

سکوی تامین مالی زُج

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۷/۲۸



گزارش ارزیابی

شرکت کاغذ بهار نارنج پویا آیش بابل (سهامی خاص)

طرح تامین مالی بخشی از سرمایه درگردش مورد نیاز برای پروژه
تولید محصول کاغذ فلوتینگ

خلاصه ارزیابی

گزارش ارزیابی ارائه شده، صرفاً جهت اطلاع رسانی و شفاف سازی ماده ۲۵ دستورالعمل تامین مالی جمعی تهیه شده است و جنبه توصیه ندارد. تیم ارزیابی سکوی تامین مالی زچ حداکثر تلاش خود را برای شفاف سازی ساز و کار فعالیت شرکت از جنبه های مالی، تکنولوژی و رشد نموده است که خلاصه این اطلاعات به شرح گزارش زیر می باشد.

معرفی شرکت و سوابق فعالیت

• تاریخچه

شرکت کاغذ بهار نارنج پویا آیش بابل (سهامی خاص) به شماره ثبت ۸۹۱۶ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۳۵۶۵۵۹ در اداره ثبت بابل با مرکزیت اصلی مازندران- بابل- بندپی شرقی - شهرک صنعتی رجه صورت سهامی خاص به ثبت رسیده است و در حال حاضر با دو خط تولید با عرض های ۴۰ تا ۱۸۰ و ۴۰ تا ۲۴۰ سانتی متر جهت تولید کاغذ فلوتینگ و تست لاینر با دریافت گواهینامه استاندارد ملی ایران مشغول به فعالیت می باشد.

• موضوع فعالیت

موضوع فعالیت: تولید خمیر کاغذ، انواع مقوا و کاغذ از ضایعات کشاورزی و مواد سلولزی

• نفرات کلیدی

نام	نام خانوادگی	سمت	رشته تحصیلی	گرایش	آخرین مدرک تحصیلی	سابقه کار
رضا	احمدی کشتلی	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	مدیریت بازرگانی	-	کارشناسی ارشد	۳۵
محمد	داداش نیا کاسمان	رئیس هیئت مدیره	مهندس معدن	-	کارشناسی	۴۰
امامقلی	احمدی کشتلی	نائب رئیس هیئت مدیره	-	-	کارشناسی	۴۵
علی	مهدی زاده	مدیر تولید	مهندسی مکانیک	عمران	کارشناسی	۲۰
پیام	احمدی	مدیر فنی	مهندسی چوب و کاغذ	-	کارشناسی	۱۸

• اعضای هیات مدیره و سهامداران

درصد مالکیت	تعداد سهام	شماره ملی	شماره ثبت	نوع شخصیت حقوقی/حقیقی	نام سهامدار
۴۰	۴۰۰	۲۰۶۰۹۳۶۵۰۰	-	حقیقی	محمد داداش نیا کاسمان
۴۰	۴۰۰	۲۰۶۰۷۷۱۴۵۵	-	حقیقی	رضا احمدی کشتلی
۱۸	۱۹۲	۲۰۶۰۹۱۵۴۶۵	-	حقیقی	امامقلی احمدی کشتلی
۲	۸	-	-	حقیقی	سایر
۱۰۰	۴۲۰۸				جمع

• گواهی ها

شرکت کاغذ بهار نارنج پویا آیش بابل (سهامی خاص) به شماره ثبت ۸۹۱۶ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۳۵۶۵۵۹ در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۲ به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۰ با ظرفیت سالانه تولید ۱۸,۰۰۰ تن کاغذ و مقوای تست لاینر قهوه ای، ۲۰,۰۰۰ تن فلوتینگ از کاغذ باطله، ۱۵,۰۰۰ تن کاغذ و مقوای تست لاینر یک رو سفید (رنگبری شده)، ۲۲,۰۰۰ کاغذ و مقوای کرافت لاینر قهوه ای، پروانه بهره برداری خود را از وزارت صنعت، معدن و تجارت گرفت. پروانه بهره برداری مجوزی است که برای شروع به فعالیت یک واحد تولیدی یا صنعتی، از سمت وزارت صنعت، معدن تجارت اعطا می شود تا فعالیت های خود را آغاز کند. دریافت این پروانه به منزله این است که نشان می دهد که واحد صنعتی از نظر ایمنی و استانداردهای زیست محیطی مورد تایید است؛ اخذ پروانه بهره برداری از اهمیت به سزایی برخوردار است و ثابت می کند که واحد تولیدی از شرایط لازم برای بهره برداری از تولیدات، برخوردار است.

جواز تاسیس

<http://www.stsm.ir/forms/index.php?req=issuancefiles&fid...>



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

شناسه کسب و کار: ۳۰۲۱۳۳۱۰۳۴۶۴
شماره: ۷۰۱/۳۸۸۶۷
تاریخ: ۱۳۹۹-۰۵-۳۱

جواز تاسیس

«وبژه تولید، طراحی، مونتاژ»
ایجاد



به موجب این جواز به آقای / خانم **بیام احمدی گنتلی** با شماره ملی **۰۰۶۴۴۵۷۶۲۷** اجازه داده می شود:
محصول
کاغذ و مقوای تست لایتر یک رو سفید (زنگبری شده) ۱
به شماره کد و ظرفیت سالیانه
۲۱۰۱۵۱۳۳۲۰ ۴۵۰۰۰ تن

در استان **مازندران** شهرستان **بابلسهرک** صنعتی **بابل** (بندی) نسبت به احداث واحد صنعتی با مشخصات ذیل اقدام نماید.

کل سرمایه ثابت **ششصد و نود و هفت هزار و چهارصد و نود و سه (۶۹۷,۴۹۳)** میلیون ریال
تعداد کارکنان **یکصد و پنجاه (۱۵۰)** نفر (در زمان بهره برداری کامل)

تولیدی **یکصد و بیست (۱۲۰)** نفر پشتیبانی **سی (۳۰)** نفر
ارزش ماشین آلات داخلی **نود هزار (۹۰,۰۰۰)** میلیون ریال

ارزش ماشین آلات خارجی **یک هزار و ششصد و هفده (۱,۶۱۷)** هزار یورو

مساحت زمین **دوازده هزار (۱۲۰۰۰)** متر مربع سطح زیر بنا **هفت هزار (۷۰۰۰)** متر مربع

توان برق **پنج هزار (۵۰۰۰)** کیلو وات آب مصرفی **چهار هزار (۴۰۰۰)** متر مکعب در سال
سوخت مصرفی سالیانه:

گاز طبیعی **یک میلیون و پانصد هزار (۱۵۰۰۰۰۰)** متر مکعب نفت گاز **صفر (۰)** لیتر نفت کوره **صفر (۰)** لیتر
پیش بینی مدت اجرای طرح **۲۴** ماه

حسینقلی قوانلو

ریس سازمان صنعت، معدن و تجارت استان مازندران

کد محصول ایسک و برایش سوم

آدرس مکانی دارنده جواز: استان مازندران، شهرستان بابل، شهر بابل، جاده شهید صالحی شهرک صنعتی رجه

کد پستی: ۴۷۵۵۱۵۸۷۵۹

تلفن: ۰۱۱۳۳۰۲۳۹۸۰۰۰

تلفن همراه مدیرعامل: ۰۹۱۱۳۳۱۰۳۴۶۴

شماره ملی: ۰۰۶۴۴۵۷۶۲۷

توجه: دارنده جواز را به مفاد مندرج در ظهر این برگه جلب می نمایند.



جمهوری اسلامی ایران

وزارت صنعت، معدن و تجارت

پروانه بهره برداری

شماره ۷۰۱۷۵۰
تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۰
شناسه کسب و کار ۳۰۲۱۳۲۱۰۳۴۶۴
تاریخ بهره برداری ۱۴۰۲/۰۱/۰۵

شماره ثبت ۸۹۱۶ تاریخ ثبت ۱۳۰۹/۰۵/۲۲ شناسه ملی ۱۴۰۰۹۳۵۶۵۵۹ در استان مازندران شهرستان بابل شهرک صنعتی بابل (کهنه) قطعه ۱۳ و ۱۵ کدپستی ۴۷۵۵۱۵۸۷۷۹
با توجه به راه اندازی و دستیابی آن واحد به انجام عملیات تولید انبوه، این پروانه جهت تولید محصولات زیر و به منظور استفاده از مزایای قانونی آن اعطاء می گردد. (برای محصولات: ...)

ردیف	نام محصول	کد	ظرفیت محصول (سالانه)
۱	کاغذ و مقوای تست لاینر یک رو سفید (رنگبری شده)	۲۱۰۱۵۱۳۳۲۰	تن ۱۵۰,۰۰۰
۲	کاغذ و مقوای تست لاینر قهوه ای	۲۱۰۱۴۱۳۳۱۸	تن ۱۸۰,۰۰۰
۳	فلوتینگ از کاغذ باطله	۲۱۰۱۵۱۳۳۲۶	تن ۲۰۰,۰۰۰
۴	کاغذ و مقوای کرافت لاینر قهوه ای	۲۱۰۱۵۱۳۳۶۸	تن ۲۲۰,۰۰۰

* این پروانه با توجه به توضیحات پشت صفحه دارای اعتبار است.

محمدرضا محمدی
سرپرست اداره کل صنعت، معدن و تجارت استان مازندران



اطلاعات مالی

- اقلام مهم صورت های مالی متقاضی

اهم اطلاعات صورت های مالی متقاضی طی دوران گذشته عبارتند از:

شرح (میلیون ریال)	سال ۱۴۰۱ حسابرسی شده	سال ۱۴۰۰ حسابرسی شده	سال ۱۳۹۹ حسابرسی شده
جمع دارایی‌ها	۲,۲۴۵,۵۶۵	۱,۸۴۷,۷۰۸	۱,۰۲۶,۵۳۱
جمع حقوق مالکانه	۱,۳۳۹,۸۱۰	۶۴۴,۲۶۲	۱۴۶,۲۳۶
جمع بدهی‌ها	۹۰۵,۷۵۵	۱,۲۰۳,۴۴۷	۸۸۰,۲۹۵
سود انباشته	۱,۲۷۲,۵۰۱	۵۷۶,۹۵۲	۷۸,۹۲۷
درآمدهای عملیاتی	۳,۶۷۶,۴۴۱	۳,۲۷۶,۰۴۱	۱,۴۷۲,۰۲۶
سود عملیاتی	۷۵۴,۰۹۸	۵۹۴,۸۸۳	۱۷۲,۵۸۹
سود خالص	۶۹۵,۵۴۹	۵۰۸,۷۱۵	۱۳۵,۹۱۲

شرکت فاقد زیان انباشته است و مشمول ماده ۱۴۱ نمی باشد.

- نسبت های مالی

شرح	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
نقدینگی	نسبت جاری	۶۷٪
	نسبت آنی	۴٪
اهرمی	نسبت مالکانه	۶۰٪
	بدهی به حقوق مالکانه	۶۸٪
سودآوری	حاشیه سود خالص	۱۹٪
	بازده دارایی ها	۳۱٪
فعالیت	فروش به دارایی های ثابت	۵۰۴٪
	فروش به دارایی ها	۱۶۴٪

ترازنامه اعلامی در اظهارنامه مالیاتی

جدول شماره ۱۶: ترازنامه

عملکرد منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
شرح	پایان دوره	ابتدای دوره	شرح	پایان دوره	ابتدای دوره
دارایی ها			حقوق مالکانه و بدهی ها		
دارایی های غیر جاری			حقوق مالکانه		
داراییهای ثابت مشهود (ارزش دفتری)	۲,۹۷۳,۲۴۵,۷۸۱,۵۳۷	۲,۰۸۳,۹۵۸,۵۴۹,۹۶۲	سرمایه	۵۰۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در املاک			افزایش سرمایه در جریان		
داراییهای نامشهود	۹۱,۹۴۹,۶۵۲,۰۰۰	۹۱,۹۴۹,۶۵۲,۰۰۰	صرف سهام		
سرمایه گذاریهای بلند مدت			صرف سهام خزانه		
دریافتی های بلند مدت			انندخته قانونی		
			سایر انندخته ها		
سایر داراییها	۶,۴۸۸,۸۱۱,۱۴۹	۲,۰۳۹,۹۰۹,۹۶۱	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها و سایر سوده های تحقق نیافته		
			سود و زیان انباشته	۷۶۲,۲۴۵,۰۵۶,۰۲۲	۰
جمع داراییهای غیر جاری	۳,۰۷۱,۶۸۴,۲۴۴,۶۸۶	۲,۱۱۷,۹۴۸,۱۱۱,۹۲۳	سهام خزانه		
			جمع حقوق مالکانه	۱,۲۶۵,۷۴۵,۰۵۶,۰۲۲	۲۰۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
دارایی های جاری			بدهی ها		
پیش پرداخت ها	۱۴۹,۹۰۰,۲۶۳,۹۹۶	۱۷۰,۲۱۹,۴۳۱,۹۱۳	پرداختی های بلند مدت	۱,۹۶۹,۱۳۱,۳۶۶,۶۲۰	۱,۹۸۲,۶۲۳,۱۷۷,۸۹۲
موجودی مواد و کالا	۴۵۳,۲۲۸,۹۹۷,۶۷۳	۰	تسهیلات مالی بلند مدت		
دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها	۴۲۸,۳۷۷,۴۹۸,۰۰۸	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲,۶۸۴,۵۱۰,۴۷۴	۶,۷۶۵,۳۰۳,۹۴۲
سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع بدهی های غیر جاری	۱,۹۹۱,۸۱۵,۸۷۷,۰۹۴	۱,۹۸۹,۳۸۸,۴۸۱,۸۳۴
موجودی نقد	۴۰۶,۸۸,۱۹۲,۶۳۶	۲۸,۷۷۱,۴۰۲,۸۶۸			
داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش			پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها	۵۹۶,۷۲۸,۷۰۹,۳۶۳	۸۴,۱۹۲,۷۱۸,۸۷۷
			مالیات پرداختی		
جاری شرکا / سهامداران			سود سهام پرداختی		
			تسهیلات مالی	۱۰۹,۸۷۵,۳۸۴,۴۲۰	۱۱۳,۵۵۷,۲۴۵,۹۹۳
			ذخایر		
			پیش دریافت ها	۱۹۰,۸۱۳,۷۳۱,۹۰۰	۰
			بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		
جمع دارایی های جاری	۱,۰۸۳,۳۹۴,۵۰۴,۱۱۳	۲۱۰,۴۹۰,۸۳۳,۷۸۱	جاری شرکا / سهامداران	۸۹۷,۴۱۷,۸۱۵,۶۸۳	۱۹۸,۰۵۰,۴۶۴,۸۷۰
			جمع بدهیهای جاری	۲,۸۸۹,۲۳۳,۶۹۲,۷۷۷	۲,۱۸۷,۴۴۸,۹۴۶,۷۰۴
			جمع بدهی ها		
جمع دارایی ها	۴,۱۵۴,۹۷۸,۷۴۸,۷۹۹	۲,۳۸۸,۴۴۸,۹۴۶,۷۰۴	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۴,۱۵۴,۹۷۸,۷۴۸,۷۹۹	۲,۳۸۸,۴۴۸,۹۴۶,۷۰۴

گردش حساب سود و زیان مطابق با اظهارنامه شرکت

جدول ۱۴: صورت سود و زیان

برای سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۱۶			
ردیف	شرح	مانده سال جاری	مانده سال قبل
۱	درآمدهای عملیاتی	۳۵۰۹۰۹۲۳۶۹۵	-
۲	کسر می‌شود: بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۲۸۸۵۰۲۶۶۵۵۲	-
۳	سود (زیان) ناخالص	۸۲۴۸۳۰۹۷۱۴	-
۴	هزینه حقوق، دستمزد و مزایا	۶۵۳۳۹۲۰۳۸۵	-
۵	هزینه بازاریابی و تبلیغات		
۶	هزینه عملیات مشکوک الوصول و سوخت شده		
۷	هزینه حق حضور در جلسات هیات مدیره		
۸	هزینه های حسابرسی و حسابداری	۳۵۰۰۰۰۰۰۰	
۹	هزینه مشاوره		
۱۰	هزینه اجاره محل غیر از کارخانه		
۱۱	سایر هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۳۶۹۹۱۳۵۵۸۱	
۱۲	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۵۰۳۸۸۳۹۱۲۹	-
۱۳	سایر درآمدهای عملیاتی		
۱۴	سایر هزینه‌های عملیاتی		
۱۵	سود (زیان) عملیاتی	۵۳۵۵۵۳۳۰۸۸۴	-
۱۶	سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های غیر متحول		
۱۷	سود (زیان) ناشی از فروش سایر دارایی‌ها		
۱۸	سود (زیان) حاصل از فروش مواد اولیه		
۱۹	سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری		
۲۰	سود (زیان) ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر مرتبط با عملیات اصلی		
۲۱	سود سهام / سهام‌الشرکه		
۲۲	سود حاصل از اتواف مشارکت		
۲۳	سود سیردهای سرمایه‌گذاری		
۲۴	درآمد اجاره		
۲۵	درآمد مشمول مالیات درآمد انتقالی		
۲۶	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی		۶
۲۷	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی		۶
۲۸	هزینه‌های مالی	۱۳۱۰۰۳۵۵۶۳	۶
۲۹	سود (زیان) ویژه	۵۳۳۲۵۰۵۰۲۲	-
۳۰	مالیات بر درآمد سال جاری		
۳۱	مالیات بر درآمد سال های قبل		

شماره ملی:	۱۴۰۰۹۳۶۵۵۹	کد رهگیری اظهارنامه:	TVATPATVFF	مشخصه:	۳۳
------------	------------	----------------------	------------	--------	----

جدول ۱۴: صورت سود و زیان

برای سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۱۶			
ردیف	شرح	مانده سال جاری	مانده سال قبل
۳۳	سود (زیان) بعد از کسر مالیات	۵۳۳۲۵۰۵۰۲۲	-

شرح		
سال قبل	سال جاری	سال قبل
درآمد کالاهای صادراتی خام و نیمه خام (بر اساس بند ۳ تبصره ۲-۱۴۰۲)		

مبلغ فروش صادرات	مبلغ فروش دارایی‌های غیرمتحول	مبلغ فروش سایر دارایی‌ها	مبلغ فروش مواد اولیه	مبلغ هزینه‌های هزینه‌ای (سایر)

اطلاعات گزارش اعتبارسنجی

خلاصه گزارش اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیات مدیره، از طریق سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد به شرح ذیل می باشد. استعلام اعتبار این شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۸ از سامانه ارزش آفرین اعتماد صورت گرفته است.

نتیجه استعلام ✓

<input checked="" type="checkbox"/>	وام و تعهدات	<input type="checkbox"/>	چک
<input type="checkbox"/>	وام	<input type="checkbox"/>	ضمانتنامه

گزارش رفتار اعتباری

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۷/۲۸ ۱۰:۲۳:۲۵
 شماره گزارش: ۹۴۰۳۰۶۷۰۰۱۰
 نام شرکت: کاغذ بهار نارنج پویا آیش بابل
توجه: این گزارش با درخواست کتبی شرکت با شناسه ملی ۱۴۰۰۹۳۵۶۵۵۹ جهت ارائه به بانک/مندوق معمار اندیشه پایا مهر ایجاد شده است.

استعلام بانکی

رفتار اعتباری چک

شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.

شخص حقوقی در یک سال اخیر مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.

رفتار اعتباری وام و تعهدات

پابندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است.

شخص حقوقی دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال خود نیست.

مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۲.۵ میلیارد تومان است.

نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است.

شخص حقوقی در یک سال اخیر مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است.

نتیجه استعلام ✓

وام و تعهدات	چک	بانکی
✓	-	◀
وام	ضمانتنامه	غیربانکی
-	-	◀

گزارش رفتار اعتباری

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۷/۲۸ ۰۹:۳۶:۴۵

شماره گزارش: ۹۴۰۳۰۶۷۰۰۰۸

نام و نام خانوادگی: رضا احمدی کشتلی

توجه: این گزارش با درخواست کتبی کاربر با کد ملی ۲۰۶۰۷۷۱۴۵۵ جهت ارائه به بانک/ صندوق معمار اندیشه پایا مهر ایجاد شده است.

استعلام بانکی

رفتار اعتباری چک

- شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر ۲ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.

رفتار اعتباری وام و تعهدات

- پابندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است.
- شخص حقیقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست.
- مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است.
- نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۸۰ درصد است.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است.

نتیجه استعلام ✓

✓	وام و تعهدات	-	چک
✓	وام	-	ضمانتنامه

بانکی < غیربانکی <

گزارش رفتار اعتباری

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۷/۲۸ ۰۹:۴۰:۰۱
 شماره گزارش: ۹۴۰۳۰۶۷۰۰۰۹
 نام و نام خانوادگی: امامقلی احمدی کشتلی
توجه: این گزارش با درخواست کتبی کاربر با
 کد ملی ۲۰۶۰۹۱۵۴۶۵ جهت ارائه به بانک/
 صندوق معمار اندیشه پایا مهر ایجاد شده
 است.

استعلام بانکی

رفتار اعتباری چک

■ شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.

■ شخص حقیقی در یک سال اخیر ۳ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.

رفتار اعتباری وام و تعهدات

■ پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است.

■ شخص حقیقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست.

■ مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است.

■ نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۸۰ درصد است.

■ شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است.

نتیجه استعلام ✓

✓	وام و تعهدات	-	چک	<	بانکی
-	وام	-	ضمانتنامه	<	غیربانکی

گزارش رفتار اعتباری

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۷/۲۸ ۰۹:۲۷:۳۵

شماره گزارش: ۹۴۰۳۰۶۷۰۰۰۷

نام و نام خانوادگی: محمد داداش نیاکاسمان

توجه: این گزارش با درخواست کتبی کاربر با

کد ملی ۲۰۶۰۹۳۶۵۰۰ جهت ارائه به بانک/

صندوق معمار اندیشه پایا مهر ایجاد شده

است.

استعلام بانکی

رفتار اعتباری چک

■ شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.

■ شخص حقیقی در یک سال اخیر ۴ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.

رفتار اعتباری وام و تعهدات

■ پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است.

■ شخص حقیقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست.

■ مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است.

■ نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۸۰ درصد است.

■ شخص حقیقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است.

مشخصات طرح

این پروژه بابت تامین مواد اولیه اصلی تولید کاغذ فلوتینگ شامل آخال (کاغذ و کارتن باطله) و نشاسته می باشد؛ که از بازار داخل قابل تامین است. شرکت کاغذ بهار نارنج پویا آیش بابل قصد دارد با خرید مواد اولیه مورد نیاز برای تولید کاغذ فلوتینگ در کارخانه تحت مالکیت خود، به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال (۲۲۵,۰۰۰ میلیون ریال آن را از طریق سکوی تامین مالی زج و ۲۵,۰۰۰ میلیون ریال آن از طریق آورده شرکت تامین خواهد شد)، مواد اولیه مورد نیاز برای سه ماه تولید خود را تامین کند.

• مشخصات مالی طرح

منابع تامین شده از طریق پلتفرم زج برای خرید مواد اولیه مورد نیاز برای سه ماه تولید شرکت، استفاده میشود. نحوه درآمدزایی طرح نیز از طریق فروش محصول تولیدی خواهد بود که بر اساس تجربیات قبلی تیم فروش، متوسط زمان مورد نیاز برای نقد شوندگی درآمد معادل ۲ ماه می باشد.

مطابق برآوردهای مالی صورت گرفته، علاوه بر اینکه پروژه از نرخ بازدهی داخلی مناسبی برخوردار است، شرکت کاغذ بهار نارنج از توان مالی لازم نیز برخوردار است، تضامین دریافت شده از شرکت یک فقره ضمانتنامه تعهد پرداخت به مبلغ تامین مالی، یک فقره چک صیادی به مبلغ اصل تامین مالی از طریق سسکو، به همراه چهار فقره چک صیادی به مبلغ سودهای علی الحساب پیش بینی شده و یک فقره چک با مبلغ ۳۰ میلیارد ریال به عنوان وجه الضمان خسارت احتمالی است.

سهام سود سرمایه گذاران از مازاد سود پروژه ۲۸.۷۰٪ درصد خواهد بود که در صورت افزایش سود پروژه نسبت به پیش بینی صورت گرفته در صورت کاهش قیمت بهای تمام شده مواد اولیه تامین شده، این مازاد سود نیز به همین نسبت بین متقاضی و سرمایه گذاران تقسیم می شود.

• ریسک های پروژه

راهکارهای کنترل ریسک	عوامل ریسک
در صورت وقوع بر عهده متقاضی خواهد بود. در صورت فروش نسبه، در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می باشد.	ریسک عدم تسویه نقدی مشتریان در مدت طرح و افزایش دوره گردش
با توجه به سوابق شرکت امکان وقوع این ریسک بسیار کم بوده و در صورت وقوع بر عهده متقاضی خواهد بود.	ریسک عدم امکان تهیه مواد اولیه مورد نیاز به هر دلیلی
هرگونه آسیب و یا مناسب نبود کیفیت کالای موضوع طرح بر عهده متقاضی خواهد بود. متقاضی متعهد به صحت سنجی اصالت و محافظت از کالاها و تحویل کالا با کیفیت مطلوب به مشتریان می باشد.	ریسک آسیب دیدن و عدم کیفیت مطلوب محصولات تولید شده
متقاضی میبایست با توجه به قیمت خرید مواد اولیه، قیمت فروش را طوری تعیین نماید که حداقل حاشیه سود برآوردی برای سرمایه گذاران حفظ گردد. این ریسک بر عهده طرفین می باشد.	افزایش نرخ تورم
با توجه به برآورد شرکت از میزان تقاضای بازار احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می گردد. لازم به ذکر است که متقاضی در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح، موظف به بازخرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه گذاران محقق گردد.	ریسک عدم فروش کالاها به میزان برآورد شده در طرح
این ریسک بر عهده متقاضی می باشد. آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش سوزی، منقضی شدن محصولات، سرقت و...) سرمایه پذیر موظف است جهت پوشش ریسک مخاطرات، انبار محصولات را بیمه کند.	عدم امکان تحقق فروش به میزان برنامه ریزی شده