

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 چهارم

تاریخ تهیه گزارش: ۱۴۰۴/۰۶/۰۶

شماره گزارش: ۴-۱۰۲-T-۲۵-۱۴۰۳

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 .

تشریح فرآیند تامین مالی:

شرکت متقاضی در نظر دارد مبلغ ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال را از طریق تامین مالی فراهم کند که سهم مشارکت خود این شرکت معادل ۱۰ درصد از کل مبلغ (یعنی ۲۵،۰۰۰ میلیون ریال) بوده و مابقی (۲۲۵،۰۰۰ میلیون ریال) قرار است از طریق سکوی تامین مالی جمعی گردآوری شود

با توجه به شرایط شناور در فرآیند جذب سرمایه، سکو موفق شد مبلغ ۲۰۹،۴۱۰ میلیون ریال از سهم پیش بینی شده (۲۲۵،۰۰۰ میلیون ریال) را محقق کند. در نهایت، با جمع سهم شرکت متقاضی (۲۵،۰۰۰ میلیون ریال) و مبلغ جمع آوری شده توسط سکو (۲۰۹،۴۱۰ میلیون ریال)، کل مبلغ تامین شده به ۲۳۴،۴۱۰ میلیون ریال رسید.

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

• زمانبندی پروژه:

شرح فعالیت/تاریخ	۱۴۰۳/۰۶/۰۶	۱۴۰۳/۰۶/۱۹	۱۴۰۳/۰۹/۰۱	۱۴۰۳/۰۹/۰۶	۱۴۰۳/۰۹/۰۶	سود اول	۱۴۰۳/۱۲/۰۶	سود دوم	۱۴۰۴/۰۳/۰۶	سود سوم	۱۴۰۴/۰۶/۰۸	سود نهایی
واریز وجوه												
آغاز پروژه												
خرید مواد و کالا												
انجام فعالیت												
واریز سود												
اتمام پروژه												

نهاد مالی
سبدگردان نوین نگر آسیا
سبدگردان نوین نگر آسیا
شماره ثبت: ۴۶۳۶۲۴

عامل
سکوی تامین مالی جمعی زچ
معمار اندیشه پیامهر
شماره ثبت: ۴۶۳۶۲۴

مقاصد
شرکت تعاونی پویا اشتراک
PAM
شماره ثبت: ۱۷۲۹۶۹۱۱

۲. پیشرفت مالی پروژه

• درآمدها

با توجه به اینکه در طرح کسب و کار، برآورد درآمد و هزینه‌ها بر مبنای دوره ۱۰ ماهه صورت گرفته است، گزارش سه‌ماهه چهارم شامل یک ماه برآوردی از درآمد و هزینه‌ها می‌باشد.

شرح/ارقام به میلیون ریال	خرداد	تیر	مرداد
درآمد پیش بینی شده	۱۲۷,۵۱۹	۰	۰
درآمد تجمعی پیش بینی شده	۱۲۷,۵۱۹	۱۲۷,۵۱۹	۱۲۷,۵۱۹
درآمدهای واقعی	۱۲۸,۱۰۰	۰	۰
درآمدهای واقعی تجمعی	۱۲۸,۱۰۰	۱۲۸,۱۰۰	۱۲۸,۱۰۰

• هزینه‌ها

شرح/ارقام به میلیون ریال	خرداد	تیر	مرداد
هزینه پیش بینی شده	۱۰۰,۳۲۷	۰	۰
هزینه مواد اولیه	۷۸,۱۳۶	۰	۰
سایر هزینه‌ها	۲۲,۱۹۱	۰	۰
هزینه تجمعی پیش بینی شده	۱۰۰,۳۲۷	۱۰۰,۳۲۷	۱۰۰,۳۲۷
هزینه‌های واقعی	۷۸,۲۰۰	۰	۰
مواد اولیه	۷۸,۲۰۰	۰	۰
سایر	۲۳,۱۰۰	۰	۰
هزینه‌های واقعی تجمعی	۱۰۱,۳۰۰	۱۰۱,۳۰۰	۱۰۱,۳۰۰

• واریز سود پیش بینی شده

سود پیش بینی شده دوره چهارم با نرخ پیش بینی ۳۷٪ به مبلغ ۱۹,۶۸۷,۹۷۲,۹۵۱ ریال به حساب سکوی تامین مالی زج پرداخت گردید.

۳. پیشرفت فیزیکی پروژه

شرکت در دوره سه ماهه چهارم بنابر برنامه ارسال شده در طرح توسعه کسب و کار ۱۰۰ درصد از انتظارات فروش را برآورده کند و به نسبت کل پروژه که ۱۰ ماه برآورد شده موفق به ثبت ۱۱۸ درصد پیشرفت شده است.

نهاد مالی سیدگردان نوین نگر آسیا
سیدگردان نوین نگر آسیا
۱۴۰۳/۰۶/۳۰

عامل
ZOTCH
سکوی تامین مالی جمعی زج
معمار اندیشه پایا مهر شماره ثبت ۳۶۶۰۲۱

مشاقتی
شرکت تعاونی تامین مالی زج
PAM
تأسیس ۱۳۹۵
تأسیس ۱۳۹۵

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 محصول براساس تاریخ تحویل توافق شده بارگیری و برای مشتریان ارسال گردید.

۵. تعهدات شرکت:

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

مطابق قرارداد ۰۳-ق-۱۴۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۳ شرکت موظف به پرداخت ۱۹,۶۸۷,۹۷۲,۹۵۱ ریال برای سود دوره چهارم پروژه بوده که طی چک دریافتی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۰۵ نقد گردیده و سود توسط سکو به حساب سرمایه گذاران واریز گردیده است.

اختلاف مشاهده شده بین مبلغ سود محاسباتی در گزارش و مبلغ قیدشده 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٪ سالانه، مدت زمان پروژه ۹۳ روز و مبلغ تامین مالی شده توسط سکو ۲۰۹,۴۱۰ میلیون ریال)

$$\frac{93 \times 37\% \times 209,410,000,000}{366} = 19,687,972,951$$

۶. نظر کارشناس پروژه:

مطابق با فاکتورهای خرید مواد اولیه دریافت شده در شرکت پویا آیش مازند مبلغ مجموع هزینه ها ۲۷ میلیون ریال بیش از مبلغ پیش بینی شده می باشد. لذا با توجه به قرارداد مشارکت بین متقاضی و سرمایه گذاران مازاد هزینه‌ی تحقق یافته نسبت به هزینه پیش بینی شده بر عهده ی متقاضی بوده و سرمایه گذاران از این موضوع متأثر نمی شوند.

سود دوره چهارم در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۰۸ به حساب سرمایه گذاران واریز گردیده است. اصل سرمایه اشخاص حقیقی نیز در همین تاریخ تسویه شده و اصل سرمایه اشخاص حقوقی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۱ به همراه جریمه تأخیر پرداخت گردیده است.

$$\frac{3 \times 37\% \times 180,000,000,000}{366} = 545,901,639$$



توضیحات	شماره چک	شناسه واریز	برداشت	واریز
پرداخت قرض و تادیه Transaction Reason دیون (قرض الحسنه، بدهی، ...) / جریمه دیرکرد اصل تضمین IR - مالی ایش 0	0		303,278,689	0
پرداخت قرض و تادیه Transaction Reason دیون (قرض الحسنه، بدهی، ...) / جریمه دیرکرد اصل تضمین - مالی مازند 0	0		242,622,951	0

نظر نهاد ناظر:

پیش نویس اولیه ی این گزارش در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۳ دریافت گردید، نهاد ناظر به مسئله ای که حاکی از ارائه ی نامطلوب اطلاعات باشد برنخورده است. سرمایه پذیر موظف است اسناد و مدارک مثبتة رسمی و معتبر را ارائه نماید.

سیدگردان نوین نگر آسیا
نهاد مالی
شماره ثبت: ۴۰۳۶۲۲
سیدگردان نوین نگر آسیا

عامل
ZOTCH
سکوی تامین مالی جمعی (ج)
شماره اندیشه پایبهر شماره ثبت: ۵۶۶۶۷۱

شرکت تعاونی پویا آین مالی
ثبت ۷۵۰
مشاطی
شرکت پویا آین مازند