶۷۱۳۰۱	۱٪
۳	حسین نیکرو	نایب رئیس هیات مدیره	۲۵۹۴۴۱۰۶۶۷	۱٪
۴	سیاوش پارسایی	عضو هیات مدیره	۲۵۹۵۹۵۱۹۰۴	۱٪
۵	محمد سحری رودسری	عضو هیات مدیره	۲۶۹۱۱۱۳۷۱۳	۱٪
مجموع				۱۰۰٪

۴-۱- خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت

شرکت ساحل نقش (سهامی خاص) در تاریخ ۲۱/۰۷/۱۳۷۱ تحت شماره ۲۹۰۰ در اداره ثبت شرکت های شهرستان رشت به ثبت رسیده است. این شرکت با بیش از سه دهه فعالیت در حوزه های مختلف، در قالب یک تیم فنی و اجرایی کاملاً مجرب و کار آزموده با بهره گیری از جدیدترین متد علمی و دانش فنی توانسته پروژه های مختلفی نظیر تولید فروش خاک سیاه حاصل از لایروبی آبیندان، احداث سد های کوتاه مخزنی در استانهای مختلف کشور، احداث پل های روگذر و تقاطع های غیر همسطح، احداث دیواره های سنگی و بتنی در حاشیه رودخانه ها، رفع مشکل لندفیل زباله در پروژه زباله شهرستان سراوان از توابع استان گیلان، بهسازی و احداث پروژه های راه، اجرای شبکه های گازرسانی به روستاهای گیلان بیش از ۱۰۰ روستا و احداث شبکه های انتقال آب را با بالاترین میزان دقت و سرعت به اجرا درآورد.

۵-۱- وضعیت مجوزات و تأییدیه های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۱	گواهینامه صلاحیت پیمانکاری	وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی	۱۴۰۳/۰۲/۲۹	-
۲	گواهی تأیید صلاحیت ایمنی	اداره کار، تعاون و رفاه اجتماعی استان گیلان	۱۴۰۰/۰۹/۲۰	-
۳	گواهی نامه ایزو ۹۰۰۱	ELQM	۲۰۲۵	-



تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:

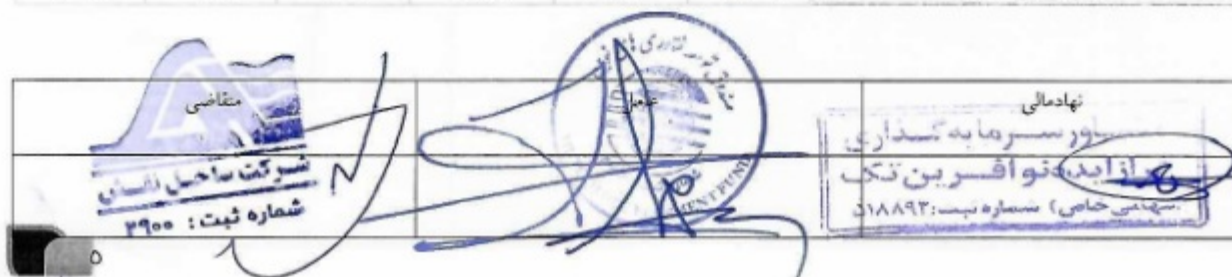


فصل ۲ - ارزیابی مالی

۱-۲- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

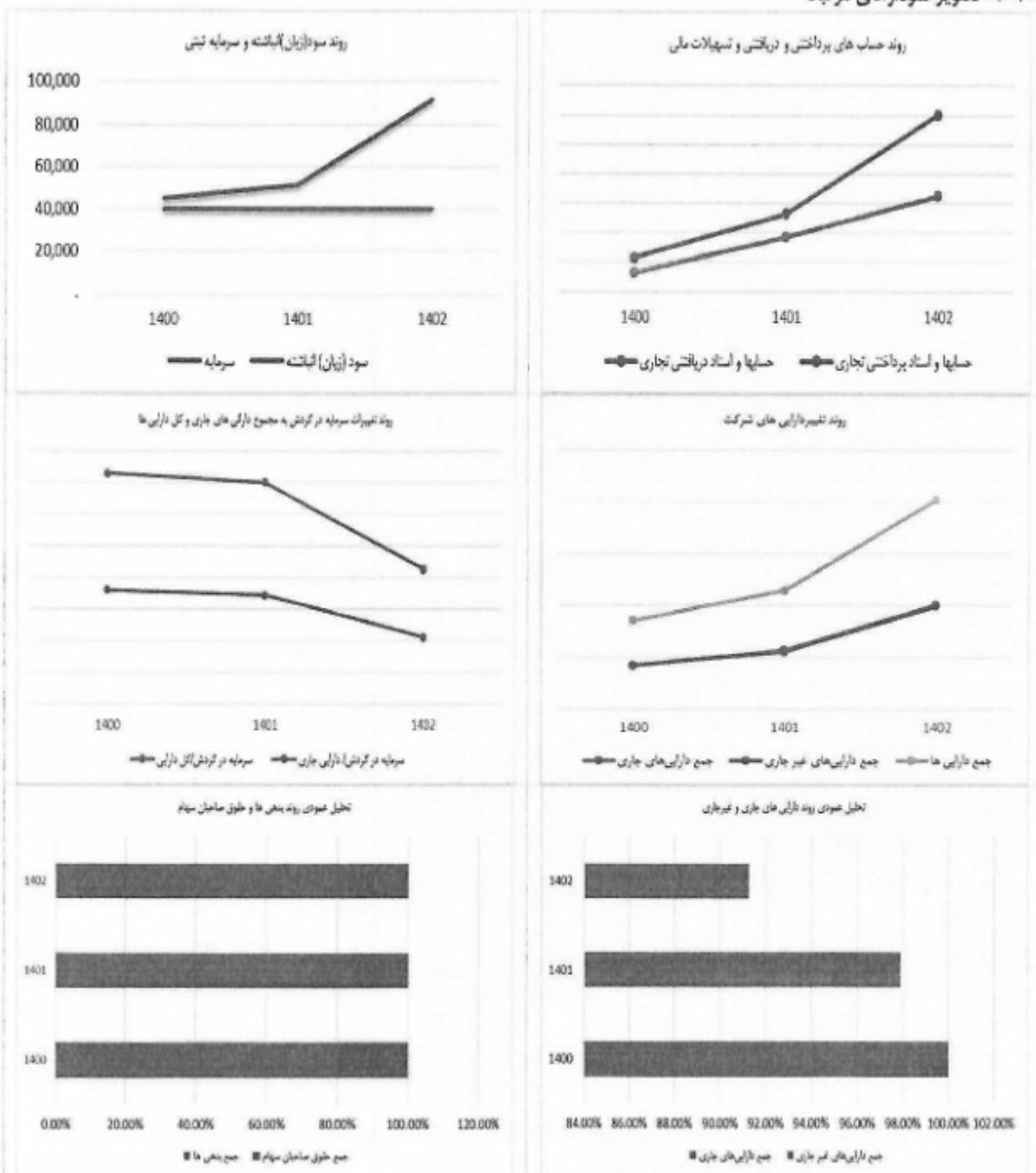
بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۰			صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			میلیون ریال
۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
-	-	۱۰۰٪	۱۲,۷۷۷	۶,۸۷۴	۳۸,۸۱۳	موجودی نقد و بانک
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
۵۱۱٪	۲۹۰٪	۱۰۰٪	۶۵۳,۸۳۱	۳۷۰,۸۶۸	۱۲۷,۹۴۶	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	سایر و اسناد دریافتی
۲۳۶٪	۱۶۵٪	۱۰۰٪	۲۴۲,۸۱۹	۱۶۹,۵۲۰	۱۰۲,۹۵۸	پروژه در جریان تکمیل
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	موجودی مواد و کالا
۸٪	۴٪	۱۰۰٪	۸۸۶۷۸	۱۲۱۱۷	۱۵۳,۵۱۲	سفارشات و پیش پرداخت ها
۲۳۶٪	۱۳۲٪	۱۰۰٪	۹۹۸,۱۰۵	۵۵۹,۳۷۹	۴۲۳,۲۲۹	جمع دارایی‌های جاری
۲۸۸٪	۳۰۱٪	۱۰۰٪	۱۶,۲۳۱	۱۶,۹۲۶	۵,۶۲۷	دارایی‌های ثابت مشهود
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	دارایی‌های نا مشهود
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	سرمایه گذاری‌های بلند مدت
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	سایر دارایی‌ها
۲۸۸٪	۳۰۱٪	۱۰۰٪	۱۶,۲۳۱	۱۶,۹۲۶	۵,۶۲۷	جمع دارایی‌های غیر جاری
۲۳۷٪	۱۳۴٪	۱۰۰٪	۱۰,۱۴,۳۳۶	۵۷۶,۳۰۵	۴۲۸,۸۵۶	جمع دارایی‌ها
۵۵۰٪	۱۵۶٪	۱۰۰٪	۵۵۳,۳۰۷	۱۵۶,۵۲۴	۱۰۰,۵۲۸	حسابها و اسناد پرداختی تجاری
۱۱۷٪	۴۰٪	۱۰۰٪	۱۳,۵۲۴	۴,۶۸۴	۱۱,۶۰۸	مالیات پرداختی
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	جاری شرکا و سهامداران
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	پیش دریافت‌ها
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	ذخیره مالیات
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	سود سهام پرداختی
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	تسهیلات مالی دریافتی
۵۰۵٪	۱۴۴٪	۱۰۰٪	۵۶۶,۸۴۱	۱۶۱,۳۰۸	۱۱۲,۱۳۶	جمع بدهی‌های جاری
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت
۱۱۹٪	۱۴۱٪	۱۰۰٪	۲۷۱,۲۱۹	۳۱۹,۴۲۴	۲۲۷,۱۶۰	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۴,۲۵۳	۴,۲۵۳	۴,۲۵۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۱۹٪	۱۴۰٪	۱۰۰٪	۲۷۵,۴۷۲	۳۲۳,۶۷۷	۲۳۱,۴۱۳	جمع بدهی‌های غیر جاری
۲۴۵٪	۱۴۱٪	۱۰۰٪	۸۴۳,۳۱۳	۴۸۴,۸۸۵	۳۴۳,۵۴۹	جمع بدهی‌ها
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	سرمایه
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	اندوخته قانونی
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	سایر اندوخته‌ها
-	-	۱۰۰٪	۴۰,۰۰۰	-	-	سرمایه در حال افزایش
۲۰۳٪	۱۱۳٪	۱۰۰٪	۹۲,۰۲۳	۵۱,۴۲۰	۳۵,۳۰۷	سود (زیان) انباشته



۲۰۲٪	۱۰۷٪	۱۰۰٪	۱۷۲,۰۲۳	۹۱,۴۲۰	۸۵,۳۰۷	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۳۷٪	۱۳۴٪	۱۰۰٪	۱,۰۱۴,۳۳۶	۵۷۶,۳۰۵	۴۲۸,۸۵۶	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

۱-۱-۲- تصویر نمودارهای مرتبط

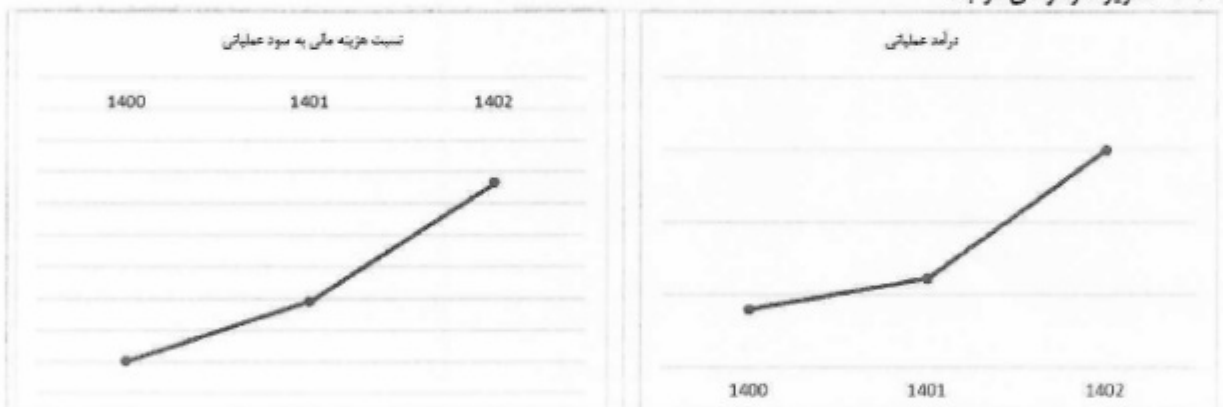


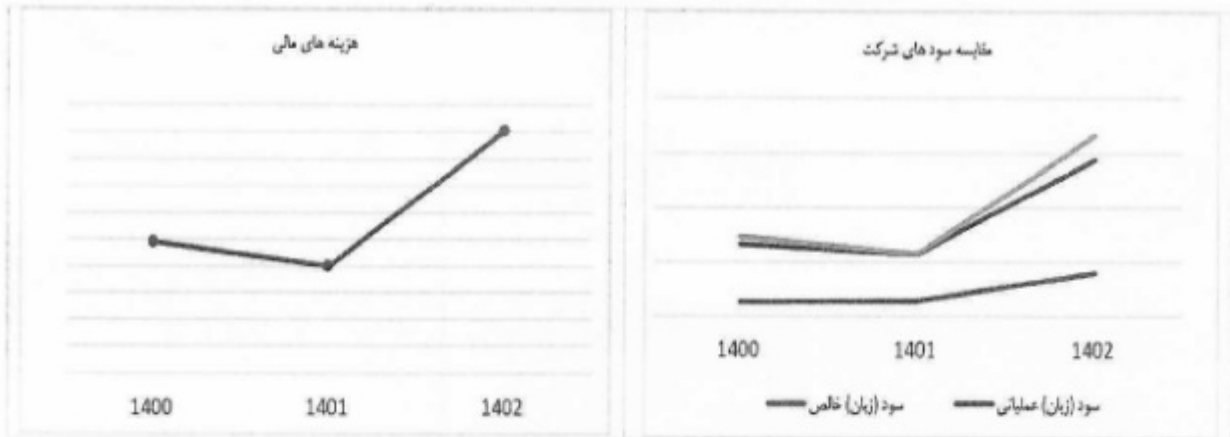
۲-۲- بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ اطلاعات مالی شرکت، اطلاعات مالی صورت سود و زیان شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۰			صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			میلیون ریال
۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
۳۷۵٪	۱۵۳٪	۱۰۰٪	۱,۵۰۳,۷۶۲	۶۱۲,۳۹۷	۳۰۰,۸۰۳	درآمد عملیاتی
۴۰۹٪	۱۷۰٪	۱۰۰٪	۱,۳۳۷,۲۰۹	۵۵۵,۰۸۷	۳۲۶,۸۸۳	بهای تمام شده درآمد عملیاتی
۲۳۵٪	۷۸٪	۱۰۰٪	۱۶۶,۵۵۳	۵۷,۳۱۰	۷۳,۹۲۰	سود (زیان) ناخالص
۲۹۳٪	۰٪	۱۰۰٪	۲۱,۵۴۵	۱۷	۷,۳۵۶	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
-	-	۱۰۰٪	-	-	-	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
۲۱۸٪	۸۶٪	۱۰۰٪	۱۴۵,۰۰۸	۵۷,۳۹۳	۶۶,۵۶۴	سود (زیان) عملیاتی
۱۸۵٪	۸۲٪	۱۰۰٪	۹۰,۸۷۳	۴۰,۱۹۰	۴۹,۱۸۴	هزینه‌های مالی
۱٪	۶۱۲٪	۱۰۰٪	۲	۱,۶۳۳	۲۶۷	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۳۰۷٪	۱۰۶٪	۱۰۰٪	۵۴,۱۳۷	۱۸,۷۳۶	۱۷,۶۴۷	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
۳۰۹٪	۱۰۷٪	۱۰۰٪	۱۳,۵۳۳	۴,۶۸۴	۴,۳۸۳	مالیات بر درآمد
۳۰۶٪	۱۰۶٪	۱۰۰٪	۴۰,۶۰۳	۱۴,۰۵۲	۱۳,۲۶۴	سود (زیان) خالص

۲-۲-۱- تصویر نمودارهای مرتبط





۳-۲- تراز کل آزمایشی مالی هشت ماهه سال ۱۴۰۳ شرکت

شرکت ساحل نقش (بخش مالی)
تراز آزمایشی هشت ماهه
از تاریخ ۱۳۰۲/۱۱/۳۰ الی ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

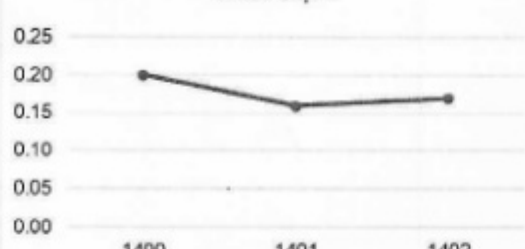
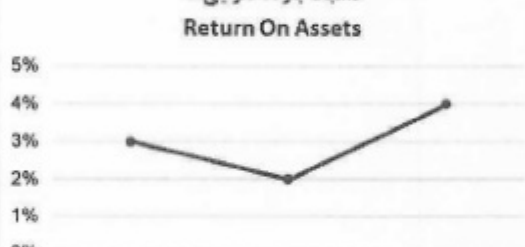
ردیف	شرح حساب	مابده اول دوره	مابده آخر دوره	طی دوره	مابده اول دوره	مابده آخر دوره
۱	تراز کل	۸۳۶۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۷۸۴۵۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۷۸۴۵۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۷۸۴۵۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۷۸۴۵۰۰۰۰۰۰۰
۲	سود های دوره محاسبه	۵۲۰۲۶۰۰۰۰۰۰۰	۱۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳	سود های عملیاتی	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۴	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۵	پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰	۰
۶	پیش پرداخت های دوره	۰	۰	۰	۰	۰
۷	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۸	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۹	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۱۷	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۱۸	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۲۰	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۲۱	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۲۲	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۲۳	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۲۴	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۲۵	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۲۶	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۲۷	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۳۱	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۳۲	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۳۳	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۳۴	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۳۵	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۳۶	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۳۷	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۳۸	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۳۹	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۴۰	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۴۱	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۴۲	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۴۳	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۴۴	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۴۵	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۴۶	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۴۷	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۴۸	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰
۴۹	سود های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
۵۰	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰

۱۳۰۲/۱۱/۳۰ الی ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

متقاضی شرکت ساحل نقش شماره ثبت: ۳۹۰۰	تأیید تأیید	نهاد مالی تأیید شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۳
---	---------------------------	--

۴-۲- بررسی نسبت‌های مالی

عنوان شاخص	نسبت ایده‌آل			نمودار
	حد اکثر امتیاز	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
نسبت جاری	۲	۳.۷۷	۳.۴۷	۱.۷۶
	۱۰	۱۰	۱۰	۸.۸
نسبت آتی	۱	۲.۴۱	۳.۴۳	۱.۷۴
	۱۵	۱۵	۱۵	۱۵
دوره وصول مطالبات	۶۰	۱۱۵	۲۱۹	۱۵۷
	۱۰	۹	۵	۷
گردش دارایی‌ها	۱	۰.۹۳	۱.۰۶	۱.۳۸
	۱۰	۹.۳	۱۰	۱۰
نسبت مالکانه	۰.۵	۰.۳۰	۰.۱۶	۰.۱۷

نسبت مالکانه 	۲.۴	۲.۲	۲	۱.۰	
نسبت بدهی به دارایی ها 	۰.۸۳	۰.۸۴	۰.۸	۰.۵	نسبت بدهی به دارایی ها
نسبت بازده دارایی ها Return On Assets 	۷	۷	۷	۱۰	نسبت بازده دارایی ها Return On Assets
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام Return On Equity 	۲٪	۲٪	۲٪	۲۰٪	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام Return On Equity
نسبت بازده فروش Return On Sales 	۲۲٪	۱۵٪	۱۶٪	۲۰٪	نسبت بازده فروش Return On Sales
	۲	۱	۱.۵	۱.۰	
	۶	۲.۸	۲	۱.۰	
	۲٪	۲٪	۲٪	۲۵٪	
	۱.۸	۱.۲	۱.۸	۱.۵	

مجموع امتیازات نسبت‌های مالی	۱۰۰	۶۱.۶	۵۶.۲	۶۱
------------------------------	-----	------	------	----

۵-۲- امتیاز مالی

جهت تخصیص امتیاز مالی متقاضی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲، شاخص‌های مالی موردنظر در سه سال گذشته مطابق جدول فوق محاسبه و امتیاز نهایی متقاضی بر اساس وزن‌های تعیین‌شده به‌ازای هر سال مطابق جدول ذیل محاسبه گردید.

سال	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
مجموع امتیاز مالی	۶۱.۶	۵۶.۲	۶۱
ضریب وزنی	۱۰٪	۲۰٪	۷۰٪
امتیاز وزنی	۰.۶۲	۱.۱۲	۴.۲۷
مجموع امتیاز وزنی	۶.۰۱		

۶-۲- تحلیل مالی

۱. تحلیل صورت سود و زیان

۱. رشد درآمد عملیاتی:

درآمد عملیاتی شرکت از ۴۰۰,۸۰۳ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۱,۵۰۳,۷۶۲ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است (۳۷۵٪ رشد).

نشان‌دهنده رشد قابل توجه در فعالیت‌های عملیاتی شرکت است.

۲. بهای تمام شده درآمد عملیاتی:

افزایش ۴۰۹ درصدی نشان‌دهنده افزایش هزینه‌های تولید است که ممکن است به دلیل تورم، افزایش هزینه‌های مواد اولیه، یا توسعه فعالیت‌ها باشد.

۳. سود ناخالص:

با وجود افزایش درآمد، سود ناخالص از ۷۳,۹۲۰ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۱۶۶,۵۵۳ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است (۲۲۵٪ رشد).

اگرچه سود ناخالص افزایش یافته، اما نسبت رشد آن کمتر از رشد درآمد است که نشان‌دهنده افزایش هزینه‌های عملیاتی است.

۴. هزینه‌های فروش، اداری و عمومی:



○ این هزینه‌ها از ۷,۳۵۶ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۲۱,۵۴۵ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ افزایش یافته است (۲۹۳٪ رشد).

○ افزایش قابل توجهی دارد و ممکن است ناشی از توسعه شرکت، افزایش هزینه‌های نیروی انسانی یا تبلیغات باشد.

۵. سود عملیاتی:

○ با افزایش هزینه‌های عملیاتی، سود عملیاتی رشد کمتری نسبت به درآمد عملیاتی داشته و از ۶۶,۵۶۴ میلیون ریال در سال

۱۴۰۰ به ۱۴۵,۰۰۸ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است (۲۱۸٪ رشد).

۶. هزینه‌های مالی:

○ افزایش از ۳۹,۱۸۴ میلیون ریال به ۹۰,۸۷۳ میلیون ریال نشان می‌دهد که شرکت احتمالاً بدهی بیشتری گرفته است یا نرخ

بهره افزایش یافته است.

۷. سود خالص:

○ از ۱۳,۲۶۴ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۴۰,۶۰۳ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است (۳۰۶٪ رشد).

○ این افزایش نشان‌دهنده عملکرد مثبت شرکت است، اما نسبت به رشد درآمد، رشد سود کمتر بوده که نشان از افزایش هزینه‌ها دارد.

۲. تحلیل ترازنامه

۱. افزایش دارایی‌های جاری:

○ از ۴۲۳,۲۲۹ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۹۹۸,۱۰۵ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است (۲۳۶٪ رشد).

○ افزایش حساب‌های دریافتی (از ۱۲۷,۹۴۶ به ۶۵۳,۸۳۱ میلیون ریال) نشان می‌دهد که شرکت فروش‌های تسهیل بیشتری انجام داده است.

۲. افزایش دارایی‌های غیرجاری:

○ دارایی‌های غیرجاری (ثابت) از ۵,۶۲۷ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۱۶,۲۳۱ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است.

○ سرمایه‌گذاری چندانی در دارایی‌های ثابت انجام نشده است.

۳. افزایش بدهی‌های جاری:

○ بدهی‌های جاری از ۱۱۲,۱۳۶ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۵۶۶,۸۴۱ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است (۵۰۵٪ رشد).

○ افزایش زیاد این بدهی‌ها ممکن است به دلیل افزایش بدهی‌های تجاری و مالی باشد.

۴. افزایش بدهی‌های غیرجاری:

○ تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت از ۲۲۷,۱۶۰ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۲۷۱,۲۱۹ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است.

○ نشان دهنده افزایش وابستگی شرکت به تأمین مالی از طریق بدهی است.

۵. حقوق صاحبان سهام:

○ از ۸۵,۳۰۷ میلیون ریال به ۱۷۲,۰۲۳ میلیون ریال رسیده است (۲۰۲٪ رشد).

○ سود انباشته افزایش یافته که نشان دهنده استفاده از سود برای رشد شرکت است.

۳. تحلیل نسبت‌های مالی

۱. نسبت جاری: (Current Ratio)

○ از ۳.۷۷ در سال ۱۴۰۰ به ۱.۷۶ در سال ۱۴۰۲ کاهش یافته است.

○ کاهش این نسبت نشان دهنده افزایش بدهی‌های جاری در مقایسه با دارایی‌های جاری است که ممکن است ریسک نقدینگی را افزایش دهد.

۲. نسبت آنی: (Quick Ratio)

○ از ۲.۴۱ در سال ۱۴۰۰ به ۱.۷۴ در سال ۱۴۰۲ کاهش یافته است.

○ کاهش این نسبت نشان می‌دهد که نقدینگی شرکت کاهش یافته است.

۳. دوره وصول مطالبات: (Accounts Receivable Turnover)

○ از ۱۱۵ روز در سال ۱۴۰۰ به ۱۵۷ روز در سال ۱۴۰۲ رسیده است.

○ افزایش این عدد به معنای طولانی‌تر شدن مدت وصول مطالبات است که ممکن است مشکل نقدینگی ایجاد کند.

۴. گردش دارایی‌ها: (Asset Turnover)

○ افزایش از ۰.۹۳ در سال ۱۴۰۰ به ۱.۴۸ در سال ۱۴۰۲ نشان دهنده بهبود بهره‌وری دارایی‌ها است.

۵. نسبت مالکانه: (Equity Ratio)

○ از ۰.۲۰ در سال ۱۴۰۰ به ۰.۱۷ در سال ۱۴۰۲ کاهش یافته است.

این کاهش نشان دهنده افزایش وابستگی شرکت به بدهی است.

۶. نسبت بدهی به دارایی: (Debt to Assets)

در حدود ۰.۸ تا ۰.۸۳ ثابت مانده که نشان می دهد بدهی ها بخش قابل توجهی از دارایی ها را تشکیل می دهند.

۷. نسبت بازده دارایی ها: (ROA)

از ۳٪ در سال ۱۴۰۰ به ۴٪ در سال ۱۴۰۲ رسیده است که نشان دهنده افزایش بهره وری دارایی ها در ایجاد سود است.

۸. نسبت بازده حقوق صاحبان سهام: (ROE)

از ۱۶٪ در سال ۱۴۰۰ به ۲۴٪ در سال ۱۴۰۲ افزایش یافته که نشان دهنده افزایش سودآوری نسبت به حقوق صاحبان سهام است.

۹. نسبت بازده فروش: (ROS)

در حدود ۳٪ در سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۲ باقی مانده که نشان می دهد حاشیه سود شرکت تغییر چندانی نکرده است.

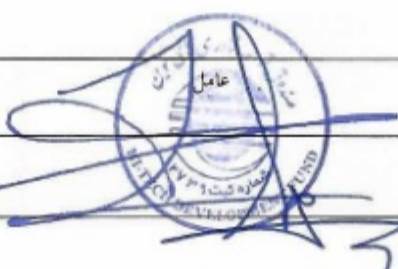
جمع بندی و پیشنهادات

- شرکت رشد درآمدی بسیار خوبی داشته است، اما افزایش هزینه ها باعث شده که سودآوری به همان نسبت رشد نکند.
- افزایش بدهی های جاری و کاهش نسبت های نقدینگی نشان می دهد که شرکت در زمینه مدیریت نقدینگی باید دقت بیشتری داشته باشد.
- افزایش دوره وصول مطالبات می تواند نشان دهنده مشکلات در دریافت مطالبات از مشتریان باشد که نیاز به بهبود در مدیریت اعتبارات و وصول مطالبات دارد.
- نسبت های بازدهی (ROA) و (ROE) بهبود یافته اند، اما هنوز با استانداردهای ایده آل فاصله دارند.
- شرکت باید برای بهبود نقدینگی و کنترل هزینه ها برنامه ریزی کند و نسبت بدهی به دارایی خود را مدیریت کند تا از ریسک های مالی احتمالی جلوگیری شود.

فصل ۳ - اعتبارسنجی بانکی

۳-۱- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

جدول ذیل طبق اعلام اعتباری انجام شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۳ تدوین گردیده است: (مبالغ به میلیون ریال)

 شرکت ساحل نقش شماره ثبت: ۳۹۰۰	 عامل	بنگاه مالی به کسب و کاری درآمدزا و ریسک شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۳
--	---	--

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام‌های فعال	مانده پدهی وام‌های فعال	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت‌نامه‌های فعال	توضیحات
ساحل نقش	-	۶۳۱۰۱۹۰	۳۸۴۰۶۴۰	۷۰۵۲۴	۲۰۴۰۹۲۴	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک ها و موسسات مالی نیست -
بامداد اسماعیل پور	-	۱۰۱۴۳	۱۹۸	-	-	
محمد سحری رودسری	-	۲۰۹۷۲	۲۰۷۲۴	-	-	اشخاص حقیقی در لیست سیاه بانک ها و موسسات مالی نیستند -
مرتضی بزرگر	-	۶۰۳۳۵	۴۴۰	-	-	
سیاوش پارسیانی	-	۳۰۳۹۲	۰۰۱	-	-	

استعلام جامع پیام - پور قال جامع اطلاعات مشتریان

نام مشتری : ساحل نقره
نوع اتصال : اسلام تسهیلات و تعهدات
توضیحات :
شماره / گد ملی : ۱۰۲۲۳۸۸
نوع متعلقه : حقوقی

چکیده نتایج

خلاصه وضعیت اسهیلات و تعهدات در بانک مرکزی							خلاصه وضعیت چک و گواهی در بانک مرکزی		
مبلغ	اسهیلات	تعهدات بانک	تعهدات بانک	تعهدات بانک	تعهدات بانک	تعهدات بانک	بانک مقرارت	سام بانکها	کل شبکه بانکی
مبلغ تعهد	-	27-50,971,894,477	249,951,453,743	-	1,779,341,577,999	749,273,444,163	2,130,207,299,759	-	-
جاری / پرداختی	219,999,499,000	-	-	-	1,679,979,351,897	749,273,444,163	2,130,207,299,759	-	-
بهره‌برداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع	219,999,499,000	27-50,971,894,477	249,951,453,743	1,779,341,577,999	749,273,444,163	2,130,207,299,759	2,130,207,299,759	2,130,207,299,759	2,130,207,299,759

نحوه اعتبار این استعلام از تاریخ صدور به مدت ۷ روز بوده و مستندات کنترل نهایی به مهلت آن واحد می باشد.
نسخه چک های صادره ۱۵ در این استعلام نمایش داده نمی شود.

منه والحمد لله

۳-۲- امتیاز اعتباری

با استفاده از استعلام سامانه بانک مرکزی برای هر یک از اعضای هیئت‌مدیره و شرکت (هر یک به‌تنهایی) که در جدول فوق آمده است و بر اساس امتیاز هر رتبه که در ذیل آمده است، برای هر شخص یک امتیاز تخصیص داده می‌شود:

رتبه	A ⁺	A	A ⁻	B ⁺	B	C ⁺	C	کمتر
امتیاز	۱۰	۹	۸	۶	۵	۳	۲	۰



لازم به ذکر است در صورت عدم وجود سابقه در سامانه مذکور امتیاز ۵ تعلق می گیرد. پس از تخصیص امتیاز برای اعضاء و شرکت امتیاز کلی بر اساس وزن های تعیین شده محاسبه گردید.

ردیف	شرح	امتیاز	ضریب وزنی	امتیاز وزنی
۱	امتیاز شرکت	۴,۰۰۰	۵۰٪	۲
۲	میانگین امتیاز اعضای هیئت مدیره دارای حق امضاء	۶,۰۰۰	۳۰٪	۱,۸
۳	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت مدیره	۵,۰۰۰	۲۰٪	۱
	مجموع	۱۵,۰۰۰	۱۰۰٪	۴,۸

فصل ۴ - معرفی محصول / خدمت موضوع تامین مالی

۴-۱- مقدمه

شرکت ساحل نقش یک شرکت عمرانی با پیش از دو دهه تجربه در اجرای پروژه های عمرانی مختلف از جمله سدسازی، لایروبی آبپندان ها، احداث شبکه های آبیاری، گازرسانی و راه سازی است. این شرکت دارای رتبه های پیمانکاری در حوزه های آب، تأسیسات، راه و پاند، نفت و گاز است و پروژه های متعددی را در سطح کشور اجرا کرده است. در حال حاضر شرکت طبق قراردادی که توضیحات آن در قسمت های بعدی آورده می شود باید یک آبپندان در منطقه ای در لنگرود ایجاد کند. برای این امر نیاز هست که تا عمق ۸۵ سانتیمتر گود برداری انجام شود و به ارتفاع ۲ متر در اطراف چاله بازو ایجاد شود به وسیله همان خاکی که گود برداری می شود. مازاد این خاک در اختیار شرکت برای فروش به عنوان حق الزحمه کار قرار می گیرد. در حال حاضر شرکت در نظر دارد برای تامین سرمایه در گردش فعالیت عملیاتی در این قرارداد تامین مالی گردد.



تاریخ: ۱۳۸۷/۱۲/۲۸
شماره:
پیوست: طرح

۱۴۰۱/۱۲/۲۸



باسمه تعالی
وزارت نیرو

شرکت مدیریت منابع آب ایران
شرکت سهامی آب منطقه ای گیلان

شناسه ملی: ۱۰۷۲۰۱۴۳۷۵۷

کد اقتصادی: ۴۱۱۳۵۶۲۸۸۹۵۳

۲۴،۱،۱۱،۴۱۷۵۸

شرکت ساختمانی ساحل نقش

موضوع: مبادله و ابلاغ قرارداد

با سلام

در اجرای بند "ز" تبصره ۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ بدینوسیله یک نسخه قرارداد به شماره ۱۹۰۶۲۸ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ با موضوع فروش خاک مازاد آبنندان کیاکلايه به حجم ۷۰۰۲۰۰۱۰۷۶۰۰۰۰۱۲ مترمکعب - شهرستان لنگرود به مبلغ کل قرارداد بدون احتساب مالیات بر ارزش افزوده معادل ۱۳۳،۴۳۹،۶۰۰،۰۰۰ ریال (یکصد و سی و سه میلیارد و چهارصد و سی و نه میلیون و ششصد هزار ریال) و مابه‌التفاوت عواید حاصل از فروش مصالح مازاد و هزینه اجرای طرح (E-D) به مبلغ ۳۲۹،۴۱۸،۹۶۵ ریال (سیصد و بیست و نه میلیون و چهارصد و هجده هزار و نهصد و شصت و پنج ریال) و هزینه اجرای طرح بدون احتساب مالیات ارزش افزوده (D) به مبلغ ۹۹،۸۸۸،۴۶۷،۰۰۵ ریال (نود و نه میلیارد و هشتصد و هشتاد و هشت میلیون و چهارصد و شصت و هفت هزار و پنج ریال) به مدت ۱۲ ماه به همراه نقشه های مربوطه که به امضاء و مهر مجاز طرفین قرارداد رسیده و مابین شرکت سهامی آب منطقه ای گیلان و آن شرکت منعقد شده، ابلاغ می گردد. لازم است نسبت به اجرای عملیات موضوع پیمان اقدام و پیش از شروع کار سریعاً نسبت به انجام بیمه تمام یا آن قسمت از کارهای موضوع پیمان که در اسناد و مدارک پیمان تعیین شده است اقدام نمایند.

وحد خرمی
رئیس هیات مدیره و مدیر عامل

۴-۲- معرفی طرح

پروژه حاضر مربوط به فروش خاک مازاد آبنندان کیاکلايه لنگرود به حجم ۱۹۰۶۲۸ مترمکعب است. این عملیات در راستای اجرای بند "ز" قانون بودجه ۱۴۰۱ انجام می شود. هدف اصلی این پروژه افزایش ظرفیت ذخیره آب آبنندان از طریق لایروبی و بازسازی آن است که در نهایت به افزایش ۹۰۰ هزار مترمکعبی حجم ذخیره آب منجر خواهد شد.

اهداف پروژه:

- افزایش حجم ذخیره آب آبنندان و جلوگیری از تصرف غیرقانونی آن.
- لایروبی رسوبات و پوشش گیاهی موجود برای احیای آبنندان.

 شرکت ساحل نقش شماره ثبت: ۴۴۴۴۴۴۴۴	 عامل	نهاد مالی گزارش ارزیابی تامین مالی تاریخ: ۱۳۸۷/۱۲/۲۸
--	----------	--

- تامین خاک نباتی و غیرنباتی برای مصارف مختلف مانند کشاورزی، گلخانه‌ها و تسطیح اراضی.

عملیات اجرایی:

- لایروبی سطحی معادل ۳۷ هکتار از آب‌بندان به عمق ۸۵ سانتی‌متر.
- بازسازی و تقویت بازوهای موجود آب‌بندان.
- احداث سازه‌های خروجی، ورودی و لوله‌گذاری.
- احداث ایستگاه پمپاژ و تاسیسات برقی و مکانیکی.

۳-۴- محصول جاتی

در فرآیند لایروبی، بازسازی و توسعه آب‌بندان، حجم قابل توجهی از خاک مازاد به دست می‌آید که شرکت اقدام به فروش آن در بازار داخلی خواهد کرد. این خاک به دو دسته کلی تقسیم می‌شود:

۱. خاک نباتی (آرگانیک)

- دارای قابلیت جذب و نگهداری بالای آب
- مورد استفاده در کشاورزی، باغبانی و گلخانه‌ها
- کاربرد در تولید خاک کمپوست و بستر رشد قارچ‌های خوراکی
- محصولی ارزشمند برای شرکت‌های تولیدی و فعالان بخش کشاورزی

۲. خاک غیرنباتی (خاک پرگردنی و خاک باغچه)

- خاک پرگردنی: مناسب برای تسطیح زمین، زیرسازی ساختمان و پر کردن فضاهای خالی
- خاک باغچه: دارای نفوذپذیری بالا، مناسب برای استفاده در فضای سبز، گلخانه‌ها و باغچه‌های شهری
- این نوع خاک به دلیل ویژگی‌های فیزیکی، در پروژه‌های ساختمانی و عمرانی نیز قابل استفاده است.

۴-۴- اهمیت و مزایای اقتصادی:

- این پروژه ضمن کمک به احیای ظرفیت ذخیره آب در منطقه، با فروش خاک مازاد حاصل از لایروبی، امکان تامین مالی بخشی از هزینه‌های اجرایی پروژه را فراهم می‌آورد.
- با توجه به نیاز بالای بخش کشاورزی، عمرانی و تولیدی کشور به خاک‌های پاک‌فیت، این محصول دارای بازار رقابتی محدود و تقاضای بالا است.

 سازمان امور مالیاتی شماره ثبت: ۱۸	 عامل	نهاد مالی مشاور سرمایه‌گذاری شرکت افترین تک شماره ثبت: ۱۸۸۹۳
---	---	---

- عرضه این خاک می‌تواند نیاز به واردات برخی انواع خاک را کاهش داده و در کاهش هزینه‌های تولید برای بخش کشاورزی و گلخانه‌ای مؤثر باشد.

جمع‌بندی:

شرکت ساحل نقش در نظر دارد خاک‌های استحصال‌شده از پروژه لایروبی آب‌بندان کیکالایه لنگرود را، بر اساس نوع و کاربری، به متقاضیان داخلی از جمله فعالان حوزه کشاورزی، باغبانی، گلخانه‌داری و صنایع عمرانی عرضه کند. این اقدام ضمن ایجاد ارزش افزوده اقتصادی، نقش مهمی در مدیریت بهینه منابع خاکی و بهره‌برداری از ظرفیت‌های موجود در پروژه‌های زیست‌محیطی و توسعه‌ای کشور خواهد داشت.

۴-۵- زمان‌بندی اجرای طرح

ردیف	مراحل اجرایی طرح	زمان (ماه)											
		۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲
۱	عملیات عمرانی گود برداری												
۲	فرآوری خاک مازاد												
۳	فروش و انتقال از محل پروژه												

۴-۶- طرح موضوع تأمین مالی

تأمین مالی سرمایه در گردش فرآوری خاک مازاد آب‌بندان کیکالایه لنگرود	عنوان پروژه
عمرانی	حوزه پروژه
ایجاد آب‌بندان و لایروبی آن و فروش خاک مازاد	کارکرد و عملکرد محصول
فروش ۶۲۰۰۰۰ متر مکعب خاک فرآوری شده سیاه	KPI های پیشبرد طرح
در حال انجام	وضعیت کنونی پروژه
ایجاد آب‌بندان در کیکالایه لنگرود و فروش خاک مازاد	دست‌آورد اجرای این پروژه
زمان اجرا پروژه (ماه): ۱۲ مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال): ۱۰۰۰۰۰	برآورد مبلغ و زمان پروژه
حجم فروش: ۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال	آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)
☒ پروانه کسب ☒ مجوز تأسیس ☐ پروانه تولید و بهره‌برداری ☐ مجوز وزارت بهداشت ☐ مجوز محیط‌زیست ☐ مجوز نیروی انتظامی ☒ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☐ گواهی استاندارد ☐ گواهی تانومقیاس ☐ سایر	مجوزهای مورد نیاز جهت اجرای پروژه

 متقاضی شماره ثبت: ۳۹۹۹۹۹۹۹	 عامل	 نهاد مالی شماره ثبت: ۳۹۹۹۹۹۹۹
-----------------------------------	----------	--------------------------------------

نیازمندی های طرح		☐ مواد اولیه خاص ☐ تأییدیه خاص ☐ تجهیزات خاص ☒ توسعه بازار و فروش	
بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)		گلخانه ها و مراکز کشت قارچ	
محدودیت های اجرای طرح		اشباع بازار فروش محصول	
ایا رقیبی برای پروژه فوق موجود می باشد؟ (توضیح)		☒ بله ☐ خیر	
نام رقیب / محصول	نوع رقیب	قیمت محصول در بازار	سهم از بازار
نصر گیلان	داخلی	متغیر	کمتر از ۵ درصد
بناگستر شمال	داخلی	متغیر	کمتر از ۵ درصد

فصل ۵ - ارزیابی فنی و تخصصی

۵-۱- امتیاز فنی و تخصصی

ارزیابی فنی و تخصصی متقاضی باتوجه به مزیت رقابتی موقت و پایدار آن و با در نظر گرفتن شاخص های مدنظر به طور همزمان توسط مشاور فنی طرح با استفاده از پرسش نامه استاندارد بررسی و امتیازات آن محاسبه شده است. امتیازات مربوط به هر شاخص بر اساس ضریب وزنی موردنظر در جدول ذیل آمده است. براین اساس طبق ارزیابی مشاور امتیاز شرکت ۶۰۱۵ از ۱۰ شده است و شرکت از منظر فنی در وضعیت ریسک (متوسط رو به کم) قرار دارد.

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	وضعیت	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی (درصد)	امتیاز وزنی
۱	وضعیت امکانات و تجهیزات فنی شرکت جهت تولید و ارائه خدمات	خوب	۷	۱۰٪	۰.۷
۲	وضعیت گواهی نامه ها و مجوزات مرتبط با تولید یا ارائه خدمات	خوب	۸	۵٪	۰.۴
۳	تعداد، مهارت، تخصص و تجربه نیروی انسانی	متوسط	۶	۱۵٪	۰.۹
۴	وضعیت سابقه اجرایی قراردادهای تولید یا خدمات مشابه مرتبط با موضوع درخواست	متوسط	۵	۱۵٪	۰.۷۵
۵	وضعیت مستندات مربوط به طراحی محصول یا برنامه فنی ارائه خدمات	خوب	۷	۵٪	۰.۳۵

۰.۷	%۱۰	۷	خوب	۶ وضعیت شرکت از نظر سطح توانمندی تولید یا ارائه خدمات (بروسپاری و ...)
۰.۴	%۱۰	۴	ضعیف	۷ توانمندی تامین قطعات و مواد اولیه مورد نیاز تولید محصول یا ارائه خدمات
۰.۲۵	%۵	۵	متوسط	۸ وضعیت شرکت در آزمایشات و تست‌های کنترل کیفی مورد نیاز
۰.۹	%۱۵	۶	متوسط	۹ وضعیت توانمندی فنی شرکت در بازار و در مقایسه با رقبا
۰.۸	%۱۰	۸	خوب	۱۰ وضعیت توانمندی فنی پشتیبانی و خدمات پس از فروش
۶.۱۵	%۱۰۰	۶۳	مجموع امتیاز	

فصل ۶ - نحوه تأمین مالی

۹-۶-۱- جریان نقدینگی

شرح	۱۳۹۷												شاخص فروش
	مهر	مهر	مهر	مهر	مهر	مهر	مهر	مهر	مهر	مهر	مهر	مهر	
میان تولید محصول (کیلوگرم)	۵,۱۶۷	۵,۱۶۷	۵,۱۶۷	۵,۱۶۷	۵,۱۶۷	۵,۱۶۷	۵,۱۶۷	۵,۱۶۷	۵,۱۶۷	۵,۱۶۷	۵,۱۶۷	۵,۱۶۷	
فهرست موارد													
درآمد نقدینگی	۲۱,۵۱۶												
جمع ورودی کل درآمد	۲۱,۵۱۶	۲۱,۵۱۶	۲۱,۵۱۶	۲۱,۵۱۶	۲۱,۵۱۶	۲۱,۵۱۶	۲۱,۵۱۶	۲۱,۵۱۶	۲۱,۵۱۶	۲۱,۵۱۶	۲۱,۵۱۶	۲۱,۵۱۶	
تفصیلی حاصل شده از درآمد													
هزینه مواد مصرفی	۲۸,۳۳۳	۲۸,۳۳۳	۲۸,۳۳۳	۲۸,۳۳۳	۲۸,۳۳۳	۲۸,۳۳۳	۲۸,۳۳۳	۲۸,۳۳۳	۲۸,۳۳۳	۲۸,۳۳۳	۲۸,۳۳۳	۲۸,۳۳۳	
هزینه نیروی انسانی	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	
ایستادگی و انرژی	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	
نقد و فروش (بازمانده)	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	
مستحق و پیش‌بینی شده	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	۵۲۸	
هزینه های مالی													
جمع خروجی کل هزینه ها (بال)	۵۳,۸۱۶	۵۳,۸۱۶	۵۳,۸۱۶	۵۳,۸۱۶	۵۳,۸۱۶	۵۳,۸۱۶	۵۳,۸۱۶	۵۳,۸۱۶	۵۳,۸۱۶	۵۳,۸۱۶	۵۳,۸۱۶	۵۳,۸۱۶	
سرمایه در گردش	۵۳,۸۱۶	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	
جریان نقدی	۸,۱۸۳	۸,۱۸۳	۸,۱۸۳	۸,۱۸۳	۸,۱۸۳	۸,۱۸۳	۸,۱۸۳	۸,۱۸۳	۸,۱۸۳	۸,۱۸۳	۸,۱۸۳	۸,۱۸۳	
جریان نقدی	۸,۱۸۳	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	
جریان نقدی	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	۱۰,۶۳۳	
جریان نقدی	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	۱۶,۳۶۸	
تجهیزات پرداخت	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	
کل بازپرداخت (جسم)	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	۱۱,۷۵۰	
بازده سرمایه گذاری													

شماره ثبت: ۱۸۸۹۲۰

شماره ثبت: ۱۸۸۹۲۰

شماره ثبت: ۱۸۸۹۲۰

شماره ثبت: ۱۸۸۹۲۰

شماره ثبت: ۱۸۸۹۲۰

شماره ثبت: ۱۸۸۹۲۰

شماره ثبت: ۱۸۸۹۲۰

شماره ثبت: ۱۸۸۹۲۰

شماره ثبت: ۱۸۸۹۲۰

شماره ثبت: ۱۸۸۹۲۰

شماره ثبت: ۱۸۸۹۲۰

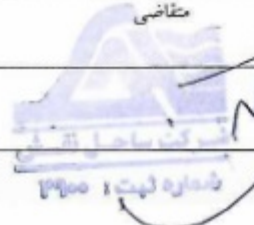
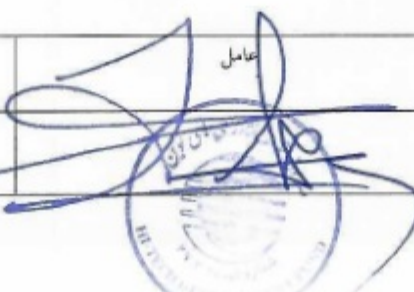
شماره ثبت: ۱۸۸۹۲۰

۲-۶- وصول مطالبات

دوره وصول سود پیش‌بینی شده (میلیون ریال)											
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم
وصول سود	۰	۰	۱۱,۲۵۰	۰	۰	۱۱,۲۵۰	۰	۰	۱۱,۲۵۰	۰	دوازدهم

۳-۶- خلاصه طرح موضوع تأمین مالی

شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اطلاعات پروژه	کل سرمایه مورد نیاز اولیه پروژه	۲۱۵,۲۶۴
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۹۸,۲۰۸
	سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۱۰۰,۰۰۰
سهم شرکت از هزینه	درصد سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	%۴۶.۴۵
	سهم شرکت از سرمایه اولیه	۱۱۵,۲۶۴
	درصد سهم شرکت از سرمایه اولیه	%۵۳.۵۵
	سهم سرمایه گذار از سود کل	۴۵,۰۰۰
سهم شرکت از سود	درصد سهم سرمایه گذار از سود کل	%۴۵.۸۲
	سهم شرکت از سود کل	۵۳,۲۰۸
	درصد سهم شرکت از سود کل	%۵۴.۱۸
	دوره پروژه (ماه)	۱۲
آورده سرمایه گذار در پروژه	آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰
	کل سرمایه مورد نیاز اولیه پروژه	۲۱۵,۲۶۴

 مقتضی شماره ثبت: ۳۹۵۵	 عامل	نهاد مالی آورد سرمایه گذاری مستشاران آفرین تک پشتیبانی خاص، شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۳
---	---	---

فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادات

آورده سرمایه گذار (میلیون ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۱۰۰۰۰۰۰	٪۴۵	۴۵۰۰۰۰	٪۳٫۷۵

۷-۱- تحلیل ریسک

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی	امتیاز در ارزیابی	درصد امتیاز در ارزیابی
۱	فنی و تخصصی	۶٫۱۵	۴	۲۴٫۶۰	٪۲۵
۳	مالی	۶٫۰۱	۴	۲۴٫۰۴	٪۲۴
۴	اعتباری سنجی بانک	۴٫۸۰	۲	۹٫۶۰	٪۱۰
مجموع امتیازات کسب شده					۵۸٫۲۴
					٪۵۸

ریسک‌های مرتبط با بازار

۱. ریسک وابستگی به تقاضای داخلی و نوسانات بازار مسکن و عمرانی:
 - با توجه به ماهیت فعالیت‌های عمرانی شرکت، هرگونه رکود در بازار مسکن و پروژه‌های عمرانی می‌تواند درآمد شرکت را کاهش دهد.
 - وابستگی به پروژه‌های دولتی نیز ریسک تغییر در سیاست‌های دولت و کاهش بودجه عمرانی را افزایش می‌دهد.
۲. ریسک تغییر قیمت مواد اولیه و هزینه‌های عملیاتی:
 - قیمت خاک، مصالح ساختمانی و هزینه‌های حمل و نقل ممکن است تحت تأثیر تورم و نوسانات ارزی افزایش یابد که هزینه‌های پروژه را بالا می‌برد و حاشیه سود را کاهش می‌دهد.
۳. وجود رقابت در بازار:
 - شرکت‌های پیمانکاری عمرانی دیگر ممکن است با ارائه قیمت‌های پایین‌تر، سهم بازار شرکت را کاهش دهند.
 - ورود رقبا به بازار خاک فرآوری شده نیز می‌تواند قیمت‌ها را کاهش دهد و بر سودآوری تأثیر منفی بگذارد.
۴. ریسک تغییر در قوانین و مقررات:
 - مقررات زیست‌محیطی یا تغییر در قوانین مربوط به استخراج خاک و فرآوری آن ممکن است فعالیت‌های شرکت را محدود کند.

ریسک‌های مرتبط با تولید

۱. ریسک عملیاتی پروژه‌های عمرانی:
 - تأخیر در اجرای پروژه آب‌بندان و فرآوری خاک به دلیل مشکلات فنی، شرایط جوی، تأمین مواد اولیه یا مشکلات مجوزی می‌تواند هزینه‌ها را افزایش دهد.
۲. ریسک تأمین مواد اولیه و تجهیزات:
 - مشکلات احتمالی در تأمین تجهیزات مکانیکی و ماشین‌آلات موردنیاز برای لایروبی و فرآوری خاک ممکن است سرعت اجرای پروژه را کاهش دهد.
۳. ریسک کیفیت محصول (خاک فرآوری شده):

- اگر کیفیت خاک استخراج شده مطابق با استانداردهای موردنظر مشتریان نباشد، شرکت ممکن است دچار کاهش تقاضا یا کاهش قیمت فروش شود.
- ۴. ریسک نیروی انسانی و مدیریت پروژه:
 - وابستگی به نیروی انسانی متخصص در اجرای پروژه‌ها، در صورت خروج کارکنان کلیدی، می‌تواند بر عملکرد شرکت تأثیر منفی بگذارد.

ریسک‌های مالی

۱. ریسک نقدینگی و بدهی‌ها:
 - نسبت جاری شرکت ۱.۷۶ است که نسبت به سال‌های گذشته کاهش یافته و نشان می‌دهد ریسک نقدینگی افزایش یافته است.
 - بدهی‌های جاری شرکت رشد ۵۰.۵٪ داشته است که فشار مالی بر شرکت را افزایش می‌دهد.
 - دوره وصول مطالبات ۱۵۷ روز است که نقدینگی را محدود می‌کند.
۲. ریسک وابستگی به تأمین مالی از طریق بدهی:
 - نسبت مالکانه ۰.۱۷ است که نشان‌دهنده اتکال بالا به بدهی‌های مالی برای تأمین سرمایه موردنیاز است.
 - نسبت بدهی به دارایی‌ها ۰.۸۳ است که نشان می‌دهد ۸۳٪ دارایی‌های شرکت از طریق بدهی تأمین شده است و ریسک مالی بالاست.
۳. ریسک نوسانات هزینه‌های مالی:
 - هزینه‌های مالی از ۳۹,۱۸۴ میلیون ریال به ۹۰,۸۷۳ میلیون ریال افزایش یافته است که نشان می‌دهد شرکت بدهی بیشتری گرفته یا نرخ بهره تسهیلات افزایش یافته است.
۴. ریسک سودآوری و بازگشت سرمایه:
 - سود خالص شرکت ۳۰.۶٪ رشد کرده اما کمتر از رشد درآمد عملیاتی است که نشان‌دهنده افزایش هزینه‌های مالی و عملیاتی است.
 - نرخ بازده دارایی‌ها (ROA) در سال ۱۴۰۲ برابر ۴٪ است که پایین‌تر از حد مطلوب است.
 - نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) معادل ۲۴٪ است که نشان‌دهنده سودآوری مناسب اما در معرض ریسک بالای بدهی است.

ریسک‌های مدیریتی

۱. وابستگی به مدیران کلیدی:
 - مدیرعامل شرکت، بامداد اسماعیل پور، مالک ۹۶٪ سهام شرکت است که وابستگی زیاد به وی می‌تواند ریسک مدیریتی را افزایش دهد.
۲. ریسک شفافیت مالی و اعتباری:
 - امتیاز اعتباری شرکت ۴۸ از ۱۰ است که نسبت به استانداردهای بانکی پایین محسوب می‌شود.
 - شرکت دارای ۲۸۴,۶۴۰ میلیون ریال وام جاری و ۲۰۴,۹۲۴ میلیون ریال ضمانت‌نامه بانکی است که نشان‌دهنده تعهدات مالی بالا و ریسک اعتباری متوسط است.
۳. ریسک مدیریت پروژه:
 - شرکت در برخی پروژه‌های قبلی تأخیر داشته است که ممکن است بر اعتبار آن تأثیر منفی بگذارد و جذب پروژه‌های جدید را دشوار کند.

جمع بندی و ارایه پیشنهاد

جمع‌بندی و پیشنهادات کاهش ریسک‌ها

- ✓ **پیشنهادهای کاهش ریسک‌های بازار:**
 - تنوع‌بخشی به پروژه‌ها و کاهش وابستگی به پروژه‌های دولتی برای جلوگیری از تأثیر رکود بازار مسکن و تغییرات سیاست‌های دولتی.
 - ایجاد قراردادهای طولانی‌مدت با تأمین‌کنندگان مواد اولیه برای کنترل قیمت‌ها.
- ✓ **پیشنهادهای کاهش ریسک‌های تولید:**
 - برنامه‌ریزی برای کاهش تأخیرهای پروژه‌های عمرانی و استفاده از روش‌های مهندسی ارزش برای کاهش هزینه‌های اجرایی.
 - بهبود فرآیندهای کنترل کیفیت خاک فرآوری‌شده برای جلوگیری از مشکلات در فروش محصول.
- ✓ **پیشنهادهای کاهش ریسک‌های مالی:**
 - افزایش نسبت مالکانه از طریق افزایش سرمایه یا کاهش بدهی‌های جاری.

 شماره ثبت: ۳۹۰۰		نهاد مالی به گسرداری فرانک‌دینو آفرین تک شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲
--	---	---

- کاهش دوره وصول مطالبات به کمتر از ۱۲۰ روز برای بهبود نقدینگی.
- کنترل هزینه‌های مالی یا مدیریت بهینه بدهی‌ها و استفاده از منابع مالی جایگزین.
- ✓ پیشنهادات برای کاهش ریسک‌های مدیریتی:
- ایجاد ساختار مدیریتی کمتر وابسته به افراد کلیدی و تعریف فرآیندهای تصمیم‌گیری سازمانی.
- بهبود اعتبار شرکت با افزایش شفافیت مالی و اجرای پروژه‌ها بدون تأخیر.

۳-۷- نتیجه گیری نهایی

شرکت ساحل نقش در وضعیت ریسک متوسط قرار دارد. مهم‌ترین ریسک‌های شرکت مربوط به وابستگی به بازار داخلی، بدهی‌های مالی بالا و کاهش نقدینگی است. در صورت بهبود مدیریت مالی، کاهش وابستگی به بدهی، کنترل هزینه‌ها و مدیریت بهینه پروژه‌ها، می‌توان سطح ریسک را کاهش داد و بازدهی بهتری ایجاد کرد.

با توجه به ارزیابی‌های انجام شده در بخش‌های مختلف شرکت، تامین مالی شرکت از طریق سکو نوین کراد با ضمانت نامه تعهد پرداخت بانکی پیشنهاد می‌گردد.

مالی

جمع‌بندی واحد تامین مالی
جمعی

مستأفی شرکت ساحل نقش شماره ثبت: ۳۹۰۰	امضاء مهر	بستار مالی ماهیه گذاری شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۳
---	-------------------------	--