

شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص)
گزارش یافته های عینی

اراک- خیابان شهید شیروودی، کوچه حبیب ابن مظاهر، ساختمان ایران، طبقه سوم
تلفن: ۰۸۶۳۳۱۴۱۵۸۹

شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ تا ۲	گزارش یافته های عینی
۱ الی ۸	مستندات طرح

بسمه تعالی

گزارش مشاهدات و یافته‌های عینی

به هیأت مدیره شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص)

درباره اطلاعات مندرج در گزارش عملکرد قرارداد تأمین مالی جمعی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس"

هدف گزارش روشهای توافقی رسیدگی

هدف این گزارش صرفاً کمک به شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص) برای پی بردن به پاسخ این سوال است که آیا فرآیند تولید و فروش کالاهای مندرج در قرارداد تأمین مالی جمعی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس" در انطباق با مفاد قرارداد مذکور است یا خیر و ممکن است استفاده از این گزارش برای مقاصد دیگر مناسب نباشد.

مسئولیت‌های هیأت مدیره شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص)

هیأت مدیره شرکت تأیید کرده است که روش‌های توافقی رسیدگی برای دستیابی به اهداف رسیدگی مناسب هستند. هیأت مدیره شرکت مسئول ارائه اطلاعات مرتبط با موضوع مدنظر است که روش‌های توافقی در مورد آن اجرا می‌شود.

مسئولیت‌های حسابرس

روش‌های توافقی رسیدگی طبق استاندارد خدمات مرتبط ۴۴۰۰ "روش‌های توافقی رسیدگی" (تجدیدنظر شده ۱۴۰۳) اجرا شده است. اجرای روشهای توافقی مستلزم اجرای روشهای توافق شده با شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص) و گزارش یافته‌ها است که نتایج عینی حاصل از اجرای این روش‌ها می‌باشند. تشخیص مناسب بودن روش‌های توافق شده با حسابرس نبوده و در این خصوص تعهدی ندارد. روش‌های توافقی رسیدگی، جزو خدمات اطمینان بخشی نیست و بنابراین اظهار نظر یا نتیجه‌گیری اطمینان بخشی ارائه نمی‌شود. اگر حسابرس روشهای رسیدگی را گسترش می‌داد ممکن بود با مسائل دیگری مواجه می‌گردید که گزارش آنها ضرورت می‌یافت.

اخلاق حرفه‌ای و کنترل کیفیت

حسابرس الزامات اخلاقی را رعایت کرده است. برای مقاصد این کار، هیچ‌گونه الزامات مربوط به استقلال که حسابرس ملزم به رعایت آن باشد وجود نداشته است.

حسابرس استاندارد را رعایت کرده است و از یک سیستم کنترل کیفیت جامع شامل سیاست‌ها و روشهای مدون برای رعایت الزامات اخلاقی، استانداردهای حرفه‌ای و الزامات قانونی و مقرراتی مربوط بهره می‌برد.

محدودیتها

گزارش مالی پیوست، شامل صورت سود و زیان طرح برای دوره مالی ۳۶۶ روزه منتهی به ۱۵ اسفند ۱۴۰۴ و یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۸ می‌باشد که توسط هیأت مدیره شرکت تنظیم و تأیید شده است و با توجه به اینکه شرکت برای نگهداری حسابهای مرتبط با طرح مذکور فاقد حسابداری جداگانه‌ای است و صورت عملکرد ارائه شده از سوی هیأت مدیره، صرفاً تنها بخشی از عملکرد اصلی شرکت می‌باشد. این موسسه قادر به تفکیک درآمد و هزینه‌های مرتبط با طرح فوق از کل عملکرد شرکت نمی‌باشد و لذا بررسیهای این مؤسسه محدود به اطلاعات استخراجی از سوابق و شواهد ارائه شده از سوی شرکت می‌باشد.

روشها و یافته ها

حسابرس در خصوص فرآیند خرید و فروش کالاهای مندرج در قرارداد تامین مالی جمعی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس" روشهای منعکس در جدول زیر را که در مورد آنها با شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص) توافق شده است. اجرا کرده و یافته های حاصل از اجرای این روش ها را، با در نظر گرفتن محدودیت مذکور، در مقابل آن درج نموده است.

ردیف	شرح	یافته ها
۱	دریافت قرارداد تامین مالی جمعی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس" و بررسی مفاد و تحقق الزامات مندرج در آن	<p>کلیات و اهم مفاد قرارداد و طرح مزبور و نتیجه اجرایی آن به شرح زیر است.</p> <p>- تامین نقدینگی به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال که ۱۰ درصد آن سهم شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص) و ۹۰ درصد آن از طریق پلتفرم "مسکن پلاس" شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) تامین شده است.</p> <p>- مدت اجرای طرح ۳۶۶ روز از تاریخ ۱۶ اسفند ۱۴۰۳ لغایت ۱۵ اسفند ۱۴۰۴</p> <p>- موضوع طرح "مشارکت در تولید و فروش محصولات کاغذ سنگی" است.</p> <p>- همچنین در پایان دوره فوق اصل مبلغ سرمایه گذاری بازپرداخت می شود و سود سرمایه گذاران بصورت علی الحساب به نرخ ۴۵ درصد سالیانه در هر دوره سه ماهه محاسبه و پرداخت گردید.</p> <p>- طبق بررسی انجام شده کلیات طرح و مفاد قرارداد مذکور تحقق یافته است.</p>
۲	بررسی مستندات مربوط به خرید مواد اولیه لازم برای تولید انواع محصولات کاغذ سنگی بصورت نمونه ای به میزان کافی مطابق نظر	<p>طبق صورتحسابهای خرید، رسیدهای انبار و سایر شواهد نمونه ای بررسی شده مبلغ کل خرید و مجموع بهای تمام شده محاسبه شده مندرج در یادداشت توضیحی ۴ گزارش عملکرد ارائه شده توسط هیأت مدیره شرکت که پیوست می باشد از صحت و سقم نسبی برخوردار بوده است. مضافا تسهیم بهای تمام شده براساس فروش محصولات صورت پذیرفته و گردش مواد، لیست ۱۲ ماهه و گردش سربار به این موسسه ارائه نشده است.</p>
۳	بررسی مستندات مربوط به فروش محصولات مذکور بصورت نمونه ای به میزان کافی مطابق نظر "حسابرس" برای تعیین و اثبات مبلغ کل فروشهای مرتبط	<p>طبق صورتحسابهای فروش و حواله و خروجیهای انبار و سایر شواهد نمونه ای بررسی شده مبلغ کل فروش در دوره مالی مذکور با مبلغ مندرج در یادداشت توضیحی ۳ گزارش عملکرد ارائه شده توسط هیأت مدیره شرکت که پیوست می باشد منطبق بوده است. همچنین فروش براساس قضاوت مدیریت در صورت سود و زیان پیوست جهت طرح مذکور ارائه شده است.</p>
۴	بررسی سوابق مربوط به باز پرداخت اصل تسهیلات و تسویه سود سرمایه گذاران طرح فوق وفق قرارداد مربوطه .	<p>در این خصوص مدارک و مستندات به این موسسه ارائه نشده است.</p>
۵	بررسی نهایی سایر اقلام مندرج در گزارش عملکرد مالی طرح مذکور و تعیین سود و زیان نهایی فرآیند اجرایی طرح	<p>سایر هزینه های طرح به مبلغ ۱۶۲,۶۷۹ میلیون ریال طبق قرارداد تامین مالی مذکور بوده و با مبلغ مندرج در یادداشت های توضیحی ۵، ۶ و ۷ گزارش عملکرد ارائه شده توسط هیأت مدیره شرکت که پیوست می باشد منطبق است .</p> <p>لکن با توجه به مندرجات بخش محدودیتهای این گزارش ، در ارتباط با تخصیص هزینه های اداری و توزیع و فروش شرکت به طرح مذکور و نهایتا تحقق مبلغ ۶۹۷,۹۴۸ میلیون ریال سود خالص ، بدلیل عدم نگهداری حسابهای اختصاصی و جداگانه برای طرح فوق ، امکان بررسی دقیق و اظهار نظر صریح برای این موسسه فراهم نبوده است .</p>

مؤسسه حسابرسی آگاهان ارقام خبره

به تاریخ ۲۴ مرداد ماه ۱۴۰۵

(حسابداران رسمی)

سحر سپاسی
(شماره عضویت ۹۶۲۴۳۵)

مرتضی بیات
(شماره عضویت ۰۲۴۱۳۴)

مؤسسه حسابرسی آگاهان ارقام خبره
شماره ثبت: ۱۴۹۹۱

شماره:
تاریخ:
پیوست:

شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص)

طرح تامین مالی سرمایه در گردش جهت مشارکت در تولید و فروش محصولات کاغذ سنگی موضوع قرارداد تامین مالی جمعی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس" دوره مالی ۳۶۶ روزه منتهی به ۱۵ اسفند ۱۴۰۴

صورت های مالی

با احترام
به پیوست صورت های مالی طرح تامین مالی سرمایه در گردش جهت مشارکت در تولید و فروش محصولات کاغذ سنگی "موضوع قرارداد تامین مالی جمعی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس" برای دوره مالی ۳۶۶ روزه منتهی به ۱۵ اسفند ۱۴۰۴ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است.

شماره صفحه

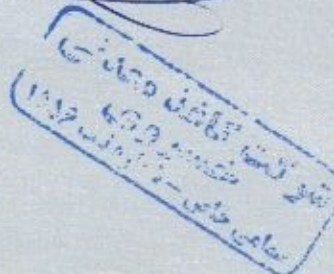
۲

۵-۸

- صورت سود و زیان
- یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی فوق طبق اطلاعات مرتبط با طرح مذکور تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۵ به تأیید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء



سمت
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

رئیس هیات مدیره

عضو و نائب رئیس هیات مدیره

مدیر عامل و اعضای هیات مدیره
علی خسروی

میثم خسروی

مسلم خسروی



شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص)

طرح تامین مالی سرمایه در گردش جهت مشارکت در تولید و فروش محصولات کاغذ سنگی موضوع قرارداد تامین مالی جمعی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۷ مورخ

۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس"

دوره مالی ۳۶۶ روزه منتهی به ۱۵ اسفند ۱۴۰۴

صورت سود و زیان

(مبالغ به میلیون ریال)		
دوره مالی ۳۶۶ روزه منتهی به ۱۵ اسفند ۱۴۰۴	یادداشت	
۱,۲۷۳,۲۰۰	۳	درآمدهای عملیاتی
(۴۱۳,۴۴۱)	۴	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۸۵۹,۷۵۹		سود ناخالص
(۱۷,۳۸۸)	۵	هزینه های فروش اداری و عمومی
(۱,۶۳۰)	۶	سایر در آمد و هزینه های عملیاتی
۸۴۰,۷۴۱		سود عملیاتی
(۱۴۳,۶۶۱)	۷	هزینه های مالی
۸۶۸	۸	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۶۹۷,۹۴۸		سود خالص قبل از مالیات
۰		مالیات بر در آمد مشمول معافیت (ماده ۱۳۸ ق م. م.)
۶۹۷,۹۴۸		سود خالص

یادداشتهای توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

11

17

2



شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی

طرح تامین مالی سرمایه در گردش جهت مشارکت در تولید و فروش محصولات کاغذ سنگی موضوع قرارداد تامین مالی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس"

دوره مالی ۳۶۶ روزه منتهی به ۱۵ اسفند ۱۴۰۴

۱- تاریخچه و فعالیت شرکت

۱-۱ تاریخچه

پروانه بهره برداری شرکت کاغذ معدنی خسروی در سال ۱۳۹۲ ثبت گردید و فاز اول طرح در اسفندماه ۱۴۰۲ به بهره برداری رسید و هم اکنون فعال می باشد. به گواه تاریخ مجوزهای صادرشده، شرکت دانش بنیان کاغذ معدنی خسروی نخستین شرکتی بود که در کشور به تولید کاغذهای سنگی روی آورد اما به دلیل مشکلاتی خرید ماشین آلات و راه اندازی طرح به درازا کشید. بحمدالله اکنون در محل این شرکت خطوط تولید گرانول، تولید کاغذ از کربنات کلسیم، برش و بسته بندی کاغذ، کوتینگ و چاپهای روتاری اسکرین و فلوکینگ و واحد دفتر سازی فعال هستند. ظرفیت تولید این شرکت هم اکنون ۱۲۰۰ تن در سال دفتر تحریر، ۶۰۰۰ تن کاغذ از کربنات کلسیم، ۲۰۰۰ تن کاغذ دیواری، ۴۰۰۰۰ تن کاغذ بسته بندی می باشد. نشانی شرکت استان کرمانشاه، شهرستان اسلام آبادغرب، شهرک صنعتی اسلام آبادغرب، خیابان دهخدا، پلاک ۱ کدپستی ۶۷۶۱۱۳۳۲۱۴ است.

۱-۲ فعالیت اصلی

فعالیت اصلی شرکت تولید محصولات سنگی به شرح ذیل می باشد

کاغذ سنگی به عنوان کاغذ تحریر: جایگزین کاغذ و مقوا در صنعت تحریر، این کاغذ قابلیت چاپ افست دارد.

کاغذسنگی در صنعت دکوراتیو: به عنوان کاغذخام در کاغذ دیواری و دیوارپوش کاربرد داشته با توجه به ضدا ب بودن مزیت رقابتی به نمونه های موجود دارد.

کاغذ سنگی به عنوان کیسه سیمان، گچ و سایر مصالح ساختمانی: تولید و فرآوری کاغذ سنگی به منظور استفاده بعنوان کیسه، بواسطه ساختار محکم کاغذسنگی امکان بارگذاری موادی نظیر سیمان، آهک و سایر انواع پودرها را دارد.

کاغذسنگی به عنوان جعبه مواد خوراکی (پیتزا، مرغ سوخاری، سیب زمینی و شیرینی): تولید و فرآوری کاغذسنگی بمنظور تولید جعبه با کاربردهای خوراکی یا فانتزی.

تاریخچه و شرح اجمالی مشخصات طرح

در این طرح بدون استفاده از منابع سلولزی و منابع آبی، کاغذ، مقوا، لیبل، دیوار پوش آنتی باکتریال و جعبه های مواد غذایی با استفاده از ماده معدنی کربنات کلسیم تولید خواهد شد. کاغذ یکی از مهمترین کالاهای مصرفی در زندگی بشر در سالیان اخیر بشمار می رود و هر فرد انسان از پیش از تولد تا پس از مرگ با کاغذ سروکار دارد. از طرفی تولید کاغذ یک مورد مطالعاتی (Case Study) مهم در بسیاری از دپارتمان های مرتبط دانشگاهی متناظر با چارچوب تولید و بازار در دنیا است اما وابستگی طولانی به واردات، بنوعی از این موضوع در دپارتمان های فنی و اقتصادی در دانشگاههای کشورمان معرفت زدایی نموده است. این وابستگی طولانی به واردات یک بازار به ارزش دست کم پنج میلیارد دلار در کشورمان را به معضلات اساسی مبتلا نموده است. سه مسأله اساسی در تولید کاغذ محدودیت استفاده از چوب به عنوان قدیمی ترین و متداولترین ماده اولیه کاغذ، مسأله استفاده از آب و پساب خروجی و مسأله جایگزینی منابع جایگزین تولید است. شرکت کاغذ معدنی خسروی در پروژه تولید کاغذ بدون استفاده از چوب یا منابع سلولزی و با استفاده از کربنات کلسیم به عنوان منبع معدنی در دسترس و بدون استفاده از آب نسل جدیدی از کاغذ و فرآورده های آنرا با توجه به مصارف مربوط به آن تولید خواهد نمود. از کاربردهای این محصول می توان به موارد ذیل اشاره نمود:

3

موسسه مابری آکادمی انقائخبرو
پست گزارش

شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی

طرح تامین مالی سرمایه در گردش جهت مشارکت در تولید و فروش محصولات کاغذ سنگی موضوع قرارداد تامین مالی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس" دوره مالی ۳۶۶ روزه منتهی به ۱۵ اسفند ۱۴۰۴

کاغذ سنگی به عنوان کاغذ تحریر، کاغذ سنگی به عنوان کاغذ دکوراتیو، کاغذ سنگی به عنوان کیسه سیمان، گچ و سایر مصالح ساختمانی، کاغذ سنگی به عنوان اجزای لیبل، که در این پروژه دو جزو لیبل شامل زیره و رویه با استفاده از کربنات کلسیم و بر مبنای نجسب کردن زیره صورت خواهد گرفت که تا کنون در کشور انجام نشده است.

کاغذ سنگی به عنوان جعبه مواد خوراکی (پیتزا، مرغ سوخاری، سیب زمینی و شیرینی): قیمت تمام شده پایین تر نسبت به نمونه‌های موجود در بازار، بهداشتی‌تر و تمیزتر بودن مواد اولیه این محصول نسبت به موارد مشابه، بطوریکه بسیاری از اجزای این محصول خوراکی هستند. ضداً بودن این محصول، بدین معنا که در موارد مشابه با روغن موجود در خوراکی یا شهد شیرینی، اساس جعبه از بین می‌رود اما در این محصول بدلیل ضداً بودن نیازی به محافظت اضافی در برابر روغن خوراکی یا شهد شیرینی وجود ندارد.

کاغذ سنگی به عنوان مواد اولیه کاغذ دیواری آنتی باکتریال نیاز اساسی به این کالا مخصوصاً بعد از همه گیری کرونا چه در محیط‌های بیمارستانی و سایر محیط‌ها وجود دارد.

با توجه به مراتب فوق و در همین راستا این شرکت اقدام به ارائه طرحی با عنوان طرح تامین مالی سرمایه در گردش جهت مشارکت در تولید و فروش محصولات کاغذ سنگی موضوع قرارداد تامین مالی جمعی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس" نموده و موفق به جذب مشارکت لازم شده و مبلغ ۹۰.۰۰۰ میلیون ریال خالص جذب منابع داشته که طبق قرارداد منعقد شده می‌بایست از محل عایدی طرح مربوطه سودی معادل ۴۵ درصد سالیانه و پرداخت سه ماهه بصورت علی الحساب به مشارکت کنندگان مربوطه پرداخت نماید. همچنین در انتهای قرارداد سود و زیان واقعی محاسبه و چنانچه سود مازاد بر پیش بینی حاصل شود تفاوت سود سهم مشارکت کنندگان همراه با اصل سرمایه بعد از گذشت ۱۲ ماه مسترد گردد. مضافاً اگر چه خوشبختانه طرح مزبور محقق شده است، لکن بدلیل شرایط نامناسب بازار مقدار فروش و به تبع آن سود حاصله نسبت به مبالغ پیش بینی شده در طرح کاهش داشته ولی وفق مفاد قرارداد و تعهد این شرکت، سود علی الحساب پرداختی به مشارکت کنندگان حداقل سود متعلقه به ایشان بوده که پرداخت شده است. در ادامه این گزارش، جزئیات عملکرد طرح به اختصار ارائه شده است. ضمناً با توجه به شرایط اقتصادی حاکم بر کشور ناشی از حمله نظامی اسفندماه ۱۴۰۴، بخشی از فروش پیش بینی شده به دلیل اختلال در نظام توزیع کشور محقق نشد و به نظر میرسد عدم تحقق سود پیش بینی شده به این واسطه باشد.

۱۴۰۴
۴



شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی

طرح تامین مالی سرمایه در گردش جهت مشارکت در تولید و فروش محصولات کاغذ سنگی موضوع قرارداد تامین مالی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس"

دوره مالی ۳۶۶ روزه منتهی به ۱۵ اسفند ۱۴۰۴

۳- یادداشت‌های توضیحی

صورت ماهانه فروش واقعی محصولات طرح بشرح ذیل می باشد :

(مبالغ به میلیون ریال)

سال	ماه	مبلغ
۱۴۰۳	۱۶ تا ۳۰ اسفند	۹۰۰۹۷
۱۴۰۴	فروردین	۲۰۱۱۸
۱۴۰۴	اردیبهشت	۱۴۰۵۷۷
۱۴۰۴	خرداد	۱۲۸
۱۴۰۴	تیر	۵۰۲۶۴
۱۴۰۴	مرداد	۱۲۰۱۳۹
۱۴۰۴	شهریور	۱۰۲۴۱
۱۴۰۴	مهر	۵۰۲۳۱
۱۴۰۴	آبان	۱۰۲۸۸
۱۴۰۴	آذر	۶۳۸۰۸۶۱
۱۴۰۴	دی	۱۰۰
۱۴۰۴	بهمن	۲۰۳۵۶
۱۴۰۴	۱ تا ۱۵ اسفند	۵۸۰۰۸۰۰
جمع کل		۱۰۲۷۳۰۲۰۰

۳-۱- صورت مقایسه‌ای ماهانه درآمد عملیاتی با کل هزینه‌های واقعی بشرح ذیل می باشد :

(مبالغ به میلیون ریال)

سال	ماه	درآمد عملیاتی	بهای تمام شده درآمد عملیاتی	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	هزینه‌های مالی	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی	سود خالص
۱۴۰۳	۱۶ تا ۳۰ اسفند	۹۰۰۹۷	(۱۰۰۵۵)	(۵۵۶)	(۱۵)	(۱۰۶۱)	۵۲	6,462
۱۴۰۴	فروردین	۲۰۱۱۸	(۶۸۸)	(۲۹)	(۳)	(۲۳۹)	۲	1,161
۱۴۰۴	اردیبهشت	۱۴۰۵۷۷	(۴۰۷۳۳)	(۱۹۹)	(۱۹)	(۱۰۶۴۵)	۱۰	7,991
۱۴۰۴	خرداد	۱۲۸	(۴۲)	(۲)	-	(۱۴)	۰	70
۱۴۰۴	تیر	۵۰۲۶۴	(۱۰۷۰۹)	(۷۲)	(۷)	(۵۹۴)	۴	2,886
۱۴۰۴	مرداد	۱۲۰۱۳۹	(۳۰۹۴۲)	(۱۶۶)	(۱۵)	(۱۰۳۷۰)	۸	6,654
۱۴۰۴	شهریور	۱۰۲۴۱	(۴۰۳)	(۱۷)	(۱)	(۱۴۰)	۰	680
۱۴۰۴	مهر	۵۰۲۳۱	(۱۰۶۹۹)	(۷۱)	(۷)	(۵۹۰)	۴	2,868
۱۴۰۴	آبان	۱۰۲۸۸	(۴۱۸)	(۱۸)	(۲)	(۱۴۵)	۰	705
۱۴۰۴	آذر	۶۳۸۰۸۶۱	(۲۰۷۰۴۵۵)	(۸۰۷۲۵)	(۸۱۸)	(۷۲۰۰۸۶)	۴۳۶	350,213
۱۴۰۴	دی	۱۰۰	(۳۲)	(۱)	۰	(۱۱)	۰	56
۱۴۰۴	بهمن	۲۰۳۵۶	(۷۶۵)	(۳۲)	(۳)	(۲۶۶)	۲	1,292
۱۴۰۴	۱ تا ۱۵ اسفند	۵۸۰۰۸۰۰	(۱۹۰۰۵۰۰)	(۷۵۰۰)	(۷۴۰)	(۶۵۰۵۰۰)	۳۵۰	316,910
مجموع		۱۰۲۷۳۰۲۰۰	(۴۱۳۰۴۴۱)	(۱۷۰۲۸۸)	(۱۰۶۳۰)	(۱۴۳۰۶۶۱)	۸۶۸	۶۹۷۰۹۴۸

مهر و امضای آقایان اناناجو

۱۴۰۳/۱۱/۲۱

۱۴۰۳/۱۱/۲۱

شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی

طرح تامین مالی سرمایه در گردش جهت مشارکت در تولید و فروش محصولات کاغذ سنگی موضوع قرارداد تامین مالی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس" دوره مالی ۳۶۶ روزه منتهی به ۱۵ اسفند ۱۴۰۴

۴- صورت ماهانه بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی واقعی بشرح ذیل است :

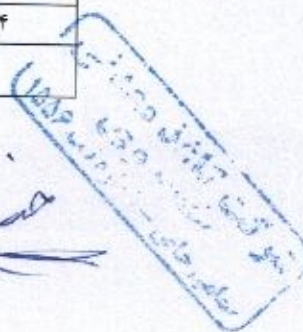
(مبالغ به میلیون ریال)

سال	ماه	مبلغ
۱۴۰۳	۱۶ تا ۳۰ اسفند	(۱۰۵۵)
۱۴۰۴	فروردین	(۶۸۸)
۱۴۰۴	اردیبهشت	(۴,۷۳۳)
۱۴۰۴	خرداد	(۴۲)
۱۴۰۴	تیر	(۱,۷۰۹)
۱۴۰۴	مرداد	(۳,۹۴۲)
۱۴۰۴	شهریور	(۴۰۳)
۱۴۰۴	مهر	(۱,۶۹۹)
۱۴۰۴	آبان	(۴۱۸)
۱۴۰۴	آذر	(۲۰۷,۴۵۵)
۱۴۰۴	دی	(۳۲)
۱۴۰۴	بهمن	(۷۶۵)
۱۴۰۴	۱ تا ۱۵ اسفند	(۱۹۰,۵۰۰)
مجموع		(۴۱۳,۴۴۱)

۵- صورت ماهانه هزینه های فروش ، اداری و عمومی واقعی بشرح ذیل است :

(مبالغ به میلیون ریال)

سال	ماه	مبلغ
۱۴۰۳	۱۶ تا ۳۰ اسفند	(۵۵۶)
۱۴۰۴	فروردین	(۲۹)
۱۴۰۴	اردیبهشت	(۱۹۹)
۱۴۰۴	خرداد	(۲)
۱۴۰۴	تیر	(۷۲)
۱۴۰۴	مرداد	(۱۶۶)
۱۴۰۴	شهریور	(۱۷)
۱۴۰۴	مهر	(۷۱)
۱۴۰۴	آبان	(۱۸)
۱۴۰۴	آذر	(۸,۷۲۵)
۱۴۰۴	دی	(۱)
۱۴۰۴	بهمن	(۳۲)
۱۴۰۴	۱ تا ۱۵ اسفند	(۷,۵۰۰)
مجموع		(۱۷,۳۸۸)



شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی

طرح تامین مالی سرمایه در گردش جهت مشارکت در تولید و فروش محصولات کاغذ سنگی موضوع قرارداد تامین مالی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس" دوره مالی ۳۶۶ روزه منتهی به ۱۵ اسفند ۱۴۰۴

۶- صورت ماهانه سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی واقعی مرتبط با طرح مذکور به شرح ذیل می باشد:
(مبالغ به میلیون ریال)

سال	ماه	مبلغ
۱۴۰۳	۱۶ تا ۳۰ اسفند	(۱۵)
۱۴۰۴	فروردین	(۳)
۱۴۰۴	اردیبهشت	(۱۹)
۱۴۰۴	خرداد	۰
۱۴۰۴	تیر	(۷)
۱۴۰۴	مرداد	(۱۵)
۱۴۰۴	شهریور	(۱)
۱۴۰۴	مهر	(۷)
۱۴۰۴	آبان	(۳)
۱۴۰۴	آذر	(۸۱۸)
۱۴۰۴	دی	۰
۱۴۰۴	بهمن	(۳)
۱۴۰۴	۱ تا ۱۵ اسفند	(۷۴۰)
مجموع		(۱,۶۳۰)

۷- صورت ماهانه هزینه های مالی واقعی سهم سرمایه گذاران به شرح زیر می باشد که در مواعید مقرر طبق قرارداد مربوطه پرداخت گردید:
(مبالغ به میلیون ریال)

سال	ماه	مبلغ
۱۴۰۳	۱۶ تا ۳۰ اسفند	(۱,۰۶۱)
۱۴۰۴	فروردین	(۲۳۹)
۱۴۰۴	اردیبهشت	(۱,۶۴۵)
۱۴۰۴	خرداد	(۱۴)
۱۴۰۴	تیر	(۵۹۴)
۱۴۰۴	مرداد	(۱,۳۷۰)
۱۴۰۴	شهریور	(۱۴۰)
۱۴۰۴	مهر	(۵۹۰)
۱۴۰۴	آبان	(۱۴۵)
۱۴۰۴	آذر	(۷۲۰,۸۶)
۱۴۰۴	دی	(۱۱)
۱۴۰۴	بهمن	(۲۶۶)
۱۴۰۴	۱ تا ۱۵ اسفند	(۶۵۵,۰۰)
مجموع		(۱,۴۳,۶۶۱)



Handwritten signatures and a large blue circular stamp with the number '7' in the center, likely indicating a page or section number.

شرکت کاغذ معدنی خسروی (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی

طرح تامین مالی سرمایه در گردش جهت مشارکت در تولید و فروش محصولات کاغذ سنگی موضوع قرارداد تامین مالی شماره ۳۱۱۰۱۰۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ از طریق شرکت سپهر بوم راد (سهامی خاص) پلتفرم "مسکن پلاس"

دوره مالی ۳۶۶ روزه منتهی به ۱۵ اسفند ۱۴۰۴

۸- صورت ماهانه سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی واقعی مرتبط با طرح مذکور به شرح ذیل می باشد :
(مبالغ به میلیون ریال)

سال	ماه	مبلغ
۱۴۰۳	۱۶ تا ۳۰ اسفند	۵۲
۱۴۰۴	فروردین	۲
۱۴۰۴	اردیبهشت	۱۰
۱۴۰۴	خرداد	۰
۱۴۰۴	تیر	۴
۱۴۰۴	مرداد	۸
۱۴۰۴	شهریور	۰
۱۴۰۴	مهر	۴
۱۴۰۴	آبان	۰
۱۴۰۴	آذر	۴۳۶
۱۴۰۴	دی	۰
۱۴۰۴	بهمن	۲
۱۴۰۴	۱ تا ۱۵ اسفند	۳۵۰
مجموع		۸۶۸

Handwritten signatures and a blue rectangular stamp are present below the table.