

گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان

تاریخ تنظیم گزارش:
آبان ۱۴۰۴

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

خلاصه طرح			
شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان			
موضوع فعالیت:	سال تأسیس:	۱۳۶۹	نوع ثبت:
	تعاونی		
	اساسنامه تأمین و اداره واحدهای تولیدی در زمینه تولید انواع سیم‌های افشان و کابل فشار ضعیف با استفاده از سرمایه و نیروی کار، مهارت و تخصص اعضا و فروش محصولات تولیدی، اخذ وام قرض‌الحسنه و سایر تسهیلات اعتباری از منابع بانکی و دیگر مؤسسات مالی و اعتباری و اشخاص حقیقی و حقوقی دیگر، اخذ کمک و هدایای نقدی و غیرنقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی، و تودیع وجه به حساب سپرده بلندمدت و کوتاهمدت در بانک‌ها، مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی با اولویت تعاونی و خرید سهام اتحادیه تعاونی مربوطه و یا سایر شرکت‌ها و مؤسسات عمومی، تعاونی، و یا خصوصی، مشارکت دادن اعضا و به‌خصوص مدیران تعاونی در دوره‌های آموزشی تخصصی برای ارتقای سطح تولید و خدمات		
محل ثبت:	سمنان- دامغان	نوع دانش‌بنیانی:	-
شناسه ملی شرکت:	۱۰۴۸۰۰۲۱۰۳۵	سرمایه اولیه:	۱
تعداد نیروی انسانی:	۱۰۶	سرمایه فعلی:	۹۴۷,۰۰۷
وضعیت فنی و مالی شرکت			
امتیاز کل نسبت‌های مالی منتخب:	۴۲	امتیاز مالی:	۴,۴۸
وضعیت اعتباری شرکت (میلیون ریال)			
مجموع قراردادهای جاری شرکت:	-	امتیاز اعتباری:	۶,۸
مبلغ تسهیلات جاری:	۳,۷۱۲,۱۳۶	مبلغ ضمانت‌نامه جاری:	۵۵۷,۴۷۷
خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی (میلیون ریال)			
نوع تأمین مالی:	نقدی	مبلغ تأمین مالی:	۲۵۰,۰۰۰
محصول موضوع تأمین مالی:	سرمایه در گردش تولید و فروش سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار		
مدت تأمین مالی (ماه):	۱۲	درصد سود قابل تحقق:	۴۳٪
میزان سود قابل تحقق:	۱۰۷,۵۰۰	تضمین:	ضمانت نامه تمهید پرداخت بانکی
شرکت دعاوی بااهمیت حقوقی و کیفری ندارد.			

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

فصل ۱ - معرفی شرکت

۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان		
تاریخ ثبت:	۱۳۶۹/۱۰/۱۶	شماره ثبت:	۳۲۰
محل ثبت:	دامغان	شناسه ملی:	۱۰۴۸۰۰۲۱۰۴۵
نوع شرکت:	تعاونی	سرمایه اولیه (میلیون ریال):	۱.۳
		سرمایه فعلی (میلیون ریال):	۹۴۷,۰۰۷
موضوع فعالیت:	اساسنامه تأمین و اداره واحدهای تولیدی در زمینه تولید انواع سیم‌های افشان و کابل فشار ضعیف با استفاده از سرمایه و نیروی کار، مهارت و تخصص اعضا و فروش محصولات تولیدی، اخذ وام قرض الحسنه و سایر تسهیلات اعتباری از منابع بانکی و دیگر مؤسسات مالی و اعتباری و اشخاص حقیقی و حقوقی دیگر، اخذ کمک و هدایای نقدی و غیرنقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی، و تودیع وجه به حساب سپرده بلندمدت و کوتاه‌مدت در بانک‌ها، مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی با اولویت تعاونی و خرید سهام اتحادیه تعاونی مربوطه و یا سایر شرکت‌ها و مؤسسات عمومی، تعاونی، و یا خصوصی، مشارکت دادن اعضا و به‌خصوص مدیران تعاونی در دوره‌های آموزشی تخصصی برای ارتقای سطح تولید و خدمات		
مدیر عامل:	محمدرضا محمدی	حق امضا:	امضای معصومه البرزی رئیس هیئت مدیره یا محمدتقی محمدی نایب رئیس هیئت مدیره به اتفاق محمدرضا محمدی مدیرعامل و مهر شرکت
تلفن:	۰۲۳۳۵۳۲۱۳۳۴	پست الکترونیک:	official@cabledamghan.com
		آدرس وبسایت:	www.behfardamghancable.com
نشانی دفتر:	پاسداران خیابان گل نبی میدان کتابی خیابان ساسانی پور پلاک ۱۴		
نشانی پروژه:	استان سمنان، شهرستان دامغان، بخش مرکزی، دهستان حومه، آبادی شهرک صنعتی دامغان، محله شهرک صنعتی دامغان، خیابان صنعت، خیابان صنعت هشتم، پلاک ۱۰، طبقه همکف - کدپستی: ۳۶۷۵۱۳۶۴۸۳		

۱-۲- اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت

اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت به استناد روزنامه رسمی شماره ۲۳۱۴۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۷ به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	سال تولد	رشته تحصیلی
۱	معصومه البرزی	رئیس هیئت مدیره	۱۳۵۵/۱۰/۱۸	کارشناسی ارشد
۲	محمدتقی محمدی	نایب رئیس هیئت مدیره	۱۳۶۷/۰۵/۱۶	کارشناسی
۳	محمدرضا محمدی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	۱۳۵۲/۰۲/۱۳	کارشناسی
۴	احمد رضا البرزی	عضو علی البدل هیئت مدیره	۱۳۶۳/۰۶/۲۰	دیپلم
۵	علیرضا محمدی	عضو علی البدل هیئت مدیره	۱۳۵۷/۰۸/۳۰	دیپلم

مستألف	عامل	نهاد مالی

۱-۳-اطلاعات سهام داران شرکت

ردیف	نام سهام‌دار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	محمدرضا محمدی	حقیقی	۰۰۵۴۸۴۳۳۰۰	۳۰٪
۲	معصومه البرزی	حقیقی	۴۵۷۹۵۷۶۳۴۱	۳۰٪
۳	محمدتقی محمدی	حقیقی	۰۰۸۰۵۶۱۴۳۱	۳۰٪
۴	علیرضا محمدی	حقیقی	۰۰۶۷۸۵۰۴۸۰	۹.۹۷٪
۵	روح‌اله اسدی کوه باد	حقیقی	۱۸۴۰۷۳۶۶۲۸	۰.۰۱۳٪
۶	فرحناز البرزی	حقیقی	۴۵۷۹۹۱۶۷۰۰	۰.۰۱۳٪
۷	احمدرضا البرزی	حقیقی	۴۵۷۹۳۷۳۸۸۱	۰.۰۱۳٪
مجموع				۱۰۰٪

۱-۴- خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت

شرکت سیم و کابل دامغان در سال ۱۳۹۶ در زمینی به وسعت ۱۱۰۰۰ متر مربع و ۱۸۵۰ متر سالن تولید و ۷۵۰ متر مربع سالن اداری و آزمایشگاه کنترل کیفی احداث و با تولید انواع سیم‌های فشار ضعیف شروع به فعالیت نمود.

در سال ۱۳۹۰ این شرکت با تغییر مدیریت و رویکردی جدید اقدام به اصلاح و بازسازی و به‌روزرسانی خطوط تولید و تجهیز آزمایشگاه کنترل کیفی با هدف تنوع محصولات و ارتقاء کیفیت نمود و جذب نیروهای متخصص منجر به افزایش ظرفیت تولید موفق به دریافت گواهینامه‌های ISO ۹۰۰۱:۲۰۰۴-OHSAS ۱۴۰۰۱:۲۰۰۷-۱۸۰۰۱ و همچنین

تأییدیه‌های معتبر داخلی و خارجی همانند مؤسسه‌ی استاندارد، پژوهشگاه نیرو و تأییدیه شرکت توانیر و وزارت نیرو در زمینه تولید انواع سیم‌های افشان، نیمه‌افشان، مفتول، کابل‌های سبک و سنگین و کابل‌های قدرت تا سطح ولتاژ ۲۰ کیلوولت و کابل‌های آلومینیومی گردیده است.

از مهم‌ترین اهداف مدیران و کارکنان شرکت ارائه محصولات با کیفیت بالا و درخور شأن مشتریان می‌باشد. در سال ۱۳۹۷ به‌منظور دستیابی به بازارهای جدید صادراتی، اقدام به ثبت برند جدید "بهر" نمود و محصولات خود را در کشورهای حوزه خلیج فارس و آسیای میانه عرضه نموده است.

۱-۵- معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت

شرکت تولیدی سیم و کابل دامغان به‌عنوان یکی از واحدهای معتبر و فعال در صنعت برق کشور، با تکیه بر دانش فنی روز، نیروی انسانی متخصص و بهره‌گیری از فناوری‌های نوین، در زمینه طراحی و تولید انواع سیم و کابل‌های برق فعالیت می‌نماید. این شرکت با هدف تأمین نیاز صنایع، پروژه‌های عمرانی، ساختمانی و زیرساختی، اقدام به تولید مجموعه‌ای متنوع از سیم‌ها و کابل‌های استاندارد نموده است که از کیفیت، ایمنی و دوام بالایی برخوردارند. محصولات شرکت مطابق با الزامات استانداردهای ملی و بین‌المللی و تحت نظارت دقیق واحد کنترل کیفیت تولید می‌شوند تا عملکردی پایدار و قابل اعتماد در شرایط مختلف محیطی و عملیاتی ارائه دهند. تعهد به کیفیت، رعایت اصول فنی و توجه به رضایت مشتریان، از ارکان اصلی فعالیت شرکت سیم و کابل دامغان به‌شمار می‌رود و این مجموعه همواره در مسیر ارتقای سطح فناوری و توسعه سبد محصولات خود گام برمی‌دارد.

برخی از مهمترین محصولات شرکت تولیدی سیم و کابل دامغان و کاربرد و مصارف آنها به شرح زیر می باشد:



سیم و کابل‌های قابل انعطاف Flexible Cables



- سیم‌های تک رشته‌ای قابل انعطاف با عایق P.V.C
- کابل‌های قابل انعطاف با عایق P.V.C
- کابل‌های قابل انعطاف کنترل افشان با عایق P.V.C
- کابل‌های قابل انعطاف تک رشته قدرت با عایق P.V.C
- کابل‌های چند رشته‌ای قابل انعطاف با عایق P.V.C
- کابل‌های قدرت تخت افشان قابل انعطاف سه رشته با عایق و روکش P.V.C

کابل‌های غیر قابل انعطاف Fixed Installation Cables



- سیم‌های مسی سخت (هوایی)
- کابل‌های غیر قابل انعطاف تک رشته‌ای با عایق P.V.C
- کابل‌های غیر قابل انعطاف چند رشته‌ای با عایق P.V.C
- کابل‌های غیر قابل انعطاف با عایق XLPE
- کابل‌های غیر قابل انعطاف تک رشته‌ای با عایق XLPE
- کابل‌های غیر قابل انعطاف چند رشته‌ای با عایق XLPE

کابل‌های غیر قابل انعطاف آلومینیومی با عایق XLPE و P.V.C

- کابل‌های غیر قابل انعطاف تک رشته‌ای با هادی آلومینیوم و عایق P.V.C
- کابل‌های غیر قابل انعطاف چند رشته‌ای با هادی آلومینیوم و عایق P.V.C
- کابل‌های غیر قابل انعطاف تک رشته‌ای با هادی آلومینیوم و عایق XLPE
- کابل‌های غیر قابل انعطاف چند رشته‌ای با هادی آلومینیوم و عایق XLPE
- کابل‌های خود نگهدار

کاربرد انواع سیم و کابل

عمده کابل‌ها می‌توانند در داخل یا خارج از منزل در کانال یا سینی کابل در ایستگاه‌های برق و سوئیچینگ، کارخانه‌های صنعتی و ساختمان‌های تجاری استفاده شوند. برخی دیگر از کابل‌ها نظیر سیم‌های تک رشته‌ای قابل انعطاف با عایق P.V.C، برای روشنایی در ساختمان‌های مسکونی و تجاری مورد استفاده قرار می‌گیرند و قابل نصب به صورت روکار یا داخل لوله‌های توکار و مناسب برای ولتاژهای تا ۱۰۰۰ ولت جریان متناوب (VAC) یا تا ۷۵۰ ولت جریان مستقیم (VDC) نسبت به زمین، در نصب ثابت و برای کاربردهای داخلی به کار می‌روند. هم چنین کابل‌های قابل انعطاف با عایق P.V.C برای تمام نصب‌های الکتریکی در مکان‌های خشک یا مرطوب، تحت شرایط صنعتی، اما نه در فضای باز، مناسب هستند. کاربرد کابل‌های مذکور شامل ساخت ابزار ماشینی، نیروگاه‌ها، نصب سیستم‌های گرمایشی و تهویه مطبوع و غیره می‌باشد. از دیگر کابل‌ها می‌توان به سیم‌های مسی سخت (هوایی) در دو دسته هادی نرم کشیده و هادی سخت کشیده اشاره کرد. هادی‌های نرم کشیده برای اتصال زمین سیستم‌های الکتریکی که رسانایی بالا مورد نیاز است، استفاده می‌شوند و هادی‌های سخت کشیده برای سیستم‌های انتقال و توزیع برق هوایی استفاده می‌شوند.

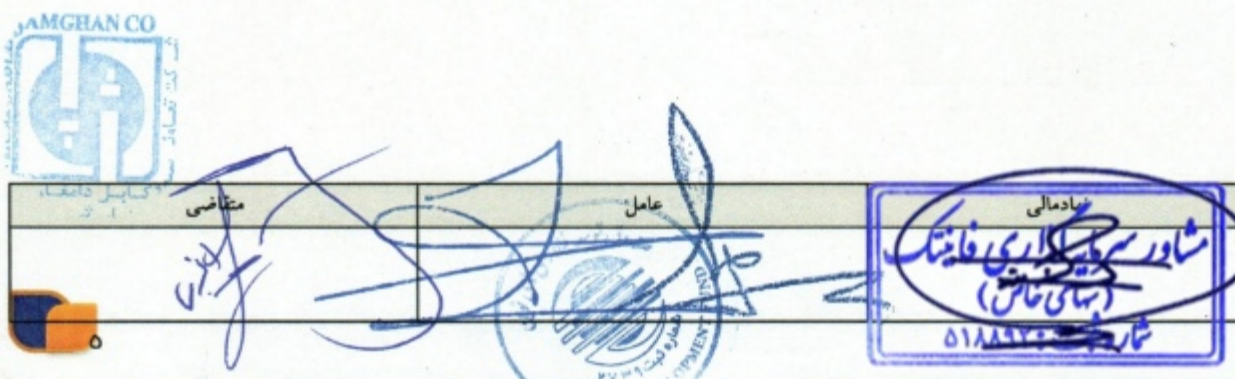
مقاسمی	عامل برق	نهاد مالی

کابل‌های خود نگهدار نیز در دسته کابل‌های غیر قابل انعطاف آلومینیومی با عایق XLPE و P.V.C نیز می‌توانند در سیستم‌های توزیع برق مورد استفاده قرار گیرند.

۶-۱- وضعیت مجوزات و تأییدیه‌های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۱	کارت بازرگانی	اتاق تعاون ایران	-	۱۴۰۶/۰۹/۰۲
۲	پروانه بهره‌برداری	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۴۰۱/۰۴/۱۴	-
۳	جواز تأسیس	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۳۹۹/۰۵/۱۵	-
۴	جواز تأسیس - اصلاحیه	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۴۰۳/۰۷/۱۸	-
۵	ایزو ۱۴۰۰۱:۲۰۱۵	Elincermet International Quality Managers	۲۰۲۳ jan ۲۲	۲۰۲۶ jan ۲۲
۶	ایزو ۴۵۰۰۱:۲۰۱۸	Elincermet International Quality Managers	۲۰۲۳ jan ۲۲	۲۰۲۶ jan ۲۲
۷	ایزو ۹۰۰۱:۲۰۱۵	Elincermet International Quality Managers	۲۰۲۳ jan ۲۲	۲۰۲۶ jan ۲۲
۸	ایزو ۱۰۰۰۳:۲۰۱۸	Elincermet International Quality Managers	۲۰۲۳ jan ۲۲	۲۰۲۶ jan ۲۲
۹	IMS	Elincermet International Quality Managers	۲۰۲۳ jan ۲۲	۲۰۲۶ jan ۲۲

تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:





گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان

شماره سند: ۱۳۹۹/۱۳۹۹/۱۳۹۹
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان

پروژه: ...

تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

شماره سند: ۱۳۹۹/۱۳۹۹/۱۳۹۹
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان

پروژه: ...

تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

شماره سند: ۱۳۹۹/۱۳۹۹/۱۳۹۹
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان

پروژه: ...

تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

شماره سند: ۱۳۹۹/۱۳۹۹/۱۳۹۹
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان

پروژه: ...

تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

شماره سند: ۱۳۹۹/۱۳۹۹/۱۳۹۹
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان

پروژه: ...

تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

شماره سند: ۱۳۹۹/۱۳۹۹/۱۳۹۹
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان

پروژه: ...

تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

شماره سند: ۱۳۹۹/۱۳۹۹/۱۳۹۹
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان

پروژه: ...

تاریخ: ۱۳۹۹/۱۳/۱۳

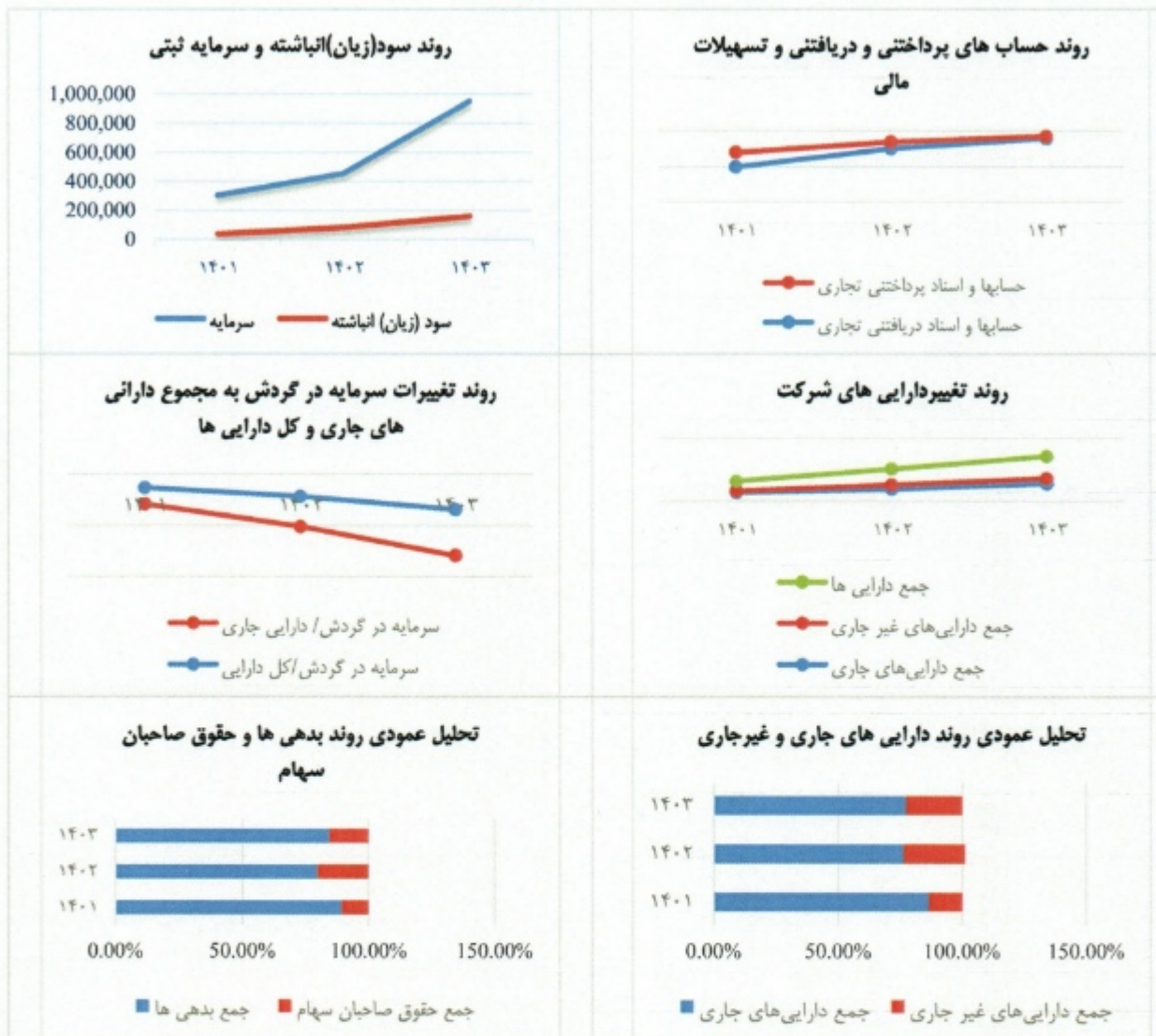
فصل ۲ - ارزیابی مالی

۱-۲- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۱			صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			میلیون ریال
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۲۹۷٪	۱۶۵٪	۱۰۰٪	۱۳۶,۷۷۸	۷۵,۹۰۳	۴۶,۰۲۰	موجودی نقد و بانک
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۱۸۱٪	۱۵۱٪	۱۰۰٪	۳,۵۷۴,۱۰۷	۲,۹۹۳,۹۷۷	۱,۹۷۹,۸۸۵	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	سایر و اسناد دریافتی
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	پروژه در جریان تکمیل
۲۵۱٪	۱۳۷٪	۱۰۰٪	۱,۳۳۸,۶۶۶	۷۲۷,۴۶۱	۵۳۲,۳۵۴	موجودی مواد و کالا
۳۱۱٪	۱۹٪	۱۰۰٪	۴۷۲,۹۶۸	۲۸,۲۰۴	۱۵۱,۹۸۸	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
۲۰۴٪	۱۴۱٪	۱۰۰٪	۵,۵۳۲,۵۱۹	۳,۸۲۵,۵۴۵	۲,۷۱۰,۲۴۷	جمع دارایی‌های جاری
۲۸۰٪	۲۹۷٪	۱۰۰٪	۱۶۰۵,۱۹۹	۱,۲۵۵,۲۷۷	۴۲۲,۵۶۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۵۲۸٪	۵۳۲٪	۱۰۰٪	۴,۰۶۳	۴,۱۶۷	۷۶۹	دارایی‌های نامشهود
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	سایر دارایی‌ها
۳۸۰٪	۲۹۸٪	۱۰۰٪	۱,۶۰۹,۲۶۲	۱,۲۵۹,۴۴۴	۴۲۳,۳۳۲	جمع دارایی‌های غیر جاری
۲۲۸٪	۱۶۲٪	۱۰۰٪	۷,۱۳۱,۷۸۱	۵,۰۸۴,۹۸۹	۳,۱۳۳,۵۷۹	جمع دارایی‌ها
۱۳٪	۴۶٪	۱۰۰٪	۱۰۵,۳۵۱	۳۷۰,۵۷۵	۸۰۱,۲۱۵	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
۲۸۳٪	۱۳۷٪	۱۰۰٪	۱۴,۱۸۹	۷,۳۷۶	۵,۰۰۶	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	جاری شرکا و سهامداران
۵۵۴٪	۴۵٪	۱۰۰٪	۱۸۵,۲۲۹	۱۴,۹۹۲	۳۳,۴۳۶	پیش‌دریافت‌ها
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	ذخایر
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	سود سهام پرداختی
۳۹۲٪	۱۸۷٪	۱۰۰٪	۵,۷۱۲,۰۶۸	۳,۶۵۷,۵۰۸	۱,۹۵۶,۴۱۸	تسهیلات مالی دریافتی
۲۱۵٪	۱۴۵٪	۱۰۰٪	۶,۰۱۶,۸۳۷	۴,۰۵۰,۴۵۱	۲,۷۹۶,۰۸۵	جمع بدهی‌های جاری
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	حساب‌ها و اسناد پرداختی بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	جمع بدهی‌های غیر جاری
۲۱۵٪	۱۴۵٪	۱۰۰٪	۶,۰۱۶,۸۳۷	۴,۰۵۰,۴۵۱	۲,۷۹۶,۰۸۵	جمع بدهی‌ها
۳۱۶٪	۱۵۱٪	۱۰۰٪	۹۴۹,۰۰۷	۴۵۴,۰۲۵	۲۰۰,۳۰۰	سرمایه
۴۰۵٪	۲۰۵٪	۱۰۰٪	۹۶۰۲	۴,۸۷۲	۲,۳۷۲	اندوخته قانونی
-	-	۱۰۰٪	.	۳۹۴,۹۸۲	.	سایر اندوخته‌ها
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق‌نیافته
۴۳۹٪	۲۳۲٪	۱۰۰٪	۱۵۶,۳۳۵	۸۰,۶۵۹	۳۴,۸۲۲	سود (زیان) انباشته
۲۳۰٪	۲۰۷٪	۱۰۰٪	۱,۱۱۴,۹۴۴	۱,۰۳۴,۵۳۸	۳۳۷,۴۹۴	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۲۸٪	۱۶۲٪	۱۰۰٪	۷,۱۳۱,۷۸۱	۵,۰۸۴,۹۸۹	۳,۱۳۳,۵۷۹	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

۱-۱-۲- تصویر نمودارهای مرتبط



۲-۱-۲- تحلیل مالی ترازنامه

صورت وضعیت مالی شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان در سال های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ به طور کلی نشان دهنده رشد قابل توجه در دارایی ها و منابع مالی است. در سال ۱۴۰۳، جمع دارایی ها به میزان ۷,۱۳۱,۷۸۱ میلیون ریال رسید که نسبت به سال ۱۴۰۲ رشد ۲۲۸ درصدی را تجربه کرده است. این افزایش عمدتاً از محل افزایش موجودی مواد و کالا (۲۵۱ درصد رشد) و دارایی های ثابت مشهود (۳۸۰ درصد رشد) ناشی شده است. از سوی دیگر، بدهی های جاری نیز با رشد ۲۱۵ درصدی به ۶,۰۱۶,۸۳۷ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳ رسید که نشان دهنده فشارهای مالی ناشی از افزایش تسهیلات دریافتی است. همچنین، در این سال، حقوق صاحبان سهام نیز افزایش قابل توجهی داشت و به ۱,۱۱۴,۹۴۴ میلیون ریال رسید که حاکی از بهبود وضعیت مالی شرکت است. به طور کلی، افزایش دارایی های جاری و ثابت، به همراه افزایش حقوق صاحبان سهام، نشان دهنده سلامت مالی و توانایی شرکت در تأمین منابع مالی مورد نیاز برای گسترش فعالیت ها است. با این حال، افزایش بدهی های جاری، به ویژه تسهیلات مالی دریافتی (۲۹۲ درصد رشد)، می تواند نشان دهنده افزایش ریسک مالی در صورت عدم مدیریت صحیح نقدینگی و تعهدات مالی باشد. از این رو، ضروری است که شرکت به طور مستمر جریان های نقدی خود را مدیریت کرده و برای بازپرداخت بدهی های جاری برنامه ریزی دقیق تری انجام دهد.

مقتضی	عامل	تهاد مالی

شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۳۰

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

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲، ۱۴۰۳ اطلاعات مالی شرکت، اطلاعات مالی صورت سود و زیان شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۱			صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			میلیون ریال
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۵۲۵٪	۲۳۹٪	۱۰۰٪	۱۲,۲۶۹,۶۶۴	۵,۸۲۷,۰۲۳	۲,۳۳۸,۱۳۳	درآمد عملیاتی
۵۶۲٪	۲۵۷٪	۱۰۰٪	۱۱,۳۲۹,۸۵۹	۵,۱۳۷,۱۶۶	۱,۹۹۹,۹۰۲	بهای تمام‌شده درآمد عملیاتی
۳۰۷٪	۲۰۴٪	۱۰۰٪	۱,۰۳۹,۸۰۵	۶۸۹,۸۵۷	۳۳۸,۸۳۱	سود (زیان) ناخالص
۱۵۷٪	۲۰۰٪	۱۰۰٪	۱۴۳,۳۱۵	۱۸۳,۱۴۹	۹۱,۴۶۰	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
-	-	۱۰۰٪	.	.	.	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
۳۶۲٪	۲۰۵٪	۱۰۰٪	۸۹۶,۴۹۰	۵۰۶,۷۰۸	۲۴۷,۳۷۱	سود (زیان) عملیاتی
۴۵۳٪	۲۲۵٪	۱۰۰٪	۸۲۸,۲۵۴	۵۲۶,۵۵۰	۲۳۴,۳۹۴	هزینه‌های مالی
۴۳۸٪	۱۱۶۰٪	۱۰۰٪	۲۶,۳۵۹	۶۹,۸۳۲	۶۰۳۲	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۴۹۸٪	۲۶۳٪	۱۰۰٪	۹۴,۵۹۵	۴۹,۹۹۰	۱۸,۹۹۹	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
۲۹۹٪	۱۵۵٪	۱۰۰٪	۱۳,۱۸۹	۷,۳۷۶	۳,۷۴۹	مالیات بر درآمد
۵۶۴٪	۲۹۹٪	۱۰۰٪	۸۰,۴۰۶	۴۲,۶۱۴	۱۴,۲۵۰	سود (زیان) خالص

۲-۲-۱- تصویر نمودارهای مرتبط



۲-۲-۲- تحلیل مالی صورت سود و زیان

در تحلیل صورت سود و زیان شرکت، می‌توان به افزایش درآمدهای عملیاتی در سال ۱۴۰۳ اشاره کرد که به میزان ۵۲۵ درصد نسبت به سال ۱۴۰۲ رشد داشته و به ۱۲,۲۶۹,۶۶۴ میلیون ریال رسید. این رشد چشمگیر نشان‌دهنده افزایش حجم فروش و بهره‌برداری از ظرفیت‌های تولیدی شرکت

است. بهای تمام شده درآمد عملیاتی نیز به همان نسبت رشد کرده و به ۱۱,۲۲۹,۸۵۹ میلیون ریال رسید که نشان دهنده افزایش هزینه های تولید است. هرچند این افزایش به طور مستقیم با افزایش درآمدها هم راسا بوده است. سود ناخالص شرکت در سال ۱۴۰۳ به ۱,۰۳۹,۸۰۵ میلیون ریال رسید که رشد ۳۰۷ درصدی نسبت به سال قبل داشته است. در نهایت، با وجود افزایش هزینه های مالی (۳۵۳ درصد رشد در هزینه های مالی) که به ۸۲۸,۲۵۴ میلیون ریال رسید، شرکت موفق به ثبت سود خالص ۸۰,۴۰۶ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳ شده که رشد ۵۶۴ درصدی نسبت به سال ۱۴۰۲ دارد. این نشان دهنده توانمندی شرکت در مدیریت هزینه ها و بهره برداری از فرصت های بازار است. با این حال، افزایش هزینه های مالی و مالیات بر درآمد (۲۹۹ درصد رشد) می تواند بر سودآوری در سال های آینده تأثیر گذار باشد و لازم است شرکت در مدیریت هزینه های مالی خود دقت بیشتری داشته باشد.

۳-۲- تراز کل آزمایشی مالی ۶ ماهه سال ۱۴۰۴ شرکت

تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان

تراز کل تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لغایت ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

کد حساب	شرح حساب	بدهکار	بستانکار	مابده بدهکار	مابده بستانکار
۱۱	موجودی نقد و بانک	۱۶,۱۳۱,۸۵۲,۲۲۰,۷۸	۱۵,۸۸۵,۰۰۰,۹۵,۸۳۸	۲۳۶,۲۵۵,۱۷۶,۳۴۰	-
۱۲	استاندارد بقعته	۱,۷۲۵,۳۰۸,۳۷۲,۶۱۴	۱,۲۹۷,۲۵۶,۰۱۶,۸۱۳	۴۲۷,۵۵۲,۳۵۷,۸۰۱	-
۱۳	حسابهای دریافتی تجاری	۱۰,۹۸۵,۲۶۱,۹۶۵,۲۰۱	۸,۲۲۲,۶۲۶,۳۸۰,۳۷۲	۲,۷۵۰,۷۱۵,۵۸۴,۵۲۹	-
۱۴	سایر حسابهای دریافتی	۱,۵۵۲,۲۲۸,۱۲,۳۵۷	۳۸۴,۳۰۸,۳۲۹,۲۵۹	۱,۱۷۳,۵۱۵,۸۸۵,۰۹۸	-
۱۵	موجودیهای مواد و کالا	۵,۹۰۰,۳۱۸,۲۷۳,۱۶۲	۲۷,۸۲۷,۱۲۲,۰۹۸	۵,۸۷۲,۳۸۱,۱۴۹,۰۶۴	-
۱۶	پیش پرداختها	۲,۷۲۰,۳۹۶,۶۵۴,۸۱۶	۲,۳۴۰,۵۹۸,۵۲۹,۵۸۹	۳۷۹,۷۹۸,۱۰۵,۱۲۷	-
۱۷	سپرده های ما نزد دیگران	۴۹۷,۴۲۸,۶۲۲,۸۲۲	۸۰۰,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۷,۳۰۶,۶۲۲,۸۲۲	-
۱۸	سفرات و قلام مراد	۴۶,۶۹۶,۵۹۰,۵۹۰	۲۶,۲۷۲,۱۲۲,۰۹۸	۲۰,۴۲۴,۴۶۸,۴۹۲	-
۱۹	پرورده در جریان اجرا	۷۹۲,۱۵۱,۲۲۴	-	۷۹۲,۱۵۱,۲۲۴	-
۲۱	اموال - ماشین آلات و تجهیزات	۱,۹۲۵,۲۲۲,۴۰۵,۶۷۸	-	۱,۹۲۵,۲۲۲,۴۰۵,۶۷۸	-
۲۲	سایر دارقها	۴,۸۷۲,۰۸۲,۰۰۰	-	۴,۸۷۲,۰۸۲,۰۰۰	-
۲۳	داراییهای ثبت در جریان تکمیل	-	-	-	-
۲۴	استهلاک اثباته	-	۱۸۳,۱۰۴,۳۱۰,۸۵۹	-	۱۸۳,۱۰۴,۳۱۰,۸۵۹
۳۱	استاندارد بقعته	۱,۸۰۵,۶۷۷,۶۵۳,۱۹۰	۲,۳۰۰,۳۹۰,۷۷۱,۵۴۱	-	۴۹۷,۱۱۳,۵۱۸,۳۹۱
۳۲	حسابهای پرداختی تجاری	۶,۳۲۰,۱۹۶,۸۲۷,۸۸۹	۶,۳۵۷,۶۰۷,۱۸۷,۷۷۳	-	۲۷,۴۱۰,۳۲۹,۸۲۴
۳۳	سایر حسابهای پرداختی	۹۲۲,۳۸۵,۰۲۲,۶۲۹	۱,۲۱۸,۴۶۵,۲۵۷,۰۱۳	-	۲۹۶,۰۸۰,۲۲۲,۳۸۲
۳۴	سپرده دیگران نزد ما	-	-	-	-
۳۵	پیش پرداختها	۳۹۴,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲۵,۲۲۹,۳۸۸,۷۲۲	-	۴۰,۷۷۹,۳۸۸,۷۲۲
۳۶	ذخیره	-	۱۴,۱۸۹,۳۷۵,۸۱۹	-	۱۴,۱۸۹,۳۷۵,۸۱۹
۳۷	بهره برداختی تسهیلات	۵۸۴,۵۲۸,۹۲۶,۷۹۲	۸۲,۶۷۰,۳۷۰,۷۳۹	۵۰۱,۸۵۸,۱۷۶,۰۵۵	-
۳۸	تسهیلات مالی دریافتی	۵,۳۳۹,۸۵۸,۰۸۱,۳۱۸	۱۲,۹۰۳,۳۹۹,۳۲۷,۹۲۱	-	۷,۵۶۳,۵۴۱,۵۶۶,۶۰۳
۵۱	سرمایه	۱۱۲,۳۲۲,۳۵۶	۴۲۹,۱۱۹,۹۲۲,۶۵۶	-	۳۱۶,۷۹۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۲	تجدید ارزیابی	-	-	-	-
۵۳	اندوخته ها	-	۹,۶۰۳,۳۲۶,۱۶۹	-	۹,۶۰۳,۳۲۶,۱۶۹
۵۴	سود ازین (ازین) قیاسته	۹,۵۹۰,۵۱۱,۳۷۹	۱۷۱,۷۵۲,۳۷۸,۰۰۲	-	۱۶۲,۱۶۲,۳۶۶,۶۲۲
۶۱	درآمدهای عملیاتی	۶۰۱,۶۷۱,۸۶۵	۹,۲۲۹,۵۱۱,۹۲۲,۳۷۶	-	۸,۵۵۷,۸۳۹,۵۱۰,۵۱۱
۶۲	درآمدهای غیر عملیاتی	۲,۵۱۱,۲۲۲,۰۰۰	۴۹,۳۷۸,۲۲۹,۶۷۴	-	۴۶,۸۶۷,۳۰۷,۶۷۴
۷۱	هزینه پرسنلی	۱۹۲,۳۰۲,۱۱۱,۸۲۲	۷۱۹,۱۷۷,۳۶۴	۱۲۱,۱۲۴,۹۴۷,۴۵۹	-
۷۲	هزینه های عملیاتی	۴۸,۰۰۹,۳۲۲,۶۱۹	۷,۲۰۸,۳۲۶,۵۰۰	۴۰,۸۰۰,۸۸۱,۱۱۹	-
۷۳	هزینه استهلاک	-	-	-	-
۷۴	هزینه مالی	۴۴۴,۸۵۰,۴۴۹,۶۵۰	۱,۳۸۶,۰۰۰,۷,۸۵۲	۴۴۳,۴۶۴,۴۴۱,۷۹۸	-
۷۵	هزینه های انرژی و شوس	۶,۱۲۶,۷۲۲,۷۱۲	-	۶,۱۲۶,۷۲۲,۷۱۲	-
۹۱	حسابهای انتظامی	۲۲,۴۰۵,۲۷۲,۳۰۵,۲۴۶	۱,۶۵۵,۳۹۹,۸۸۳,۱۳۹	۲۰,۸۲۹,۱۰۴,۳۲۲,۶۰۷	-
۹۲	طرف حسابهای انتظامی	۱,۶۵۵,۳۹۹,۸۸۳,۱۳۹	۲۲,۴۰۵,۲۷۲,۳۰۵,۲۴۶	-	۲۰,۸۲۹,۱۰۴,۳۲۲,۶۰۷
	جمع	۸۱,۸۵۵,۰۱۴,۴۴۰,۳۲۲	۸۱,۸۵۵,۰۱۴,۴۴۰,۳۲۲	۲۵,۳۸۲,۳۷۲,۹۷۶,۶۶۶	۲۵,۳۸۲,۳۷۲,۹۷۶,۶۶۶





۴-۲- بررسی نسبت‌های مالی

عنوان شاخص	نسبت ایده‌آل حداکثر امتیاز	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	نمودار
نسبت جاری	۲	۰.۹۷	۰.۹۴	۰.۹۲	
	۱۰	۴.۹	۴.۷	۴.۶	
نسبت آتی	۱	۰.۷۲	۰.۷۶	۰.۶۲	
	۱۵	۱۰.۸	۱۱.۳	۹.۳	
دوره وصول مطالبات	۶۰	۳۰.۵	۱۸.۵	۱۰.۵	
	۱۰	۲	۶	۹	
گردش دارایی‌ها	۱	۰.۷۵	۱.۱۵	۱.۷۲	
	۱۰	۷.۵	۱۰	۱۰	
نسبت مالکانه	۰.۵	۰.۱۱	۰.۲۰	۰.۱۶	
	۱۰	۲.۲	۳	۳.۲	

WIRECABLE DAMGHAN CO



مقتضایی

کابل دامغان
تأسیسات برق

شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲

۱۱

عاملین امور

شرکت توسعه و عمران

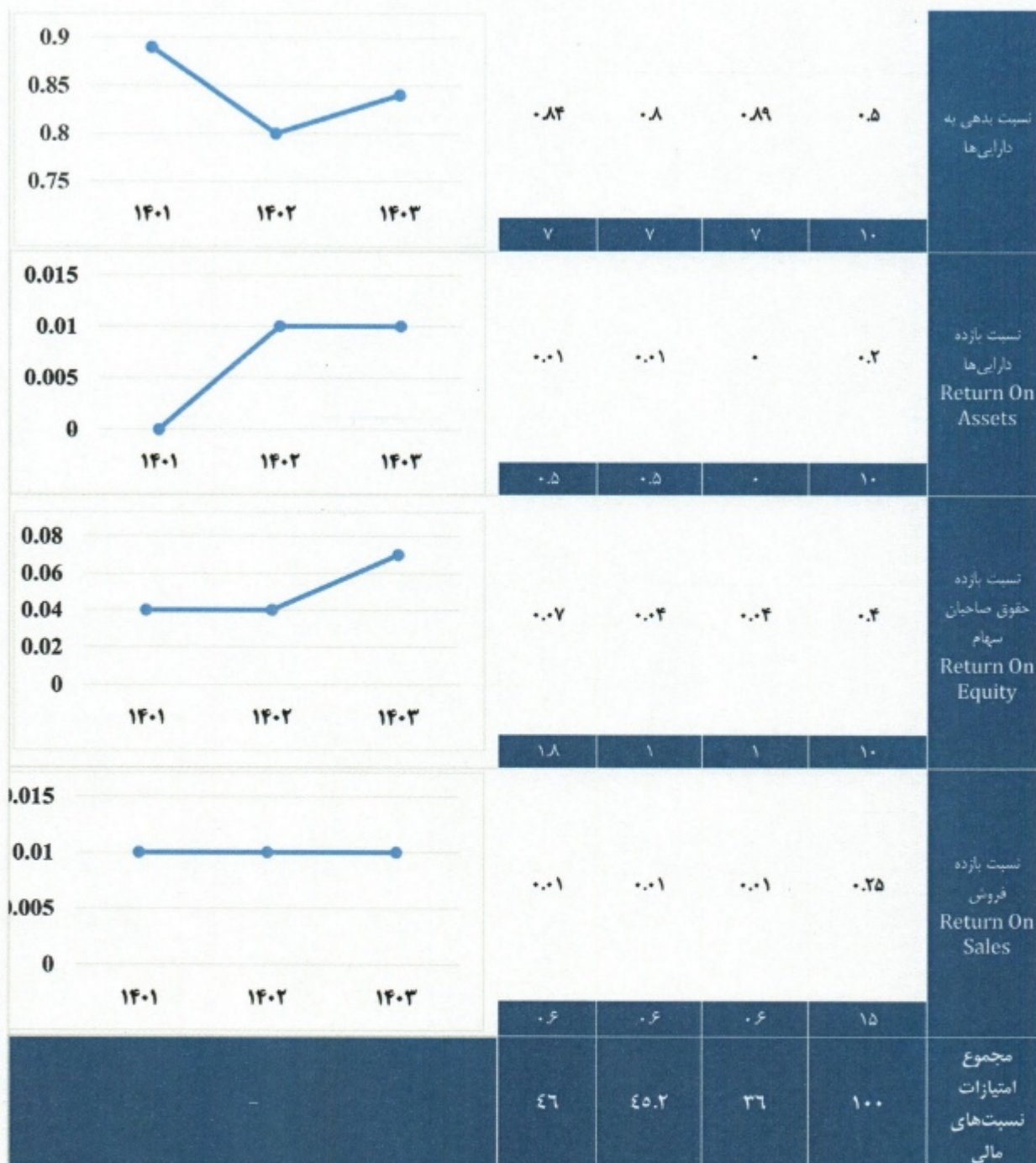
۷۷۳۹۴۰۰۰۰۰۰۰۰

HI-TECH DEVELOPMENT

شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲

(سهامی خاص)

شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲



۲-۴-۱- تحلیل نسبت‌های مالی

در تحلیل نسبت‌های مالی، نسبت جاری شرکت در سال‌های ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳ روند کاهشی داشته است؛ از ۰.۹۷ در سال ۱۴۰۱ به ۰.۹۲ در سال ۱۴۰۳ کاهش یافته است که نشان‌دهنده فشار بر نقدینگی و توانایی شرکت در پوشش بدهی‌های کوتاه‌مدت است. به‌ویژه، نسبت آنی شرکت نیز کاهش یافته و به ۰.۶۲ در سال ۱۴۰۳ رسیده است که این به معنای کاهش توان شرکت برای تبدیل دارایی‌های جاری به نقدینگی در مواقع اضطراری است. این کاهش نسبت‌ها باید به‌دقت پیگیری شود تا شرکت بتواند با بهبود مدیریت نقدینگی، ریسک‌های ناشی از مشکلات نقدینگی را کاهش دهد. نسبت‌های بازدهی نیز در سال‌های اخیر رشد قابل توجهی داشته‌اند. نسبت بازده دارایی‌ها در سال ۱۴۰۳ به ۰.۰۱ رسید که نسبت به سال ۱۴۰۲ افزایش پیدا کرده است، هرچند که هنوز نسبت به نسبت ایده‌آل (۰.۲) فاصله زیادی دارد. نسبت بازده حقوق صاحبان سهام نیز در سال ۱۴۰۳ به ۰.۰۷ رسید که نشان‌دهنده

بازده مطلوب‌تری است، هرچند که همچنان می‌توان برای بهبود آن تلاش کرد. در مجموع، رشد نسبت‌های مالی نشان‌دهنده بهبود وضعیت مالی شرکت است، اما کاهش نسبت‌های نقدینگی و بازدهی نشان‌دهنده چالش‌هایی در مدیریت منابع و بازدهی است که نیاز به توجه بیشتر دارند.

۲-۶- امتیاز مالی

جهت تخصیص امتیاز مالی متقاضی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳، شاخص‌های مالی موردنظر در سه سال گذشته مطابق جدول فوق محاسبه و امتیاز نهایی متقاضی بر اساس وزن‌های تعیین‌شده به ازای هر سال مطابق جدول ذیل محاسبه گردید.

سال	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
مجموع امتیاز مالی	۳۶	۴۵.۲	۴۶
ضریب وزنی	۱۰٪	۲۰٪	۷۰٪
امتیاز وزنی	۰.۳۶	۰.۹	۳.۲۲
مجموع امتیاز وزنی		۴.۴۸	

٢-٧-تحليل مالي

تحلیل مالی شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان نشان‌دهنده بهبود در روند رشد و توسعه مالی است. جمع بدهی‌های شرکت در سال ۱۴۰۳ به میزان ۶,۰۱۶,۸۳۷ میلیون ریال رسید که نسبت به سال ۱۴۰۲ افزایش ۲۱۵ درصدی داشته است. این افزایش عمدتاً ناشی از افزایش تسهیلات مالی دریافتی است که به ۵,۷۱۲,۰۶۸ میلیون ریال رسیده است. در حالی که این افزایش نشان‌دهنده رشد سریع و نیاز به تأمین مالی برای پروژه‌ها و گسترش فعالیت‌ها است، از طرف دیگر، افزایش بدهی‌ها به‌ویژه در بخش تسهیلات دریافتی می‌تواند ریسک مالی شرکت را افزایش دهد. بنابراین، ضروری است که شرکت در سال‌های آینده برای مدیریت بهتر بدهی‌ها و تأمین منابع مالی از روش‌های متنوع‌تر استفاده کند. از سوی دیگر، درآمدهای عملیاتی در سال ۱۴۰۳ به میزان ۱۲,۲۶۹,۶۶۴ میلیون ریال رسید که نسبت به سال ۱۴۰۲ رشد ۵۲۵ درصدی را نشان می‌دهد. این رشد به‌ویژه در بخش فروش سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار و افزایش تقاضای بازار مشاهده می‌شود. شرکت توانسته است به‌خوبی از ظرفیت‌های تولیدی خود بهره‌برداری کند و درآمدهای خود را افزایش دهد. اما باید توجه داشت که هزینه‌های تولید نیز افزایش زیادی داشته است، به‌طوری که بهای تمام‌شده درآمد عملیاتی به ۱۱,۲۲۹,۸۵۹ میلیون ریال رسید. در این راستا، شرکت نیازمند بهینه‌سازی هزینه‌ها و افزایش بهره‌وری است تا سودآوری را بهبود بخشد و هزینه‌های اضافی را کاهش دهد.

فصل ۳ - اعتبارسنجی بانکی

۳-۱-رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

جدول ذیل طبق استعمال اعتباری انجام شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۳ 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
شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان	-	۴,۷۹۶,۰۳۳	۳,۷۱۲,۱۴۶	-	۵۵۷,۴۷۷	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
معصومه البرزی	-	۶,۴۱۰	۳,۱۳۱	-	-	

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام‌های فعال	ممانده بدهی وام‌های فعال	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت‌نامه‌های فعال	توضیحات
محمدتقی محمدی	-	۱,۲۰۰	۸۲۹	-	-	
محمد رضا محمدی		۴,۱۸۰	۱,۲۷۷	-	-	شخص حقیقی در لیست
احمد رضا البرزی		-	-	-	-	سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
علیرضا محمدی		-	-	-	-	

شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان دارای ۲۴ فقره تسهیلات به ممانده مبلغ ۳,۷۱۲,۱۴۶ میلیون ریال است. این شرکت همچنین ۹ فقره ضمانت‌نامه به ممانده در تعهد ۵۵۷,۴۷۷ میلیون ریال نیز است. همچنین این شرکت ۲ فقره خرید دین به ممانده مبلغ ۲۸۰,۰۰۰ میلیون ریال را نیز داراست. همچنین ۲۷ فقره اعتبار اسنادی به ممانده در تعهد ۴,۳۴۷,۷۴۸ میلیون ریال را نیز داراست

استعلام جامع پیام - پورتال جامع اطلاعات مشتریان			
نام مشتری: تولیدی سیم و کابل دامغان	شناسه ا.ک.د ملی: ۱۰۹۸۰۰۲۱۰۹۵	نوع منقاری: حقوقی	نوع استعلام: استعلام تسهیلات و تعهدات
توضیحات:			

چکیده نتایج

خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات در بانک مرکزی						خلاصه وضعیت چک برگشتی در بانک مرکزی		
ممانده	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	بانک صادرات	سایر بانکها	کل شبکه بانکی
ممانده تعهد	۰	۳۶۱,۵۵۹,۳۴۴,۹۸۸	۶,۱۸۵,۱۷۰,۶۶۵	۰	۳۰,۷۷۰,۶۰۳,۱۰۹	-	-	-
جاری ا.د. اعتباران	۰	۰	۰	۰	۰	-	-	-
سررسید گذشته	۰	۰	۰	۰	۰	-	-	-
معوق	۰	۰	۰	۰	۰	-	-	-
مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	-	-	-
سوءخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	-	-	-
مجموع	۰	۳۶۱,۵۵۹,۳۴۴,۹۸۸	۶,۱۸۵,۱۷۰,۶۶۵	۰	۳۰,۷۷۰,۶۰۳,۱۰۹	-	-	-
جاری	۰	۰	۰	۰	۰	-	-	-
غیر جاری	۰	۰	۰	۰	۰	-	-	-
مجموع	۰	۰	۰	۰	۰	-	-	-

توجه: اعتبار این استعلام از تاریخ صدور به مدت ۷ روز بوده و مسئولیت کنترل نهایی به عهده آن واحد می باشد
توجه: چک های ماده ۱۴ در این استعلام نمایش داده نمی شود

مهر و امضا

درصد	مبلغ	وضعیت
-	-	مجاز

۳-۲- امتیاز اعتباری

با استفاده از استعلام 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:

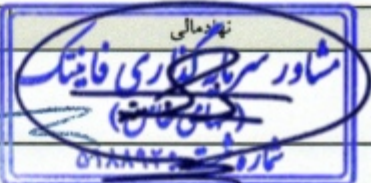
رتبه	A ⁺	A	A ⁻	B ⁺	B	C ⁺	C	کمتر
امتیاز	۱۰	۹	۸	۶	۵	۳	۲	۰



مقراری

عامل

نظرمالی



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	۸۰۰	۰.۵۰	۴۰۰
۲	میانگین امتیاز اعضای هیئت‌مدیره دارای حق امضاء	۶۰۰	۰.۳۰	۱۸۰
۳	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت‌مدیره	۵۰۰	۰.۲۰	۱۰۰
	مجموع	۱۹۰۰	۱.۰۰	۶۸۰

فصل ۴ - معرفی محصول / خدمت موضوع تأمین مالی

٤-١- مقدمة

سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار (Aerial Bundled Cable – ABC) یکی از محصولات نوین و پرکاربرد در صنعت انتقال و توزیع انرژی الکتریکی است که با هدف افزایش ایمنی، کاهش تلفات، و صرفه‌جویی اقتصادی در شبکه‌های برق شهری و روستایی طراحی شده است. این نوع کابل از چند رشته هادی آلومینیومی عایق‌دار تشکیل شده که به‌صورت تابیده و فشرده در کنار هم قرار گرفته‌اند تا ضمن انتقال مطمئن جریان برق، نیازی به سیم فولادی نگهدارنده جداگانه نداشته باشند. همین ویژگی سبب شده تا نصب، بهره‌برداری و نگهداری آن ساده‌تر و کم‌هزینه‌تر از سیم‌های هوایی سنتی باشد. در مقایسه با کابل‌های مسی، این محصول علاوه بر وزن کمتر و مقاومت بالاتر در برابر خوردگی، از منظر اقتصادی نیز گزینه‌ای مقرون‌به‌صرفه برای شرکت‌های توزیع و پیمانکاران پروژه‌های برق محسوب می‌شود. افزایش تمرکز صنعت برق کشور بر نوسازی شبکه‌های توزیع، کاهش خاموشی‌ها و ارتقای بهره‌وری انرژی، موجب رشد قابل‌توجه تقاضا برای کابل‌های خودنگهدار آلومینیومی شده است. این کابل‌ها به دلیل مقاومت بالا در برابر شرایط جوی سخت، خطر کمتر در برابر اتصالی‌های ناخواسته، و ایمنی بیشتر برای ساکنان مناطق مسکونی و روستایی، به‌سرعت جایگزین سیم‌های لخت هوایی قدیمی شده‌اند. با توجه به ویژگی‌های فنی مطلوب، قابلیت اطمینان بالا و پشتیبانی از اهداف توسعه پایدار در حوزه انرژی، تولید و تأمین این محصول یکم از محورهای اصلی توسعه شبکه‌های برق کشور به شمار می‌رود.

٤-٢- معرفی محصول

سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار (ABC: Aerial Bundled Cable) نوعی کابل هوایی است که از چند رشته هادی آلومینیومی عایق دار تشکیل شده و به صورت دسته‌ای به هم تابیده می‌شوند. این کابل‌ها به گونه‌ای طراحی شده‌اند که بدون نیاز به سیم فولادی جداگانه، قابلیت تحمل وزن خود را داشته و در مسیرهای هوایی نصب می‌شوند.

از سیم و کابل‌های آلومینیوم خودنگهدار عمدتاً در شبکه‌های توزیع برق شهری و روستایی برای انتقال و توزیع جریان الکتریکی در ولتاژهای پایین و متوسط استفاده می‌شود. مزایای اصلی این کابل‌ها شامل وزن کمتر نسبت به کابل‌های مسی، مقاومت بالا در برابر خوردگی، کاهش تلفات انرژی به دلیل طراحی فشرده، هزینه نصب و نگهداری پایین‌تر و ایمنی بیشتر در برابر اتصالی‌های ناخواسته است.

به دلیل ویژگی‌های مکانیکی مناسب و مقاومت در برابر شرایط جوی، کابل‌های خودنگهدار آلومینیومی جایگزین مناسبی برای سیم‌های لخت هوایی در شبکه‌های توزیع برق محسوب می‌شوند.

٤-٣- نحوه عملکرد

سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار (Aerial Bundled Cable – ABC) نوعی کابل هوایی است که از چند رشته هادی آلومینیومی عایق دار تشکیل شده و به صورت تابیده در کنار هم نصب می شود. این طراحی موجب می گردد کابل بدون نیاز به سیم فولادی مجزا، توان تحمل وزن خود را داشته باشد و در مسیرهای هوایی شهری و روستایی مورد استفاده قرار گیرد. ساختار مهندسی این کابل ها شامل هادی های آلومینیومی با عایق XLPE یا PVC، همراه با سیم نول نگهدارنده است که وظیفه تحمل مکانیکی مجموعه را بر عهده دارد. در فرآیند تولید، مفتول های آلومینیوم پس از کشش و تابیدن، روکش گذاری می شوند و سپس تحت تست های مکانیکی، الکتریکی و حرارتی قرار می گیرند تا از کیفیت و ایمنی عملکرد آن اطمینان حاصل شود. عملکرد فنی کابل های خودنگهدار در انتقال جریان الکتریکی بسیار بهینه است، چرا که طراحی فشرده و عایق بندی کامل آن ها موجب کاهش

اتصال‌های ناخواسته، افت توان و خطرات ناشی از تماس مستقیم می‌شود. از این کابل‌ها عمدتاً در شبکه‌های توزیع برق فشار ضعیف و متوسط استفاده می‌شود و مزایایی همچون کاهش هزینه نصب و تعمیرات، مقاومت در برابر شرایط محیطی، دوام طولانی‌مدت و ایمنی بالا را به همراه دارد. به همین دلیل، استفاده از کابل‌های آلومینیومی خودنگهدار در پروژه‌های توسعه شبکه‌های برق شهری، روستایی و صنعتی به سرعت در حال گسترش است و بخش قابل توجهی از تقاضای بازار را به خود اختصاص داده است.

۴-۴- ویژگی‌ها

ویژگی‌های سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار عبارتند از:

- سبکی و حمل‌ونقل آسان: آلومینیوم سبک‌تر از مس است و نصب آن روی تیرهای برق ساده‌تر انجام می‌شود.
- خودنگهداری: دارای سیم نگهدارنده (سیم پشتیبان) است و نیاز به کابل‌های جداگانه یا پایه اضافی ندارد.
- مقاومت در برابر خوردگی و شرایط محیطی: پوشش و آلیاژ آلومینیوم در برابر رطوبت و اکسیداسیون مقاوم است.
- صرفه‌جویی اقتصادی: ارزان‌تر از کابل‌های مسی بوده و هزینه نصب و نگهداری کمتری دارد.
- ایمنی بالاتر: کاهش خطر اتصال کوتاه و آتش‌سوزی نسبت به کابل‌های غیرعایق یا قدیمی.
- انعطاف‌پذیری مناسب و طول عمر بالا: می‌تواند در شبکه‌های هوایی شهری و روستایی با دوام طولانی استفاده شود.

کابل های خود نگه دار (ABC)
**XLPE INSULATED AERIAL
BUNDLED CABLE (ABC)**

Application: These cables can be used electrical distribution systems

Specification: BS 7870

Construction:

- 1) Conductor: Plain aluminum stranded, compacted as per class 2 of IEC 60228 with (EC grade 1350 alloy)
- 2) Insulation: Cross-linked polyethylene - XLPE
- 3) Core identification: Black with continuous longitudinal ribs



Size	No. strand x diameter	Insulation thickness	Sheath thickness	Approx. Overall diameter
mm ²	N x d (mm)	mm	mm	mm
1x25+16+25	7x2.22 - 7x1.73	1.3 - 1.1	15.0	330
1x35+16+35	7x2.62 - 7x1.73	1.3 - 1.1	22.0	386
3x35+16+50	7x2.22 - 7x1.73	1.3 - 1.1	27.0	640
3x50+25+50	7x2.62 - 7x1.73	1.5 - 1.1	29.0	785
3x70+25+70	19x2.22 - 7x2.22	1.5 - 1.3	35.0	1155
3x95+25+70	19x2.62 - 7x2.22	1.7 - 1.3	38.0	1426
3x35+35+25+25	7x2.62 - 7x1.73 - 7x2.22	1.3 - 1.1 - 1.3	28.0	730
3x50+50+25+25	7x3.09 - 7x1.73 - 7x2.62	1.5 - 1.1 - 1.3	31.0	906
3x70+70+25+25	19x2.22 - 7x1.73 - 7x3.09	1.5 - 1.1 - 1.5	34.0	1160
3x95+95+25+25	19x2.62 - 7x2.22 - 19x2.22	1.7 - 1.3 - 1.5	39.0	1530

Technical data:

- 1) Temperature: -40°C to +80°C
 - 2) Maximum of resistivity for aluminum: 0.02808Ωmm²/m
 - 3) Conductor resistance: As per class 2 of IEC 60228
 - 4) Maximum short circuit temperature: 250°C (5 seconds Max)
 - 5) Lay of length: (22-28) times of overall diameter (mm) - left-handed
 - 6) Working voltage: 0.6/1.0 kv
 - 7) Test voltage: 2.5 KVAC for 5 minutes
 - 8) Messenger size: 16 (7x1.57 mm), 25 (7x1.93 mm)
 - 9) In three core cables: (1 x phase + lighting - neutral/messenger)
 - in five core cables: (3 x phase + lighting - neutral/messenger)
 - in six core cables: (3 x phase + lighting + neutral - messenger)
- * The other technical data will be according BS 7870 or equivalent standard.

۴-۵ طرح موضوع تامین مالی

عنوان پروژه	سرمایه در گردش تولید و فروش سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار
حوزه پروژه	تولید سیم و کابل
کارکرد و عملکرد محصول	سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار برای انتقال برق در شبکه های هوایی توزیع استفاده می شود و به دلیل داشتن سیم نگهدارنده (نول) نیازی به سیم کشی با پایه جداگانه ندارد؛ این نوع کابل سبک، مقاوم در برابر خوردگی و مقرون به صرفه است.
KPI های پیشبرد طرح	تولید ۱۹۰,۰۰۰ کیلوگرم کابل آلومینیوم خودنگهدار
وضعیت کنونی پروژه	در حال فروش
دستاوردهای اجرای این پروژه	انجام این پروژه تولید و تامین سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار، گامی مهم در ارتقای زیرساخت های شبکه های توزیع برق شهری و روستایی است. با استفاده از این کابل ها، علاوه بر کاهش هزینه های نصب و نگهداری، ایمنی
مقتضی	مقام
شماره ثبت شرکت	شماره ثبت شرکت

شبکه‌ها به‌طور چشمگیری افزایش می‌یابد و خطرات ناشی از اتصالاتی‌های ناخواسته به حداقل می‌رسد. این پروژه همچنین موجب بهبود بهره‌وری انرژی از طریق کاهش تلفات و افت توان در شبکه‌های توزیع می‌شود. با تأمین محصولات با کیفیت و مقرون‌به‌صرفه، شرکت قادر خواهد بود سهم خود را در بازارهای داخلی و صادراتی گسترش دهد.		برآورد مبلغ و زمان پروژه
زمان اجرا پروژه (ماه): ۱۲ مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال): ۲۵۰,۰۰۰	آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش) مجموعه‌های مورد نیاز جهت اجرای پروژه نیازمندی‌های طرح بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول) محدودیت‌های اجرای طرح آیا رقبی برای پروژه فوق موجود هست؟ (توضیح)	حجم فروش: ۲۲۴,۳۸۳ میلیون ریال (بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳) ☒ بله ☐ خیر ☐ 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..... ☐ مواد اولیه خاص ☐ تأییدیه خاص ☐ تجهیزات خاص ☐ توسعه بازار و فروش نیاز به سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار در سال‌های اخیر رو به افزایش است، زیرا شبکه‌های توزیع برق شهری و روستایی به دنبال کاهش هزینه، افزایش ایمنی و جایگزینی کابل‌های مسی هستند. بازار هدف نهایی این محصول شامل شرکت‌های توزیع برق، پیمانکاران پروژه‌های عمرانی و توسعه شبکه‌های روستایی و شهری است که به دنبال راه‌حلی اقتصادی، سبک و مقاوم در برابر سرقت و شرایط محیطی می‌باشند. ندارد ☐ بله ☒ خیر

۴-۷- 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												
۳	بازاریابی و فروش												



مقرض: شماره ثبت شرکت: ۵۱۸۸۱۲	تأمین کننده: شماره ثبت شرکت: ۵۱۸۸۱۲	نهاد مالی: شماره ثبت شرکت: ۵۱۸۸۱۲
--	---	---

فصل ٦ - نحوه تأمین مالی

۱-۶- جہز یا آلات نقد پینگی

[illegible]

۲-۶- وصول مطالبات

دوره وصول سود پیش‌بینی شده (میلیون ریال)											
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم
دوازدهم	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۲۶,۸۷۵

۳-۶- خلاصه طرح موضوع تامین مالی

شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اطلاعات پروژه	کل سرمایه مورد نیاز اولیه پروژه	۳۶۰,۷۵۸
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۱۵۵,۲۳۵
	سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۲۵۰,۰۰۰
سهم الشرکه از هزینه	درصد سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۶۹.۳۰٪
	سهم شرکت از سرمایه اولیه	۱۱۰,۷۵۸
	درصد سهم شرکت از سرمایه اولیه	۳۰.۷۰٪
	سهم سرمایه گذار از سود کل	۱۰۷,۵۰۰
سهم الشرکه از سود	درصد سهم سرمایه گذار از سود کل	۶۹.۲۵٪
	سهم شرکت از سود کل	۴۷,۷۳۵
	درصد سهم شرکت از سود کل	۳۰.۷۵٪
	دوره پروژه (ماه)	۱۲
آورده سرمایه گذار در پروژه	آورده نقدی	۲۵۰,۰۰۰

فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادها

آورده سرمایه گذار (میلیون ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۲۵۰,۰۰۰	۳۳٪	۱۰۷,۵۰۰	۳,۵۸٪

۷-۱- تحلیل ریسک

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی	امتیاز در ارزیابی	درصد امتیاز در ارزیابی
۱	مالی	۴,۳۸	۶	۲۶,۸۸	۲۷٪
۲	اعتباری سنجی بانک	۶,۸۰	۴	۲۷,۲۰	۲۷٪
مجموع امتیازات کسب شده				۵۴,۰۸	۵۴٪

ریسک های مرتبط با بازار

اولاً، بازار کابل های خودنگهدار آلومینیومی به دلیل رشد زیرساخت های توزیع برق و توسعه شبکه های شهری و روستایی فرصت مناسبی دارد ولی در عین حال با رقابت فشرده ای روبه رو است؛ تولیدکنندگان با رقبای داخلی و خارجی مواجه اند که ممکن است با قیمت های پایین تر یا تکنولوژی های جایگزین وارد بازار شوند. به عنوان نمونه، گزارش ها نشان می دهد که صنعت کابل و سیم با فشار رقابتی از کشورهایی با هزینه های کمتر روبه رو است. ثانیاً، نوسانات قیمتی مواد اولیه، تغییر در مقررات و استانداردها، و تغییر در تکنولوژی های شبکه (مثلاً حرکت به سمت کابل های با رسانای مس یا سایر آلیاژها) می تواند تقاضا برای محصول خاصی آلومینیومی را تحت تأثیر قرار دهد. طبق گزارش ها، یکی از ریسک های مهم در صنعت کابل، نوسان قیمت مواد اولیه و تأثیر آن بر هزینه تمام شده است.

ریسک های مرتبط با تولید

در حوزه تولید، مسائلی مانند تأمین پایدار و باکیفیت مواد اولیه (علی الخصوص آلومینیوم، عایق ها، و اجزای با مشخصات فنی) وجود دارد که عدم تأمین به موقع یا با کیفیت مناسب می تواند باعث توقف خط تولید، افزایش ضایعات یا عدم تطابق محصولات با استانداردها شود. همچنین، در بخش تولید کابل، بخش قابل توجهی از هزینه ها مربوط به مواد است و بنابراین تولیدکننده باید فرایندهای تولید را به شدت مدیریت کند تا از هدررفت، کیفیت پایین و هزینه اضافی جلوگیری نماید. علاوه بر این، تجهیز و نگهداری ماشین آلات، تکنولوژی تولید، و تطابق با استانداردهای ایمنی و تکنیکی نیز ریسک محسوب می شوند. هرگونه وقفه در تولید به دلیل خرابی تجهیزات، عدم نیروی متخصص، یا تغییرات تکنولوژیکی می تواند تأخیر در تحویل و افزایش هزینه ها را به همراه داشته باشد.

ریسک های مالی

از منظر مالی، یکی از ریسک های برجسته مربوط به تأمین سرمایه در گردش برای تولید است. پروژه شما بخشی از آن تأمین سرمایه در گردش را پوشش می دهد اما در صورتی که نقدینگی کافی نباشد یا هزینه ها بیش از برآورد اصلی شوند، شرکت ممکن است با مشکل نقدینگی مواجه گردد. همچنین نوسان قیمت مواد اولیه، هزینه حمل و نقل، انرژی و ... باعث می شود هزینه تولید به سرعت تغییر کند و سودآوری تحت تأثیر قرار گیرد. به علاوه، نرخ بازده سرمایه، طول دوره وصول مطالبات، و ریسک اعتباری مشتریان نیز مهم اند؛ فروش به قیمت رقابتی، فروش اعتباری یا بازار صادراتی با نرخ ارز، همه می توانند فشار مالی ایجاد کنند. در مجموع، ضعف مدیریت مالی یا عدم وجود پوشش مناسب در برابر نوسانات هزینه ها و درآمد ممکن است پروژه را در معرض ریسک ترک سوددهی قرار دهد.

ریسک های مدیریتی

در سطح مدیریتی، توانایی مدیریت پروژه، تضمین کیفیت، کنترل هزینه، و هماهنگی بین بخش های بازاریابی، تولید، تأمین و مالی از جمله چالش ها هستند. در صورت ضعف در تعریف روش ها، نظارت بر عملکرد، یا یکپارچگی فرایندها، ریسک خطاهای عملیاتی، تأخیر در تولید یا افزایش ضایعات وجود دارد. فرایندهای مدیریتی ضعیف می تواند بهره وری را پایین بیاورد و هزینه ها را بالا ببرد. همچنین، تصمیمات استراتژیک مانند انتخاب بازار هدف، سیاست قیمت گذاری، سرمایه گذاری در فناوری، همکاری با شرکا و تأمین کنندگان، نیاز به تجربه مدیریتی دارند. اگر استراتژی شرکت به روزرسانی نشود یا واکنش به تغییرات بازار و تکنولوژی نداشته باشد، ممکن است شرکت عقب بماند.

جمع بندی و ارائه پیشنهاد

نهاد مالی	عامل برق	مقتضی
شاور سرمایه گذاری	شاور سرمایه گذاری	شاور سرمایه گذاری
شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲		

با توجه به بررسی ریسک‌ها، می‌توان نتیجه گرفت که پروژه تولید سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار دارای پتانسیل رشد مناسبی است اما نیازمند مدیریت دقیق ریسک‌ها در چهار سطح بازار، تولید، مالی و مدیریتی است. برای کاهش این ریسک‌ها، پیشنهاد می‌شود شرکت اقداماتی مانند تنوع تأمین مواد اولیه (برای کنترل نوسان هزینه)، انجام مطالعات بازار دقیق (برای شناسایی و واکنش به رقبا و تغییرات تقاضا)، مدیریت مالی قوی (ثبت واقعی هزینه‌ها، پیش‌بینی نقدینگی، کنترل دوره وصول مطالبات)، و ارتقای مدیریت فرایندها و تکنولوژی گردد. همچنین، پیشنهاد می‌شود یک چارچوب ریسک مدیریتی و عملیاتی تعریف شود تا در هر مرحله از تولید و فروش، ریسک‌ها شناسایی، تحلیل و کنترل شوند. مثلاً تشکیل کمیته ریسک، گزارش دوره‌ای، و شاخص‌های کلیدی عملکرد (KPI) مشخص. این اقدامات می‌تواند تضمینی برای موفقیت و پایداری پروژه باشد.

۳-۷- نتیجه‌گیری نهایی

تحلیل مالی شرکت تعاونی تولیدی سیم و کابل دامغان نشان‌دهنده بهبود در روند رشد و توسعه مالی است. جمع بدهی‌های شرکت در سال ۱۴۰۳ به میزان ۶,۰۱۶,۸۳۷ میلیارد ریال رسیده که نسبت به سال ۱۴۰۲ افزایش ۲۱۵ درصدی داشته است. این افزایش عمدتاً ناشی از افزایش تسهیلات مالی دریافتی است که به ۵,۷۱۲,۰۶۸ میلیارد ریال رسیده است. در حالی که این افزایش نشان‌دهنده رشد سریع و نیاز به تأمین مالی برای پروژه‌ها و گسترش فعالیت‌ها است، از طرف دیگر، افزایش بدهی‌ها به‌ویژه در بخش تسهیلات دریافتی می‌تواند ریسک مالی شرکت را افزایش دهد. بنابراین، ضروری است که شرکت در سال‌های آینده برای مدیریت بهتر بدهی‌ها و تأمین منابع مالی از روش‌های متنوع‌تر استفاده کند. از سوی دیگر، درآمدهای عملیاتی در سال ۱۴۰۳ به میزان ۱۲,۲۶۹,۶۶۴ میلیون ریال رسیده که نسبت به سال ۱۴۰۲ رشد ۵۲۵ درصدی را نشان می‌دهد. این رشد به‌ویژه در بخش فروش سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار و افزایش تقاضای بازار مشاهده می‌شود. شرکت توانسته است به‌خوبی از ظرفیت‌های تولیدی خود بهره‌برداری کند و درآمدهای خود را افزایش دهد. اما باید توجه داشت که هزینه‌های تولید نیز افزایش زیادی داشته است، به‌طوری که بهای تمام‌شده درآمد عملیاتی به ۱۱,۲۳۹,۸۵۹ میلیارد ریال رسیده. در این راستا، شرکت نیازمند بهینه‌سازی هزینه‌ها و افزایش بهره‌وری است تا سودآوری را بهبود بخشد و هزینه‌های اضافی را کاهش دهد.

مالی

با توجه به سهم بازار مناسب شرکت در تولید و فروش سیم و کابل آلومینیوم خودنگهدار و همچنین ارتباط لازم مناسب برای توسعه بازار محصولات ذکرشده، طرح با دریافت تضامین معتبر دارای توجیه‌پذیری است.

جمع‌بندی واحد تأمین مالی
جمعیتی