

گزارش پیشرفت طرح

تامین بخشی از منابع مالی مورد نیاز سرمایه در گردش

تولید کاغذ فلوتینگ

شرکت پویا آیش مازند

ثبت شده به شماره ۱۷۵۰ و شناسه ملی ۱۰۷۶۰۲۱۴۴۸۱

نزد اداره کل تعاون و یا دفتر ستادی ذیربط در وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی

کدپستی: ۴۷۵۵۱۵۸۷۵۹

دوره تهیه گزارش: ۳ ماهه سوم

تاریخ تهیه گزارش: ۱۴۰۴/۰۳/۰۶

شماره گزارش: ۱۴۰۳-۲۵-T-۱۰۲-۳

۱. پروژه در یک نگاه

پروژه تولید کاغذ فلوتینگ این شرکت به عنوان یک کاغذ صنعتی در صنایع چاپ و بسته بندی کاربرد گسترده ای داشته به نحوی که سهم ۴۰ درصدی در بازار کاغذ را به خود اختصاص داده و همچنین با وجود تقاضای گسترده مصرف این نوع کاغذ در کشور های منطقه از بازار صادراتی مناسبی نیز برخوردار می باشد. این شرکت نیازمند خرید مواد اولیه برای دوره های سه ماهه است که قصد دارد با تامین مواد اولیه مورد نیاز سه ماه اول خود، ادامه تکمیل پروژه را از طریق تزریق مبالغ مورد نیاز، تکمیل کند. لذا شرکت پویا آیش مازند با خرید مواد اولیه به مبلغ ۲۳۴,۴۱۰ میلیون ریال که ۲۰۹,۴۱۰ میلیون ریال از طریق سکوی تامین مالی زچ و ۲۵,۰۰۰ میلیون ریال آن از طریق آورده شرکت، تامین خواهد شد، اجرای پروژه را تسریع نموده و خود را در قبال افزایش قیمت مواد اولیه بیمه خواهد نمود.

• عنوان پروژه: بخشی از منابع مالی مورد نیاز سرمایه در گردش تولید کاغذ فلوتینگ

• زمانبندی پروژه:

شرح فعالیت/تاریخ	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶
شرح فعالیت/تاریخ	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۶
واریز وجوه								
آغاز پروژه								
خرید مواد و کالا								
انجام فعالیت								
واریز سود								
اتمام پروژه								



سیدگردان نوین نگر آسیا
شماره ثبت: ۴۶۳۶۲۴
سیدگردان نوین نگر آسیا



۲. پیشرفت مالی پروژه



• درآمدها

براساس ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال

شرح / ارقام به میلیون ریال	اسفند	فروردین	اردیبهشت
درآمد پیش بینی شده	۱۳۶,۰۰۰	۱۳۶,۰۰۰	۱۳۶,۰۰۰
درآمد تجمعی پیش بینی شده	۱۳۶,۰۰۰	۲۷۲,۰۰۰	۴۰۸,۰۰۰
براساس ۲۳۴,۴۱۰ میلیون ریال			

شرح / ارقام به میلیون ریال	اسفند	فروردین	اردیبهشت
درآمد پیش بینی شده	۱۲۷,۵۱۹	۱۲۷,۵۱۹	۱۲۷,۵۱۹
درآمد تجمعی پیش بینی شده	۱۲۷,۵۱۹	۲۵۵,۰۳۸	۳۸۲,۵۵۷
درآمدهای واقعی	۱۴۲,۰۸۳	۱۶۷,۷۱۴	۱۰۳,۱۳۶
درآمدهای واقعی تجمعی	۱۴۲,۰۸۳	۳۰۹,۷۹۷	۴۱۲,۹۳۳

• هزینه ها

براساس ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال

شرح / ارقام به میلیون ریال	اسفند	فروردین	اردیبهشت
هزینه پیش بینی شده	۱۰۷,۰۰۰	۱۰۷,۰۰۰	۱۰۷,۰۰۰
هزینه مواد اولیه	۸۳,۳۳۳	۸۳,۳۳۳	۸۳,۳۳۳
سایر هزینه ها	۲۳,۶۶۷	۲۳,۶۶۷	۲۳,۶۶۷
هزینه تجمعی پیش بینی شده	۱۰۷,۰۰۰	۲۱۴,۰۰۰	۳۲۱,۰۰۰
براساس ۲۳۴,۴۱۰ میلیون ریال			

شرح / ارقام به میلیون ریال	اسفند	فروردین	اردیبهشت
هزینه پیش بینی شده	۱۰۰,۳۲۷	۱۰۰,۳۲۷	۱۰۰,۳۲۷
هزینه مواد اولیه	۷۸,۱۳۶	۷۸,۱۳۶	۷۸,۱۳۶
سایر هزینه ها	۲۲,۱۹۱	۲۲,۱۹۱	۲۲,۱۹۱
هزینه تجمعی پیش بینی شده	۱۰۰,۳۲۷	۲۰۰,۶۵۵	۳۰۰,۹۸۲
هزینه های واقعی	۱۴۴,۶۰۰	۱۳۷,۵۵۷	۱۲۸,۵۱۲
مواد اولیه	۱۱۶,۳۶۰	۱۱۰,۰۳۷	۱۰۱,۳۸۲
سایر	۲۸,۲۴۰	۲۷,۵۲۰	۲۷,۱۳۰
هزینه های واقعی تجمعی	۱۴۴,۶۰۰	۲۸۲,۱۵۷	۴۱۰,۶۶۹

• واریز سود پیش بینی شده

سود پیش بینی شده دوره سوم با نرخ پیش بینی ۳۷٪ به مبلغ ۱۹,۴۷۶,۲۷۴,۳۱۷ ریال به حساب سکوی تامین مالی زچ پرداخت گردید.

۳. پیشرفت فیزیکی پروژه

شرکت در دوره سه ماهه سوم بتأیر برنامه ارسال شده در طرح توسعه کسب و کار ۱۰۸ درصد از انتظارات فروش را برآورده کند و به نسبت کل پروژه که ۱۰ ماه برآورد شده موفق به ثبت ۱۰۸ درصد پیشرفت شده است.

۴. اقدامات انجام شده:

شرکت بعد از تامین مالی و واریز وجه اقدام به خرید مواد اولیه نموده و براساس سفارشات دریافتی بابت تولید کاغذ فلوتینگ اقدام به تولید کرده و کاغذ تولید شده پس از قرار گرفتن در انبار محسوب براساس تاریخ تحویل توافق شده بارگیری و برای مشتریان ارسال گردید.

۵. تعهدات شرکت:

شرکت بر اساس قرارداد می بایست در دوره سه ماهه برای هر ماه به حجم خرید ۱۰۷,۰۰۰ میلیون ریال برسد که هدف مذکور با برنامه ریزی محقق گردید.

مطابق قرارداد ۰۳-۱۴۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۳ شرکت موظف به پرداخت ۱۹,۴۷۶,۲۷۴,۳۱۷ ریال برای سود دوره سوم پروژه بوده که طی چک دریافتی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۴ نقد گردیده و سود توسط سکو به حساب سرمایه گذاران واریز گردیده است.

اختلاف مشاهده شده بین مبلغ سود محاسباتی در گزارش و مبلغ قید شده در قرارداد، ناشی از تفاوت بین بازه زمانی تنظیم و تأیید قرارداد با زمان واقعی پرداخت به متقاضی می باشد. با توجه به اینکه محاسبه سود بر اساس تعداد روزهای دقیق هر دوره سه ماهه انجام می گیرد، ممکن است در ظاهر ارقام اندکی متفاوت باشند. با این حال، مجموع کل سود پرداخت شده به متقاضی با مجموع سود مندرج در قرارداد، کاملاً منطبق و یکسان است.

شیوه محاسبه سود سه ماهه :

(نرخ سود محقق شده ۳۷٪ سالیانه، مدت زمان پروژه ۹۲ روز و مبلغ تامین مالی شدد توسط سکو ۲۰۹,۴۱۰ میلیون ریال)

$$\frac{92 \times 37\% \times 209,410,000,000}{366} = 19,476,274,317$$



سیدگردان نوین نگر آسیا

شماره ثبت : ۴۶۳۶۲۴
نهاد مالی
سیدگردان نوین نگر آسیا



۶. نظر کارشناسی پروژه:

مطابق با اطلاعات ارائه شده توسط شرکت پویا آیش مازند افزایش مبلغ فروش و خرید مواد اولیه به دلیل افزایش نرخ مواد اولیه و محصول تولیدی می باشد.

مطابق با طرح کسب و کار مبلغ تأمین مالی دریافت شده در ابتدای دوره صرف خرید مواد اولیه برای تولید و سپس فروش محصول می گردد و وجه حاصل از فروش در هر دوره سه ماهه مجدد صرف خرید مواد اولیه برای تولید و فروش محصول مورد نظر پروژه می گردد بخش عمده‌ای از افزایش در ردیف سایر هزینه‌ها ناشی از رشد نرخ حقوق و دستمزد کارکنان می باشد.

افزایش هزینه‌های مربوط به خرید مواد اولیه ناشی از دو عامل اصلی بوده است که شامل افزایش نرخ مواد اولیه و افزایش حجم خرید به منظور تأمین و تقویت موجودی انبار می شود؛ که این افزایش هزینه برعهده متقاضی می باشد. با توجه به اینکه مبلغ تأمین شده برای طرح، ۲۳۴،۴۱۰ میلیون ریال بوده، در حالی که مبلغ هدف ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال در نظر گرفته شده بود، لذا اطلاعات مندرج در جداول پیش‌بینی هزینه و درآمد در گزارش‌های قبلی بر اساس مبلغ هدف (۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال) تنظیم شده بود. در این گزارش، اصلاحات لازم صورت گرفته و ارقام پیش‌بینی شده متناسب با میزان تأمین شده تعدیل گردیده‌اند.

۷. نظر نهاد ناظر:

پیش نویس اولیه ی این گزارش در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۲ دریافت گردید. نهاد ناظر به مسئله ای که حاکی از ارائه ی نامطلوب اطلاعات باشد برخورد کرده است. سرمایه پذیر موظف است اسناد و مدارک مثبت رسمی و معتبر را ارائه نماید.



سیدگردان نوین نگر آسیا

شماره ثبت : ۴۶۳۶۲۴

نهاد مالی

سیدگردان نوین نگر آسیا

