کارگزاری بانک صادرات ایران

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۶/۲۲
شماره: ۷۷۹/ص/۱۴۰۴
پیوست: دارد

جناب آقای هاشمی الیزئی
مدیرعامل محترم شرکت مدبران تجارت ایفا
موضوع: بررسی طرح تأمین مالی سرمایه در گردش خرید و فروش اقساطی تلفن‌های همراه برند سامسونگ برای مستمری‌بگیران تأمین اجتماعی

با سلام و احترام؛

بازگشت به نامه شماره ۰۷/۵۴۰۵۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۲ در خصوص بررسی طرح تأمین مالی سرمایه در گردش خرید و فروش اقساطی تلفن‌های همراه برند سامسونگ برای مستمری‌بگیران تأمین اجتماعی شرکت **"تجارت ژاو امید کرمان"**، مطابق بررسی‌های صورت گرفته این شرکت، به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب اطلاعات باشد، برخورد نکرده است.

مراتب جهت استحضار و اقدام مقتضی ارسال می‌گردد.

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

کارگزاری بانک صادرات ایران
(سهامی خاص) شماره ثبت ۱۰۲۵۷۸

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاو
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

شرکت کارگزاری بانک صادرات ایران
تهران، خیابان ولیعصر، بلوار میرداماد،
پلاک ۴۴۰ / کد پستی: ۱۹۶۹۷۷۳۸۱۱
تلفن: ۴۲۳۵۹ (۲۱)
www.saderatbourse.ir
info@saderatbourse.com

پلتفرم تامین مالی جمعی زیما با مجوز فعالیت از شرکت فرابورس ایران

گزارش ارزیابی طرح

"تأمین سرمایه در گردش خریدوفروش اقساطی تلفن‌های همراه برند سامسونگ برای مستمری‌بگیران تأمین اجتماعی"

"سرمایه‌پذیر: تجارت ژاو امید کرمان"

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاو
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

به نام خدا

فهرست مطالب

خلاصه مدیریتی طرح:	۳
معرفی شرکت:	۳
سابقه، محصولات و خدمات شرکت:	۴
اطلاعات مالی و حقوقی شرکت:	۵
مشخصات تیم و سهامداران:	۷
معرفی طرح:	۱۰
معرفی محصول و طرح:	۱۰
بازار طرح:	۱۱
ریسک های طرح:	۱۲
مجوزهای اخذ شده:	۱۳
مدل مشارکت:	۱۴
خلاصه مدل مشارکت:	۱۴
ارزیابی مالی اقتصادی طرح:	۱۶
پیش بینی تیراژ قابل تولید بر اساس سرمایه تامین شده:	۱۶
پیش بینی درآمد طرح:	۱۷
پیش بینی هزینه های عملیاتی طرح:	۱۸
پیش بینی صورت سود (زیان) طرح:	۱۹
جریان نقد مشارکت کنندگان:	۲۰
بررسی سایر مستندات سرمایه پذیر:	۲۱
عدم سوء پیشینه مدیران:	۲۱
رتبه بندی و گزارش اعتباری:	۲۱

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

مدیران تجارت اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

خلاصه مدیریتی طرح:

اطلاعات ارائه‌دهنده طرح	
نام طرح	تأمین سرمایه در گردش خریدوفروش اقساطی تلفن‌های همراه برند سامسونگ برای مستمری‌بگیران تأمین اجتماعی
نماد فارسی طرح	زیماقسطی
نماد انگلیسی طرح	Zemapaym
سرمایه موردنیاز (میلیارد تومان)	۲۵
طول دوران مشارکت	۱۲
درصد و زمان‌بندی پرداخت سود پیش‌بینی شده	۴۴%
ضمانت‌نامه طرح	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت بانک
صنعت و زیر صنعت	تجارت عمده‌فروشی به جز وسایل نقلیه موتور – تجارت عمده‌فروشی غیرتخصصی
استان محل اجرای طرح	کرمان
نام و نام خانوادگی نماینده طرح	ایمان ثمره طالبی
آدرس ایمیل نماینده	Iman.talebi@gmail.com

معرفی شرکت:

عنوان	شرح
نام شرکت	تجارت ژاو امید کرمان
نوع شخصیت حقوقی شرکت	سهامی خاص
شماره ثبت شرکت	۱۵۳۵۰
تاریخ ثبت شرکت	۱۳۹۶/۱۱/۲۵
شناسه ملی	۱۴۰۰۷۴۲۰۳۸۴
کد بورسی شرکت	شرک۹۰۲۰۳

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

شرکت تجارت ژاوید
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

نشانی	استان کرمان، شهرستان کرمان، بخش مرکزی، شهر کرمان، شهید همتی‌فر، کوچه پزشک ۴، کوچه همتی‌فر ۲۱، پلاک ۰، طبقه همکف
کد پستی	۷۶۱۸۴۴۱۷۸۹
شماره تماس	۰۳۴-۳۲۴۸۴۰۴۰
مشخصات دانش‌بنیانی شرکت	دانش‌بنیان نیست

سابقه، محصولات و خدمات شرکت:

❖ درباره شرکت

شرکت تجارت ژاو امید کرمان با مسئولیت محدود به شناسه ملی ۱۴۰۰۷۴۲۰۳۸۴ در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۲۵ تحت شماره ۱۵۳۵۰ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری استان کرمان به ثبت رسیده که بر اساس صورت‌جلسه مجمع‌عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۴ و نامه اداره ثبت به شماره ۱۴۰۲۳۰۴۱۹۵۸۵۰۰۳۶۱۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۴ نوع شرکت به سهامی خاص تغییریافته است مرکز اصلی شرکت بر اساس صورت‌جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۶ و آگهی تغییرات شماره ۱۴۰۳۳۰۴۱۹۵۸۵۰۰۰۱۲۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۰ به آدرس شهرستان کرمان خیابان شهید همتی‌فر کوچه پزشک، کوچه همتی‌فر ۲۱ تغییریافته و کد پستی شرکت ۷۶۱۸۴۴۱۷۸۹ است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساس‌نامه عبارت است از موضوعات مربوط به تجارت الکترونیک، واردات و صادرات، ارائه خدمات پس از فروش کالاها یا خدمات شرکت خارجی، انجام هرگونه فعالیت‌های مربوط به پی‌جویی، جستجوی معادن و کانی، ژئوشیمی، ژئوفیزیک، ژئوتکنیک، آب‌شناسی، تخمین ذخیره محاسبات فنی و اقتصادی، طراحی و بهینه‌سازی، معدن‌کاوی، کانه‌آرایی و فراوری مواد معدنی، ایجاد توسعه و راه‌اندازی و بهره‌برداری از معادن سنگ‌آهن، مس، زغال‌سنگ و سایر صنایع فلزی و غیرفلزی، کانی و غیر کانی، تولید کنسانتره و احداث واحدهای مربوطه و صنایع وابسته.

فعالیت اصلی شرکت طی سال مورد گزارش خرید انواع گوشی تلفن همراه از داخل کشور و فروش اقساطی آنها بوده است.

درآمد شرکت در سه سال اخیر از فروش انواع گوشی تلفن همراه بوده است. بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، درآمد شرکت در سال ۱۴۰۲ معادل با ۱،۳۵۴،۷۳۰ میلیون ریال و براساس همان صورت‌های مالی حسابرسی شده درآمد شرکت در سال ۱۴۰۱ معادل با ۲،۲۲۷،۹۵۶ میلیون ریال و براساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱، درآمد شرکت در سال ۱۴۰۰ معادل با ۳،۷۸۲،۲۶۶ میلیون ریال می باشد.

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

شرکت تجارت ژاو
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

اطلاعات مالی و حقوقی شرکت:

۱) خلاصه صورت‌های مالی شرکت:

خلاصه صورت‌های مالی شرکت (میلیون ریال)			
شرح	سال ۱۴۰۲ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲)	سال ۱۴۰۱ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲)	سال ۱۴۰۰ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۱)
صورت‌وضعیت مالی			
جمع دارایی‌ها	۱,۵۲۹,۹۸۱	۱,۳۲۳,۴۶۹	۹۶۷,۶۸۱
جمع بدهی‌ها	۱,۲۵۴,۴۹۹	۱,۰۹۱,۳۲۹	۶۷۴,۶۲۴
سرمایه	۲۲۰,۰۱۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰
سود (زیان) انباشته	۵۵,۴۷۱	۵۲,۱۴۰	۱۱۳,۰۵۷
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۷۵,۴۸۱	۲۳۲,۱۴۰	۲۹۳,۰۵۷
صورت سود (زیان)			
درآمدهای عملیاتی	۱,۳۵۴,۷۳۰	۲,۲۲۷,۹۵۶	۳,۷۸۲,۲۶۶
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۱,۳۴۹,۰۸۴)	(۲,۲۳۴,۸۷۰)	(۳,۶۵۰,۲۱۹)
سود (زیان) ناخالص	۵,۶۴۵	(۶,۹۱۳)	۱۳۲,۰۴۷
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۵۳,۶۲۳)	(۷۳,۸۹۸)	(۸۶,۰۴۴)
سایر درآمدها	۲۴۵,۷۸۷	۱۱۰,۵۵۱	۰
سود (زیان) عملیاتی	۱۹۷,۸۱۰	۲۹,۷۳۹	۴۶,۰۰۳
هزینه‌های مالی	(۲۱۱,۱۳۲)	(۹۲,۹۰۱)	(۱۱,۵۲۰)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۱۷,۷۶۴	۸,۰۰۸	۵,۵۳۸
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۴,۴۴۱	(۵۵,۱۵۳)	۴۰,۰۲۱
هزینه مالیات‌بردرآمد	(۱,۱۱۰)	(۵,۷۶۳)	(۲۴,۴۰۳)
سود خالص	۳,۳۳۱	(۶۰,۹۱۶)	۱۵,۶۱۸

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۲۵

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

۲) نسبت‌هایی مالی شرکت:

نسبت‌های مالی		۱۴۰۲ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲)	۱۴۰۱ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲)	۱۴۰۰ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۱)
نسبت‌های نقدینگی	نسبت جاری	%۹۰	%۸۵	%۱۴۳
نسبت‌های اهرمی	نسبت بدهی	%۸۲	%۸۲	%۷۰
	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	%۴۵۵	%۴۷۰	%۲۳۰
	نسبت مالکانه	%۱۸	%۱۸	%۳۰
نسبت‌های فعالیت	گردش حساب‌های دریافتنی	۱.۷۸	۴.۰۴	۳۱.۸۸
	دوره‌گردش حساب‌های دریافتنی	۲۰۴.۷۲	۹۰.۲۸	۱۱.۴۵
	گردش دارایی‌ها	۰.۸۹	۱.۶۸	۳.۹۱
	متوسط دوره وصول مطالبات – روز	۲۰۵	۹۰	۱۱
	گردش موجودی کالا	۹	۱۴	۶
	دوره‌گردش موجودی کالا	۴۱	۲۷	۶۴
	گردش حساب‌های پرداختنی	۱۵.۴۱	۱۰.۷۶	۳۵.۸۵
	دوره‌گردش حساب‌های پرداختنی	۲۴	۳۴	۱۰
نسبت‌های سودآوری	حاشیه سود (زیان) ناخالص	%۰	%۰	%۳
	حاشیه سود (زیان) عملیاتی	%۱۵	%۱	%۱
	حاشیه سود (زیان) خالص	%۰.۲۵	(%۲.۷۳)	%۰.۴۱
	بازده دارایی‌ها (ROA) = سود خالص به دارایی‌ها	%۰	(%۵)	%۲
	بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) = سود خالص به حقوق صاحبان سهام	%۱	(%۲۶)	%۵

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

۳) سابقه تامین مالی از سایر سکوهای تامین مالی جمعی

بر اساس استعلام صورت‌گرفته از وب‌سایت شرکت فرابورس ایران، این شرکت تاکنون سابقه تأمین مالی جمعی نداشته است.

اطلاعات دعاوی حقوقی شرکت:

بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، مالیات عملکرد شرکت جهت سال مالی ۱۴۰۰ طی برگ قطعی هیئت تجدید نظر مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ به شرکت ابلاغ گردیده که مورد اعتراض رئیس اداره سازمان امور مالیاتی واقع شده و موضوع در شورای عالی مالیاتی در حال رسیدگی می باشد.

مشخصات تیم و سهام‌داران:

۱) اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل:

ترکیب اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل به استناد روزنامه رسمی شماره ۲۳۱۱۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۴ به شرح جدول زیر است:

نام و نام خانوادگی	نام نماینده اشخاص حقوقی	کد ملی/شناسه ملی	سمت
راشد محمدپور	--	۲۵۰۰۲۴۵۳۰۶	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره
یحیی ابراهیمی	--	۲۵۱۱۷۰۵۷۶۱	عضو اصلی هیئت‌مدیره
آرزو ثمره طالبی	--	۲۹۸۰۰۷۶۷۲۴	عضو اصلی هیئت‌مدیره
ایمان ثمره طالبی	--	۲۹۸۰۰۷۶۷۹۱	مدیرعامل و عضو اصلی هیئت‌مدیره
مریم سلطان شاهی سیرچی	--	۳۱۹۹۹۲۲۰۸۲	عضو اصلی هیئت‌مدیره
محدثه اقامیری	--	۳۶۱۰۰۱۴۱۲۱	رئیس هیئت‌مدیره

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

کلیه اوراق بانکی و اسناد بهادار و تعهدآور و قراردادها و عقود اسلامی و سایر مکاتبات و اوراق عادی و اداری با امضای منفرد آقای ایمان ثمره طالبی (مدیرعامل) و یا خانم آرزو ثمره طالبی (عضو هیئت‌مدیره) همراه با مهر شرکت معتبر می‌باشد .

۲) سوابق مدیران شرکت:

سوابق تحصیلی و سوابق اجرایی اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل به شرح ذیل می باشد:

سوابق اعضای هیات مدیره					
نام و نام خانوادگی	تاریخ تولد	وضعیت همکاری	تحصیلات	تاریخ آغاز همکاری با شرکت	سابقه سنوات کاری
راشد محمدپور	۱۳۷۰	موظف	لیسانس	۱۳۹۸	۷
یحیی ابراهیمی	۱۳۶۲	موظف	دیپلم	۱۳۹۸	۱۸
آرزو ثمره طالبی	۱۳۶۸	موظف	لیسانس	۱۴۰۳	۱۵
ایمان ثمره طالبی	۱۳۶۸	موظف	لیسانس	۱۳۹۶	۱۵
مریم سلطان شاهی سیرچی	۱۳۶۰	غیر موظف	لیسانس	۱۴۰۲	۲۰
محدثه اقامیری	۱۳۶۸	موظف	فوق لیسانس	۱۳۹۶	۱۵

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

۳) ترکیب سهام‌داران:

ترکیب سهام‌داران بر اساس صورت مالی حسابرسی شده ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۲، مطابق با جدول زیر می‌باشد:

ردیف	نام سهام‌دار	نوع شخصیت حقوقی	درصد سهام	تعداد سهام
۱	راشد محمدپور		%۴۰	۸۸،۰۰۰،۰۰۰
۲	یحیی ابراهیمی		%۳۰	۶۶،۰۰۰،۰۰۰
۳	ایمان ثمره طالبی		%۲۰	۴۴،۰۰۰،۰۰۰
	محدثه آقامیری		%۱۰	۲۲،۰۰۰،۰۰۰
جمع			%۱۰۰	۲۲۰،۰۰۰،۰۰۰

۴) تعداد نیروی انسانی شرکت:

بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی سال ۱۴۰۲ شده، تعداد کارکنان شرکت ۱۵ نفر بوده است.

شرکت تجارت ژاو
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت آینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

معرفی طرح:

معرفی محصول و طرح:

این طرح باهدف تأمین سرمایه در گردش جهت خریدوفروش اقساطی تلفن‌های همراه میان‌رده برند سامسونگ برای جامعه مستمری‌بگیران سازمان تأمین اجتماعی طراحی شده است.

باتوجه‌به نقش حیاتی تلفن‌های هوشمند در زندگی روزمره و افزایش نیاز به دسترسی به خدمات بانکی، درمانی، آموزشی، ارتباطی و شبکه‌های اجتماعی، دسترسی به گوشی‌های هوشمند باکیفیت و قیمت مناسب برای قشر مستمری‌بگیر ضروری است. محدودیت توان مالی نقدی، مانع اصلی خرید مستقیم گوشی‌های جدید برای این گروه محسوب می‌شود و همین موضوع ضرورت ارائه مدل‌های فروش اقساطی را افزایش می‌دهد.

مدل کسب‌وکار طرح بر پایه خرید عمده و نقدی تلفن‌های همراه میان‌رده سامسونگ و فروش آن‌ها به جامعه هدف با شرایط اقساطی طراحی شده است. طبق این مدل، مشتریان ۵۰ درصد از قیمت گوشی را به‌صورت نقدی در ابتدای خرید پرداخت کرده و مابقی طی اقساط ۱۲ ماهه با میانگین نرخ ۲۷ درصد تسویه می‌کنند. این رویکرد، ضمن کاهش فشار مالی بر مستمری‌بگیران، امکان دسترسی آسان به گوشی‌های باکیفیت را فراهم کرده و درعین‌حال برای شرکت مجری طرح جریان نقدی پایدار و سودآوری مستمر ایجاد می‌نماید.

گوشی‌های میان‌رده سامسونگ که در این طرح انتخاب شده‌اند، دارای کیفیت مطلوب، قیمت منطقی و خدمات پس از فروش گسترده هستند. این انتخاب‌ها بر اساس استقبال بازار، خدمات پس از فروش گسترده و محبوبیت در میان کاربران ایرانی انجام شده و با میانگین قیمت مناسب، بهترین توازن بین هزینه و ارزش خرید را برای جامعه هدف فراهم می‌کنند.

اجرای این طرح، علاوه بر تسهیل دسترسی مستمری‌بگیران به گوشی‌های هوشمند، باعث افزایش رضایتمندی و رفاه جامعه هدف خواهد شد. همچنین، برای شرکت مجری طرح فرصتی است تا سهم بازار خود در حوزه فروش اقساطی تلفن همراه را گسترش داده و جریان نقدی پایدار ایجاد نماید.

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

بازار طرح:

بازار هدف و تحلیل بازار طرح

بازار هدف این طرح، جامعه مستمری‌بگیران سازمان تأمین اجتماعی است؛ گروهی که به دنبال دسترسی آسان و مطمئن به تلفن‌های هوشمند باکیفیت مناسب برای استفاده روزمره هستند. این گروه عمدتاً از خدمات بانکی، درمانی، آموزشی و ارتباطی بهره‌مند می‌شوند و نیاز دارند که گوشی‌های هوشمند را با شرایط پرداخت منعطف و مدیریت‌پذیر تهیه کنند. ارائه مدل فروش اقساطی، امکان دسترسی به گوشی‌های جدید را برای این دسته از کاربران فراهم می‌سازد و پاسخگوی نیاز واقعی بازار است.

باتوجه‌به افزایش روزافزون استفاده از گوشی‌های هوشمند و نقش حیاتی آن‌ها در زندگی روزمره، بازار بالقوه برای خرید تلفن‌های همراه میان‌رده سامسونگ گسترده است. میان‌رده‌های سامسونگ به دلیل قیمت مناسب، امکانات کامل و شبکه خدمات پس از فروش گسترده، گزینه‌ای محبوب در میان کاربران ایرانی محسوب می‌شوند. این امر نشان می‌دهد که محصولات ارائه شده در طرح با استقبال بالایی از سوی جامعه هدف روبه‌رو خواهند شد.

اندازه و پتانسیل بازار

بر اساس آمارهای موجود، تعداد مستمری‌بگیران تحت پوشش سازمان تأمین اجتماعی بیش از چند میلیون نفر است. حتی اگر درصد محدودی از این جامعه هدف، واجد شرایط و متقاضی خرید اقساطی باشند، حجم قابل‌توجهی از فروش برای شرکت ایجاد می‌شود. این امر نشان‌دهنده پتانسیل بالای بازار و امکان ایجاد جریان نقدی پایدار است.

روند بازار

بازار تلفن‌های همراه در ایران به طور مداوم درحال‌رشد است و تقاضا برای مدل‌های میان‌رده باکیفیت مناسب، خدمات پس از فروش گسترده و قیمت منطقی افزایش‌یافته است. در کنار این، روند عمومی بازار به سمت خرید اقساطی و انعطاف‌پذیر حرکت می‌کند، چرا که محدودیت نقدینگی یکی از موانع اصلی خرید برای بسیاری از مشتریان است. این امر نشان می‌دهد که طرح ارائه گوشی‌های میان‌رده با شرایط اقساطی کاملاً با نیازهای بازار هماهنگ است.

رقبا و موقعیت طرح

رقابت در بازار فروش تلفن همراه عمدتاً بین فروشگاه‌های زنجیره‌ای، فروشندگان آنلاین و شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات اقساطی شکل می‌گیرد. مزیت رقابتی این طرح، تمرکز بر جامعه مستمری‌بگیران و ارائه مدل اقساطی متناسب با توان مالی این گروه است. علاوه بر این، انتخاب گوشی‌های میان‌رده سامسونگ با خدمات پس از فروش گسترده و محبوبیت بالا، باعث ایجاد مزیت رقابتی نسبت به سایر فروشندگان می‌شود.

چشم‌انداز بازار

باتوجه‌به روند افزایشی استفاده از گوشی‌های هوشمند و افزایش تمایل به خرید اقساطی، پیش‌بینی می‌شود که طرح بتواند سهم قابل‌توجهی از بازار مستمری‌بگیران را جذب کند. این سهم بازار نه‌تنها به جریان نقدی پایدار منجر می‌شود، بلکه امکان توسعه مدل‌های فروش و ارائه خدمات مکمل مانند بسته‌های آموزشی و پشتیبانی فنی را نیز فراهم می‌آورد.

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت آفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

ریسک‌های طرح:

عوامل ریسک	شرح ریسک
ریسک فنی تولید و دانش فنی	اگرچه در این طرح تولید در کار نیست، بخش مهمی از ریسک فنی مرتبط با نگهداری، انبارداری و آماده‌سازی گوشی‌ها برای فروش اقساطی است. هرگونه نقص در فرایند انبارداری، بسته‌بندی یا تست عملکرد دستگاه‌ها می‌تواند منجر به افزایش نرخ برگشتی و کاهش رضایتمندی مشتریان شود.
ریسک تأمین مواد اولیه و یا سایر الزامات طرح	ریسک اصلی در این بخش شامل تأخیر در تحویل از سوی تأمین‌کننده، تغییر قیمت گوشی‌ها در بازار، محدودیت موجودی و همچنین نوسانات در خدمات پس از فروش و قطعات یدکی است. این عوامل می‌توانند بر توان شرکت در تأمین سریع و مستمر محصولات اثرگذار باشند و جریان فروش اقساطی را تحت‌تاثیر قرار دهند.
ریسک بازار فروش محصولات	تقاضای بازار ممکن است تحت‌تأثیر عوامل اقتصادی، تغییر در سلایق مشتریان و رقابت با سایر فروشندگان قرار گیرد. کاهش قدرت خرید مستمری‌بگیران یا افزایش رقابت در بخش فروش اقساطی گوشی‌های هوشمند می‌تواند سرعت فروش و سودآوری طرح را کاهش دهد. همچنین نوسانات بازار باعث می‌شود که مدل‌های خاص گوشی محبوبیت خود را از دست بدهند و نیاز به تغییر ترکیب محصولات موجود باشد.
ریسک وصول مطالبات از مشتریان	ریسک عدم پرداخت اقساط توسط مستمری‌بگیران در این طرح نسبتاً بالا است و در صورت عدم مدیریت می‌تواند جریان نقدی و سودآوری شرکت را تحت‌تأثیر قرار دهد. بااین‌حال، با اخذ گواهی کسر از حقوق مشتریان، مبلغ اقساط به‌صورت مستقیم و تضمین‌شده از حقوق ماهانه کسر می‌شود که این اقدام ریسک عدم وصول مطالبات را به میزان قابل‌توجهی کاهش می‌دهد. همچنین پیاده‌سازی سیستم پیگیری منظم اقساط و مدیریت دقیق پرونده مشتریان، اطمینان از وصول به‌موقع پرداخت‌ها و ثبات جریان نقدی را افزایش می‌دهد.
ریسک نوسان نرخ ارز	افزایش نرخ ارز، قیمت تمام‌شده محصولات را بالا برده و ممکن است سودآوری طرح را کاهش دهد. مدیریت این ریسک نیازمند پیش‌بینی نوسانات و انعطاف در قیمت‌گذاری اقساط است.
ریسک عدم بازپرداخت توسط سرمایه‌پذیر	باتوجه‌به ارائه ضمانت‌نامه بانکی، این ریسک بسیار پایین ارزیابی می‌شود.

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

مجوزهای اخذ شده:

نوع مجوز	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور	مدت اعتبار
پروانه کسب	کمیسیون نظارت مرکز استان کرمان	۱۳۹۹/۱۰/۱۰	۱۴۰۴/۱۰/۱۰
کارت بازرگانی	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۴۰۱/۰۴/۲۳	۱۴۰۵/۰۵/۲۷

لازم به ذکر است که برای کارت بازرگانی درخواست تمدید کارت بازرگانی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۵ تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۵/۲۷ ثبت شده است و کارت با انقضای معتبر در دست صدور است.


پروانه کسب



محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

شرکت تجارت ژاو
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

مدل مشارکت:

خلاصه مدل

مشارکت:

خلاصه مدل مشارکت در طرح توسط سرمایه‌گذاران		
شرایط کمپین تأمین مالی	مدل مشارکت	مشارکت در درآمد
	مبلغ موردنیاز (میلیون تومان) طرح	۲۵,۰۰۰
	تعداد گواهی شراکت (سهم ۱۰۰۰ ریالی)	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
	آورده مشارکت‌کنندگان (میلیون تومان)	۲۲,۵۰۰
	آورده سرمایه‌پذیر (میلیون تومان)	۲,۵۰۰
	نوع کمپین	شناوری
	حداقل مبلغ تأمین مالی جهت موفقیت کمپین (میلیون تومان)	۱۵,۰۰۰
	مدت‌زمان کمپین (روز)	۳۰
	حداقل آورده مشارکت‌کننده حقیقی (میلیون تومان)	۰.۵
	حداکثر آورده مشارکت‌کننده حقیقی (میلیون تومان)	۱,۲۵۰
	حداقل آورده مشارکت‌کننده حقوقی (میلیون تومان)	۵
	حداکثر آورده مشارکت‌کننده حقوقی (میلیون تومان)	۲۵,۰۰۰
مدل مشارکت و بازپرداخت	دوران مشارکت (ماه)	۱۲
	نحوه بازپرداخت اصل سرمایه	به‌صورت یکجا و در پایان دوران مشارکت
	معیار محاسبه سود مشارکت‌کنندگان	درصدی از درآمد
	درصد مشارکت‌کنندگان از درآمد طرح (سهم‌الشرکه)	%۳۸
	پیش‌بینی کل فروش طرح (میلیون تومان)	۳۵,۵۳۴
	سود پیش‌بینی شده طرح در دوران مشارکت	%۴۴
	شیوه پرداخت سود پیش‌بینی شده	پرداخت ۱۱% هر سه ماه

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت ۵۶۳۱۹۷

	مبلغ سود پیش‌بینی شده (میلیون تومان)	۹,۹۰۰
	محدوده سود مشارکت‌کنندگان	درصورتی‌که سهم سود مشارکت‌کنندگان از درآمد طرح منجر به سود پیش‌بینی شده کمتر از ۴۴% در دوران مشارکت گردد، درصد مشارکت در درآمد افزایش می یابد تا حدی که سود پیشبینی شده ۴۴% تامین شود.
		با افزایش درآمد طرح، درصد مشارکت در درآمد به نحوی تنظیم می‌گردد که حداکثر سود سالیانه پیش‌بینی شده مشارکت‌کنندگان ۴۸.۴% بیشتر نشود.
گزارش‌دهی طرح	گزارش‌دهی طرح	گزارش پیشرفت دوره‌ای هر ۳ ماه
		حسابرسی ویژه پروژه در پایان طرح
	نوع حسابرسی طرح	مؤسسه حسابرسی
تضامین و بازخرید	تضامین طرح	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت از بانک
	شرایط بازخرید گواهی شراکت	ندارد

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

ارزیابی مالی اقتصادی طرح:

بهای تمام شده خریدوفروش:

بر اساس نامه بهای تمام شده ارسالی از سوی شرکت سرمایه‌پذیر، بهای تمام شده خریدوفروش اقساطی تلفن همراه به سه سرفصل اصلی تقسیم می‌شود:

۱- بهای تمام شده تلفن همراه خریداری شده
۲- هزینه‌های حقوق و دستمزد
۳- سایر هزینه‌ها

جزئیات هر یک از این سرفصل‌ها در جدول زیر ارائه شده است:

سرفصل و وزن نسبی هزینه‌های خریدوفروش			
ردیف	شرح	مبلغ (میلیون تومان)	درصد
۱	تمام شده تلفن همراه خریداری شده	۲۴،۰۰۰	%۹۶
۲	هزینه‌های حقوق و دستمزد	۷۵۰	%۳
۳	سایر هزینه‌ها	۲۵۰	%۱
	جمع	۲۵،۰۰۰	%۱۰۰

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

مدیران تجارت آیفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

پیش‌بینی درآمد طرح:

بر اساس نامه بهای تمام شده ارسالی از سوی شرکت، این شرکت توانایی فروش حداقل ۱,۰۰۰ دستگاه تلفن همراه را دارا است. همچنین باتوجه‌به عملکرد گذشته شرکت و بر اساس صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲، بیش از ۱۲,۰۰۰ دستگاه تلفن همراه در این دوره به فروش رسیده است؛ بنابراین، پیش‌بینی فروش ۱،۰۰۰ دستگاه تلفن همراه در سال جاری، باتوجه‌به ظرفیت عملیاتی و تجربه گذشته، کاملاً قابل‌دستیابی به نظر می‌رسد. لازم به ذکر است که میانگین قیمت گوشی‌هایی که برای این طرح انتخاب شده‌اند، ۳۱ میلیون تومان در نظر گرفته شده است.

پیش‌بینی درآمد حاصل از فروش			
عنوان محصول	تعداد تولید و فروش	متوسط قیمت فروش (میلیون تومان)	درآمد حاصل از فروش (میلیون تومان)
انواع تلفن همراه	۱،۰۰۰	۳۱	۳۱،۰۰۰
جمع کل درآمد حاصل از فروش			۳۱،۰۰۰

باتوجه‌به اینکه فروش تلفن‌های همراه توسط شرکت به‌صورت اقساطی با نرخ میانگین ۲۷ درصد انجام می‌شود و ۵۰ درصد از مبلغ کل محصول به‌صورت میانگین در ابتدای خرید دریافت می‌گردد، نحوه محاسبه سود حاصل از اقساط به شرح زیر است:

سود اقساط بر اساس نصف مبلغ کل فروش به‌عنوان پایه محاسبه تعیین می‌شود و نرخ ۲۷ درصد سالانه بر این مبلغ اعمال خواهد شد. به‌عبارت‌دیگر، درآمد ناشی از سود اقساط، حاصل اعمال نرخ ۲۷ درصد بر نصف مبلغ فروش هر دستگاه گوشی (میانگین قیمت ۳۱ میلیون تومان) طی دوره یک‌ساله است.

پیش‌بینی درآمد حاصل از دریافت سود پیش‌بینی شده			
عنوان محصول	مبلغ فروش به‌صورت قسطی (میلیون تومان)	نرخ سالیانه اقساط	پیش‌بینی درآمد حاصل از دریافت سود پیش‌بینی شده (میلیون تومان)
انواع تلفن همراه	۱۵،۵۰۰	%۲۷	۴،۱۸۵
پیش‌بینی درآمد حاصل از دریافت سود پیش‌بینی شده			۴،۱۸۵

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

پیش‌بینی هزینه‌های عملیاتی طرح:

پس از محاسبات انجام شده و به‌دست‌آوردن سهم هر بخش از درصد کل هزینه‌های عملیاتی، سهم هر یک از سرفصل‌های هزینه‌ای در هر چرخش عملیات طرح باتوجه‌به بودجه ۲۵،۰۰۰ میلیون تومانی تامین مالی جمعی، معادل با جدول ذیل می باشد:

هزینه‌های عملیاتی هر گردش عملیات اجرایی طرح			
ردیف	شرح	مبلغ (میلیون تومان)	درصد از کل
۱	تمام شده تلفن همراه خریداری شده	۲۴،۰۰۰	%۹۶
۲	هزینه‌های حقوق و دستمزد	۷۵۰	%۳
۳	سایر هزینه‌ها	۲۵۰	%۱
جمع کل		۲۵،۰۰۰	%۱۰۰

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

پیش‌بینی صورت سود (زیان) طرح:

باتوجه‌به موارد توضیح داده شده در بخش‌های قبل، صورت سود (زیان) طرح برای دوره مشارکت طرح به‌صورت زیر پیش‌بینی می‌شود (ارقام جدول به میلیون تومان است):

پیش‌بینی صورت سود (زیان) – مبالغ به میلیون تومان

عنوان	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	جمع
انواع تلفن همراه	۱۶,۷۹۲	۱,۲۹۲	۱,۲۹۲	۱,۲۹۲	۱,۲۹۲	۱,۲۹۲	۱,۲۹۲	۱,۲۹۲	۱,۲۹۲	۱,۲۹۲	۱,۲۹۲	۱,۲۹۲	۳۱,۰۰۰
سود دریافتی بابت فروش اقساطی	۳۷۸	۳۷۸	۳۷۸	۳۷۸	۳۷۸	۳۷۸	۳۷۸	۳۷۸	۳۷۸	۳۷۸	۳۷۸	۳۷۸	۴۵۳۴
جمع فروش	۲,۹۶۱	۲,۹۶۱	۲,۹۶۱	۲,۹۶۱	۲,۹۶۱	۲,۹۶۱	۲,۹۶۱	۲,۹۶۱	۲,۹۶۱	۲,۹۶۱	۲,۹۶۱	۲,۹۶۱	۳۵۵۳۴
بهای تمام شده تلفن خریداری شده	۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰
هزینه حقوق و دستمزد	۶۳	۶۳	۶۳	۶۳	۶۳	۶۳	۶۳	۶۳	۶۳	۶۳	۶۳	۶۳	۷۵۰
سایر هزینه‌ها	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۵۰
جمع هزینه‌های عملیاتی	۲۴,۰۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۲۵,۰۰۰
سود عملیاتی	(۲۱,۱۲۲)	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۱۰,۵۳۴
سود پیش‌بینی شده تامین مالی جمعی	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۹,۹۰۰
هزینه تامین مالی جمعی – کارمزد	۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۰
سود قبل از کسر مالیات	(۲۱,۴۴۲)	۲,۸۷۸	۴۰۳	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۴۰۳	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۴۰۳	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۴۰۳	۳۱۴
مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸	۷۸
سود خالص	(۲۱,۴۴۲)	۲,۸۷۸	۴۰۳	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۴۰۳	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۴۰۳	۲,۸۷۸	۲,۸۷۸	۳۲۴	۲۳۵

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

شرکت تجارت ژاوه
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

جریان نقد مشارکت کنندگان:

جریان نقد مربوط به مشارکت‌کنندگان در طرح (بدون در نظر گرفتن ۱۰% آورده سرمایه‌پذیر) برای پرداخت سود پیشبینی شده و بازپرداخت اصل سرمایه بصورت زیر خواهد بود (ارقام جدول به میلیون تومان است):

پیش بینی جریان نقد مشارکت کنندگان – مبالغ به میلیون تومان													
جریان نقد مشارکت کنندگان	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	جمع
آورده مشارکت کنندگان	۲۲,۵۰۰												۲۲,۵۰۰
جریان نقد خروجی	۲۲,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۵۰۰
دریافت سود پیشبینی شده	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۹,۹۰۰
دریافت اصل مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰
جریان نقد ورودی	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲۴,۹۷۵	۳۲,۴۰۰
خالص جریان نقد مشارکت کنندگان بر مبنای سود پیشبینی شده	(۲۲,۵۰۰)	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲۴,۹۷۵	۹,۹۰۰

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

بررسی سایر مستندات سرمایه پذیر:

عدم سوء پیشینه مدیران:

نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه مطابق با جدول زیر ارائه شده است:

نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ گواهی عدم سو. پیشینه	سو. پیشینه کیفری
راشد محمدپور	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	۱۴۰۴/۰۵/۱۱	فاقد سو.پیشینه
یحیی ابراهیمی	عضو اصلی هیئت‌مدیره	۱۴۰۴/۰۵/۱۱	فاقد سو.پیشینه
آرزو ثمره طالبی	عضو اصلی هیئت‌مدیره	۱۴۰۴/۰۵/۱۱	فاقد سو.پیشینه
ایمان ثمره طالبی	مدیرعامل و عضو اصلی هیئت‌مدیره	۱۴۰۴/۰۵/۰۹	فاقد سو.پیشینه
مریم سلطان شاهی سیرچی	عضو اصلی هیئت‌مدیره	۱۴۰۴/۰۵/۱۱	فاقد سو.پیشینه
محدثه اقامیری	رئیس هیئت‌مدیره	۱۴۰۴/۰۵/۱۱	فاقد سو.پیشینه

رتبه‌بندی و گزارش اعتباری:

گواهی اعتبارسنجی بانکی از سامانه شرکت حافظ سامان دریافت شده که خلاصه آن در جدول زیر ارائه شده است:

نام و نام خانوادگی	سمت	چک برگشتی	امتیاز اعتبارسنجی
تجارت ژاو امید کرمان	--	فاقد چک برگشتی رفع سو.اثر نشده	۸۶۲
راشد محمدپور	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سو.اثر نشده	۹۰۵
یحیی ابراهیمی	عضو اصلی هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سو.اثر نشده	۸۷۴
آرزو ثمره طالبی	عضو اصلی هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سو.اثر نشده	۸۵۳
ایمان ثمره طالبی	مدیرعامل و عضو اصلی هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سو.اثر نشده	۸۳۰

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

شرکت تجارت ژاو
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

مریم سلطان شاهی سیرچی	عضو اصلی هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	۸۲۷
محدثه اقامیری	رئیس هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	۸۵۳

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاو
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره