

گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت سیم راد سما

تاریخ تنظیم گزارش:
بهمن ۱۴۰۳

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

خلاصه طرح

شرکت سپیم راد سما

سال تأسیس:	۱۳۷۹	موضوع فعالیت:	ریخته گری آلومینیوم، تولید سیم و کابل (با مغزی فولاد)، راد و مقتول
نوع ثبت:	سهامی خاص	نوع دانش بنیانی:	-
محل ثبت:	گرمسار	سرمایه اولیه:	۲۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال
شناسه ملی شرکت:	۱۰۴۸۰۰۴۳۹۵۵	سرمایه فعلی:	۲۰۸۹۵۰۸۶۲ میلیون ریال
تعداد نیروی انسانی:	۳۳۲ نفر		

وضعیت فنی و مالی شرکت



۴,۸۴  ریسک متوسط رو به کم	امتیاز مالی:	۴۸	امتیاز کل نسبت‌های مالی منتخب:
نمودار امتیاز فنی:	۶,۲۵	امتیاز مشاور فنی:	

وضعیت اعتباری شرکت
(میلیون ریال)

۵,۵۰	امتیاز اعتباری:	-	مجموع قراردادهای جاری شرکت:
۶۳۸۱,۰۶۵	مبلغ ضمانت نامه جاری:	۲,۶۳۷,۸۲۰	مبلغ تسهیلات جاری:

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی
(میلیون ریال)

نوع تأمین مالی:	تأمین مالی جمعی	مبلغ تأمین مالی	۲۰۰۶۰۰۰
محصول موضوع تأمین مالی:	تأمین سرمایه در گردش تولید سیم‌های آلومینیومی با مغزی فولادی		
مدت تأمین مالی (ماه):	۱۲ ماه	درصد سود قابل تحقق:	۴۷٪
میزان سود قابل تحقق:	۹۴۰۰۰	تضمین:	ضامن حقوقی معتبر

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

فصل ۱- معرفی شرکت

۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	سیم راد سما	شماره ثبت:	۷۵۴
تاریخ ثبت:	۱۳۷۹/۰۶/۰۳	شناسه ملی:	۱۰۴۸۰۰۴۲۹۵۵
محل ثبت:	گرمسار	سرمایه اولیه (میلیون ریال):	۲۰۰۰۰۰۰۰
نوع شرکت:	سهامی خاص	سرمایه فعلی (میلیون ریال):	۲۰۸۹۵۰۸۶۲
موضوع فعالیت:	ریخته گری آلومینیوم، تولید سیم و کابل (با مغزی فولاد)، راد و مفتول		
مدیرعامل:	میثم شیشه گر	حق امضا:	میثم شیشه گر
موبایل:	۰۹۱۴۱۵۳۹۱۵۲	پست الکترونیک:	infi@simrodsama.com
تلفن:	۰۲۱۶۶۷۶۰۰۰۰	آدرس وبسایت:	/https://simrodsama.com
نشانی دفتر:	تهران، ابتدای خیابان فردوسی، کوچه خواندنیها، پلاک ۸، طبقه اول		
نشانی کارخانه:	سمنان، شهرستان گرمسار، بخش ایوانکی، شهرک صنعتی ایوانکی، خیابان توسعه ۱، پلاک ۴		
نوع مالکیت:	استیجاری	نوع مالکیت:	مالکیت

۲-۱- اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت

اطلاعات اعضای هیئت مدیره مطابق با روزنامه رسمی شماره ۱۷۸۶۳۲۸۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۴ به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی	تاریخ تولد
۱	مجتبی شیشه گر	عضو هیات مدیره	۰۰۶۲۷۴۸۴۱۶	۱۳۵۸/۰۵/۲۷
۲	مصطفی شیشه گر	رئیس هیات مدیره	۴۳۳۳۶۴۰۹۵۸	۱۳۳۵/۱۱/۲۰
۳	فاطمه شرازیان	عضو هیات مدیره	۰۰۳۶۹۸۲۳۳۷	۱۳۴۱/۱۱/۰۵
۴	محسن شیشه گر	عضو هیات مدیره	۰۰۷۵۵۰۰۸۲۵	۱۳۶۳/۰۵/۲۸
۵	میثم شیشه گر	مدیر عامل	۰۰۸۲۱۳۳۴۹۲	۱۳۶۵/۰۳/۰۷

۳-۱- اطلاعات سهامداران شرکت

به استناد صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ شرکت، اطلاعات سهامداران به شرح زیر است:

ردیف	نام سهام دار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	مجتبی شیشه گر	حقیقی	۰۰۶۲۷۴۸۴۱۶	۱۲.۵
۲	مصطفی شیشه گر	حقیقی	۴۳۲۲۶۴۰۹۵۸	۲۰
۳	فاطمه شیرازیان	حقیقی	۰۰۳۶۹۸۲۳۳۷	۲۰
۴	محسن شیشه گر	حقیقی	۰۰۷۵۵۰۰۸۲۵	۲۰
۵	میثم شیشه گر	حقیقی	۰۰۸۲۱۳۳۴۹۲	۲۰
۶	سایر سهامداران	حقیقی	۰۴۴۱۰۸۱۱۳۴	۷.۵
مجموع				۱۰۰٪

۱-۴- خلاصه ای از سابقه فعالیت شرکت

شرکت سیم راد سما با سه دهه تجربه در صنایع آلومینیوم، کابل سازی، محصولات اکسیژن زدا در صنعت فولاد سازی کشور از سال ۱۳۷۵ با ظرفیتی بالغ بر ۶۵۰۰۰ تن تولید در سال واقع در ۴۵ کیلومتری تهران به سمتان در زمینی به مساحت ۳۵۰۰۰ متر مربع آغاز به کار و محصولات تولیدی خود را به بازارهای داخلی و خارجی عرضه کرد. توانایی تولید انواع مفتول آلومینیوم خالص و آلیاژی مورد نیاز صنایع مختلف و انواع اکسیژن زداها در صنایع فولادسازی مطابق با استانداردهای ملی و بین المللی از جمله محصولات تولیدی این شرکت به شمار می آید. این شرکت موفق به اخذ و استقرار گواهینامه استاندارد بین المللی ISO ۹۰۰۱-۲۰۱۵ و گواهینامه ۱۷۰۲۵ شد و همچنین سیستم مدیریت شده است.

۱-۵- معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت

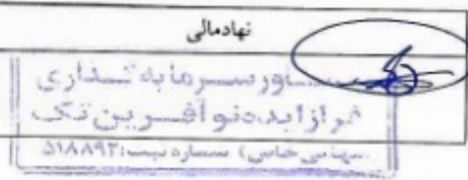
این شرکت محصولات متنوع فولادی و آلومینیومی تولید کرده که در ادامه به توضیح بعضی از این محصولات پرداخته شده است:

• سیم های آلومینیومی با مغزی فولادی ACSR

هادی های آلومینیومی تقویت شده با فولاد ترکیبی از سیم های آلومینیومی ۱۳۵۰ می باشند که بصورت یک یا چند لایه به دور مغزی فولادی در مرکز با سطح مقطع گرد بافته شده اند مغزی فولادی می تواند شامل یک یا چند رشته (۷ و ۱۹ رشته) باشد. هادی های تولید می گردند ACSR مطابق با الزامات استاندارد ASTM B ۲۳۰، ASTM B ۳۴۱، ASTM B ۳۳۲، ASTM B ۴۹۸ و ASTM B ۵۰۰ که می توان ترکیبات زیادی از تعداد لایه ها و سیم های آلومینیوم و فولاد را طراحی نمود. به منظور محافظت مغزی فولادی در برابر خوردگی از پوشش دهی گالوانیزه استفاده می گردد که پوشش گالوانیزه کلاس A در محیط های معمولی کاربرد دارد. چنانچه لازم باشد تا هادی های ACSR در محیط هایی با خوردگی بالا مورد استفاده قرار گیرند از سیم های گالوانیزه کلاس فولادی با استحکام بالا B و یا C و یا فولاد با پوشش آلومینیوم استفاده می شود برای این هادی ها مناسب می باشد.

خصوصیات

- هادی های ACSR معمولاً بعنوان هادی هایی با قابلیت اطمینان و نسبت استحکام به وزن مناسب با حفظ صرفه اقتصادی شناخته می شوند.
- هادی های ACSR ترکیبی از وزن سبک و هدایت الکتریکی خوب آلومینیوم و استحکام کششی بالای فولاد می باشند.
- در طراحی خطوط به کمک این هادی ها می توان کشش های بالاتر، فاصله اسپن های کوتاه تر و sag کمتری را در مقایسه با سایر هادی ها بدست آورد.



- لایه های فولادی این هادی ها را از نظر مکانیکی تقویت می نمایند

- هادی های ACSR/GA عمدتاً بصورت ۱/۶، ۱/۷، ۷/۱۲، ۱/۳۶، ۷/۲۴، ۷/۲۶، ۷/۳۰، ۱۹/۳۰، ۷/۵۴، ۱۹/۵۴ طراحی می گردند.

• کابل خودنگهدار فشار ضعیف ۵ رشته

کابل خودنگهدار فشار ضعیف ۵ رشته نول مسنجر آلیاژی ۱/۰۶ (۱.۲) KV شامل هادی آلومینیومی و عایق پلی اتیلن (XLPE) سیاه (محتوی دوده) با هادی نول و نگهدارنده مشترک آلومینیوم آلیاژی برای انواع کابل سه فاز و تک فاز از سطح مقطع ۱۶ الی ۱۲۰ میلیمتر مربع می باشد . کابل خودنگهدار فشار ضعیف ۵ رشته نول مسنجر آلیاژی ، از نوع کابلهای دسته بندی شده هوایی است که در آن، هادی های آلومینیومی روکش دار فاز (همراه با هادی روشنایی معابر) به دور یک رشته هادی نگهدارنده آلومینیومی آلیاژی روکش دار که نقش نول را دارد، پیچیده شده اند. این کابل خودنگهدار با سیم نگهدارنده عایق شده به دو صورت می تواند مورد استفاده قرار گیرد :

- ۱- کابل خودنگهدار آویزان بین پایه ها و نگهدارنده ها.
- ۲- کابل خودنگهدار روکار نصب شونده بر روی نمای ساختمانها و دیوارها.

• هادی هوایی روکش دار فشار متوسط CC

در مواردی که کابل های توزیع هوایی ACSR در محیط های خورنده و یا در معرض درختان قرار می گیرند می توان آن ها را با یک پوشش مناسب تک لایه (CC) محافظت کرد. پوشش این هادی ها از مواد XLPE می باشد. که در واقع پلی اتیلنی است که مولکول های آن به شکل X به هم پیوند خورده اند (Cross Linked Polyethylene) و بعد از آنکه در اتاق بخار در دما و فشار بالا قرار می گیرند، موجب بهبود پیوند عرضی در زنجیره مولکولی می شود.

۱-۶- وضعیت مجوزات و تأییدیه های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۱	پروانه کسب	هیات عالی نظارت بر سازمان صنفی کشور	۱۳۹۵/۱۱/۲۵	-
۲	پروانه بهره برداری	وزارت صنعت معدن تجارت	۱۳۹۳/۱۲/۱۲	-

تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:



فصل ۲- ارزیابی مالی

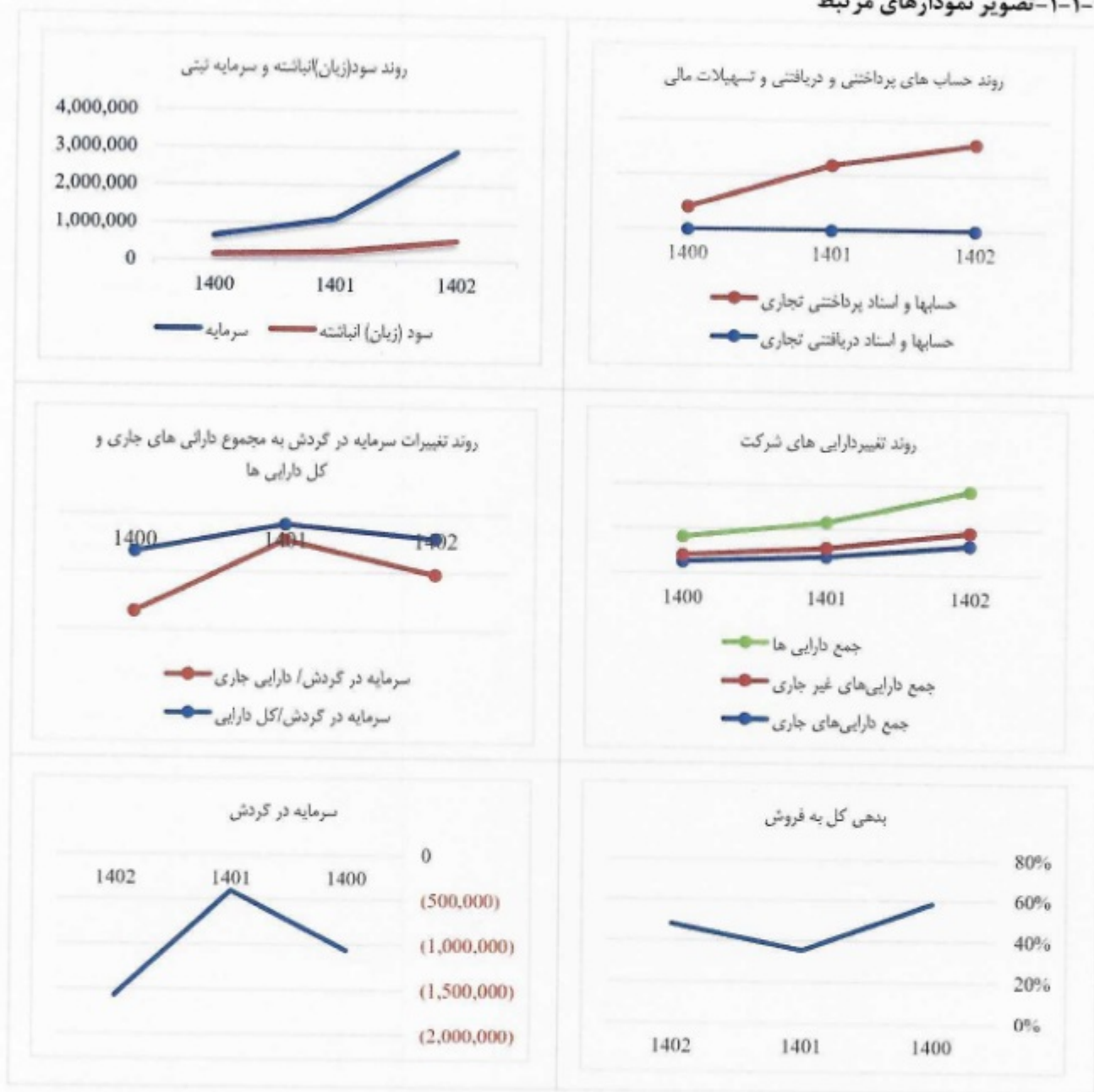
۱-۲- بررسی صورت های مالی (ترازنامه)



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

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۰			صورت مالی حسابرسی شده سال های			میلیون ریال
۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
۱۱۲٪	۳۲٪	۱۰۰٪	۴۱۰,۰۱۹	۱۱۹,۳۳۱	۳۶۷,۵۷۳	موجودی نقد و بانک
۱۲۰۲۵۰٪	۰٪	۱۰۰٪	۴۸۱۰	۰	۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۲۴۲٪	۱۶۸٪	۱۰۰٪	۷,۷۵۶,۹۰۳	۵,۳۷۸,۲۶۰	۳,۲۰۴,۱۳۹	سایر و اسناد دریافتی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	پروژه در جریان تکمیل
۳۷۷٪	۱۳۵٪	۱۰۰٪	۳,۵۸۹,۸۹۸	۱,۲۸۴,۵۸۶	۹۵۱,۰۴۳	موجودی مواد و کالا
۱۶۴٪	۱۲۰٪	۱۰۰٪	۱,۰۵۴,۱۰۴	۷۷۰,۷۲۳	۶۴۲,۴۱۹	سفارشات و پیش پرداخت ها
۲۴۸٪	۱۴۶٪	۱۰۰٪	۱۲,۸۱۵,۷۳۴	۷,۵۵۳,۸۰۰	۵,۱۶۵,۱۷۸	جمع دارایی های جاری
۳۵۳٪	۲۳۶٪	۱۰۰٪	۵,۸۶۳,۱۷۳	۳,۹۰۹,۱۸۵	۱,۶۵۹,۶۱۵	دارایی های ثابت مشهود
۱۰۹٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱,۳۴۹	۱,۱۴۴	۱,۱۴۴	دارایی های نا مشهود
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سرمایه گذاری های بلند مدت
۰٪	۰٪	۱۰۰٪	۶,۱۵۶	۰	۱,۲۸۳,۳۹۰	سایر دارایی ها
۱۹۹٪	۱۳۳٪	۱۰۰٪	۵,۸۷۰,۵۷۸	۳,۹۱۰,۳۳۹	۲,۹۴۴,۰۴۹	جمع دارایی های غیر جاری
۲۳۰٪	۱۴۱٪	۱۰۰٪	۱۸,۶۸۶,۳۱۲	۱۱,۴۶۳,۱۲۹	۸,۱۰۹,۲۲۷	جمع دارایی ها
۳۷۹٪	۲۸۵٪	۱۰۰٪	۷,۸۶۴,۷۱۳	۵,۹۱۴,۸۵۵	۲,۰۷۶,۳۲۵	حسابها و اسناد پرداختی تجاری
۱۳۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۸۶۳	۶۶۷۸	۶۶۵	سایر حسابها و اسناد پرداختی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	جاری شرکا و سهامداران
۳۳۵٪	۵۳٪	۱۰۰٪	۱,۲۳۸,۵۲۵	۲۲۷,۹۵۳	۴۲۹,۵۸۱	پیش دریافت ها
۱۱۱٪	۸۹٪	۱۰۰٪	۴۸,۳۷۲	۳۸,۸۳۸	۴۳,۵۵۷	ذخایر
-	-	۱۰۰٪	۳۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	۰	سود سهام پرداختی
۱۳۶٪	۴۸٪	۱۰۰٪	۴,۹۹۴,۷۶۷	۱,۷۵۶,۴۲۳	۳,۶۷۷,۴۴۱	تسهیلات مالی دریافتی
۲۳۱٪	۱۲۸٪	۱۰۰٪	۱۴,۳۸۳,۲۴۰	۷,۹۶۰,۷۵۷	۶,۲۲۷,۵۶۹	جمع بدهی های جاری
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت
۱۴۱٪	۶۰٪	۱۰۰٪	۸۴۳,۱۶۴	۲۵۷,۰۵۲	۵۹۹,۵۳۴	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت
۰٪	۰٪	۱۰۰٪	۰	۰	۳۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۴۱٪	۶۰٪	۱۰۰٪	۸۴۳,۱۶۴	۳۵۷,۰۵۲	۵۹۹,۵۶۶	جمع بدهی های غیر جاری
۲۲۳٪	۱۲۲٪	۱۰۰٪	۱۵,۲۲۶,۴۰۴	۸,۳۱۷,۸۰۹	۶,۸۲۷,۱۳۵	جمع بدهی ها
۴۴۴٪	۱۷۲٪	۱۰۰٪	۲,۸۹۵,۸۶۲	۱,۱۱۹,۵۱۵	۶۵۲,۰۰۰	سرمایه
۴۴۳٪	۲۰۹٪	۱۰۰٪	۳۴,۰۳۷	۱۶,۰۳۷	۷,۶۸۹	انذوقه قانونی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سایر انذوقه ها
۰٪	۳۸۰٪	۱۰۰٪	۰	۱,۷۷۶,۳۳۷	۲۶۷,۵۱۵	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
۳۳۲٪	۱۵۱٪	۱۰۰٪	۵۳۰,۰۰۹	۲۳۳,۳۲۱	۱۵۴,۸۸۸	سود (زیان) انباشته
۲۷۰٪	۲۴۵٪	۱۰۰٪	۳,۴۵۹,۹۰۸	۳,۱۴۵,۳۲۰	۱,۲۸۲,۰۹۲	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۳۰٪	۱۴۱٪	۱۰۰٪	۱۸,۶۸۶,۳۱۲	۱۱,۴۶۳,۱۲۹	۸,۱۰۹,۲۲۷	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

۱-۱-۲- تصویر نمودارهای مرتبط



۲-۱-۲- تحلیل ترازنامه

در سال های بررسی شده، رشد قابل توجهی در دارایی های جاری و غیرجاری مشاهده می شود. افزایش موجودی نقد و بانک نشان دهنده بهبود مدیریت جریان نقدینگی یا دریافت های نقدی بیشتر است. همچنین، رشد چشمگیر در موجودی مواد و کالا به احتمال زیاد نشان دهنده پیش بینی افزایش تقاضا یا انباشت موجودی برای استفاده در آینده است. در بخش دارایی های غیرجاری، افزایش دارایی های ثابت مشهود می تواند به معنای سرمایه گذاری بیشتر در زیرساخت ها یا تجهیزات جدید باشد که برای توسعه فعالیت ها ضروری است. باین حال، کم توجهی به دارایی های نامشهود مانند پتنت ها و نرم افزارها دیده می شود، که می تواند نشان دهنده کمبود سرمایه گذاری در حوزه های نوآورانه باشد.

در بخش بدهی‌ها، افزایش قابل توجه بدهی‌های جاری به دلیل تسهیلات مالی دریافتی، حاکی از نیاز شرکت به نقدینگی برای فعالیت‌های روزمره یا پروژه‌های کوتاه‌مدت است. همچنین، رشد بدهی‌های بلندمدت نشان می‌دهد که شرکت از تأمین مالی بلندمدت برای پروژه‌های سرمایه‌گذاری بزرگ استفاده کرده است.

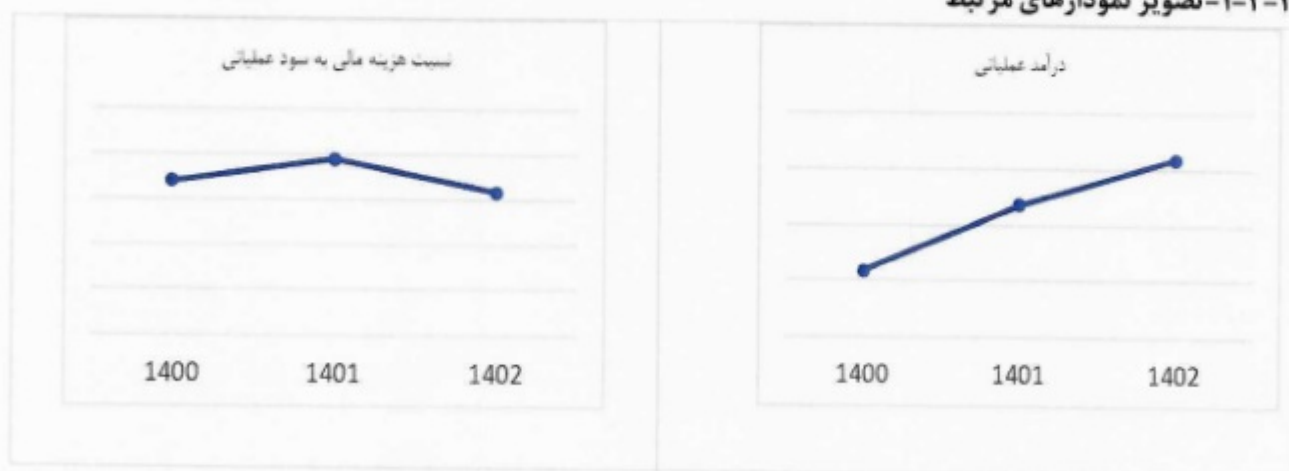
حقوق صاحبان سهام با افزایش قابل توجه سرمایه و سود انباشته رشد کرده است. این موضوع نشان می‌دهد که شرکت توانسته از منابع داخلی و افزایش سرمایه برای بهبود وضعیت مالی خود استفاده کند.

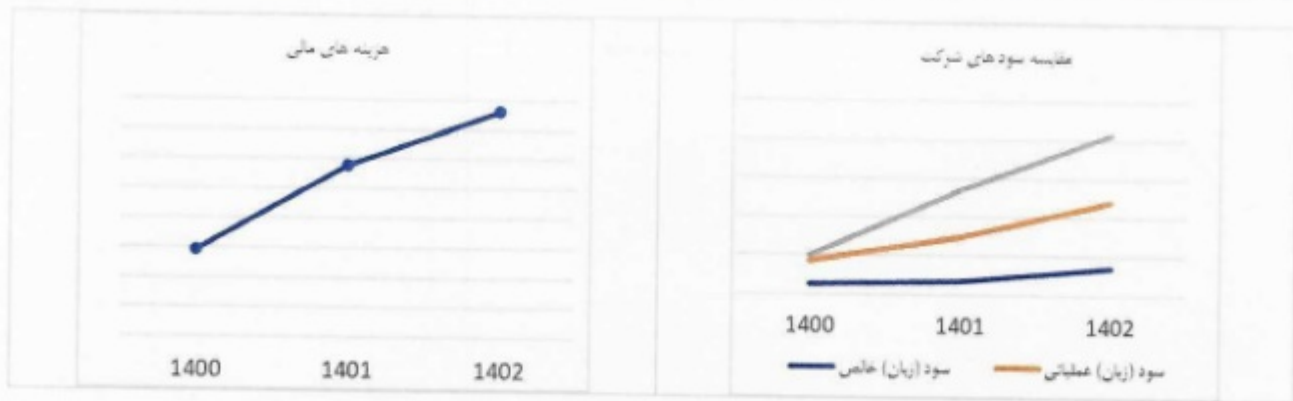
۲-۲- بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان)

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	
۲۷۱٪	۲۰۱٪	۱۰۰٪	۳۱,۷۰۰,۸۵۲	۲۳,۵۶۸,۷۰۴	۱۱,۷۱۰,۷۴۰	درآمد عملیاتی
۲۶۴٪	۱۹۸٪	۱۰۰٪	۳۹,۶۲۱,۷۸۲	۲۲,۲۳۳,۳۷۲	۱۱,۲۱۳,۸۷۷	بهای تمام شده درآمد عملیاتی
۴۱۸٪	۲۷۱٪	۱۰۰٪	۲,۰۷۹,۰۷۰	۱,۳۴۵,۳۳۲	۴۹۶,۸۶۳	سود (زیان) ناخالص
۱۶۲۱٪	۱۲۷۸٪	۱۰۰٪	۱,۱۰۵,۳۳۹	۸۷۱,۳۱۱	۶۸,۱۷۲	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
-	-	۱۰۰٪	۲۳۰,۵۲۵	۲۷۰,۶۶۵	-	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
۲۸۱٪	۱۷۴٪	۱۰۰٪	۱,۲۰۴,۳۶۶	۷۴۴,۶۸۶	۴۲۸,۶۹۱	سود (زیان) عملیاتی
۲۶۱٪	۱۹۸٪	۱۰۰٪	۷۶۰,۵۰۲	۵۷۸,۱۷۸	۲۹۱,۵۰۸	هزینه‌های مالی
۴۳۳٪	۱۷۴٪	۱۰۰٪	۴۴,۹۰۴	۱۸,۰۲۳	۱۰,۳۶۹	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۲۷۰٪	۱۲۵٪	۱۰۰٪	۳۹۸,۹۶۰	۱۸۴,۵۳۱	۱۴۷,۵۵۲	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
۲۵۰٪	۹۱٪	۱۰۰٪	۴۸,۳۷۲	۱۷,۵۶۱	۱۹,۳۷۳	مالیات بر درآمد
۲۷۴٪	۱۳۰٪	۱۰۰٪	۳۵۰,۵۸۸	۱۶۶,۹۷۰	۱۲۸,۱۷۹	سود (زیان) خالص

۲-۲-۱- تصویر نمودارهای مرتبط





۲-۲-۲- تحلیل صورت سود و زیان

افزایش درآمد عملیاتی طی سه سال، حاکی از موفقیت شرکت در افزایش فروش یا توسعه بازار است. این رشد همراه با مدیریت مناسب بهای تمام شده، منجر به افزایش حاشیه سود شده است. با این حال، هزینه های فروش، اداری و عمومی با رشد چشمگیر مواجه بوده است. این موضوع ممکن است ناشی از افزایش هزینه های تبلیغات، نیروی انسانی یا توسعه زیرساخت ها باشد و نیاز به کنترل دقیق دارد.

سود عملیاتی رشد مطلوبی داشته و نشان می دهد که شرکت در مدیریت فعالیت های عملیاتی موفق بوده است. اما هزینه های مالی بالا، سود قبل از کسر مالیات را تحت تأثیر قرار داده است. رشد سود خالص در سال های اخیر نشان دهنده بهبود عملکرد کلی شرکت است، هرچند تأثیر هزینه های مالی همچنان چالش برانگیز است.

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

 شرکت سهامی راد سما		نهاد مالی تراز آزمایشی مالی هشت ماهه سال ۱۴۰۳ سند خاص (شماره ثبت: ۵۷۸۸۹۲)
---	---	--

شرکت سیم راد سما (سهامی خاص)
توازن آزمایشی - حسابرسی نشده
در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۰

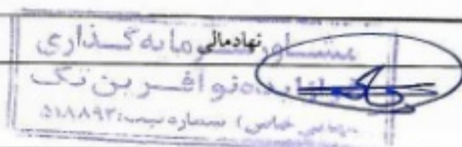
کد کل	شرح کل	گزارش طی دوره		مابقی پایان دوره	
		بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار
۱۰۱	موجودی نقد و بانک	۲۵,۳۳۲,۵۵۲,۲۰۰,۵۵۲	۲۲,۵۱۲,۷۷۹,۵۵۲,۳۷۶	۲۲,۷۰۷,۳۳۲,۱۲۸	-
۱۰۲	سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲,۳۰۹,۳۰۰,۰۰۰	-	۲,۳۰۹,۳۰۰,۰۰۰	-
۱۰۳	حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۵۹,۳۲۵,۰۷۳,۶۹۱,۳۸۱	۵۵,۳۰۲,۱۵۳,۸۵۲,۳۸۳	۲,۳۲۲,۸۷۹,۸۳۸,۱۵۸	-
۱۰۴	سایر حسابها و اسناد دریافتی	۲,۳۷۲,۸۳۷,۷۹۹,۵۵۲	۵۹۱,۷۱۲,۶۱۲,۳۲۲	۲,۷۸۱,۱۲۵,۰۷۲,۵۰۹	-
۱۰۵	موجودی مواد و VAT	۲۷,۳۳۷,۵۱۲,۳۲۷,۳۷۲	۲۲,۵۲۱,۶۸۹,۳۵۹,۳۲۲	۴,۸۱۵,۸۲۲,۹۷۷,۸۵۰	-
۱۰۶	سفارشات و پیش پرداختها	۲,۳۲۷,۵۱۷,۵۲۶,۰۷۲	۷,۵۸۰,۳۵۸,۳۲۲,۵۵۵	۵۲,۵۵۹,۲۰۲,۹۱۸	-
۱۰۷	سپرده ها و ودایع معادله دیگران	۲,۵۵۹,۵۱۰,۲۰۱,۸۵۲	۲,۳۵۰,۳۲۱,۸۸۷,۵۱۹	۲۰۹,۱۸۸,۱۸۲,۳۳۳	-
۲۰۱	دارایی های ثابت مشهود	۵,۳۰۸,۳۱۷,۳۱۵,۳۳۰	-	۵,۳۰۸,۳۱۷,۳۱۵,۳۳۰	-
۲۰۲	استهلاک املاک دارایی های ثابت مشهود	-	۲۲۲,۳۱۲,۳۱۲,۳۲۲	-	۲۲۲,۳۱۲,۳۱۲,۳۲۲
۲۰۳	دارایی های در جریان تکمیل	۲۲۹,۳۷۷,۳۱۸,۰۰۰	۵۲,۸۳۵,۵۱۷	۲۲۹,۳۲۲,۳۵۲,۰۰۰	-
۲۰۴	دارایی های نامشهود	۲,۵۲۱,۷۷۵,۰۰۰	-	۲,۵۲۱,۷۷۵,۰۰۰	-
۲۹۹	سایر دارایی های غیر جاری	۲,۵۵۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۵۵۲,۰۰۰,۰۰۰	-
۳۰۱	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۲۰,۸۱۲,۵۵۰,۳۱۹,۰۰۰	۲۷,۷۲۲,۳۷۰,۷۱۱,۰۰۰	-	۲۰,۸۱۲,۵۵۰,۳۱۹,۰۰۰
۳۰۲	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۱,۱۸۸,۱۸۸,۳۹۷,۹۰۰	۲,۳۱۲,۳۷۰,۳۷۷,۵۵۲	-	۲,۳۱۲,۳۷۰,۳۷۷,۵۵۲
۳۰۳	پیش پرداختها	۲,۳۲۷,۳۸۸,۳۲۷,۳۸۲	۹,۰۷۹,۳۱۹,۸۸۲,۳۸۸	-	۲,۳۲۷,۳۸۸,۳۲۷,۳۸۲
۳۰۴	سود سهام پرداختی	۱۲,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۲,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۰۵	سپرده های پرداختی	۸۸۷,۰۸۷,۷۷۰	۱,۳۲۷,۳۲۲,۰۰۰	-	۸۸۷,۰۸۷,۷۷۰
۳۰۷	تسهیلات و اعتبارات مالی دریافتی کوتاه مدت	۱۲,۵۵۲,۸۸۹,۳۱۷,۳۲۵	۱۲,۵۵۲,۸۸۹,۳۱۷,۳۲۵	-	۱۲,۵۵۲,۸۸۹,۳۱۷,۳۲۵
۳۰۸	ذخایر	۸۳۲,۵۰۰,۰۰۰	۸۳۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۸۳۲,۵۰۰,۰۰۰
۳۱۰	تسهیلات پرداختی	۲۰,۳۰۲,۵۷۷,۳۲۲	۲۰,۳۰۲,۵۷۷,۳۲۲	-	۲۰,۳۰۲,۵۷۷,۳۲۲
۳۰۲	تسهیلات و اعتبارات مالی دریافتی بلند مدت	۵۲۲,۸۱۱,۷۸۱,۷۲۰	۱,۰۷۲,۳۵۱,۹۷۲,۰۸۷	-	۵۲۲,۸۱۱,۷۸۱,۷۲۰
۵۰۱	سرمایه	-	۲,۸۸۵,۸۳۲,۱۵۲,۳۵۲	-	۲,۸۸۵,۸۳۲,۱۵۲,۳۵۲
۵۰۲	انواع قانونی	-	۲۲,۰۳۷,۳۰۰,۰۰۰	-	۲۲,۰۳۷,۳۰۰,۰۰۰
۵۰۵	سود و زیان	۲۲,۳۲۱,۵۲۹,۰۰۰	۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۳۸۰	-	۲۲,۳۲۱,۵۲۹,۰۰۰
۶۰۱	فروش کالا	۲۰,۱۲۸,۰۲۱,۷۸۲	۲۲,۳۲۲,۸۲۰,۳۷۷,۳۲۲	-	۲۲,۳۲۲,۸۲۰,۳۷۷,۳۲۲
۶۰۲	درآمد حاصل از ارائه خدمات	-	۲۲,۸۱۲,۳۲۵,۰۰۰	-	۲۲,۸۱۲,۳۲۵,۰۰۰
۶۰۳	سایر درآمدهای عملیاتی	-	۲,۳۸۹,۸۲۲,۳۲۲,۰۸۵	-	۲,۳۸۹,۸۲۲,۳۲۲,۰۸۵
۶۰۴	سایر درآمدهای غیر عملیاتی	-	۲۵۲,۳۵۷,۷۷۲	-	۲۵۲,۳۵۷,۷۷۲
۶۰۵	مواد مستقیم مصرفی	۲۲,۳۲۲,۵۱۲,۸۵۲,۸۸۷	-	۲۲,۳۲۲,۵۱۲,۸۵۲,۸۸۷	-
۸۰۰	سایر هزینه های پرسنلی	۱۸,۸۲۲,۳۲۲,۱۲۹	۲	-	۱۸,۸۲۲,۳۲۲,۱۲۹
۸۰۱	هزینه های حقوق و دستمزد	۲۲۰,۸۵۸,۳۲۹,۳۲۲	۱,۳۵۲,۸۲۲,۱۲۹	-	۲۲۰,۸۵۸,۳۲۹,۳۲۲
۸۰۲	هزینه های اداری و تسهیلات	۲۷۰,۳۲۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۷۰,۳۲۲,۰۰۰,۰۰۰

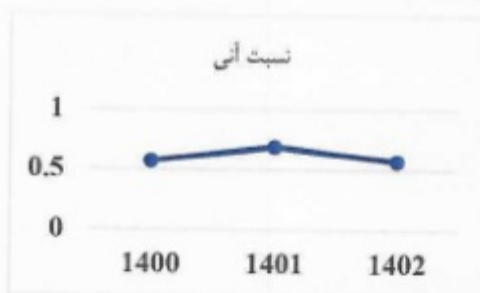
Page 1 of 2



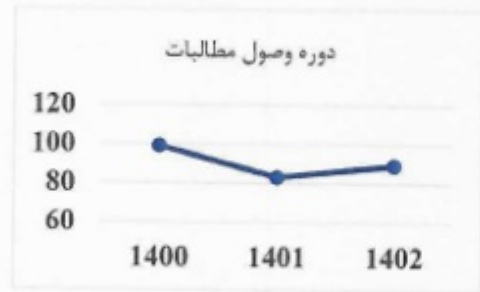
۴-۲- بررسی نسبت های مالی

عنوان شاخص	نسبت ایدئال حداکثر امتیاز	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	نمودار
		۰,۸۳	۰,۹۵	۰,۸۹	
نسبت جاری	۱۰	۴,۲	۴,۸	۴,۵	نسبت جاری 1400 1401 1402





نسبت آتی	۱	۰.۵۷	۰.۶۹	۰.۵۷
نسبت آتی	۱۵	۸۶	۱۰۴	۸۶



دوره وصول مطالبات	۶۰	۸۹	۸۳	۹۹
دوره وصول مطالبات	۱۰	۱۰	۱۰	۹



گردش دارایی ها	۱	۱.۷	۲.۰۶	۱.۴۴
گردش دارایی ها	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰



نسبت مالکانه	۰.۵	۰.۱۹	۰.۲۷	۰.۱۶
نسبت مالکانه	۱۰	۳.۸	۵.۴	۳.۲



نسبت بدهی به دارایی ها	۰.۵	۰.۸۱	۰.۷۳	۰.۸۴
نسبت بدهی به دارایی ها	۱۰	۷	۸	۷



نسبت بازده دارایی ها	۰.۲	۰.۰۴	۰.۰۱	۰.۰۲
نسبت بازده دارایی ها	۱۰	۷	۸	۷

					On Assets
	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	0.1	0.05	0.1	0.04
	Return On Equity	20.5	10.3	20.5	10
	نسبت بازده فروش	0.01	0.01	0.01	0.025
	Return On Sales	0.6	0.6	0.6	15
		48	51	46.1	100
		مجموع امتیازات نسبت‌های مالی			

۲-۴-۱- تحلیل نسبت های مالی

عملکرد نسبت‌های مالی نشان‌دهنده برخی ضعف‌ها و نقاط قوت است. نسبت جاری پایین‌تر از استاندارد ایده‌آل است، که حاکی از کمبود دارایی جاری نسبت به بدهی‌های جاری است و نشان‌دهنده نیاز به بهبود در مدیریت نقدینگی می‌باشد. نسبت آنی نیز پایین است و این موضوع نیز تأکیدی بر ضرورت بهبود وضعیت نقدینگی دارد. نسبت بدهی به دارایی‌ها بالاست که نشان‌دهنده اتکای زیاد به بدهی‌ها در تأمین مالی است. بازده دارایی‌ها و حقوق صاحبان سهام نیز پایین‌تر از حد انتظار است و این امر نشان می‌دهد که بهره‌وری از دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌های انجام‌شده نیاز به بهبود دارد. بازده فروش نیز نشان می‌دهد که افزایش فروش به‌طور کامل به افزایش سود خالص تبدیل نشده است، که ممکن است ناشی از افزایش هزینه‌های عملیاتی باشد. به‌طور کلی، شرکت در افزایش درآمد و مدیریت هزینه‌های عملیاتی عملکرد مناسبی داشته است، اما لازم است که نسبت‌های مالی به دقت مدیریت شوند تا از پایداری مالی بلندمدت اطمینان حاصل شود.

۲-۶- 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	۴۶.۱	۵۱	۴۸
ضریب وزنی	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪



شرکت سیم راد سما



نهاد مالی

مستأجر امور مالی به استنادی

براز اید، دفاتر افسرین

پستی: ۱۵۸۸۹۲

۳,۳۶	۱,۰۰۲	۰,۴۶	امتیاز وزنی
۴,۸۴			مجموع امتیاز وزنی

۷-۲- تحلیل مالی

شرکت با رشد قابل توجه درآمد و افزایش دارایی‌ها عملکرد مطلوبی در توسعه بازار و سرمایه‌گذاری داشته است، اما نسبت‌های پایین جاری و آتی، وابستگی زیاد به بدهی و بهره‌وری پایین دارایی‌ها و سرمایه، چالش‌هایی جدی ایجاد کرده است. کنترل هزینه‌ها، بهبود مدیریت نقدینگی، کاهش وابستگی به بدهی و تمرکز بر بهره‌وری دارایی‌ها می‌تواند به پایداری مالی و سودآوری بلندمدت شرکت کمک کند.

فصل ۳- اعتبارسنجی بانکی

۱-۳- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت‌مدیره

جدول ذیل طبق استعلام اعتباری انجام‌شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۲ تدوین گردیده است: (مبالغ به میلیون ریال)

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام‌های فعال	مانده بدهی وام‌های فعال	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت‌نامه های فعال	توضیحات
سیم راد سما	-	۳,۲۶۱,۵۸۸	۲,۶۲۷,۸۲۰	-	۶۲۸,۰۱۵	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک‌ها و موسسات مالی قرار ندارد.
مصطفی شیشه گر	-	.	.	.	.	
میثم شیشه گر	-	.	.	.	.	شخصیت های حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و موسسات مالی قرار ندارند.
محسن شیشه گر	-	.	.	.	.	
مجتبی شیشه گر	-	۶۲۵	۲۱۸	.	.	
فاطمه شرازیان	-	.	.	.	.	

[illegible]

۳-۲- امتیاز اعتباری

با استفاده از اعلام سامانه بانک مرکزی برای هر یک از اعضای هیئت مدیره و شرکت (هر یک به تنهایی) که در جدول فوق آمده است و بر اساس امتیاز هر رتبه که در ذیل آمده است، برای هر شخص یک امتیاز تخصیص داده می شود:

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

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

ردیف	شرح	امتیاز	ضریب وزنی	امتیاز وزنی
۱	امتیاز شرکت	۷,۰۰	۰,۵۰	۳,۵۰
۲	میانگین امتیاز اعضای هیئت‌مدیره دارای حق امضاء	۳,۳۳	۰,۳۰	۱,۰۰
۳	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت‌مدیره	۵,۰۰	۰,۲۰	۱,۰۰
	مجموع	۱۵,۳۳	۱,۰۰	۵,۵۰

فصل ۴- معرفی محصول / خدمت موضوع تامین مالی

۴-۱- مقدمه

سیم‌های آلومینیومی یا مغزی فولادی که به اختصار **ACSR (Aluminum Conductor Steel Reinforced)** نامیده می‌شوند، یکی از پرکاربردترین و پرمصرف‌ترین انواع هادی‌ها در شبکه‌های انتقال و توزیع انرژی الکتریکی هستند. این نوع هادی به دلیل ترکیب خاصی از آلومینیوم و فولاد، ویژگی‌هایی مانند هدایت الکتریکی بالا و استحکام مکانیکی مطلوب را به طور هم‌زمان ارائه می‌دهد. سیم‌های **ACSR** به دلیل ترکیب آلومینیوم و فولاد، گزینه‌ای ایده‌آل برای انتقال و توزیع انرژی الکتریکی در شرایط مختلف هستند. این سیم‌ها به دلیل وزن سبک، استحکام مکانیکی بالا، مقاومت در برابر خوردگی و قیمت مناسب، به طور گسترده در شبکه‌های انتقال و توزیع برق به کار می‌روند. با این حال، معایبی مانند رسانایی کمتر نسبت به مس و حساسیت به شرایط دمایی نیز باید در طراحی و استفاده از آن‌ها مدنظر قرار گیرد.

در این متن به بررسی ویژگی‌ها، مزایا، معایب، کاربردها و جزئیات طراحی این سیم‌ها پرداخته می‌شود.

۴-۲- ساختار سیم‌های ACSR

این سیم‌ها شامل دو بخش اصلی هستند:

۱. هادی آلومینیومی:

- از چندین رشته آلومینیوم خالص یا آلیاژی تشکیل شده است.
- نقش اصلی آن انتقال جریان الکتریکی است.
- رسانایی الکتریکی بالای آلومینیوم باعث شده که این بخش وظیفه اصلی هدایت جریان را بر عهده داشته باشد.

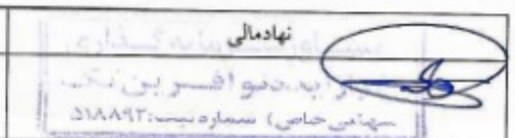
۲. مغزی فولادی:

- از چندین رشته فولاد گالوانیزه ساخته شده است.
 - نقش اصلی آن تامین استحکام مکانیکی سیم برای تحمل تنش‌ها و کشش‌ها است.
 - فولاد گالوانیزه در برابر زنگ‌زدگی و خوردگی مقاوم است.
- در این ساختار، آلومینیوم به عنوان هادی اصلی جریان الکتریکی استفاده می‌شود و مغزی فولادی وظیفه تحمل بار مکانیکی را به عهده دارد. این ترکیب، سیم **ACSR** را برای شرایطی که نیاز به مقاومت مکانیکی بالا و هدایت الکتریکی مناسب دارند، ایده‌آل می‌کند.

۴-۳- ویژگی‌ها و مزایای سیم‌های ACSR

۱. وزن سبک:

- آلومینیوم به دلیل چگالی پایین، وزن سیم را کاهش می‌دهد. این ویژگی منجر به کاهش هزینه‌های ساخت و نصب دکل‌های انتقال می‌شود.



۲. رسانایی الکتریکی بالا:

- رسانایی الکتریکی آلومینیوم در مقایسه با وزن آن بسیار مناسب است، اگرچه نسبت به مس کمتر است.

۳. استحکام مکانیکی بالا:

- مغزی فولادی استحکام کششی لازم برای مقاومت در برابر تنش‌های ناشی از وزن سیم، باد و یخزدگی را فراهم می‌کند.

۴. مقاومت در برابر خوردگی:

- آلومینیوم و فولاد گالوانیزه در برابر شرایط محیطی مانند رطوبت و خوردگی مقاوم هستند، که این امر استفاده از سیم‌های ACSR را در مناطق مرطوب و آلوده امکان‌پذیر می‌سازد.

۵. قیمت مناسب:

- به دلیل هزینه کمتر آلومینیوم نسبت به مس، این سیم‌ها گزینه‌ای اقتصادی برای پروژه‌های انتقال انرژی محسوب می‌شوند.

۴-۴-معایب سیم‌های ACSR

۱. رسانایی کمتر نسبت به مس:

- رسانایی الکتریکی آلومینیوم کمتر از مس است، بنابراین برای جبران این موضوع، سطح مقطع هادی آلومینیومی باید بزرگ‌تر باشد.

۲. اثر دمای:

- آلومینیوم در دماهای بالا ممکن است دچار افت عملکرد شود و ظرفیت انتقال جریان کاهش یابد.

۳. حساسیت به خمش و لرزش:

- سیم‌های ACSR به دلیل مغزی فولادی، در برابر خمش و لرزش حساس‌تر هستند و ممکن است به مرور زمان دچار آسیب شوند.

۴. نیاز به نگهداری بیشتر:

- در شرایط خاص محیطی، برای جلوگیری از آسیب دیدن سیم‌ها، نیاز به تعمیر و نگهداری منظم است.

۴-۵-کاربردها

سیم‌های ACSR به دلیل ویژگی‌های متحصربه‌فرد خود، کاربردهای گسترده‌ای در شبکه‌های انتقال و توزیع برق دارند. برخی از مهم‌ترین کاربردهای این سیم‌ها عبارتند از:

- خطوط انتقال برق با فواصل طولانی:

- به دلیل وزن سبک و استحکام مکانیکی بالا، استفاده از این سیم‌ها در خطوط انتقال ولتاژ بالا مرسوم است.

- مناطق با شرایط آب‌وهوایی سخت:

- در مناطقی با پادهای شدید یا یخزدگی بالا، مغزی فولادی استحکام لازم را فراهم می‌کند.



• شبکه‌های توزیع شهری و روستایی:

○ به دلیل قیمت مناسب، سیم‌های ACSR در خطوط توزیع شهری و روستایی نیز کاربرد دارند.

۶-۴ طراحی و نام‌گذاری سیم‌های ACSR

سیم‌های ACSR بر اساس تعداد رشته‌های آلومینیوم و فولاد، قطر سیم و استحکام مکانیکی طبقه‌بندی می‌شوند. معمولاً این سیم‌ها با نام‌های مشخصی مانند Dog, Panther, Lynx, Wolf شناسایی می‌شوند که نشان‌دهنده مشخصات فنی و ابعاد آن‌ها است. نمونه‌ای از نام‌گذاری:

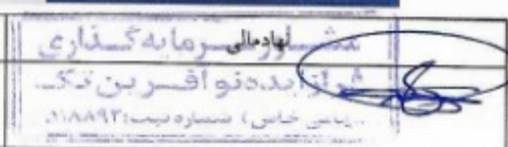
• Panther (۳۰/۷):

○ عدد ۳۰ نشان‌دهنده تعداد رشته‌های آلومینیومی و عدد ۷ تعداد رشته‌های فولادی است.

۶-۴ طرح موضوع تامین مالی

تأمین سرمایه در گردش تولید سیم‌های آلومینیومی با مغزی فولادی		عنوان پروژه
فولاد		حوزه پروژه
انتقال انرژی در خطوط فشار قوی		کارکرد و عملکرد محصول
میزان جریان قابل تحمل مقاومت کششی نهایی		KPI های پیشبرد طرح
در حال ساخت		وضعیت کنونی پروژه
فروش بیش از ۱ تن از محصول		دستاوردهای اجرای این پروژه
۱۲ ماه	زمان اجرا پروژه (ماه):	برآورد مبلغ و زمان پروژه
۲۰۰,۰۰۰	مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال):	آیا محصول فوق‌فروشی داشته است؟ (حجم فروش)
☐ بله ☐ خیر		مجوزهای موردنیاز جهت اجرای پروژه
☐ 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 نانومقیاس ☐ سایر:		نیازمندی‌های طرح
☐ مواد اولیه خاص ☐ تأییدیه خاص ☐ تجهیزات خاص ☒ توسعه بازار و فروش		بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)

شرکت‌های انتقال و توزیع برق



محدودیت‌های فنی / محدودیت‌های اقتصادی				محدودیت‌های اجرای طرح
آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود می‌باشد؟ (توضیح)				
بله ☒ خیر ☐				
نام رقیب / محصول	نوع رقیب	قیمت محصول در بازار	سهم از بازار	
	داخلی	خارجی		
شرکت سیم نور یزدان	•		-	-
شرکت افق البرز	•		-	-

۴-۸- زمان‌بندی اجرای طرح

ردیف	مراحل اجرایی طرح	زمان (ماه)											
		۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲
۱	خرید مواد اولیه												
۲	تولید محصول												
۳	فروش محصول												

پروژه تولید تا فروش محصول به طور پیوسته بوده و در طول ۳ ماه، خرید مواد اولیه تا وصول مطالبات طول خواهد کشید.

فصل ۵- ارزیابی فنی و تخصصی

۱-۵- امتیاز فنی و تخصصی

ارزیابی فنی و تخصصی متقاضی باتوجه به مزیت رقابتی موقت و پایدار آن و با در نظر گرفتن شاخص‌های مدنظر به‌طور هم‌زمان توسط مشاور فنی طرح با استفاده از پرسش‌نامه 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 ۶۰۲۵ از ۱۰۰ 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 گواهی‌نامه‌ها و مجوزات مرتبط با تولید یا ارائه خدمات	متوسط	۶	۵٪	۰.۳
۳	تعداد، مهارت، تخصص و تجربه نیروی انسانی	خوب	۷	۱۵٪	۱.۰۵
۴	وضعیت سابقه اجرایی قراردادهای تولید یا خدمات مشابه مرتبط با موضوع درخواست	خوب	۸	۱۵٪	۱.۲
۵	وضعیت مستندات مربوط به طراحی محصول یا برنامه فنی ارائه خدمات	متوسط	۵	۵٪	۰.۲۵
۶	وضعیت شرکت از نظر سطح توانمندی تولید یا ارائه خدمات (بروسپاری و ...)	متوسط	۶	۱۰٪	۰.۶
۷	توانمندی تامین قطعات و مواد اولیه مورد نیاز تولید محصول یا ارائه خدمات	خوب	۷	۱۰٪	۰.۷
۸	وضعیت شرکت در آزمایشات و تست‌های کنترل کیفی مورد نیاز	ضعیف	۴	۵٪	۰.۲
۹	وضعیت توانمندی فنی شرکت در بازار و در مقایسه با رقبای	متوسط	۵	۱۵٪	۰.۷۵
۱۰	وضعیت توانمندی فنی پشتیبانی و خدمات پس از فروش	متوسط	۵	۱۰٪	۰.۵
مجموع امتیاز					۶۰۲۵

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	.	.	۲۳,۵۰۰	.	.	۲۳,۵۰۰	.	.	۲۳,۵۰۰	.	۲۳,۵۰۰

۳-۶- خلاصه طرح موضوع تامین مالی

شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اطلاعات پروژه	کل درآمد پیش‌بینی شده پروژه	۳,۰۰۰,۰۰۰
	کل هزینه‌های پروژه	۲۷۷۹۵۰۰
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۲۲۰,۵۰۰
سهم شرکت از هزینه	سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۲۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از هزینه	%۴۳,۱۷
	سهم شرکت از هزینه	۲۶۳,۲۵۰
سهم شرکت از سود	درصد سهم شرکت از هزینه	%۵۶,۸۳
	سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۹۴,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل	%۴۲,۶۳
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	سهم شرکت از سود کل	۱۲۶,۵۰۰
	درصد سهم شرکت از سود کل	%۵۷,۳۷
	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی	۲۰۰,۰۰۰

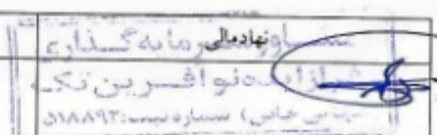
۴-۶- وضعیت اموال شرکت/ ضامن حقوقی

شرکت تولیدی نور آرای شمال (سهای خاص)			شرکت تولیدی نور آرای شمال (سهای خاص)		
صورت وضعیت مالی			صورت وضعیت مالی		
به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲			به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲		
(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۱,۱۳۲	۳۳۲,۵۱۲	۱۰	۲۰۱,۱۳۲	۳۳۲,۵۱۲	۱۰
۱۲۰	-	۱۱	۱۲۰	-	۱۱
۲۰۱,۱۳۲	۳۳۲,۵۱۲		۲۰۱,۱۳۲	۳۳۲,۵۱۲	
۱۱,۵۰۹	۲۱۰,۶۰۴	۱۲	۱۱,۵۰۹	۲۱۰,۶۰۴	۱۲
۶۰۶,۳۷۹	۷۲۹,۵۳۲	۱۳	۶۰۶,۳۷۹	۷۲۹,۵۳۲	۱۳
۱,۵۵۹,۵۵۰	۱,۲۱۰,۲۸۸	۱۴	۱,۵۵۹,۵۵۰	۱,۲۱۰,۲۸۸	۱۴
۸۶,۳۰۶	۳۳,۵۰۶	۱۵	۸۶,۳۰۶	۳۳,۵۰۶	۱۵
۱,۵۵۹,۵۵۰	۱,۲۱۰,۲۸۸		۱,۵۵۹,۵۵۰	۱,۲۱۰,۲۸۸	
۳,۱۶۶,۰۷۲	۳,۵۵۹,۷۵۲		۳,۱۶۶,۰۷۲	۳,۵۵۹,۷۵۲	
۵۰۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰	۱۶	۵۰۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰	۱۶
۱۵۰,۰۰۰	-	۱۷	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۷
۳۴,۳۵۰	۱۰۰,۰۰۰		۳۴,۳۵۰	۱۰۰,۰۰۰	
۷۰۴,۳۵۰	۷۵۱,۰۰۰		۷۰۴,۳۵۰	۷۵۱,۰۰۰	
۱۸۸,۵۵۲	۱۲۰,۰۰۰	۱۸	۱۸۸,۵۵۲	۱۲۰,۰۰۰	۱۸
۱۸۸,۵۵۲	۱۲۰,۰۰۰		۱۸۸,۵۵۲	۱۲۰,۰۰۰	
۶۰۶,۳۷۹	۱۸۲,۶۰۴	۱۹	۶۰۶,۳۷۹	۱۸۲,۶۰۴	۱۹
۲۲,۵۰۷	۱۵,۵۵۵	۲۰	۲۲,۵۰۷	۱۵,۵۵۵	۲۰
۱,۲۰۵,۳۵۰	۱,۱۵۵,۵۵۰	۲۱	۱,۲۰۵,۳۵۰	۱,۱۵۵,۵۵۰	۲۱
۶۰۶,۳۷۹	۲۹۰,۳۷۹	۲۲	۶۰۶,۳۷۹	۲۹۰,۳۷۹	۲۲
۱,۲۱۲,۳۷۹	۱,۴۴۲,۳۷۹		۱,۲۱۲,۳۷۹	۱,۴۴۲,۳۷۹	
۱,۴۴۲,۳۷۹	۱,۴۴۲,۳۷۹		۱,۴۴۲,۳۷۹	۱,۴۴۲,۳۷۹	
۳,۱۶۶,۰۷۲	۳,۵۵۹,۷۵۲		۳,۱۶۶,۰۷۲	۳,۵۵۹,۷۵۲	

فصل ۷- نتیجه گیری و پیشنهادات

آورده سرمایه گذار (میلیون ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۲۰۰۰۰۰۰	٪۴۷	۹۴۰۰۰۰	۳,۹۱۶

مالی	در مجموع، شرکت در مسیر رشد قرار دارد و از نظر درآمد و سرمایه گذاری موفقیت هایی به دست آورده است. با این حال، مدیریت بهتر نقدینگی، کاهش وابستگی به بدهی و بهبود بهره وری از دارایی ها می تواند پایداری مالی و سودآوری شرکت را تقویت کند.
جمع بندی واحد تامین مالی جمعی	با توجه به ارزیابی انجام شده، تامین مالی سرمایه در گردش طرح مورد نظر از طریق نوین کراد همراه با ضامن حقوقی معتبر توصیه می گردد.



۲-۷- ریسک های طرح

ریسک های شرکت با استفاده از استاندارد ISO ۳۱۰۰۰ تعریف و تحلیل شده اند:

ریسک های مرتبط با بازار

ریسک ها

- رقابت قیمتی شدید: شرکت در حوزه تولید سیم و کابل آلومینیومی و فولادی با رقابت بالا در بازار داخلی مواجه است.
- وابستگی به بازارهای محدود: تمرکز شرکت بر بازار داخلی و نداشتن استراتژی صادراتی پایدار.
- تغییر در تقاضا و نوسانات قیمت مواد اولیه: به ویژه آلومینیوم که بخش عمده هزینه های تولید را تشکیل می دهد.

دلایل

- تعداد محدود مشتریان و عدم تنوع جغرافیایی در بازارها.
- نبود برنامه ریزی استراتژیک برای ورود به بازارهای خارجی.
- وابستگی به تامین کنندگان خاص و نوسانات قیمت مواد اولیه.

راه حل ها

- گسترش بازارها: ورود به بازارهای بین المللی و تقویت صادرات، به ویژه در کشورهای همسایه.
- تقویت برند: تبلیغات و بازاریابی برای افزایش سهم بازار داخلی و ایجاد مزیت رقابتی.
- قراردادهای تامین مواد اولیه بلندمدت: کاهش تأثیر نوسانات قیمتی.

ریسک های مرتبط با تولید

ریسک ها

- ظرفیت تولید محدود: با ظرفیت کنونی، شرکت ممکن است در تامین سفارشات کلان با چالش مواجه شود.
- هزینه های عملیاتی بالا: به دلیل قیمت بالای آلومینیوم و سایر مواد اولیه.
- فرسودگی تجهیزات: استفاده از تجهیزات قدیمی می تواند بهره وری تولید را کاهش دهد.

دلایل

- سرمایه گذاری ناکافی در به روزرسانی تجهیزات تولید.
- افزایش هزینه های تولید ناشی از مواد اولیه و نیروی انسانی.
- نبود مدیریت موثر در کنترل هزینه ها و زمان توقف تولید.

راه حل ها

- سرمایه گذاری در تجهیزات: نوسازی ماشین آلات و استفاده از فناوری های جدید.
- مدیریت زنجیره تامین: ایجاد قراردادهای ثابت با تامین کنندگان مواد اولیه.
- افزایش بهره وری: پیاده سازی سیستم های مدیریت تولید و کنترل کیفیت.

ریسک های مالی

ریسک ها

- نقدینگی ناکافی: نسبت های جاری و آنی پایین نشان دهنده محدودیت نقدینگی است.
- ریسک بدهی: حجم بالای بدهی های جاری و بلندمدت، فشار مالی بر شرکت وارد کرده است.
- عدم سوددهی کافی: حاشیه سود پایین به دلیل افزایش هزینه های عملیاتی.

دلایل

- نوسانات قیمتی در مواد اولیه و هزینه‌های تولید.
- مدیریت ضعیف جریان نقدینگی و وصول مطالبات.
- رشد سریع بدهی‌ها برای تأمین مالی پروژه‌های جدید.

راه حل ها

- بهبود مدیریت مالی: ایجاد سیاست‌های قوی‌تر برای وصول مطالبات و کنترل هزینه‌ها.
- تنوع‌بخشی به منابع مالی: استفاده از ابزارهای مالی نوین مانند تأمین مالی جمعی.
- مدیریت بدهی‌ها: کاهش هزینه‌های بهره از طریق مذاکره مجدد با بانک‌ها.

ریسک‌های مدیریتی

ریسک‌ها

- ضعف در برنامه‌ریزی استراتژیک: نبود نقشه راه بلندمدت برای توسعه بازار و کاهش ریسک‌های مالی.
- تمرکز تصمیم‌گیری بر مدیران محدود: تمرکز بیش‌ازحد اختیارات بر مدیران کلیدی.
- کمبود نیروی انسانی متخصص: کاهش توانایی شرکت در پاسخ به نیازهای تولید و بازار.

دلایل

- ساختار مدیریتی سستی و عدم استفاده از روش‌های نوین مدیریتی.
- نبود برنامه‌های آموزشی برای توسعه نیروی انسانی.
- تمرکز بر پروژه‌های کوتاه‌مدت به‌جای برنامه‌ریزی بلندمدت.

راه حل‌ها

- توسعه ساختار مدیریتی: ایجاد تیم‌های مدیریت پروژه مستقل و کاهش تمرکز اختیارات.
- آموزش نیروی انسانی: سرمایه‌گذاری در آموزش کارکنان برای ارتقای مهارت‌ها.
- تدوین استراتژی‌های کلان: تدوین برنامه توسعه بلندمدت برای کاهش وابستگی به پروژه‌های کوتاه‌مدت.

نتیجہ گیری کلی

شرکت سیم راد سما با چالش‌هایی در چهار بخش بازار، تولید، مالی و مدیریتی روبه‌رو است. با این حال، فرصت‌هایی برای رشد از طریق توسعه صادرات، نوسازی تجهیزات تولید، و مدیریت مالی قوی‌تر وجود دارد. اجرای راه‌حل‌های پیشنهادی می‌تواند به کاهش ریسک‌ها و افزایش پایداری شرکت کمک کند.