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

گزارش ارزیابی طرح

"تأمین سرمایه در گردش خریدوفروش گوشی تلفن همراه برند شیائومی"

"سرمایه‌پذیر: تجارت ژاو امید کرمان"

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

به نام خدا

فهرست مطالب

خلاصه مدیریتی طرح:	۳
معرفی شرکت:	۳
سابقه، محصولات و خدمات شرکت:	٤
اطلاعات مالی و حقوقی شرکت:	٥
مشخصات تیم و سهام‌داران:	۸
معرفی طرح:	۱۰
معرفی محصول و طرح:	۱۰
بازار طرح:	۱۱
ریسک‌های طرح:	۱۲
مجوزهای اخذ شده:	۱۳
مدل مشارکت:	۱٤
خلاصه مدل	۱٤
مشارکت:	۱٤
ارزیابی مالی اقتصادی طرح:	۱٦
بهای تمام شده خریدوفروش:	۱٦
پیش‌بینی درآمد طرح:	۱۷
پیش‌بینی هزینه‌های عملیاتی طرح:	۱۷
پیش‌بینی صورت سود (زیان) طرح:	۱۸
جریان نقد مشارکت کنندگان:	۱۹
بررسی سایر مستندات سرمایه پذیر:	۲۰
عدم سوء پیشینه مدیران:	۲۰
رتبه‌بندی و گزارش اعتباری:	۲۰

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت زار
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

خلاصه مدیریتی طرح:

اطلاعات ارائه‌دهنده طرح	
نام طرح	تأمین سرمایه در گردش خریدوفروش گوشی تلفن همراه برند شیائومی
نماد فارسی طرح	زیماشیام
نماد انگلیسی طرح	Zemaxiao
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 وعضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاو
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

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 ۱۴۰۳، درآمد شرکت در سال ۱۴۰۳ معادل با ۲،۱۴۴،۷۹۷ میلیون ریال و براساس همان صورت‌های مالی حسابرسی شده درآمد شرکت در سال ۱۴۰۲ معادل با ۱،۳۵۴،۷۳۰ میلیون ریال می باشد.

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاو
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

اطلاعات مالی و حقوقی شرکت:

۱) خلاصه صورت‌های مالی شرکت:

خلاصه صورت‌های مالی شرکت (میلیون ریال)			
شرح	سال ۱۴۰۳ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳)	سال ۱۴۰۲ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳)	سال ۱۴۰۱ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲)
صورت‌وضعیت مالی			
جمع دارایی‌ها	۱,۹۹۳,۰۴۸	۱,۵۲۹,۹۸۱	۱,۳۲۳,۴۶۹
جمع بدهی‌ها	۱,۷۲۸,۶۷۰	۱,۲۶۹,۲۸۷	۱,۰۹۱,۳۲۹
سرمایه	۲۲۰,۰۱۰	۲۲۰,۰۱۰	۱۸۰,۰۰۰
سود (زیان) انباشته	۴۴,۳۶۹	۴۰،۶۸۴	۵۲,۱۴۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۶۴,۳۷۹	۲۶۰,۶۹۴	۲۳۲,۱۴۰
صورت سود (زیان)			
درآمدهای عملیاتی	۲,۱۴۴,۷۹۷	۱,۳۵۴,۷۳۰	۲,۲۲۷,۹۵۶
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۲,۱۲۵,۶۹۳)	(۱,۳۴۹,۰۸۵)	(۲,۲۳۴,۸۷۰)
سود (زیان) ناخالص	۱۹,۱۰۳	۵,۶۴۴	(۶,۹۱۳)
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۸۹,۵۳۸)	(۵۳,۶۲۳)	(۷۳،۸۹۸)
سایر درآمدها	۴۰۸,۱۷۴	۲۴۵,۷۸۸	۱۱۰,۵۵۱
سود (زیان) عملیاتی	۳۳۷,۷۳۹	۱۹۷,۸۱۰	۲۹,۷۳۹
هزینه‌های مالی	(۳۳۳,۴۸۳)	(۲۱۱,۱۳۳)	(۹۲,۹۰۱)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۴۹۳	۷,۲۹۹	۸,۰۰۸
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۴,۷۴۹	(۶,۰۲۳)	(۵۵,۱۵۳)
هزینه مالیات‌بردرآمد	(۱,۰۶۴)	(۵,۴۳۳)	(۵,۷۶۳)
سود خالص	۳,۶۸۵	(۱۱,۴۵۷)	(۶۰,۹۱۶)

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت زاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

۲) نسبت‌هایی مالی شرکت:

نسبت‌های مالی		۱۴۰۳ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳)	۱۴۰۲ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳)	۱۴۰۱ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲)
نسبت‌های نقدینگی	نسبت جاری	%۹۲	%۸۹	%۸۵
نسبت‌های اهرمی	نسبت بدهی	%۸۷	%۸۳	%۸۲
	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	%۶۵۴	%۴۸۷	%۴۷۰
	نسبت مالکانه	%۱۳	%۱۷	%۱۸
نسبت‌های فعالیت	گردش حساب‌های دریافتنی	۱.۷۸	۱.۷۸	۴.۰۴
	دوره‌گردش حساب‌های دریافتنی	۲۰۴.۵۲	۲۰۴.۷۲	۹۰.۲۸
	گردش دارایی‌ها	۱.۰۸	۰.۸۹	۱.۶۸
	متوسط دوره وصول مطالبات – روز	۲۰۵	۲۰۵	۹۰
	گردش موجودی کالا	۱۳	۹	۱۴
	دوره‌گردش موجودی کالا	۲۸	۴۱	۲۷
	گردش حساب‌های پرداختنی	۲۷.۰۱	۱۳.۷۷	۱۰.۷۶
	دوره‌گردش حساب‌های پرداختنی	۱۴	۲۷	۳۴
نسبت‌های سودآوری	حاشیه سود (زیان) ناخالص	%۱	%۰	%۰
	حاشیه سود (زیان) عملیاتی	%۱۶	%۱۵	%۱
	حاشیه سود (زیان) خالص	%۰.۱۷	(۰,۸۵٪)	(۲,۷۳٪)
	بازده دارایی‌ها (ROA) = سود خالص به دارایی‌ها	%۰	(۱٪)	(۵٪)
	بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) = سود خالص به حقوق صاحبان سهام	%۱	(٤٪)	(۲٦٪)

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

۳) سابقه تامین مالی از سایر سکوهای تامین مالی جمعی

نام سکو	نام طرح	مبلغ تامین مالی (میلیارد تومان)	تاریخ	دوران مشارکت	شیوه پرداخت سود پیشبینی شده	تضمین
زیما	تأمین سرمایه در گردش خریدوفروش اقساطی تلفن‌های همراه برند سامسونگ برای مستمری‌بگیران تأمین اجتماعی	۲۵	۱۴۰۴/۰۶/۲۵	۱۲ ماه	۴۴% – پرداخت سود هر سه ماه	ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک

اطلاعات دعاوی حقوقی شرکت:

بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، 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.

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

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

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

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

مدیران تجارت ابفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۰۷

شرکت تجارت زاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

۳) ترکیب سهام‌داران:

ترکیب سهام‌داران بر اساس صورت مالی حسابرسی شده ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۳، 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	۴۳،۹۹۹،۹۹۹
۴	محدثه آقامیری		%۱۰	۲۲،۰۰۰،۰۰۰
۵	آرزو ثمره طالبی		زیر یک درصد	۱۰،۰۰۰
۶	مریم سلطان شاهی سیرچی		زیر یک درصد	۱
جمع			%۱۰۰	۲۲۰،۰۰۰،۰۰۰

۴) تعداد نیروی انسانی شرکت:

بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی سال ۱۴۰۳ شده، تعداد کارکنان شرکت ۱۵ نفر بوده است.

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاو
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

معرفی طرح:

معرفی محصول و طرح:

محصول اصلی این طرح، گوشی‌های هوشمند برند شیائومی است که طی سال‌های اخیر به‌عنوان یکی از سه برند برتر بازار جهانی و همچنین بازار ایران شناخته می‌شود. شیائومی با عرضه مدل‌های متنوع در رده‌های اقتصادی، میان‌رده و پرچم‌دار، توانسته بخش وسیعی از سلایق و نیازهای مصرف‌کنندگان را پوشش دهد. این برند به دلیل قیمت مناسب در برابر امکانات، نوآوری مستمر، کیفیت ساخت قابل قبول، پشتیبانی نرم‌افزاری و وجود شبکه گسترده تأمین قطعات و لوازم جانبی، جایگاه بسیار مستحکمی در بازار داخلی پیدا کرده است.

در بازار ایران، گوشی‌های میان‌رده شیائومی بیشترین حجم تقاضا را به خود اختصاص می‌دهند. این مدل‌ها معمولاً در بازه قیمتی حدود ۲۰ تا ۳۰ میلیون تومان قرار دارند و از نظر نسبت ارزش به قیمت، یکی از بهترین گزینه‌ها برای مصرف‌کنندگان محسوب می‌شوند. در این طرح، تمرکز بر فروش گوشی‌هایی با میانگین قیمت ۲۷ میلیون تومان است که دقیقاً در مرکز تقاضای بازار قرار داشته و از گردش مالی سریع و بازدهی مناسب برخوردارند. انتخاب این میانگین قیمتی باعث می‌شود ریسک موجودی کاهش یافته و امکان فروش مکرر در دوره‌های کوتاه فراهم گردد.

ماهیت این طرح بر پایه تأمین سرمایه در گردش برای خرید عمده و مستمر گوشی، مدیریت موجودی و عرضه به بازار است. در شرایطی که قیمت گوشی تلفن همراه به شدت تحت تأثیر نرخ ارز و شرایط واردات قرار دارد، تأمین مالی مناسب به شرکت اجازه می‌دهد خریدها را در زمان‌های مناسب‌تری انجام دهد و از نوسانات احتمالی به نفع خود بهره ببرد. خرید عمده‌تر و دوره‌ای نیز موجب کسب تخفیفات تجاری و افزایش حاشیه سود می‌شود.

فروش این محصولات از طریق شبکه‌های حضوری، فروشگاه اینترنتی، همکاری با مغازه‌داران، کانال‌های فروش سازمانی و همچنین فروش مستقیم به مصرف‌کننده انجام می‌شود. بازار گوشی موبایل یکی از سریع‌گردش‌ترین بازارهای کالایی کشور بوده و نقدشوندگی بالایی دارد. این ویژگی سبب می‌شود دوره بازگشت سرمایه کوتاه بوده و امکان تکرار خرید و فروش در طول دوره طرح به خوبی فراهم باشد.

از منظر جذابیت طرح، نکات زیر اهمیت ویژه دارد:

- تقاضای پایدار و گسترده برای گوشی‌های شیائومی در بازار ایران
- سرعت گردش موجودی بالا و دوره فروش کوتاه
- محدوده قیمتی کم‌ریسک و متناسب با قدرت خرید بخش عمده مشتریان
- وجود بازارهای فروش متعدد و عدم وابستگی به یک کانال مشخص
- کالای با نقدشوندگی بسیار بالا که معمولاً بدون معطلی به فروش می‌رسد
- ریسک پایین مطالبات به دلیل نقدی بودن سهم عمده فروش

در مجموع، این طرح با هدف تقویت قدرت خرید، افزایش حجم فروش، تثبیت سهم بازار و ایجاد حاشیه سود پایدار تدوین شده و به دلیل ماهیت کالای دیجیتال و گردش مالی بالای آن، یکی از مناسب‌ترین گزینه‌های استفاده از سرمایه در گردش به شمار می‌رود.

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۷۳۱۹۷

شرکت تجارت زاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

بازار طرح:

بازار تلفن همراه در ایران یکی از بزرگ‌ترین و پویاترین بازارهای کالاهای دیجیتال محسوب می‌شود و سالانه میلیون‌ها دستگاه گوشی هوشمند در کشور به فروش می‌رسد. با توجه به رشد روزافزون استفاده از شبکه‌های اجتماعی، اپلیکیشن‌های بانکی، خدمات آنلاین و نیاز کاربران به دستگاه‌های به‌روز، تقاضا برای خرید گوشی تلفن همراه همواره پایدار و افزایشی بوده است.

در میان برندهای فعال در بازار ایران، شیائومی طی سال‌های اخیر موفق شده است سهم قابل توجهی از بازار را به خود اختصاص دهد. ترکیب قیمت مناسب، کیفیت مطلوب، تنوع بالای مدل‌ها و عرضه گسترده باعث شده این برند در رده‌های اقتصادی، میان‌رده و حتی نیمه‌پرچم‌دار، انتخاب اول بخش بزرگی از مصرف‌کنندگان باشد.

۱- **جایگاه شیائومی در بازار ایران**

- از نظر حجم فروش، شیائومی یکی از سه برند پرفروش کشور است.
- مشتریان این برند عمدتاً به دنبال ارزش خرید بالا، امکانات مناسب و قیمت رقابتی هستند.
- مدل‌های سری Redmi و Poco بیشترین تقاضا را از سوی جوانان، دانشجویان، کارمندان و خریداران میان‌رده به خود اختصاص می‌دهند.
- وجود لوازم جانبی ارزان، قطعات فراوان و خدمات پس از فروش در دسترس موجب افزایش جذابیت این برند شده است.

۲- **ویژگی‌های رفتاری بازار**

- نقدشوندگی بالا: گوشی موبایل از جمله کالاهایی است که در هر شرایط اقتصادی تقاضا دارد.
- تقاضای ثابت و تکرارشونده: کاربران به‌طور متوسط هر ۲ تا ۳ سال گوشی خود را تعویض می‌کنند.
- تحریک تقاضا توسط تکنولوژی: معرفی مدل‌های جدید باعث افزایش فروش دوره‌ای می‌شود.
- حساسیت قیمت: این بازار به نوسانات نرخ ارز واکنش نشان می‌دهد، اما گوشی‌های میان‌رده کم‌ریسک‌ترین بخش بازار محسوب می‌شوند.

۳- **مزیت‌های رقابتی طرح**

- وجود تقاضای پایدار برای کالاهای دیجیتال
- حاشیه سود مناسب در خریدهای عمده و نقدی
- گردش سریع موجودی به دلیل جذابیت قیمتی و تنوع مدل‌ها
- ریسک حداقلی عدم فروش
- بازار گسترده مشتریان از تمام رده‌های سنی و اجتماعی
- امکان تکرار چرخه خرید و فروش در دوره‌های کوتاه و افزایش بازده سرمایه

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
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 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 تحت‌تأثیر 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 یا افزایش رقابت در بخش فروش 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 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 وعضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۸۷

شرکت تجارت زاوش
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.



جمهوری اسلامی ایران

پروانه کسب

رسته شغلی: تعمیر لوازم ارتباطی و مخابراتی

نام شرکت: تجارت زاو امید کرمان

نام: ایمان

نام خانوادگی: ثمره طالبی

نام پدر: محمدمهدی

تاریخ تولد: ۱۳۶۸/۰۶/۲۸

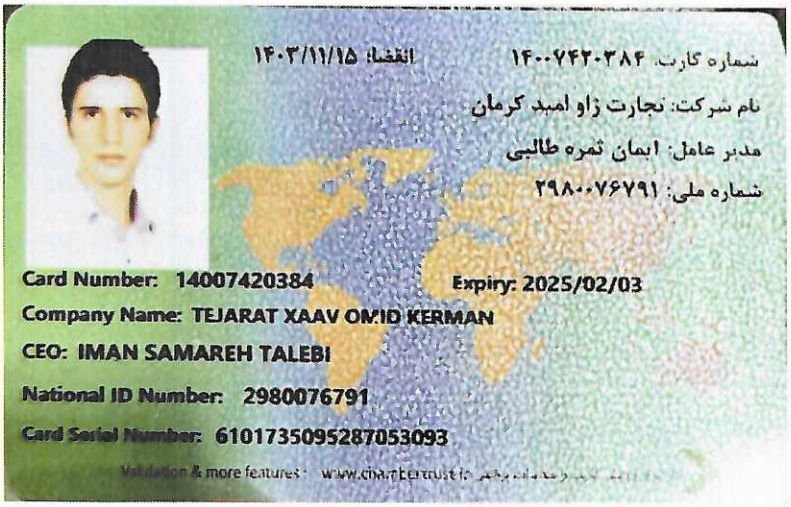
استان: کرمان

شهرستان: کرمان

شهر/بخش: کرمان

نشانی: کرمان - خیابان شریعتی - کوچه دکتر شریعتی ۱۰ - خیابان دکتر شریعتی - طبقه همکف

علیرضا کلانتری



محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت زاو
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

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)	۲۳۹,۳۳۳
	سود پیش‌بینی شده طرح در دوران مشارکت	%۴۴
	شیوه پرداخت سود پیش‌بینی شده	پرداخت سود پیشبینی شده هر سه ماه
	مبلغ سود پیش‌بینی شده (میلیون تومان)	۹,۹۰۰

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

کارگزاری بانک صادرات ایران

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاوه
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

	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

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

ارزیابی مالی اقتصادی طرح:

بهای تمام شده خریدوفروش:

بر اساس نامه بهای تمام شده ارسالی از سوی شرکت سرمایه‌پذیر، بهای تمام شده خریدوفروش ۹۶۷ 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

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

پیش‌بینی درآمد طرح:

بر اساس نامه بهای تمام شده ارسالی از سوی شرکت، این شرکت توانایی فروش ۹۶۷ دستگاه تلفن همراه را دارا است. همچنین باتوجه‌به عملکرد گذشته شرکت و بر اساس صورت‌های مالی سال ۱۴۰۳، بیش از ۱۲,۰۰۰ دستگاه تلفن همراه در این دوره به فروش رسیده است؛ بنابراین، پیش‌بینی فروش ۹۶۷ 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، ۲۷.۵ میلیون تومان در نظر گرفته شده است.

پیش‌بینی درآمد حاصل از فروش			
عنوان محصول	تعداد خرید و فروش	متوسط قیمت فروش (میلیون تومان)	درآمد حاصل از فروش (میلیون تومان)
انواع تلفن همراه	۹۶۷	۲۷.۵	۲۶،۵۹۳
جمع کل درآمد حاصل از فروش			۲۶،۵۹۳

بر اساس نامه بهای تمام شده ارسال شده از سوی شرکت، این شرکت می تواند این فرآیند را در طی یک سال ۹ مرتبه تکرار نماید و بر همین اساس بدیهی است هزینه های طرح برابر با ۲۲۵،۰۰۰ میلیون تومان و درآمد طرح برابر با ۲۳۹،۳۳۳ میلیون تومان خواهد بود.

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

محمد رحمانی
مدیر عامل وعضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت زاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

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	۱۲۹,۶۳۸	۹,۹۷۲	۹,۹۷۲	۹,۹۷۲	۹,۹۷۲	۹,۹۷۲	۹,۹۷۲	۹,۹۷۲	۹,۹۷۲	۹,۹۷۲	۹,۹۷۲	۹,۹۷۲	۲۳۹,۳۳۳
جمع فروش	۱۹,۹۴۴	۱۹,۹۴۴	۱۹,۹۴۴	۱۹,۹۴۴	۱۹,۹۴۴	۱۹,۹۴۴	۱۹,۹۴۴	۱۹,۹۴۴	۱۹,۹۴۴	۱۹,۹۴۴	۱۹,۹۴۴	۱۹,۹۴۴	۲۳۹,۳۳۳
بهای تمام شده تلفن خریداری شده	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۲۱۶,۰۰۰
هزینه حقوق و دستمزد	۵۶۳	۵۶۳	۵۶۳	۵۶۳	۵۶۳	۵۶۳	۵۶۳	۵۶۳	۵۶۳	۵۶۳	۵۶۳	۵۶۳	۶,۷۵۰
سایر هزینه‌ها	۱۸۸	۱۸۸	۱۸۸	۱۸۸	۱۸۸	۱۸۸	۱۸۸	۱۸۸	۱۸۸	۱۸۸	۱۸۸	۱۸۸	۲,۲۵۰
جمع هزینه‌های عملیاتی	۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۲۲۵,۰۰۰
سود عملیاتی	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	۱۴,۳۳۳
سود پیش‌بینی شده تأمین مالی جمعی	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۴۷۵	۹,۹۰۰
هزینه تأمین مالی جمعی – کارمزد	۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۰
سود قبل از کسر مالیات	۸۷۴	۱,۱۹۴	(۱,۲۸۱)	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	(۱,۲۸۱)	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	(۱,۲۸۱)	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	(۱,۲۸۱)	۴,۱۱۳
مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۸	۱,۰۲۸
سود خالص	۸۷۴	۱,۱۹۴	(۱,۲۸۱)	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	(۱,۲۸۱)	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	(۱,۲۸۱)	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	(۲,۳۰۹)	۳,۰۸۴

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

کارگزاری بانک سپه

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

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

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

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 سوء پیشینه	سوء پیشینه کیفری
راشد محمدپور	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	۱۴۰۴/۰۸/۲۷	فاقد سوءپیشینه
یحیی ابراهیمی	عضو اصلی هیئت‌مدیره	۱۴۰۴/۰۸/۲۴	فاقد سوءپیشینه
آرزو ثمره طالبی	عضو اصلی هیئت‌مدیره	۱۴۰۴/۰۸/۲۷	فاقد سوءپیشینه
ایمان ثمره طالبی	مدیرعامل و عضو اصلی هیئت‌مدیره	۱۴۰۴/۰۸/۲۷	فاقد سوءپیشینه
مریم سلطان شاهی سیرچی	عضو اصلی هیئت‌مدیره	۱۴۰۴/۰۸/۲۷	فاقد سوءپیشینه
محدثه اقامیری	رئیس هیئت‌مدیره	۱۴۰۴/۰۸/۲۷	فاقد سوءپیشینه

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 سوءاثر نشده	۸۶۲
راشد محمدپور	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	۹۰۵
یحیی ابراهیمی	عضو اصلی هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	۸۷۴
آرزو ثمره طالبی	عضو اصلی هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	۸۵۳
ایمان ثمره طالبی	مدیرعامل و عضو اصلی هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	۸۳۰
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

محمد رحمانی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت تجارت ژاوش
امید کرمان
شماره ثبت: ۱۵۳۵۰

کارگزاری بانک صادرات ایران

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۹/۰۱
شماره: ۱۲۹۲/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 گوشی تلفن همراه برند شیائومی

با سلام و احترام؛

بازگشت به نامه شماره ۰۷/۶۴۰۴۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۰۱ در خصوص بررسی طرح تأمین مالی سرمایه در گردش خرید و فروش گوشی تلفن همراه برند شیائومی 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