

گزارش اعتبارسنجی شرکت شرکت کاشی و سرامیک دی آباد

تاریخ تنظیم گزارش:
1402/08/30



توانمندسازان
فناوری‌های نوین

تلفن: 021-96862125
نشانی: کیلومتر 20 جاده
دماوند، پارک فناوری پردیس
نیش نوآوری هشتم، پلاک 82

www.tavanmandsazan.ir



جدول پیشنهاد حد اعتباری:

اعداد به میلیون ریال است.

287,002	حد اعتباری اولیه
287,002	حد اعتباری با لحاظ نوع ثبتی شرکت
نیست	دانش بنیان
287,002	حد اعتباری نهایی
279,015	پیمانکاری
0	تعهد پرداخت

خلاصه گزارش ارزیابی

<p>معرفی شرکت</p>	<p>طرح احداث کارخانه کاشی و سرامیک دی باتوجه به وجود منابع و ذخایر معدنی، وجود امکانات و زیرساخت های لازم، برخورداری از موقعیت استراتژیک در منطقه و بهره مند شدن از مزایای آن در تجارت، وجود نیروی انسانی تحصیلکرده و ... همگی دلایلی است که براساس آن مجموعه هلدینگ بر تو اقدام به احداث کارخانه کاشی و سرامیک دی با ظرفیت تولید سالانه 5,000,000 مترمربع (درفاز اول) انواع کاشی اسلب، پرسلان، کف و دیوار در سایزهای مختلف نموده است.</p>
<p>مجوزات</p>	<ul style="list-style-type: none"> • جواز تاسیس
<p>وضعیت اجرایی و فنی</p>	<p>شرکت کاشی و سرامیک دی در شهر آباد در استان فارس تاسیس و در حال حاضر مراحل ساخت کارخانه و استقرار کوره ها به پایان رسیده است. شرکت در حال حاضر در صدد تولید آزمایشی محصولات است تا در آینده ای نزدیک بتواند تولید رسمی خود را آغاز نماید. با توجه به سابقه مناسب مدیران شرکت در حوزه تولید کاشی و سرامیک، این امر ریسک بالایی به همراه ندارد.</p>
<p>وضعیت اعتباری</p>	<p>شخصیت حقوقی و اعضای هیئت‌مدیره در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات قرار ندارد و با وجود تسهیلات هیچ گونه معوقه و چک برگشتی نداشته و امتیاز 8 از 10 را اخذ کرده است.</p>
<p>وضعیت مالی</p>	<p>مطابق بررسی صورت‌های مالی سه سال اخیر شرکت، تا کنون فروش صورت نگرفته و شرکت در مرحله قبل از بهره برداری می باشد، سود انباشته شرکت 64 میلیون ریال، حساب‌های دریافتی و پرداختی افزایشی، نسبت مالکانه روند افزایشی و نسبت بدهی به دارایی‌ها کاهش می‌باشد. میانگین نسبت‌های مالی دو سال اخیر برابر 29 از 100 می‌باشد و امتیاز مالی برابر 3.54 از 10 بوده لذا دلیل آن وجود شرکت در مرحله قبل از بهره برداری است؛ لذا ریسک مالی شرکت با توجه به وجود دارایی های مناسب شرکت و آغاز تولید محصول به زودی توسط شرکت متوسط ارزیابی می‌شود.</p>
<p>حد اعتباری</p>	<p>با عنایت به مدل ارزیابی حد اعتباری برابر 287,002 میلیون ریال محاسبه گردیده است و با توجه به توان فنی و اجرایی پیشنهاد ارزیاب 250,000 میلیون ریال ضمانت‌نامه تعهد پرداخت و مبلغ 250,000 میلیون ریال ضمانت‌نامه‌های پیمانکاری می‌باشد.</p>
<p>وضعیت کلی طرح</p>	<p>شرکت توانسته در حال حاضر ساخت کارخانه را به اتمام برساند و ماشین آلات و کوره ها را مستقر نماید و تولید آزمایشی محصول را بزودی آغاز خواهد کرد. با توجه به اینکه در سال‌های قبل فعالیت شرکت در دفاتر رسمی به صورت قبل از بهره برداری بوده است، فروش و سودآوری آن قابل رؤیت نیست؛ لذا با عنایت به تولید و فروش محصولات شرکت در آینده ای نزدیک، وضعیت مالی شرکت بسیار بهتر خواهد شد. به‌واسطه سابقه اعضای مؤسس شرکت در صنعت کاشی و سرامیک از برندینگ خوبی در این حوزه برخوردار است . به‌طورکلی در چهار حوزه اصلی ریسک شرکت متوسط ارزیابی می‌شود.</p>

فهرست

۳	مقدمه.....
۴	رویدادنگاری پرونده.....
۴	تیم ارزیاب پرونده.....
۵	فصل ۱- معرفی شرکت.....
۵	۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت.....
۶	۱-۲- اطلاعات اعضای هیئت‌مدیره شرکت.....
۶	۱-۳- اطلاعات سهام‌داران شرکت.....
۱۰	۱-۴- خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت.....
۱۲	۱-۵- معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت.....
۱۴	۱-۶- وضعیت مجوزات و تأییدیه‌های شرکت.....
۱۵	۱-۷- وضعیت قراردادهای و سابقه فروش شرکت.....
۱۶	۱-۸- وضعیت دارایی‌های شرکت.....
۱۷	فصل ۲- ارزیابی فنی و تخصصی.....
۱۷	۲-۱- امتیاز فنی و تخصصی.....
۱۸	۲-۲- نظرات مشاور فنی.....
۱۹	فصل ۳- ارزیابی سیستمی.....
۱۹	۳-۱- امتیاز سیستمی.....
۲۰	فصل ۴- ارزیابی مالی.....
۲۰	۴-۱- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه).....
۲۲	۴-۲- بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان).....
۲۳	۴-۳- تراز آزمایشی مالی سال جاری شرکت.....
۲۴	۴-۴- بررسی نسبت‌های مالی.....
۲۹	۴-۵- امتیاز مالی.....
۳۱	فصل ۵- اعتبارسنجی بانکی.....
۳۱	۵-۱- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت‌مدیره.....
۳۴	۵-۲- امتیاز اعتباری.....
۳۵	فصل ۶- نتایج نهایی ارزیابی.....
۳۵	۷-۱- امتیازات نهایی.....
۳۶	۷-۲- رتبه و حد اعتباری.....
۳۹	۷-۳- پیشنهاد نهایی.....

مقدمه

بانک‌ها، صندوق‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری باتوجه به وضعیت اعتباری شرکت‌ها در مورد میزان ارائه خدمات مالی خود (میزان تسهیلات، نرخ بهره، میزان تضامین و اعتبار موردنیاز جهت ضمانت‌نامه) به آن‌ها با استفاده از مدل‌های مختلف اعتبارسنجی به صورت سالیانه تصمیم‌گیری می‌نمایند. گزارش حاضر، گزارش اعتبارسنجی و تعیین حد و رتبه اعتباری **شرکت کاشی و سرامیک دی آباد** است. این گزارش به سفارش کارگزاری سهم آشنا جهت ارائه خدمات مالی به شرکت مذکور توسط شرکت توانمندسازان فناوری‌های نوین به‌عنوان کارگزار ارزیابی تهیه شده است. در این گزارش، ارزیابی موردنظر با استفاده از مدل اعتبارسنجی صندوق توسعه فناوری‌های نوین که در قالب دستورالعملی سازمانی به تصویب هیئت‌مدیره آن رسیده است، صورت گرفته است. در این مدل اعتبارسنجی، مطابق تصویر مفهومی زیر ارزیابی در پنج حوزه مختلف انجام می‌گیرد و رتبه به‌دست‌آمده بر اساس شرایط خاصی که در مدل برای حمایت از شرکت‌های دانش‌بنیان و فناوری که محصولات خاص و استراتژیک دارند، در نظر گرفته شده است تعدیل می‌گردد.



تمامی ارزیابی‌ها بر اساس اطلاعات خود اظهاری شرکت‌ها، اسناد و مدارک ارائه‌شده از سوی آن‌ها و جلسه و مصاحبه حضوری که در محل شرکت با حضور مدیران و نفرات کلیدی آن‌ها برگزار می‌شود، صورت گرفته است. درنهایت لازم به ذکر است که این گزارش از نوع مشاوره‌ای است و هیچ مسئولیتی را برای شرکت کارگزار به همراه ندارد. اطلاعات مورد استفاده قرار گرفته برای تهیه گزارش با امضای تعهدنامه رازداری در اختیار شرکت کارگزار قرار گرفته است و شرکت توانمندسازان فناوری‌های نوین به شرکت ارزیابی‌شونده تعهد داده که نسبت به رازداری اطلاعات متعهد بماند.

رویدادنگاری پرونده

بعد از بازدید		قبل از بازدید	
1402/08/29	تکمیل مدارک پس از بازدید	1402/08/11	ارائه درخواست متقاضی به کارگزار
1402/08/29	ارائه گزارش مشاوران	1402/08/13	ارجاع طرح به کارگزار
1402/08/30	تدوین گزارش ارزیابی	1402/08/20	تکمیل مدارک
1402/08/30	ارسال گزارش به کارگزار	1402/08/29	بازدید از متقاضی

تیم ارزیاب پرونده

نام خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی
محمد کلاهی	مدیرعامل	مدیریت صنعتی
مجید محمدی	کارشناس مسئول ارزیابی	اقتصاد انرژی
سید جواد میرمعینی	کارشناس مسئول امکان سنجی	مهندسی شیمی
سید عابدین موسوی رزاق	کارشناس پرونده	مدیریت مالی
شهرام محبوبی زاده	مشاور فنی	متالوژی

فصل 1- معرفی شرکت

1-1- اطلاعات ثبتی شرکت

کاشی و سرامیک دی آباد			نام شرکت:
1463	شماره ثبت:	1399/08/20	تاریخ ثبت:
14009571176	شناسه ملی:	آباد	محل ثبت:
1,020,000 میلیون ریال	سرمایه فعلی:	سهامی خاص	نوع شرکت:
<p>الف) رشته صنعت: احداث، خرید، نصب، راه اندازی و بهره برداری کارخانجات ساخت انواع کاشی سرامیک، وسایل بهداشتی و چینی، صنایع جانبی و وابسته به آن و به طور کلی هر نوع تأسیسات و تجهیزات و واحدهایی که مربوط به تولیدات موضوع شرکت باشد. اکتشاف، استخراج، بهره‌برداری و اخذ پروانه بهره‌برداری برای کلیه معادن مورد نیاز (بجز معادن نفت و گاز و پتروشیمی و صنایع حاکمیتی بالادستی نفت) تولید انواع مختلف کاشی و سرامیک، وسایل بهداشتی و چینی، انواع آجرسفال، انواع آجر نسوز، انواع آجر نما بازاریابی (غیر هرمی و غیر شبکه ای)، حمل و نقل (درون شهری)، توزیع و فروش، صادر نمودن انواع محصولات تولیدی شرکت واردات انواع ماشین آلات، مواد اولیه، ابزار و قطعات و تأسیسات و کلیه اقلام مرتبط با موضوع شرکت مشارکت در سایر شرکت‌ها از طریق تأسیس یا تعهد سهام شرکت‌های جدید یا خرید یا تعهد سهام شرکت‌های موجود تهیه، تأمین، تولید و فروش کلیه کالاهای مورد نیاز عمومی چه بصورت ایجاد کارخانه و خرید و فروش این نوع محصولات و مبادرت به انجام صادرات و واردات کلیه اقلام مجاز به بازاریابی (غیر هرمی و غیر شبکه ای) و ترخیص کالا از گمرکات کشور (ب) رشته ساختمان: دربرگیرنده امور پیمانکاری مربوط به ساخت ساختمانها و ابنیه اعم از چوبی، آجری، سنگی، بتنی و فلزی (ج) رشته آب: دربرگیرنده امور پیمانکاری مربوط به بند ها، سد ها و ساختمان نیروگاه آبی، سازه های هیدرولیکی و تونلهای آب، مخازن آب و شبکه های توزیع آب و شبکه های جمع آوری و انتقال فاضلاب، کانال های شبکه های توزیع آب و شبکه های آبیاری و زهکشی، سازه های دریایی و ساحلی احداث حوضچه ها و استخرهای پرورش و تکثیر آبزیان عملیات ساختمانی (سیویل) تصفیه خانه های آب و فاضلاب (د) رشته راه و ترابری: ساخت راه ها نظیر راه های اصلی و فرعی، بزرگراه ها و آزادراه ها، راه های ریلی، باند فرودگاه، سیستم های انتقال هوایی پایه دار، تونل ها و ریل ها، راه های زیرزمینی و سیستم های حمل و نقل (درون شهری)، (تهیه، نصب، نگهداری و تعمیر تجهیزات) و راهداری و عملیات آسفالتی (ه) رشته تأسیسات و تجهیزات: دربرگیرنده امور پیمانکاری مربوط به خطوط انتقال (آب، نفت، گاز) شبکه های گازرسانی و تأسیسات مکانیکی و هیدرومکانیکی سیستم های سرد کننده و گرم کننده ساختمان تأسیسات و تجهیزات تصفیه خانه های آب و فاضلاب ساختمان (برق، آب، گاز، فاضلاب) انتقال زباله ها تأسیسات و تجهیزات وسایل انتقال (آسانسور و پله برقی) سیستم های خیر و هشدار دهنده (بجز دوربین های مدار بسته، امنیتی و حفاظتی) تجهیزات آشپزخانه و سلف سرویس و رختشویخانه، سیستم های ارتباطی شبکه های رایانه ای ساختمان، ماسه پاشی (سندپلاست) حفاظت کاتودی، پوشش (لاینگ) و (رشته کاوش های زیرزمینی: امور پیمانکاری مربوط به اکتشاف و حفاری و استخراج (بجز معادن نفت و گاز و پتروشیمی و صنایع حاکمیتی بالادستی نفت) و بهره برداری از مواد غیر زنده موجود در پوسته زمین (در خشکی و آب) کاوش های غیر مستقیم روی خشکی، حفاری های آبی و هیدروکربوری و تزریق مواد و دفن زباله، کاوش های دریایی حفاری در بستر دریا و ژئوتکنیک، بهره برداری از مواد بستر دریا (بجز هیدروکربورها) سیستم های ثابت انتقال مواد در دریا و ایستگاه های آن شامل آب فاضلاب ها هیدروکربورها و دیگر مواد آماده سازی و ساخت و بهره برداری از معادن روباز (در خشکی) و آماده سازی و ساخت و بهره برداری از معادن زیرزمینی (در خشکی) به استثناء استخراج و اکتشاف و بهره برداری از صنایع نفت و گاز و پتروشیمی (ز) رشته کشاورزی: انجام کلیه عملیات کشاورزی و دامداری و باغداری و ایجاد تأسیسات و تولید و فروش فرآورده های کشاورزی و دامی و باغی (ح) رشته مرمت آثار باستانی: دربرگیرنده امور پیمانکاری مربوط به مرمت آثار باستانی کلا پس از اخذ مجوز از مراجع ذیصلاح طبق قانون و مقررات موضوعه کشور. در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط</p>			موضوع فعالیت:
مدیر عامل یا رئیس هیئت مدیره منفرداً همراه با مهر شرکت	حق امضا:	محمد احمدی	مدیر عامل:
daytile.com	آدرس وبسایت:	07144365251	تلفن:
نوع ملک: <input checked="" type="checkbox"/> استیجاری <input type="checkbox"/> مالک	آباد، محله خ شهید آیت، کوچه 5 امام خمینی (ش محمدحسن سلیمی)، بلوار پاسداران، پلاک 413، طبقه اول		نشانی:

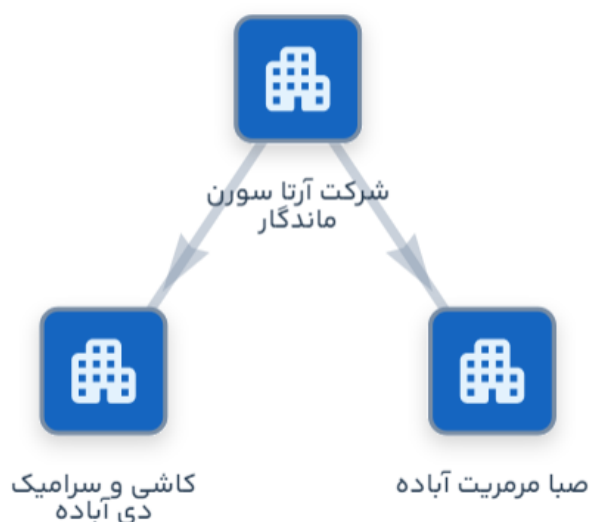
1-2- اطلاعات اعضای هیئت‌مدیره شرکت

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	سال تولد	تحصیلات
1	محمد احمدی	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	1370/03/24	مهندسی تکنولوژی معماری-کارشناسی
2	علی اصغر احمدی	رئیس هیئت مدیره	1361/08/02	مهندسی عمران-کارشناسی-پروانه اشتغال وزارت راه و شهرسازی از سال 1397
3	مهدی احمدی به نمایندگی از شرکت آرتا سورن ماندگار به شناسه ملی 14010752179	نایب رئیس هیئت مدیره	1358/12/02	مدیریت دولتی-کارشناسی ارشد- پروانه اشتغال وزارت راه و شهرسازی از سال 1398

1-3- اطلاعات سهام‌داران شرکت

ردیف	نام سهام‌دار	نوع شخصیت حقیقی/حقوقی	کد ملی / شناسه ملی	تعداد سهم	ارزش سهم (میلیون ریال)	درصد سهام
1	شرکت آرتا سورن ماندگار	حقوقی	14010752179	78,540,000,000	785,400	77
2	مهدی احمدی	حقیقی	2410985841	11,220,000,000	112,200	11
3	محمد احمدی	حقیقی	2400092370	1,020,000,000	10,200	1
4	علی اصغر احمدی	حقیقی	2410100252	11,220,000,000	112,200	11
		مجموع		102,000,000,000	1,020,000	100%

گراف ارتباطات شرکت آرتا سورن ماندگار:



استعلام اعضای هیئت‌مدیره در سایت رسمیه به شرح ذیل است:



مهدی احمدی

شرکت	سمت	تاریخ	آگهی مرتبط و سمت های قبلی
 کاشی و سرامیک آيسان آباد	عضو اصلی هیئت مدیره	از ۱۴۰۰/۱۰/۱۴ تا ۱۴۰۲/۱۰/۱۴	<input checked="" type="checkbox"/>
 کاشی و سرامیک سپینود فارس	عضو اصلی هیئت مدیره	از ۱۴۰۰/۱۰/۱۳ تا ۱۴۰۲/۱۰/۱۳	<input checked="" type="checkbox"/>
 صنایع سنگ آذین آباد	عضو اصلی هیئت مدیره	از ۱۴۰۰/۰۴/۲۲ تا ۱۴۰۲/۰۴/۲۲	<input checked="" type="checkbox"/>
 کاشی و سرامیک دی آباد	-	از ۱۴۰۲/۰۴/۰۴	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
 خاک صنعتی گلدشت آباد	-	از ۱۴۰۲/۰۱/۲۵	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
 حمل و نقل دی ترابر فارس	عضو اصلی هیئت مدیره	از ۱۴۰۲/۰۱/۱۵	<input checked="" type="checkbox"/>
 خیریه نوید دهندگان سرزندگی چمک	-	از ۱۴۰۱/۰۸/۲۲	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
 ساختمانی و راهسازی خاک پی راه پارسیان	-	از ۱۴۰۱/۰۸/۱۴	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
 صبا مرمیت آباد نماینده از آرتا سورن ماندگار	-	از ۱۴۰۱/۰۶/۲۵ تا ۱۴۰۳/۰۶/۲۶	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
 ساختمانی و راه سازی اقلیم آرای جنوب	-	از ۱۳۹۱/۱۲/۱۲	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
 صنایع فولاد دی پارس	نائب رئیس هیئت مدیره	از ۱۴۰۲/۰۳/۰۱	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
 صنایع کاغذ سپینود کاوه	نائب رئیس هیئت مدیره	از ۱۴۰۱/۰۳/۲۵ تا ۱۴۰۳/۰۳/۲۶	<input checked="" type="checkbox"/>
 آرتا سورن ماندگار	نائب رئیس هیئت مدیره	از ۱۴۰۰/۱۱/۱۳ تا ۱۴۰۲/۱۱/۱۳	<input checked="" type="checkbox"/>
 خیریه بیمارستان امام خمینی ره آباد	نائب رئیس هیئت مدیره	از ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ تا ۱۴۰۰/۱۱/۲۹	<input checked="" type="checkbox"/>
 هما دیس زاگرس فارس	رئیس هیئت مدیره	از ۱۳۹۱/۱۰/۰۶ تا ۱۳۹۳/۱۰/۰۵	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

محمد احمدی

شرکت	سمت	تاریخ	آگهی مرتبط و سمت های قبلی
آرتا سورن ماندگار	عضو اصلی هیئت مدیره	از ۱۴۰۰/۱۱/۱۳ تا ۱۴۰۲/۱۱/۱۳	<input checked="" type="checkbox"/>
اینیه سرای عظیم آپاتیه	عضو هیئت مدیره	از ۱۴۰۰/۱۰/۱۸ تا ۱۴۰۲/۱۰/۱۸	<input checked="" type="checkbox"/>
صنایع فولاد دی پارس	-	از ۱۴۰۲/۰۳/۰۱	<input checked="" type="checkbox"/>
خاک صنعتی گلدشت آباد	-	از ۱۴۰۲/۰۱/۲۵	<input checked="" type="checkbox"/>
حمل و نقل دی ترابر فارس	بازرس اصلی	از ۱۴۰۲/۰۱/۱۵	<input checked="" type="checkbox"/>
خیریه نوید دهندگان سرزندگی چمک	-	از ۱۴۰۱/۰۸/۲۲	<input checked="" type="checkbox"/>
صبا مرمریت آباد	-	از ۱۴۰۱/۰۶/۲۵ تا ۱۴۰۳/۰۶/۲۶	<input checked="" type="checkbox"/>
صنایع کاغذ سپینود کاوه	عضو اصلی هیئت مدیره	از ۱۴۰۱/۰۳/۲۵ تا ۱۴۰۳/۰۳/۲۶	<input checked="" type="checkbox"/>
کاشی و سرامیک دی آباد	مدیرعامل	از ۱۴۰۲/۰۴/۰۵	<input checked="" type="checkbox"/>
صنایع سنگ آذین آباد	نائب رئیس هیئت مدیره	از ۱۴۰۱/۱۲/۰۱	<input checked="" type="checkbox"/>
کاشی و سرامیک آيسان آباد	نائب رئیس هیئت مدیره	از ۱۴۰۰/۱۰/۱۴ تا ۱۴۰۲/۱۰/۱۴	<input checked="" type="checkbox"/>
کاشی و سرامیک سپینود فارس	نائب رئیس هیئت مدیره	از ۱۴۰۰/۱۰/۱۳ تا ۱۴۰۲/۱۰/۱۳	<input checked="" type="checkbox"/>

علی اصغر احمدی



شرکت	سمت	تاریخ	آگهی مرتبط و سمت های قبلی
صنایع سنگ آذین آباد	عضو اصلی هیئت مدیره	از ۱۴۰۱/۱۲/۰۱ تا ۱۴۰۳/۱۲/۰۲	<input checked="" type="checkbox"/>
آرتا سورن ماندگار	عضو اصلی هیئت مدیره	از ۱۴۰۰/۱۱/۱۳ تا ۱۴۰۲/۱۱/۱۳	<input checked="" type="checkbox"/>
ساختمانی و راهسازی خاک پی راه پارسیان	عضو هیئت مدیره	از ۱۳۹۷/۰۷/۰۷ تا ۱۳۹۹/۰۷/۰۸	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
صنایع فولاد دی پارس	-	از ۱۴۰۲/۰۳/۰۱	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
خریبه نوید دهندگان سرزندگی چمک	-	از ۱۴۰۱/۰۸/۲۲	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
صنایع کاغذ سپینود کاوه	عضو اصلی هیئت مدیره	از ۱۴۰۱/۰۳/۲۵ تا ۱۴۰۳/۰۳/۲۶	<input checked="" type="checkbox"/>
شناسه ملی نامعتبر	بازرس علی البدل	از ۱۳۸۹/۰۹/۲۵ تا ۱۳۹۰/۰۹/۲۵	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
کاشی و سرامیک دی آباد	رئیس هیئت مدیره	از ۱۴۰۲/۰۴/۰۵	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
حمل و نقل دی ترابر فارس	نائب رئیس هیئت مدیره	از ۱۴۰۲/۰۱/۱۵	<input checked="" type="checkbox"/>
فنی مهندسی کلبه سازان آباد	رئیس هیئت مدیره	از ۱۴۰۰/۰۷/۱۱	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
هما دیس زاگرس فارس	نائب رئیس هیئت مدیره	از ۱۳۹۱/۱۰/۰۶ تا ۱۳۹۳/۱۰/۰۵	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>

4-1- خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت

طرح احداث کارخانه کاشی و سرامیک دی باتوجه به وجود منابع و ذخایر معدنی، وجود امکانات و زیرساخت های لازم، برخورداری از موقعیت استراتژیک در منطقه و بهره مند شدن از مزایای آن در تجارت، وجود نیروی انسانی تحصیلکرده و ... همگی دلایلی است که براساس آن مجموعه هلدینگ برتو اقدام به احداث کارخانه کاشی و سرامیک دی با ظرفیت تولید سالانه 5,000,000 مترمربع (درفاز اول) انواع کاشی اسلب، پرسلان، کف و دیوار در سایزهای مختلف نموده است.



کارخانه یادشده در زمینی به مساحت 200,000 مترمربع واقع در ناحیه صنعتی سورمق در شهرستان آباد در حال احداث می باشد و عملیات نصب ماشین آلات انجام شده است و در آینده نزدیک شاهد راه اندازی طرح مذکور خواهیم بود. از مزیت های رقابتی این کارخانه می توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- 1_ تامین درون سازمانی مواد اولیه مورد نیاز برای تولیدات کارخانه
- 2_ فاصله کمتر از ده کیلومتر با صنایع بالا دستی (معدن خاک نسوز گلدشت)
- 3_ محل استراتژیک احداث کارخانه در چهار راه بین استان های، فارس، یزد، اصفهان و کهگیلویه و بویراحمد
- 4_ سهولت دسترسی به راه های مبادلات صادراتی
- 5_ عبور ریل راه آن شمال به جنوب در فاصله ی کمتر از صد متری سایت
- 6_ وجود چاه آب با حجم آب دهی شش اینچ بر تانیه در شهرک صنعتی سورمق
- 7_ عبور خط لوله گاز سراسری از نزدیکی محل پروژه





5-1- معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت

انواع کاشی



اسلب



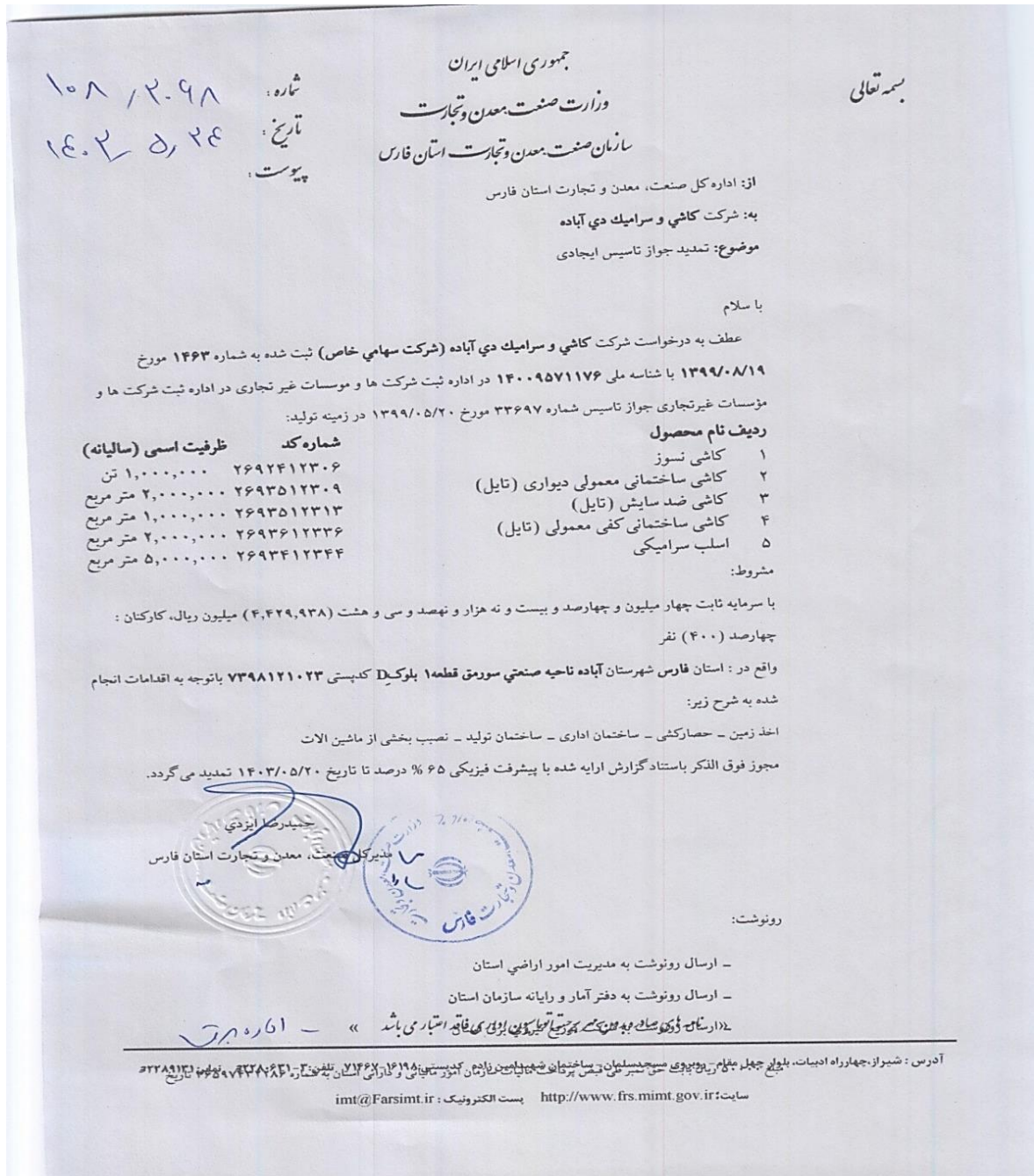
پرسلان



1-6- وضعیت مجوزات و تأییدیه‌های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
1	جواز تاسیس	وزارت صنعت، معدن و تجارت	1402/05/24	1403/05/20

تصویر مجوزات و تأییدیه‌های شرکت به شرح ذیل است:





7-1- وضعیت قراردادهای و سابقه فروش شرکت

فروش سال‌های 1400 بر اساس صورت مالی حسابرسی شده و فروش سال 1401 بر اساس تراز مالی آزمایشی شرکت به شرح ذیل است:

ردیف	عنوان قرارداد	نام کارفرما	مبلغ قرارداد (میلیون ریال)	تاریخ قرارداد	مدت قرارداد	وضعیت فعالی
1	شرکت در مرحله قبل از بهره برداری قرار دارد و تا کنون تولید محصول و فروش عملیاتی نداشته است.					
	مجموع قراردادهای جاری (میلیون ریال)		0			
	مجموع قراردادهای خاتمه یافته (میلیون ریال)		0			

8-1- وضعیت دارایی‌های شرکت

دارایی‌های ثابت مشهود شرکت به استناد صورت مالی حسابرسی شده سال 1401 به شرح است:

ردیف	لیست دارائی‌های شرکت	ارزش دفتری	ارزش بازار فعلی
1	دارایی های ثابت مشهود	3,012,448	-
2	دارایی های نامشهود	11,095	-
	جمع کل	3,023,543	-

شرکت کاشی و سرامیک دی آباده (سهامی خاص) - قبل از مرحله بهره برداری

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به ریال)

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دارایی ها
۷	۳,۰۱۲,۴۴۸,۸۸۹,۶۴۵	۶۳۶,۴۷۹,۳۸۴,۷۲۹	داراییهای غیر جاری
۸	۱۱,۰۹۴,۹۶۰,۰۰۰	۲,۹۳۹,۹۶۰,۰۰۰	دارایی های ثابت مشهود
	۳,۰۲۳,۵۴۳,۸۴۹,۶۴۵	۶۳۹,۴۱۹,۳۴۴,۷۲۹	دارایی های نامشهود
			جمع دارایی های غیر جاری

شرکت کاشی و سرامیک دی آباده (سهامی خاص) - قبل از مرحله بهره برداری

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)

جمع	پیش پرداخت سرمایه ای	دارایی های در جریان تکمیل	جمع	اثاثه و منصوبات	ماشین آلات و تجهیزات	زمین	بهای تمام شده
۱۴۹,۹۸۸,۳۹۷,۶۶۹	-	۸۳,۵۳۶,۴۰۷,۹۵۷	۶۶,۴۵۱,۹۸۹,۷۱۲	۲۲۱,۴۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۱۴۰,۵۸۹,۷۱۲	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۴۸۶,۴۹۰,۹۸۷,۰۶۰	۱۴۷,۲۱۲,۴۵۲,۰۰۰	۳۳۸,۸۰۸,۶۶۵,۰۶۰	۴۶۹,۸۷۰,۰۰۰	۳۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۱,۸۷۰,۰۰۰	-	افزایش
۶۴۶,۴۷۹,۳۸۴,۷۲۹	۱۴۷,۲۱۲,۴۵۲,۰۰۰	۴۲۲,۳۴۵,۰۷۳,۰۱۷	۶۶,۹۲۱,۸۵۹,۷۱۲	۵۲۹,۴۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۱,۸۷۰,۰۰۰	۶۵,۱۴۰,۵۸۹,۷۱۲	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۲,۳۷۵,۹۶۹,۵۰۲,۹۱۶	۹۲۱,۲۹۴,۰۲۵,۲۸۲	۱,۰۸۶,۱۶۲,۱۵۲,۹۶۸	۳۲۸,۳۱۱,۳۰۴,۶۶۶	۳,۳۸۸,۷۹۰,۰۰۰	۳۲۵,۰۲۲,۵۱۴,۶۶۶	-	افزایش
-	(۱۲,۰۷۸,۵۰۰,۰۰۰)	-	۱۲,۰۷۸,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۲,۰۷۸,۵۰۰,۰۰۰	-	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۳,۰۱۲,۴۴۸,۸۸۹,۶۴۵	۱,۰۷۶,۶۲۷,۹۹۷,۲۸۲	۱,۵۰۸,۵۰۹,۳۲۷,۹۸۵	۴۲۷,۳۱۱,۶۶۴,۳۷۸	۳,۸۱۸,۱۹۰,۰۰۰	۳۵۸,۳۵۲,۸۸۴,۶۶۶	۶۵,۱۴۰,۵۸۹,۷۱۲	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۳,۰۱۲,۴۴۸,۸۸۹,۶۴۵	۱,۰۷۶,۶۲۷,۹۹۷,۲۸۲	۱,۵۰۸,۵۰۹,۳۲۷,۹۸۵	۴۲۷,۳۱۱,۶۶۴,۳۷۸	۳,۸۱۸,۱۹۰,۰۰۰	۳۵۸,۳۵۲,۸۸۴,۶۶۶	۶۵,۱۴۰,۵۸۹,۷۱۲	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱
۶۳۶,۴۷۹,۳۸۴,۷۲۹	-	۴۲۲,۳۴۵,۰۷۳,۰۱۷	۶۶,۹۲۱,۸۵۹,۷۱۲	۵۲۹,۴۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۱,۸۷۰,۰۰۰	۶۵,۱۴۰,۵۸۹,۷۱۲	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰

فصل 2- ارزیابی فنی و تخصصی



ریسک متوسط رو به کم

1-2- امتیاز فنی و تخصصی

ارزیابی فنی و تخصصی متقاضی با توجه 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 8 از 10 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
1	وضعیت امکانات و تجهیزات فنی شرکت جهت تولید و ارائه خدمات	بسیار خوب	9	10%	0/9
2	وضعیت گواهی‌نامه‌ها و مجوزات مرتبط با تولید یا ارائه خدمات	خوب	8	5%	0/4
3	تعداد، مهارت، تخصص و تجربه نیروی انسانی	خوب	8	15%	1/2
4	وضعیت سابقه اجرایی قراردادهای تولید یا خدمات مشابه مرتبط با موضوع درخواست	خوب	7	15%	1/05
5	وضعیت مستندات مربوط به طراحی محصول یا برنامه فنی ارائه خدمات	خوب	8	5%	0/4
6	وضعیت شرکت از نظر سطح توانمندی تولید یا ارائه خدمات (برون‌سپاری و ...)	خوب	8	10%	0/8
7	توانمندی تأمین قطعات و مواد اولیه موردنیاز تولید محصول یا ارائه خدمات	بسیار خوب	8/5	10%	0/85
8	وضعیت شرکت در آزمایش‌ها و تست‌های کنترل کیفی موردنیاز	خوب	8	5%	0/4
9	وضعیت توانمندی فنی شرکت در بازار و در مقایسه با رقبا	خوب	8	15%	1/2
10	وضعیت توانمندی فنی پشتیبانی و خدمات پس از فروش	خوب	8	10%	0/8
مجموع امتیاز					8/00
					100%
					80/5

2-2- نظرات مشاور فنی

سهامداران شرکت دارای معادن خاک نسوز در منطقه ی آباد شیراز بوده که این امر منجر به داشتن توانمندی اولیه در ساختار شرکت فوق بوده است. زمین کارخانه 20 هکتار می باشد و بخش ساختمان آن در طراحی مجموعه 40 هزار متر در نظر گرفته شده است که بخشی از آن در حال ساخت می باشد.

تجهیزات شرکت هم بصورت پیوست در گزارش اعمال شده است که برخی از آنان عبارتند از: پرس پودری 7800، کوره ی پخت سرامیک به طول 240 متر مربع، سنگ شکن، اسپری درایر با ظرفیت 15 تن در هر ساعت، دستگاه های چاپ طرح و اعمال لعاب. با توجه به سابقه ی شرکت در امر تولید ، و با توجه به افتتاح مجموعه توسط وزیر محترم نیرو ، تمامی استانداردهای موجود توسط شرکت اخذ شده و اگر هم بخشی از مدارک تدوین نشده است، آن هم بدلیل نوپا بودن و تازه تاسیس بودن کارخانه، در آینده به راحتی آنان را اخذ میکنند. نقشه ی راه شرکت نشان دهنده ی نیاز کارخانه به 250 نفر پرسنل است، اما در حال حاضر 130 پرسنل استخدام و بیمه رد می شود. که از این بین باید 20 درصد این نیرو، متخصص باشد.

فعلا در بخش تحقیق و توسعه 3 نفر در رشته ی معدن، برق و صنایع با سابقه ی کار مرتبط ، بخش کنترل کیفی 2 نفر در رشته ی مکانیک و شیمی فعال هستند. شرکت به طور مستقل تازه تاسیس است، منتها صاحبان سهام شرکت، دارای معادن خاک سرامیک و تعامل طولانی با صنعت سرامیک بوده اند.

اما شرکت در سه حوزه ی تهران و البرز، آذربایجان شرقی و غربی، فارس، نماینده فروش انحصاری دارد. نقشه، طرح و کلیه الزامات توسط شرکت طراحی و از مشاوران و مجریان اسپانیایی تامین شده است. هم طرح روی سرامیک ها و هم قالب اسلب ها و ... در اختیار شرکت می باشد که اتفاقا نوع محصولات شرکت که بصورت اسلب می باشد، نقطه ی قوت مجموعه است.

شرکت در حال حاضر نوپا است اما نیازی به برونسپاری پروژه های جانبی خودش ندارد. بخش یزرگی از خاک مورد نیاز شرکت توسط معادن خودشان تامین میشود و باقی مانده ی مواد اولیه نظیر افزودنی ها و ... از تامین کنندگان معتبر در داخل خریده میشود، خواهین ماده منشا خارجی دارد و هم منشا داخلی داشته باشد.

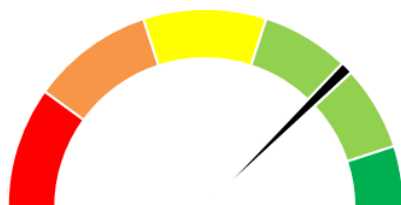
نکته ی حائز اهمیت در این زمینه تاسیس کارخانه در نزدیک ترین فاصله به معدن بوده که هزینه ی تولید و حمل و نقل را به نحو مطلوبی کاهش میدهد. تجهیزات آزمایشگاهی شرکت بصورت لیست پیوست شده است . تجهیزات برای ساخت سرامیک مناسب بوده و صحبت های اولیه برای همکاری استاندارد شدن بخش QC اتفاق می افتد.

در ایران توانایی تولید 700 میلیون متر مربع کاهش وجود دارد که نیمی از آن ها توان صادرات دارند، از این بین ساخت کاشی های اسلب نهایتا به 200 هزار متر مربع برسد که شرکت فوق، با توجه به ظرفیت 15000 متر فعلی و 30 هزار متر مربع در فاز های آینده، عملا بازار بکر و رو به رشدی داشته و با توجه به مزیت رقابتی ایران در انرژی ارزان، محصول فوق، قابلیت صادرات مطلوبی دارد.

شرکت چه قبل و چه بعد از نصب خدمات پس از فروش میدهد، با توجه به ایرادات کاشی که لب پریدگی و تاب خوردگی میباشد، حتی اگر 3 الی 4 ماه از نصب بگذرد، شرکت مسولیت آن را به عهده می گیرد.

فصل 3- ارزیابی سیستمی

3-1- امتیاز سیستمی



ریسک متوسط رو به کم

ارزیابی سیستمی و مدیریتی متقاضی با توجه به مزیت رقابتی موقت و پایدار آن و با در نظر گرفتن شاخص‌های چهارچوب PCF1 به طور هم‌زمان توسط مشاور سیستمی با استفاده از پرسش‌نامه استاندارد بررسی و امتیازات آن محاسبه شده است. بر این اساس طبق ارزیابی مشاور امتیاز شرکت 7/43 از 10 شده است و شرکت از منظر سیستمی در وضعیت ریسک (متوسط رو به کم) قرار دارد.

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	وضعیت	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی (درصد)	امتیاز وزنی	
1	توانمندی مدیریت و برنامه‌ریزی استراتژیک در شرکت	خوب	7	15%	1/05	
2	فرایند بودجه‌ریزی سالیانه و پروژه‌های شرکت	خوب	7	10%	0/7	
3	توانمندی درک بازار، مشتریان، قابلیت‌های آن‌ها و توسعه و مدیریت بازاریابی و فروش	خوب	8	15%	1/2	
4	فرایند مدیریت ارتباط با مشتریان (CRM) در تمام بخش‌های مرتبط با مشتری	متوسط	6	10%	0/6	
5	توانمندی مدیریت فرایندهای تولید یا مدیریت و کنترل پروژه و ابزارهای مورد نیاز	بسیار خوب	8/5	5%	0/425	
6	فرایندهای تدارکات، انبارداری و برنامه‌ریزی و مدیریت منابع زنجیره تأمین شرکت	بسیار خوب	9	10%	0/9	
7	توانمندی مدیریت مالی و مدیریت اموال و دارایی‌های شرکت	خوب	8	10%	0/8	
8	توانمندی استفاده از تکنولوژی‌های نوین در پیشبرد اهداف و فعالیت‌های شرکت	بسیار خوب	9	5%	0/45	
9	فرایند توسعه و مدیریت منابع انسانی (استخدام، آموزش، ارتقاء، تشویق و ارزیابی رضایت شغلی)	خوب	7	10%	0/7	
10	بررسی وجود قراردادهای جاری شرکت و توانمندی در اجرای قراردادها	متوسط	6	10%	0/6	
مجموع امتیاز					75/5	7/43

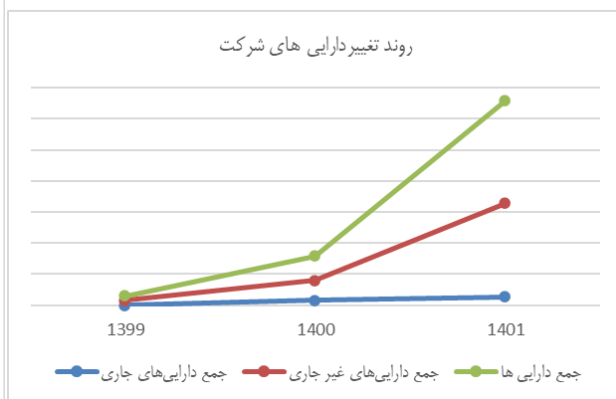
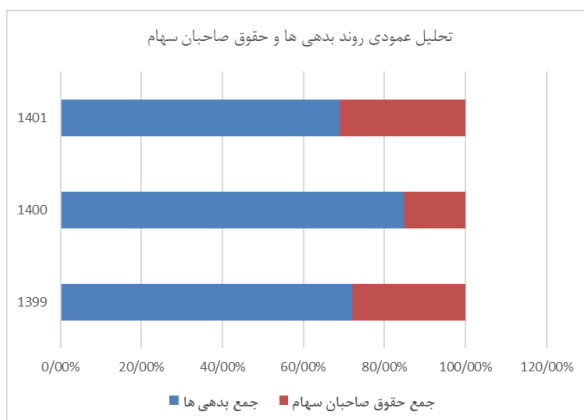
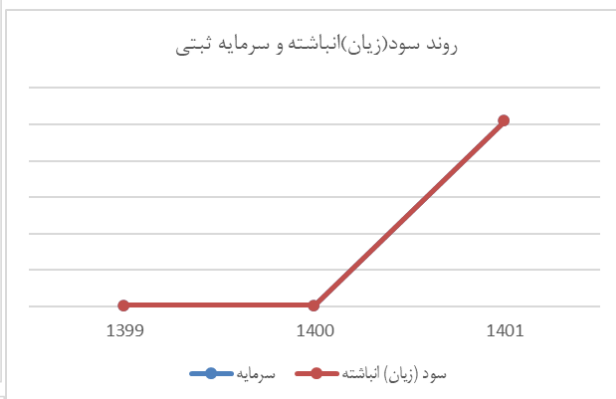
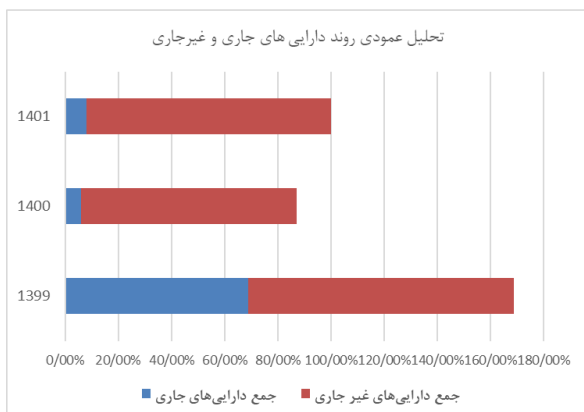
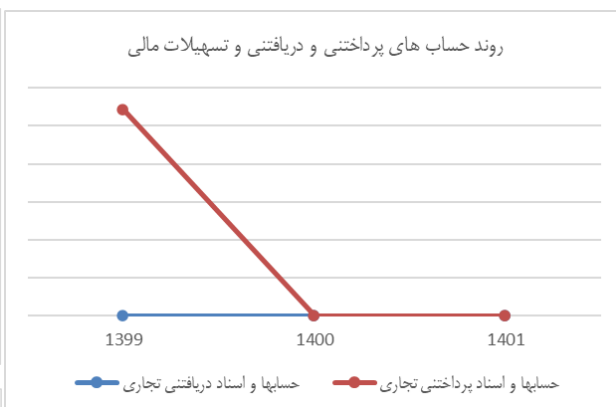
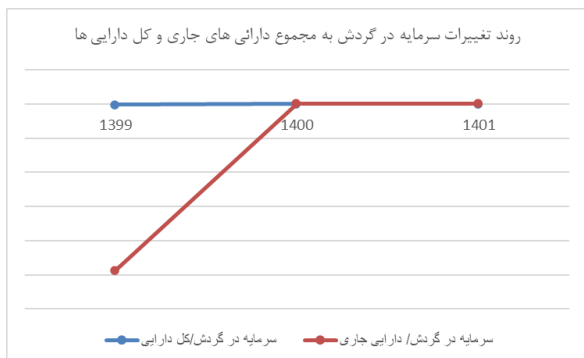
فصل 4- ارزیابی مالی

4-1 بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های 1399، 1400 و 1401 اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	میلیون ریال
1401	1400	1399	1401	1400	1399	
٪41362	٪54459	٪100	78,588	103,472	190	موجودی نقد و بانک
-	-	٪100	0	0	0	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
-	-	٪100	0	0	0	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
٪347630	٪110	٪100	173,815	55	50	سایر و اسناد دریافتی
-	-	٪100	0	0	0	جاری شرکا و سهام‌داران
-	-	٪100	0	0	0	موجودی مواد و کالا
٪6186	٪23502	٪100	12,620	47,945	204	سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
٪59690	٪34115	٪100	265,023	151,472	444	جمع دارایی‌های جاری
٪2008	٪424	٪100	3,012,449	636,480	149,988	دارایی‌های ثابت مشهود
-	-	٪100	11,094	2,940	0	دارایی‌های نامشهود
-	-	٪100	0	0	0	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
-	-	٪100	0	0	0	سایر دارایی‌ها
٪2016	٪426	٪100	3,023,543	639,420	149,988	جمع دارایی‌های غیر جاری
٪2186	٪526	٪100	3,288,566	790,892	150,432	جمع دارایی‌ها
٪0	٪0	٪100	0	0	108,317	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
-	-	٪100	97,739	9,046	0	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
-	-	٪100	0	0	0	جاری شرکا و سهام‌داران
-	-	٪100	0	0	0	پیش‌دریافت‌ها
-	-	٪100	19	0	0	ذخیره مالیات
-	-	٪100	0	0	0	سود سهام پرداختی
-	-	٪100	0	0	0	تسهیلات مالی دریافتی
٪90	٪8	٪100	97,758	9,046	108,317	جمع بدهی‌های جاری
-	-	٪100	2,169,910	661,408	0	حساب‌ها و اسناد پرداختی بلندمدت
-	-	٪100	0	0	0	تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت
٪5560	٪867	٪100	834	130	15	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
٪14471627	٪4410253	٪100	2,170,744	661,538	15	جمع بدهی‌های غیر جاری
٪2094	٪619	٪100	2,268,502	670,584	108,332	جمع بدهی‌ها
٪17000	٪100	٪100	1,020,000	6,000	6,000	سرمایه
-	-	٪100	0	0	0	اندرخته قانونی
٪0	٪296	٪100	0	118,200	40,000	افزایش سرمایه در جریان
٪0	٪100	٪100	0	3,900-	3,900-	تعهد صاحبان سهام
-	-	٪100	64	8	0	سود (زیان) انباشته
٪2423	٪286	٪100	1,020,064	120,308	42,100	جمع حقوق صاحبان سهام
٪2186	٪526	٪100	3,288,566	790,892	150,432	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

تصویر نمودارهای مرتبط

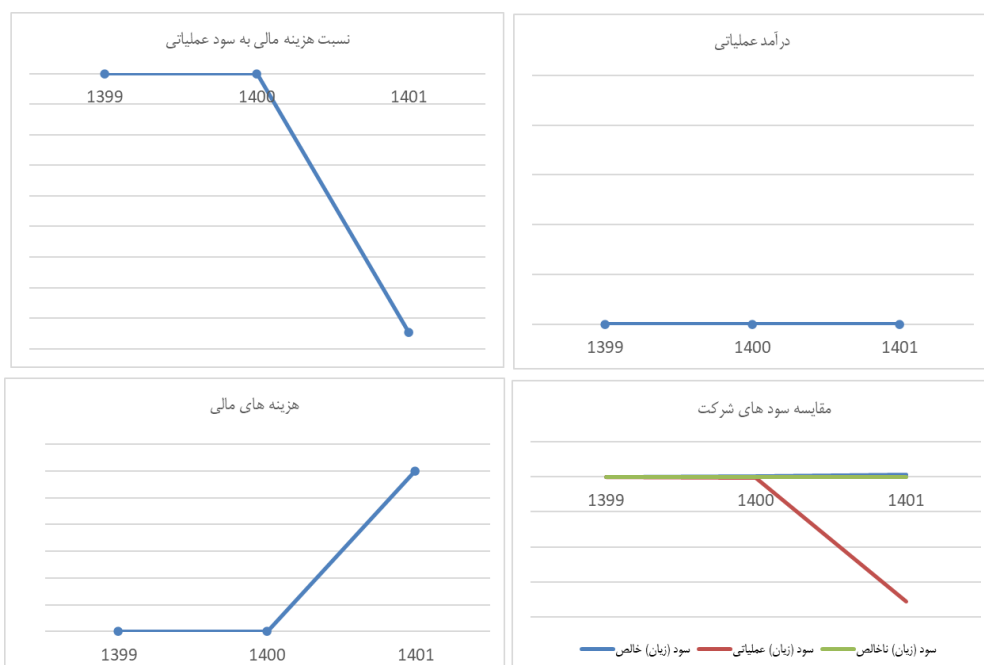


4-2 بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های 1399، 1400 و 1401 اطلاعات مالی شرکت، اطلاعات مالی صورت سود و زیان شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	میلیون ریال
1401	1400	1399	1401	1400	1399	
-	100%	-	0	0	0	درآمد عملیاتی
-	100%	-	0	0	0	بهای تمام شده درآمد عملیاتی
-	100%	-	0	0	0	سود (زیان) ناخالص
14767%	100%	-	3,544	24	0	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
-	100%	-	0	0	0	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
14767%	100%	-	3,544-	24-	0	سود (زیان) عملیاتی
-	100%	-	3,000	0	0	هزینه‌های مالی
20684%	100%	-	6,619	32	0	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
938%	100%	-	75	8	0	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
-	100%	-	18	0	0	مالیات بر درآمد
713%	100%	-	57	8	0	سود (زیان) خالص

تصویر نمودارهای مرتبط



3-4 تراز آزمایشی مالی سال 1402 شرکت

شرکت کاشی و سرامیک دی آباده						
تراز آزمایشی منتهی به ۱۴۰۲/۰۷/۳۰						
مابده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۳۰		گوش از تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۶ تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۳۰		مابده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۵		حساب تفصیلی
بستانکار	بیمکار	بستانکار	بیمکار	بستانکار	بیمکار	
-	۱۳۹,۵۸۳,۷۶۶,۰۸۸	۱,۷۸۰,۰۰۰,۱۹۲,۱۲۲	۱,۴۹۵,۸۱۷,۸۱۷,۵۹۸	-	۴۳۲,۷۸۵,۹۰,۱۵۷	حساب معین
-	۲۳,۵۳۱,۰۰۰,۲۸۲	-	۱۵,۵۹۱,۷۲۱,۵۶۴	-	۵۶,۸۱۲,۰۲۱,۴۳۰	موجودی نقد و بانک
-	۱,۵۰,۵۲۵,۳۱۵,۴۳۴	۴۳۷,۴۲۶,۶۹۸,۸۰	۲۳۷,۷۶۱,۴۳۲,۰۰۰	-	۱,۸۶,۰۰۰,۶۱۵,۹۹۴	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
-	۱۱,۶۲,۲۵۵,۸۰۰	-	۱۱,۶۲,۲۵۵,۸۰۰	-	-	پیش پرداختها
-	۶۵,۱۲,۵۸۹,۷۱۲	-	-	-	۶۵,۱۲,۵۸۹,۷۱۲	موجودی مواد
-	۱,۵۰,۲۵۲,۶۱۹,۴۳۲	-	۱۵,۲۵۱,۸۳۲,۵۹۴	-	۱,۵۷۵,۰۰۰,۶۸۶,۶۶۸	زمین
-	۸۱۵,۴۳۱,۵۳۵,۶۲۹	-	۳۱۵,۵۲۰,۷۲۱,۴۳۴	-	۴۹۹,۵۰۸,۷۱۴,۳۱۵	تاریبی در جریان تکمیل
-	۱۲,۰۲۸,۱۵۰,۰۰۰	-	۳,۶۴۰,۹۰۰,۰۰۰	-	۱۱,۱۵۲,۸۶۰,۰۰۰	اموال ، ملاتین آلات و تجهیزات
۱۰,۷۱۵,۲۰۰,۷۲۰,۴۷۰	-	۲۱۸,۴۲۰,۶۸۶,۰۵۲	۷۲۲,۱۶۱,۵۷۶,۸۷۵	۱,۳۱۶,۲۱۱,۵۶۴,۹۹۴	-	داراییهای نقدشود
۱,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۶,۰۸۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۴۶۹,۱۲۱,۵۰۰,۰۰۰	-	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
۸۳۲,۸۱۹,۸۲۸	-	-	-	۸۳۲,۸۱۹,۸۲۸	-	سهولت کوتاه مدت پرداختی
۱,۷۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۷۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
-	-	-	۷۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	سرمایه
-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
۶۴,۳۱۷,۴۴۱	-	-	-	۶۴,۳۱۷,۴۴۱	-	سود و زیان انباشته
۱,۵۴۲,۸۹۹,۴۳۶	-	۴۳,۰۴۰,۱۴۸	-	۱,۶۶۱,۹۹۰,۱۷۸	-	درآمد غیر عملیاتی
-	۵۵,۵۶۲,۷۸۳,۸۲۸	-	۳۷,۸۸۲,۸۸۰,۰۸۲	-	۱۷,۵۸۰,۶۰۲,۷۶۵	هزینه های قبل از تکمیل و بهره برداری
۲,۶۲۵,۲۱۸-۱۱,۸۶۵	۲,۶۲۵,۲۱۸-۱۱,۸۶۵	۲,۶۰۸,۳۳۱,۵۶۶,۸۲۷	۲,۶۰۸,۳۳۱,۵۶۶,۸۲۷	۲,۶۱۸,۴۲۴,۶۰۱,۵۴۰	۲,۶۱۸,۴۲۴,۶۰۱,۵۴۰	جمع کل



4-4 بررسی نسبت‌های مالی

نمودار	1401	1400	1399	نسبت ایده‌آل	عنوان شاخص
				حداکثر امتیاز	
<p>نسبت جاری</p>	2/71	16/74	0	1/29	نسبت جاری
	10	10	0	10	
<p>نسبت آنی</p>	2/58	11/44	0	0/77	نسبت آنی
	15	15	0	15	
-	0	0	0	60	دوره وصول مطالبات
	0	0	0	10	
-	0	0	0	1	گردش دارایی‌ها
	0	0	0	10	
<p>نسبت مالکانه</p>	0/31	0/15	0/28	0/52	نسبت مالکانه
	5/8	2/6	5/2	10	
<p>نسبت بدهی به دارایی‌ها</p>	0/69	0/85	0/72	0/48	نسبت بدهی به دارایی‌ها
	8	7	8	10	
-	0	0	0	0/2	نسبت بازده دارایی‌ها Return On Assets
	0	0	0	10	



-	0	0	0	0/4	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام
	0	0	0	10	Return On Equity
-	0	0	0	0/25	نسبت بازده فروش
	0	0	0	15	Return On Sales
	38/8	34/6	13/2	100	مجموع امتیازات نسبت‌های مالی

نسبت‌های مالی کاشی و سرامیک

سودآوری (TTM/MRQ)	12 ماهه منتهی به 12-1396	12 ماهه منتهی به 12-1397	12 ماهه منتهی به 12-1398	12 ماهه منتهی به 12-1399	TTM/MRQ
حاشیه سود ناخالص TTM	0/158728983	0/22000438 2	0/243937831	0/371275004	0/33131276 7
حاشیه سود ناخالص MRQ	0/31391267	0/20225815 7	0/289172614	0/199748069	0/29854539 6
حاشیه سود عملیاتی TTM	0/011770996	0/12903219 3	0/182680014	0/340958313	0/29767945 8
حاشیه سود عملیاتی MRQ	0/254331865	0/13849743 7	- 0/026090999	0/015641217	0/26952735 3
حاشیه سود قبل از مالیات	- 0/032107279	0/12933651 9	0/178544323	0/348960453	0/31595246 8
حاشیه سود خالص TTM	0/107011858	0/15590238	0/322480977	0/291100555	0/28959375
حاشیه سود خالص MRQ	0/22104258	0/08139591 5	0/147106864	- 0/050205852	0/26790747 4
بازده دارایی‌ها	0/094248027	0/14464923 6	0/345087679	0/271679796	0/27080800 6
بازده حقوق صاحبان سهام	0/383119712	0/54116144 6	0/925552374	0/670606071	0/6277011
نسبت سود قبل از بهره و مالیات به دارایی	0/113641889	0/16949404 2	0/364860321	0/275500441	0/27836883 9
کارایی (TTM/MRQ)	12 ماهه منتهی به 12-1396	12 ماهه منتهی به 12-1397	12 ماهه منتهی به 12-1398	12 ماهه منتهی به 12-1399	TTM/MRQ
گردش دارایی‌ها	0/572276705	0/88072507 9	0/927819294	1/070102436	0/93509905 8
گردش دارایی‌های ثابت	3/764255832	2/73953655 1	2/659664623	2/074463123	2/10352708 2
گردش موجودی کالا	1/343912718	2/11695371 3	2/284693152	2/870867882	2/79391428 5
دوره گردش موجودی کالا	233/0394191	193/129091 2	186/4574893	158/7565625	132/390137
گردش حساب‌های دریافتی	3/852952382		5/145897873	4/613142245	4/39639102 1
دوره وصول مطالبات	164/3984612	143/499311 5	147/5876811	101/5560049	84/2172605 1
اهرم/ریسک (TTM/MRQ)	12 ماهه منتهی به 12-1396	12 ماهه منتهی به 12-1397	12 ماهه منتهی به 12-1398	12 ماهه منتهی به 12-1399	TTM/MRQ
جمع بدهی‌ها به جمع دارایی‌ها	0/805583255	0/73353276 9	0/646954753	0/587454755	0/48720898
جمع بدهی‌ها به حقوق صاحبان سهام	4/143589873	2/75280666	1/832498126	1/423976551	0/95011215 2
نسبت بدهی	0/118689747	0/08392970 1	0/107906537	0/105689281	0/07067728 5
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	0/445419673	0/23773072 1	0/261562915	0/204674655	0/16634080 6
نسبت بدهی‌های بلند مدت	0/014706742	0/00790971 2	0/002788107	0/006123396	0/00344756 4



نسبت سود انباشته به دارایی ها	-	0/02761139 2	0/079943633	0/254389241	0/29903081 5
نسبت پوشش هزینه بهره	0/192729502	4/05332912 4	8/858924722	32/84146374	29/1619124 3
نقدینگی (TTM/MRQ)	12 ماهه منتهی به 12-1396	12 ماهه منتهی به 12-1397	12 ماهه منتهی به 12-1398	12 ماهه منتهی به 12-1399	TTM/MRQ
نسبت جاری	0/903793165	1/05672087 6	1/311976268	1/443546619	1/29062782 8
نسبت آبی	0/623451665	0/69477746 6	0/798465456	0/738038834	0/77475108 4
نسبت نقد	0/030437072	0/03234781 5	0/089263392	0/210063088	0/12507441 9

اظهار نظر حسابرس:

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

ارقام نگر آریا

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
مؤتتمد سازمان بورس و اوراق بهادار



شماره ثبت: ۱۷۷۵۵

شماره:

تاریخ:

پیوست:

بسمه تعالی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت کاشی و سرامیک دی آباد (سهامی خاص) - قبل از مرحله بهره برداری

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهار نظر

۱- صورتهای مالی شرکت کاشی و سرامیک دی آباد (سهامی خاص) - قبل از مرحله بهره برداری، شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۱، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت کاشی و سرامیک دی آباد (سهامی خاص) - قبل از مرحله بهره برداری، در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت کاشی و سرامیک دی آباد (سهامی خاص) - قبل از مرحله بهره برداری است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

تحلیل مالی شرکت:

✚ شرکت طی سه سال اخیر مورد بررسی در سال‌های 1399، 1400 و 1401 به ترتیب دارای درآمد عملیاتی نبوده است و طبق صورت‌های

مالی در مرحله قبل از بهره برداری قرار داشته است.

✚ روند سود انباشته شرکت در سه سال اخیر افزایشی است و از سال 1400 مقدار آن مثبت گردیده است، سود انباشته در سال 1401، 64

میلیون ریال می‌باشد، سرمایه ثبتی فعلی شرکت 1,020,000 میلیون ریال است.

✚ بازده فروش شرکت طی سه سال اخیر از محل درآمدهای غیر عملیاتی افزایشی بوده و سود خالص سال 1401 معادل 57 میلیون ریال

بوده است.

✚ شرکت دارای 3,288,566 میلیون ریال دارایی ثابت است.

✚ سرمایه در گردش در سال 1401 مثبت است.

✚ طبق تراز آزمایشی شرکت تا مورخ 1402/07/30 حدود 1,692 میلیون ریال درآمد غیر عملیاتی کسب کرده است

که با توجه به شروع تولید آزمایشی شرکت و در ادامه تولید رسمی، شرکت به درآمد عملیاتی خواهد رسید.

✚ با توجه به موارد بالا وضعیت مالی شرکت متوسط می‌باشد.



جهت تخصیص امتیاز مالی متقاضی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های 1399، 1400 و 1401، شاخص‌های مالی موردنظر در سه سال گذشته مطابق جدول فوق محاسبه و امتیاز نهایی متقاضی بر اساس وزن‌های تعیین شده به‌ازای هر سال مطابق جدول ذیل محاسبه گردید.

1401	1400	1399	
38/8	34/6	13/2	مجموع امتیاز مالی
70%	20%	10%	ضریب وزنی
2/72	0/69	0/13	امتیاز وزنی
	3/54		مجموع امتیاز وزنی

فصل 5- اعتبارسنجی بانکی

5-1- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

جدول ذیل طبق استعلام اعتباری انجام شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ 1402/08/24 تدوین گردیده است:

شخص حقوقی: شرکت شرکت کاشی و سرامیک دی آباد											
استعلام جامع پیام - پورتال جامع اطلاعات مشتریان											
نام مشتری: کاشی و سرامیک دی آباد			شماره / کد ملی: ۱۴۰۰۹۵۷۱۱۷۶			نوع متقاضی: حقوقی			نوع استعلام: استعلام تسهیلات و تعهدات		
توضیحات:											
چکیده نتایج											
خلاصه وضعیت چک برگشتی در بانک مرکزی						خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات در بانک مرکزی					
مبلغ	تعداد	بانک صادرات	سایر بانکها	کل شبکه بانکی	مبلغ	تسهیلات	اعتبارات استنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات استنادی	سایر بانکها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات						ماتریس تسهیلات و تعهدات					
ماتریس تسهیلات و تعهدات		ماتریس تسهیلات و تعهدات		ماتریس تسهیلات و تعهدات		ماتریس تسهیلات و تعهدات		ماتریس تسهیلات و تعهدات		ماتریس تسهیلات و تعهدات	
ماتریس تسهیلات و تعهدات	ماتریس تسهیلات و تعهدات	ماتریس تسهیلات و تعهدات	ماتریس تسهیلات و تعهدات	ماتریس تسهیلات و تعهدات	ماتریس تسهیلات و تعهدات	ماتریس تسهیلات و تعهدات	ماتریس تسهیلات و تعهدات	ماتریس تسهیلات و تعهدات	ماتریس تسهیلات و تعهدات	ماتریس تسهیلات و تعهدات	ماتریس تسهیلات و تعهدات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
استعلام تعهدات ارزی رفع نشده						وضعیت و درصد					
وضعیت	مبلغ	درصد	وضعیت	مبلغ	درصد	وضعیت	مبلغ	درصد	وضعیت	مبلغ	درصد
مجاز	۰	۰	مجاز	۰	۰	مجاز	۰	۰	مجاز	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

استعلام شبکه بانکی - تسهیلات و تعهدات

کاشی و سرامیک دی آباد - ۱ فقره تسهیلات

ردیف	شماره قرارداد	نام شعبه	تاریخ قرارداد	تاریخ سررسید	تاریخ ابطال / تمدید	وضعیت ابطال	مبلغ اصل تسهیلات	مبلغ سود	سررسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول	سوخت شده	دیرکرد	بدهی کل	نوع قرارداد	کد ارز	وضعیت	دسته بندی
۱	۹۰۰۱۰۰۲۱۷۸۷۳۲۳۵۸	بانک صنعت و معدن - شیراز ۰۰۱۳۰	۱۴۰۲-۱۲-۱۰	۱۴۰۳-۱۱-۱۵	۰۰۰۰۰۰۰۰	غیر ابطالی	۲۳۲,۴۶۸,۹۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۵۲,۲۸۷,۳۳۱,۹۱۸	مشارکت منحنی	IRR	جاری	اصلی
		جمع کل					۲۳۲,۴۶۸,۹۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۵۲,۲۸۷,۳۳۱,۹۱۸				

کاشی و سرامیک دی آباد - ۱۱ فقره تعهدات

ردیف	شماره قرارداد	نام شعبه	نوع تعهد	تاریخ صدور / گشایش	تاریخ سررسید	مبلغ صدور / گشایش	ماتریس در وضعیت تعهد	بدهکار اعتبار اضمات نامه	وضعیت ابطال	مشکوک	بدهی کل	کد ارز	وضعیت	دسته بندی
۱	۰۵۵۸۰۲۶۱۹۲۳۴۸۷۵	بانک سپه - شهید بهشتی ایرکوه ۰۵۵۸۰	ضمانت نامه (حقوق و عوارض گمرکی)	۱۴۰۲-۰۶-۰۷	۱۴۰۲-۱۲-۱۵	۱,۹۷۰,۲۰۲,۲۳۳	۱,۹۷۰,۲۰۲,۲۳۳	۰	غیر ابطالی	۰	۰	IRR	در وضعیت تعهد	اصلی
۲	۰۵۵۸۰۲۶۱۹۲۳۴۸۷۵	بانک سپه - شهید بهشتی ایرکوه ۰۵۵۸۰	ضمانت نامه (حقوق و عوارض گمرکی)	۱۴۰۲-۰۶-۰۷	۱۴۰۲-۱۲-۱۵	۴۷۶,۴۴۵,۰۳۴	۴۷۶,۴۴۵,۰۳۴	۰	غیر ابطالی	۰	۰	IRR	در وضعیت تعهد	اصلی
۳	۰۵۵۸۰۲۶۵۸۳۴۵۰۹۹	بانک سپه - شهید بهشتی ایرکوه ۰۵۵۸۰	ضمانت نامه (حقوق و عوارض گمرکی)	۱۴۰۲-۰۶-۰۷	۱۴۰۲-۱۲-۲۰	۱,۱۱۴,۸۸۱,۳۷۹	۱,۱۱۴,۸۸۱,۳۷۹	۰	غیر ابطالی	۰	۰	IRR	در وضعیت تعهد	اصلی
۴	۰۵۵۸۰۲۶۶۰۴۷۶۲۸۵	بانک سپه - شهید بهشتی ایرکوه ۰۵۵۸۰	ضمانت نامه (حقوق و عوارض گمرکی)	۱۴۰۲-۰۶-۰۷	۱۴۰۲-۱۲-۰۸	۲,۵۶۱,۳۲۸,۲۸۰	۲,۵۶۱,۳۲۸,۲۸۰	۰	غیر ابطالی	۰	۰	IRR	در وضعیت تعهد	اصلی
۵	۰۵۵۸۰۲۶۶۰۴۷۶۰۱۲	بانک سپه - شهید بهشتی ایرکوه ۰۵۵۸۰	ضمانت نامه (حقوق و عوارض گمرکی)	۱۴۰۲-۰۶-۰۷	۱۴۰۲-۱۲-۰۸	۲,۷۷۲,۶۰۴,۸۱۳	۲,۷۷۲,۶۰۴,۸۱۳	۰	غیر ابطالی	۰	۰	IRR	در وضعیت تعهد	اصلی
۶	۰۵۵۸۰۲۶۶۰۴۷۶۰۸۴۴	بانک سپه - شهید بهشتی ایرکوه ۰۵۵۸۰	ضمانت نامه (حقوق و عوارض گمرکی)	۱۴۰۲-۰۶-۰۷	۱۴۰۲-۱۲-۰۸	۸۴۱,۹۶۶,۷۶۶	۸۴۱,۹۶۶,۷۶۶	۰	غیر ابطالی	۰	۰	IRR	در وضعیت تعهد	اصلی
۷	۰۵۵۸۰۲۶۶۰۴۷۶۰۹۱۳	بانک سپه - شهید بهشتی ایرکوه ۰۵۵۸۰	ضمانت نامه (حقوق و عوارض گمرکی)	۱۴۰۲-۰۶-۰۷	۱۴۰۲-۱۲-۱۵	۱۶,۰۳۳,۵۷۸,۸۹۳	۱۶,۰۳۳,۵۷۸,۸۹۳	۰	غیر ابطالی	۰	۰	IRR	در وضعیت تعهد	اصلی
۸	۰۵۵۸۰۲۶۶۰۴۷۶۰۶۶۹	بانک سپه - شهید بهشتی ایرکوه ۰۵۵۸۰	ضمانت نامه (حقوق و عوارض گمرکی)	۱۴۰۲-۰۶-۰۷	۱۴۰۲-۱۲-۰۸	۳,۴۹۳,۱۵۴,۴۴۴	۳,۴۹۳,۱۵۴,۴۴۴	۰	غیر ابطالی	۰	۰	IRR	در وضعیت تعهد	اصلی

کاشی و سرامیک دی آباده - 11 فقره تعهدات														
ردیف	شماره قرارداد	نام شعبه	نوع تعهد	تاریخ صدور / گشایش	تاریخ سررسید	مبلغ صدور / گشایش	مانده در وضعیت تعهد	بدهکار اعتبار/ضمانت نامه	وضعیت امهال	مشکوک	بدهی کل	کد ارز	وضعیت	دسته بندی
9	05581-1698796 990	بانک سپه - شهید بهشتی ایرکوه 05581	ضمانت نامه(حقوق و عوارض گمرکی)	14-2-820	14-2-1108	929,392,346	929,392,346	0	غیرامهالی	0	0	IRR	در وضعیت تعهد	اصلی
10	05100-2612989 786	بانک تجارت - مرکزی آباده 05100	ضمانت نامه(حقوق و عوارض گمرکی)	14-2-206	14-2-2120	8,773,481,220	8,773,481,220	0	غیرامهالی	0	0	IRR	در وضعیت تعهد	اصلی
11	05100-2628497 068	بانک تجارت - مرکزی آباده 05100	ضمانت نامه(حقوق و عوارض گمرکی)	14-2-206	14-2-1115	965,190,454	965,190,454	0	غیرامهالی	0	0	IRR	در وضعیت تعهد	اصلی
						جمع کل	39,922,226,061	0						

نتیجه اعلام:

- شخصیت حقوقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری قرار ندارد و در حاضر مبلغ 2,052,287 میلیون ریال تسهیلات جاری بانکی و 11 فقره ضمانت نامه گمرکی مجموعاً به مبلغ 39,932 میلیون ریال دارد.
- شخصیت حقوقی هیچ گونه سو رفتار، چک برگشتی و یا دیرکرد در تعهدات خود نداشته و هیچ گونه ضمانت‌نامه جاری ندارد.

شخص حقیقی: مهدی احمدی

استعلام جامع پیام - پورتال جامع اطلاعات مشتریان	
نام مشتری: مهدی احمدی	شماره / کد ملی: 2410985841
نوع استعلام: استعلام تسهیلات و تعهدات	نوع متقاضی: حقیقی
توضیحات:	

چکیده نتایج

خلاصه وضعیت چک برگشتی در بانک مرکزی						
مبلغ	بانک صادرات	سایر بانکها	کل شبکه بانکی	ماده تعهدات	ماده تسهیلات و تعهدات	ماده تسهیلات جاری
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات						
ماده تسهیلات و تعهدات	ماده جاری	ماده غیر جاری				
0	0	0				
روابط	دارد	غیر مستقیم وابسته	حساب مشترک			
0	دارد	0	-			
ذی نفع	ضامن					
دارد	-					
استعلام تعهدات ارزی رفع نشده						
درصد	مبلغ	وضعیت				
0	مجاز	مجاز				

توجه: اعتبار این استعلام از تاریخ صدور به مدت 7 روز بوده و مسئولیت کنترل نهایی به عهده آن واحد می باشد
توجه: چک های ماده 14 در این استعلام نمایش داده نمی شود

مهر و امضا

نتیجه اعلام:

- شخصیت حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری قرار ندارد.
- شخصیت حقیقی مبلغ 9,667 میلیون ریال تسهیلات جاری دارد.
- شخصیت حقیقی ضمانت‌نامه جاری در شبکه بانکی کشور ندارد.

2-5- 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	10	9	8	6	5	3	2	0

لازم به ذکر است در صورت عدم وجود سابقه در سامانه مذکور امتیاز 8 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
1	امتیاز شرکت	8/00	50%	4
2	میانگین امتیاز اعضای هیئت‌مدیره دارای حق امضا	8/00	30%	2/4
3	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت‌مدیره	8/00	20%	1/6
	مجموع	24/00	100%	8

فصل 6- نتایج نهایی ارزیابی

7-1- امتیازات نهایی

مطابق ارزیابی صورت گرفته در 4 حوزه موردنظر امتیاز شرکت 65/47 شده است. امتیازات هر حوزه باتوجه به ضرایب مربوط به آن در جدول ذیل آمده است.

رتبه	عنوان شاخص ارزیابی	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی (ضمانت‌نامه)	امتیاز در ضمانت‌نامه
1	فنی و تخصصی	8/00	3	24/00
2	سیستمی	7/43	2	14/85
3	مالی	3/54	3	10/62
4	اعتباری سنجی بانک	8/00	2	16/00
مجموع امتیازات کسب شده				65/47

7-2- رتبه و حد اعتباری

بر اساس مجموع امتیازات کسب شده متقاضی، رتبه و حد اعتباری تعیین می‌گردد که این رتبه و حد مطابق جدول ذیل محاسبه می‌گردد. حد اعتباری متقاضی طبق صورت‌های مالی سه سال گذشته شرکت و بر اساس چهار شاخص درآمد عملیاتی، سود خالص، حقوق صاحبان سهام، سرمایه در گردش و دارایی ثابت بدین صورت محاسبه می‌گردد که بر اساس رتبه متقاضی میزان درصدهای مشخص شده در جدول در مقادیر شاخص‌های فوق ضرب و با هم جمع می‌گردد.

لازم به ذکر است تراز مالی سال جاری بر اساس نوبت‌گیری به یک سال تبدیل می‌گردد:

سال 1402	سال 1401	سال 1400	سال 1399
10%	70%	15%	5%

لذا حد اعتباری اولیه شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

میانگین وزنی	1402 تراز مالی	1401	1400	1399	اعداد به میلیون ریال
	10%	70%	15%	5%	وزن سال
0	0	0	0	0	فروش + درآمد ارائه خدمات
-2,484	0	-3,544	-24	0	سود خالص
907,302	1,731,064	1,020,064	120,308	42,100	حقوق صاحبان سهام
52,303	-807,523	167,265	142,426	-107,873	سرمایه در گردش
2,466,987	2,470,941	3,023,543	639,420	149,988	دارایی ثابت
	287,002				حد اعتباری اولیه

مطابق جدول فوق و باتوجه به شروط عدم شمول ماده 141 قانون تجارت، عدم چک برگشتی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره و نوع ثبت شرکت، حد اعتباری شرکت بر اساس نوع ثبت شرکت به شرح ذیل است.

اعداد به میلیون ریال

نیست	شرکت مشمول ماده 141
سهامی خاص	نوع ثبتی شرکت
ندارد	چک برگشتی
287,002	حد اعتباری با لحاظ نوع ثبتی شرکت

در صورتی که شرکتی دارای شرایط خاص دانش‌بنیان و عضو پارک فناوری پردیس باشد امتیاز نهایی آن به شرح ذیل است:

لذا حد اعتباری شرکت با توجه به لحاظ نمودن شرایط خاص به شرح ذیل است:

نیست	دانش‌بنیان
287,002	حد اعتباری با لحاظ شرایط خاص

اعداد به میلیون ریال

تذکر: حداکثر امتیاز نهایی با احتساب ضرایب فوق‌الذکر از 100 امتیاز بیشتر نگردد.

تسهیلات و ضمانت‌نامه‌های جاری از مدل کسر شده و حد اعتباری نهایی به تفکیک پیمانکاری و تعهد پرداخت با ضرایب مشخص شده ذیل به شرکت تعلق می‌گیرد:

لذا حد نهایی شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

اعداد به میلیون ریال

2,052,287	تسهیلات جاری
39,932	ضمانت‌نامه‌های پیمانکاری جاری
0	ضمانت‌نامه‌های تعهد پرداخت جاری
279,015	پیمانکاری
0	تعهد پرداخت



7-3- پیشنهاد نهایی

شرکت کاشی و سرامیک دی آباده درخواست تعیین حد اعتباری بابت ارائه به سکوی هم آشنای کارگزاری سهم آشنا جهت تأمین مالی جمعی از شرکت توانمندسازان فناوری‌های نوین را دارد.

مطابق بررسی صورت‌های مالی سه سال اخیر شرکت، تا کنون فروش صورت نگرفته و شرکت در مرحله قبل از بهره برداری می باشد، سود انباشته شرکت 64 میلیون ریال، حساب‌های دریافتی و پرداختی افزایشی، نسبت مالکانه روند افزایشی و نسبت بدهی به دارایی‌ها کاهش می‌باشد. میانگین نسبت‌های مالی دو سال اخیر برابر 29 از 100 می‌باشد و امتیاز مالی برابر 3.54 از 10 بوده لذا دلیل آن وجود شرکت در مرحله قبل از بهره برداری است؛ لذا ریسک مالی شرکت با توجه به وجود دارایی‌های مناسب شرکت و آغاز تولید محصول به زودی توسط شرکت متوسط ارزیابی می‌شود.

با عنایت به مدل ارزیابی حد اعتباری برابر 287,002 میلیون ریال محاسبه گردیده است. همچنین پیشنهاد نهایی مطابق جدول خلاصه ابتدای گزارش ارائه می‌گردد.



پیوست:



به نام خدا

شماره: ۵/۷/۱۲۴۷

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۸/۲۹

لیست تجهیزات لوازم آزمایشگاهی موجود شرکت کاشی و سرامیک دی به شرح ذیل اعلام می گردد:

ردیف	شرح	تعداد دستگاه
۱	کولیس معمولی ۱ متری	۱
۲	کولیس دیجیتال ۱۵ سانتیمتری	۱
۳	کاپ دانسیومتر استیل	۱
۴	ویسکوزیومتر برنجی با پایه	۱
۵	ترازوی دیجیتال ۱۵ کیلوگی	۱
۶	ترازوی دیجیتال ۳ کیلو	۱
۷	درایر آزمایشگاهی سایز بزرگ	۱
۸	درایر آزمایشگاهی سایز کوچک	۱
۹	الک آزمایشگاهی مش ۲۳۰	۱
۱۰	الک آزمایشگاهی مش ۶۰	۱
۱۱	الک آزمایشگاهی مش ۳۲۵	۱
۱۲	الک آزمایشگاهی مش ۸	۱
۱۳	الک آزمایشگاهی مش ۱۶	۱
۱۴	فست میل آزمایشگاهی دوقندان	۱
۱۵	دستگاه پرس تمام اتوماتیک آزمایشگاه کاشی	۱
۱۶	دستگاه تست مقاومت خمشی کاشی	۱
۱۷	کرنومتر دیجیتال	۱
۱۸	شیکر الک آزمایشگاهی ۶ طبقه	۱
۱۹	اسلش آزمایشگاه لعاب و انگوب	۱
۲۰	کوره یخت آزمایشگاهی	۱
۲۱	جارمیل آزمایشگاهی	۱
۲۲	دستگاه پنترومن دی	۱
۲۳	سنگ شکن آزمایشگاهی	۱
۲۴	دستگاه اتوکلاو	۱

با سپاس



دفتر مرکزی: استان فارس، آباده، بلوار پاسداران، ساختمان خاک پی راه
 ۰۷۱ ۴۴ ۳۶ ۲۴ ۲۴ www.daytile.com ۷۳۹۱۷۵۷۸۳۱
 کارخانه: استان فارس، کیلومتر ۳۰ جاده آباده شیراز، ناحیه صنعتی سورمق