سکوی تأمین مالی جمعی زیما با مجوز فعالیت از شرکت فرابورس ایران

گزارش ارزیابی طرح

"تأمین سرمایه در گردش خرید و فروش انواع هارد دیسک"

"سرمایه‌پذیر: بانی همراه نسل نو"

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

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:	٨
معرفی طرح:	۱۱
معرفی محصول و طرح:	۱۱
بازار طرح:	۱۲
ریسک‌های طرح:	۱۳
مجوزهای اخذ شده:	۱٤
مدل مشارکت:	۱٥
خلاصه مدل مشارکت:	۱٥
ارزیابی مالی اقتصادی طرح:	۱۷
بهای تمام‌شده خرید و فروش محصول:	۱۷
پیش‌بینی درآمد طرح:	۱۸
پیش‌بینی صورت سود (زیان) طرح:	۱۹
جریان نقد مشارکت‌کنندگان:	۲۰
بررسی سایر مستندات سرمایه‌پذیر:	۲۱
عدم سوءپیشینه مدیران:	۲۱
رتبه‌بندی و گزارش اعتباری:	۲۱

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

خلاصه مدیریتی طرح:

اطلاعات ارائه‌دهنده طرح	
نام طرح	تأمین سرمایه در گردش خرید و فروش انواع هارد دیسک
نماد فارسی طرح	زیمادیسک
نماد انگلیسی طرح	Zemadisk
سرمایه موردنیاز (میلیارد تومان)	۲۵
طول دوران مشارکت	۱۲ ماه
درصد و زمان‌بندی پرداخت سود پیش‌بینی شده	۴۶% سالانه – پرداخت سود پیش‌بینی شده هر سه ماه
ضمانت طرح	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت بانک
صنعت و زیرصنعت	رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن – سایر فعالیت‌های رایانه‌ای
استان محل اجرای طرح	تهران

معرفی شرکت:

عنوان	شرح
نام شرکت	بانی همراه نسل نو
نوع شخصیت حقوقی شرکت	سهامی خاص
شماره ثبت شرکت	۶۲۳۷۶۰
تاریخ ثبت شرکت	۱۴۰۲/۰۹/۲۹
شناسه ملی	۱۴۰۱۲۸۷۵۰۶۶
نشانی	استان تهران، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، کشاورز، خیابان جویبار، کوچه نوربخش، پلاک ۳۶، طبقه ۲
کد پستی	۱۴۱۵۸۷۳۹۵۳
مشخصات دانش‌بنیانی شرکت	دانش‌بنیان نیست

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

سابقه، محصولات و خدمات شرکت:

❖ درباره شرکت

شرکت بانی همراه نسل نو سهامی خاص در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۹ به شناسه ملی ۱۴۰۱۲۸۷۵۰۶۶ و شماره ثبت ۶۲۳۷۶۰ در اداره ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده و متعاقباً شروع به بهره‌برداری نموده است. مرکز اصلی شرکت به نشانی تهران، کشاورز، خیابان جویبار، کوچه نوربخش، پلاک ۳۶، طبقه ۲، کدپستی ۱۴۱۵۸۷۳۹۵۳ واقع می‌باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح ذیل می‌باشد: خرید و فروش و خدمات پس از فروش و واردات و صادرات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، اخذ وام و اعتبارات بانکی به صورت ارزی و ریالی از کلیه بانک‌ها و مؤسسات مالی، دولتی و خصوصی، ترخیص کالا از گمرکات داخلی، گشایش اعتبارات و ال‌سی برای شرکت نزد بانک‌ها. عقد قرارداد با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی، شرکت در نمایشگاه‌های داخلی و بین‌المللی، اخذ و اعطای نمایندگی شرکت‌های معتبر داخلی و خارجی. شرکت در کلیه مناقصات و مزایدات دولتی و خصوصی تهیه، تولید، پخش، خرید و فروش، واردات، طراحی مشاوره، اجرا و راه‌اندازی خطوط تولید در زمینه آی تی. سخت‌افزار، نرم‌افزار و شبکه و وسایل ارتباطی هوشمند و همراه خرید و فروش و صادرات واردات کلیه محصولات دامی و غیردامی، کلیه غلات دامی و غیردامی از قبیل گندم، ذرت، جو، سویا، دانه کلزا، کنجاله، سویا، کلزا، روغن‌های خوراکی و غیرخوراکی، انواع روغن سویا، روغن کلزا، روغن پالم، روغن زیتون، روغن آفتاب‌گردان به صورت خام و تصفیه واردات و صادرات خرید و فروش کنسروجات، حبوبات، برنج، غلات، رب گوجه‌فرنگی و انواع مرکبات، واردات و صادرات، خرید و فروش انواع فلزات، آهن‌آلات از قبیل مس، چدن، آهن، میلگرد، ورق گندله، آهن اسفنجی و شمش.

بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، درآمد شرکت در سال ۱۴۰۳ معادل با ۱۰۹,۴۶۴ میلیون ریال می‌باشد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

اطلاعات مالی و حقوقی شرکت:

۱) خلاصه صورت‌های مالی شرکت:

خلاصه صورت‌های مالی شرکت (میلیون ریال)	
شرح	سال ۱۴۰۳ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳)
صورت‌وضعیت مالی	
جمع دارایی‌ها	۵۷۹,۵۶۲
جمع بدهی‌ها	۵۶۸,۴۵۸
سرمایه	۱۰,۰۲۵
سود (زیان) انباشته	۱,۰۳۵
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۱,۱۰۴
صورت سود (زیان)	
درآمدهای عملیاتی	۱۰۹,۴۶۴
بهای تمام‌شده درآمدهای عملیاتی	(۹۱,۵۹۲)
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۱۷,۸۷۱
سایر درآمدها	(۱۵,۸۷۳)
سود (زیان) عملیاتی	۱,۹۹۷
هزینه‌های مالی	(۴۹۹)
هزینه مالیات بر درآمد	۱,۴۹۸

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

۲) نسبت‌های مالی شرکت:

نسبت‌های مالی		سال ۱۴۰۳ (صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳)
نسبت‌های نقدینگی	نسبت جاری	%۱۰۰
نسبت‌های اهرمی	نسبت بدهی	%۹۸
	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	%۵۱۱۹
	نسبت مالکانه	%۲
نسبت‌های فعالیت	گردش حساب‌های دریافتنی	۲.۰۷
	دوره‌گردش حساب‌های دریافتنی	۱۷۶.۴۹
	گردش دارایی‌ها	۰.۱۹
	متوسط دوره وصول مطالبات – روز	۱۷۶
	گردش موجودی کالا	۱
	دوره‌گردش موجودی کالا	۳۰۴
	گردش حساب‌های پرداختنی	۰.۱۶
	دوره‌گردش حساب‌های پرداختنی	۲,۲۶۱
نسبت‌های سودآوری	حاشیه سود (زیان) ناخالص	%۱۶
	حاشیه سود (زیان) عملیاتی	%۲
	حاشیه سود (زیان) خالص	%۱.۳۷
	بازده دارایی‌ها (ROA) = سود خالص به دارایی‌ها	%۰
	بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) = سود خالص به حقوق صاحبان سهام	%۱۳

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

۳) سابقه تأمین مالی از سایر سکوهای تأمین مالی جمعی

نام سکو	نام طرح	مبلغ تأمین مالی (میلیارد تومان)	تاریخ	دوران مشارکت	شیوه پرداخت سود پیش‌بینی شده	تضمین
زیما	تأمین سرمایه در گردش خرید و فروش انواع مانیتور	۲۵	۱۴۰۵/۰۴/۳۰	۱۲ ماه	۴۶% سالانه	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت بانک
زیما	تأمین سرمایه در گردش خرید و فروش انواع کیس کامپیوتر	۲۵	۱۴۰۵/۰۴/۲۷	۱۲ ماه	۴۶% سالانه	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت بانک
زیما	تأمین سرمایه در گردش خرید و فروش انواع هارد دیسک	۲۵	۱۴۰۵/۰۴/۰۷	۱۲ ماه	۴۴% سالانه	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت بانک
کاریزما	تأمین سرمایه در گردش خرید و فروش کیس کامپیوتر	۲۵	۱۴۰۵/۰۲/۱۲	۱۲ ماه	۴۴% سالانه	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت بانک

اطلاعات دعاوی حقوقی شرکت:

بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، دعوی حقوقی مشاهده نگردید.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مشخصات تیم و سهام‌داران:

۱) اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل:

ترکیب اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل به استناد روزنامه رسمی شماره ۲۳۲۹۵ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳ به شرح جدول زیر است:

نام و نام خانوادگی	نام نماینده اشخاص حقوقی	کد ملی/شناسه ملی	سمت
فرح ناز عیسوندی	--	۰۰۵۳۷۲۷۱۰۱	عضو هیئت‌مدیره
ساناز صمیمی قیداری	--	۰۰۷۹۴۴۰۶۸۱	رئیس هیئت‌مدیره و مدیرعامل
سامان صمیمی قیداری	--	۰۰۷۹۸۳۶۲۸۳	نایب رئیس هیئت‌مدیره

کلیه اوراق و اسناد بهادار و تعهدآور شرکت از قبیل چک، سفته، بروات، قراردادها عقود اسلامی و همچنین کلیه نامه‌های عادی و اداری با امضای مدیرعامل به تنهایی همراه با مهر شرکت معتبر می‌باشد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

۲) سوابق مدیران شرکت:

سوابق تحصیلی و سوابق اجرایی اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل به شرح ذیل است:

سوابق اعضای هیئت‌مدیره						
نام و نام خانوادگی	تاریخ تولد	وضعیت همکاری	تحصیلات	تاریخ آغاز همکاری با شرکت	سابقه سنوات کاری	اصلی‌ترین سوابق اجرایی
فرح ناز عیسوندی	۱۳۵۱	غیرموظف	کارشناسی	۱۴۰۲	--	--
ساناز صمیمی قیداری	۱۳۶۶	موظف	کارشناسی مدیریت	۱۴۰۲	بیش از ۱۵ سال	مدیریت امور اجرایی شرکت
سامان صمیمی قیداری	۱۳۶۷	غیرموظف	کارشناسی بازاریابی	۱۴۰۲	--	--

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت آیفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

۳) ترکیب سهام‌داران:

ترکیب سهام‌داران بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، مطابق با جدول زیر می‌باشد:

ردیف	نام سهام‌دار	نوع شخصیت حقوقی	درصد سهام	تعداد سهام
۱	ساناز صمیمی قیداری	--	%۹۹.۸	۱۰,۰۰۵,۱۲۶
۲	فرح ناز عیسوندی	--	%۰.۱	۱۰,۰۰۰
۳	سامان صمیمی قیداری	--	%۰.۱	۱۰,۰۰۰
جمع			%۱۰۰	۱۰,۰۲۵,۱۲۶

۴) تعداد نیروی انسانی شرکت:

بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی‌شده سال ۱۴۰۳، تعداد کارکنان شرکت ۴ نفر می‌باشد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا

معرفی طرح:

معرفی محصول و طرح:

طرح «تأمین سرمایه در گردش خرید و فروش انواع هارد دیسک» با هدف افزایش توان خرید و موجودی شرکت بانی همراه نسل نو اجرا می‌شود. منابع طرح صرف خرید انواع هارد دیسک و SSD و فروش آن‌ها از طریق شبکه فعلی شرکت شامل عمده‌فروشان، فروشگاه‌های تجهیزات رایانه‌ای و مشتریان سازمانی خواهد شد. به‌دلیل کاربرد گسترده این محصولات در رایانه‌ها، سرورها، تجهیزات ذخیره‌سازی و سامانه‌های نظارتی، تقاضای آن‌ها نسبتاً پایدار ارزیابی می‌شود.

سبد کالایی طرح شامل ظرفیت‌های ۵۱۲ گیگابایت، ۱، ۲ و ۴ ترابایت است و در مجموع ۶۴۳ عدد کالا خریداری خواهد شد؛ شامل ۱۰۰ عدد ۵۱۲ گیگابایت، ۲۷۷ عدد ۱ ترابایت، ۲۳۲ عدد ۲ ترابایت و ۳۴ عدد ۴ ترابایت.

مبلغ کل طرح ۲۵,۰۰۰ میلیون تومان است که ۲۳,۰۰۰ میلیون تومان معادل ۹۲ درصد به خرید کالا و ۲,۰۰۰ میلیون تومان معادل ۸ درصد به هزینه‌های حمل، انبارداری، فروش، بازاریابی، توزیع و هزینه‌های اداری و عملیاتی اختصاص می‌یابد. متوسط نرخ افزوده فروش نسبت به قیمت خرید حدود ۳۷ درصد بوده و فروش کل سبد در هر دوره گردش ۳۱,۶۰۲ میلیون تومان پیش‌بینی شده است.

طرح در دوره مشارکت ۱۲ ماهه بر مبنای دو دوره گردش سرمایه اجرا می‌شود. در نتیجه، مجموع فروش طی دوران مشارکت ۶۳,۲۰۴ میلیون تومان و سود عملیاتی طرح ۱۳,۲۰۴ میلیون تومان برآورد شده است. مهم‌ترین عوامل مؤثر بر تحقق پیش‌بینی‌ها، سرعت گردش موجودی، کنترل قیمت‌گذاری و وصول به‌موقع مطالبات است؛ هرچند به‌دلیل مصرفی بودن کالا و تنوع مشتریان، ریسک فروش‌نرفتن موجودی محدود ارزیابی می‌شود.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

بازار طرح:

بازار هدف طرح، بازار قطعات و تجهیزات رایانه‌ای کشور و به‌طور مشخص بخش حافظه‌های ذخیره‌سازی داده است. این بازار عمدتاً وارداتی و توزیع‌محور است و حلقه‌های آن را واردکنندگان، عمده‌فروشان، فروشگاه‌های تخصصی و مراکز خدمات فنی تشکیل می‌دهند. شرکت در این زنجیره در جایگاه خرید عمده و توزیع فعالیت می‌کند و درآمد آن از اختلاف قیمت خرید و فروش حاصل می‌شود.

محرک اصلی تقاضا در این بازار، رشد پیوسته حجم داده تولیدشده است؛ عواملی مانند فراگیر شدن محتوای تصویری با کیفیت بالا، گسترش سامانه‌های دوربین مداربسته و نظارت تصویری، الزام سازمان‌ها به نگهداری و پشتیبان‌گیری اطلاعات و افزایش حجم نرم‌افزارها، همگی نیاز به ظرفیت ذخیره‌سازی بیشتر را تشدید می‌کنند. افزون بر این، حافظه‌ها عمر مفید محدودی دارند و چرخه جایگزینی آن‌ها تقاضای تکرارشونده ایجاد می‌کند.

از منظر مشتری، بازار به سه لایه قابل تفکیک است. لایه نخست، مصرف‌کننده نهایی و کاربر خانگی است که خرید او عمدتاً برای ارتقای لپ‌تاپ و رایانه شخصی یا افزایش ظرفیت ذخیره‌سازی انجام می‌شود؛ در این لایه ظرفیت‌های ۵۱۲ گیگابایت و ۱ ترابایت بیشترین سهم فروش را دارند و همین موضوع، تخصیص ۳۷۷ عدد از سبد کالایی طرح به این دو ظرفیت را توجیه می‌کند.

لایه دوم، مشتریان اداری و سازمانی شامل شرکت‌ها و کسب‌وکارهای کوچک و متوسط هستند که خرید آن‌ها معمولاً به‌صورت سفارش‌های چنددستگاهی و با تکرار دوره‌ای انجام می‌شود. حساسیت این گروه بیشتر بر اصالت کالا، گارانتی و تداوم تأمین است تا قیمت؛ بنابراین حاشیه سود فروش به این بخش معمولاً پایدارتر است.

لایه سوم، مشتریان صنفی شامل فروشگاه‌های تجهیزات رایانه‌ای، مراکز تعمیر و ارتقا و شرکت‌های خدمات فناوری اطلاعات هستند. این گروه خریدار عمده و پرتکرار است و مزیت رقابتی در فروش به آن، موجودی در دسترس و قیمت رقابتی است؛ همین ویژگی، فروش سریع‌تر موجودی و تحقق دو دوره گردش سرمایه در طرح را پشتیبانی می‌کند.

از نظر روند فناوری، سهم حافظه‌های SSD به دلیل سرعت و دوام بیشتر رو به افزایش است، در حالی که هارد دیسک‌های مکانیکی به سبب بهای تمام‌شده پایین‌تر در هر گیگابایت، همچنان در آرشیو داده، سامانه‌های نظارتی و ذخیره‌سازی حجیم جایگاه خود را حفظ کرده‌اند. سبد کالایی طرح هر دو گروه را در بر می‌گیرد و همین تنوع، وابستگی درآمد طرح به یک فناوری یا یک ظرفیت خاص را کاهش می‌دهد. مهم‌ترین عامل اثرگذار بر این بازار، نوسان نرخ ارز و قیمت‌های جهانی است که مستقیماً بر قیمت خرید و سطح تقاضا اثر می‌گذارد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا

ریسک‌های طرح:

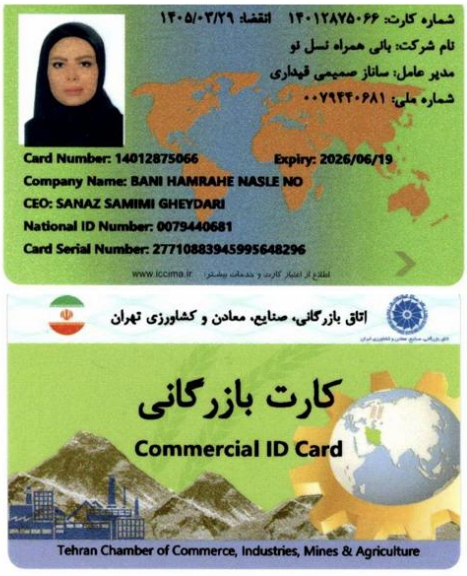
عوامل ریسک	شرح ریسک
ریسک تأمین کالا و نوسان قیمت خرید	با توجه به اینکه انواع هارد دیسک و حافظه‌های ذخیره‌سازی عمدتاً کالاهایی وارداتی یا وابسته به واردات هستند، تأمین به‌موقع آن‌ها می‌تواند تحت تأثیر شرایط بازار، موجودی واردکنندگان، محدودیت‌های ارزی، تغییرات قیمت جهانی و نوسانات نرخ ارز قرار گیرد. افزایش ناگهانی قیمت خرید، کاهش موجودی بازار یا تأخیر در تأمین کالا می‌تواند باعث افزایش بهای تمام‌شده، کاهش حاشیه سود و کند شدن روند اجرای طرح شود.
ریسک بازار فروش و تغییر تقاضا	فروش محصولات طرح وابسته به میزان تقاضای بازار تجهیزات رایانه‌ای، قدرت خرید مشتریان، قیمت رقبا و شرایط عمومی بازار فناوری اطلاعات است. در صورتی که تقاضا برای برخی ظرفیت‌ها یا مدل‌های هارد دیسک کاهش یابد، یا محصولات جایگزین با قیمت مناسب‌تر در بازار عرضه شوند، ممکن است سرعت فروش موجودی کمتر از پیش‌بینی باشد. این موضوع می‌تواند دوره گردش سرمایه را طولانی‌تر کرده و تحقق درآمد طرح را با تأخیر مواجه کند.
ریسک کیفیت، اصالت کالا و گارانتی	در بازار قطعات رایانه‌ای، کیفیت، اصالت کالا، برند، سلامت فنی و وضعیت گارانتی از عوامل مهم در فروش محصول محسوب می‌شوند. در صورت خرید کالای فاقد گارانتی معتبر، کالای معیوب، ریفر یا دارای کیفیت پایین، احتمال مرجوعی، نارضایتی مشتریان و کاهش اعتبار فروشنده افزایش می‌یابد. این ریسک می‌تواند هزینه‌های جانبی شرکت را افزایش داده و بخشی از سود پیش‌بینی‌شده طرح را کاهش دهد.
ریسک وصول مطالبات و گردش سرمایه	با توجه به اینکه بخشی از فروش محصولات ممکن است به‌صورت اعتباری، عمده‌فروشی یا با مهلت تسویه انجام شود، تأخیر مشتریان در پرداخت می‌تواند بر جریان نقدی شرکت اثر بگذارد. عدم وصول به‌موقع مطالبات باعث کاهش توان شرکت برای خرید مجدد کالا و اجرای دوره دوم گردش سرمایه می‌شود. بنابراین مدیریت اعتبار مشتریان، کنترل شرایط فروش و پیگیری وصول مطالبات نقش مهمی در تحقق سودآوری طرح دارد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مجوزهای اخذ شده:

نوع مجوز	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور	مدت اعتبار
پروانه کسب	هیئت عالی نظارت بر سازمان‌های صنفی کشور	۱۴۰۳/۰۳/۰۱	۱۴۰۸/۰۳/۰۱
کارت بازرگانی	وزارت صنعت، معدن و تجارت	--	۱۴۰۵/۰۳/۲۹





مدل مشارکت:

خلاصه مدل مشارکت:

خلاصه مدل مشارکت در طرح توسط سرمایه‌گذاران		
شرایط کمپین تأمین مالی	مدل مشارکت	مشارکت در درآمد
	مبلغ مورد نیاز (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	بصورت یکجا و در پایان دوران مشارکت
	معیار محاسبه سود مشارکت‌کنندگان	درصدی از درآمد
	درصد مشارکت‌کنندگان از درآمد طرح (سهم‌الشرکه)	%۱۶.۲۳
	پیش‌بینی کل فروش طرح (میلیون تومان)	۶۳,۲۰۴
	سود پیش‌بینی شده طرح در دوران مشارکت	%۴۶
	شیوه پرداخت سود پیش‌بینی شده	پرداخت سود پیشبینی شده هر سه ماه
	مبلغ سود پیش‌بینی شده (میلیون تومان)	۱۰,۳۵۰

	محدوده سود مشارکت‌کنندگان	درصورتیکه سهم سود مشارکت کنندگان از درامد طرح منجر به سود پیشبینی شده کمتر از ۴۶% در دوران مشارکت گردد، درصد مشارکت در درآمد افزایش می یابد تا حدی که سود پیشبینی شده ۴۶% تامین شود.
		با افزایش درآمد طرح، درصد مشارکت در درآمد به نحوی تنظیم میگردد که حداکثر سود سالیانه پیشبینی شده مشارکت کنندگان ۵۰.۶% بیشتر نشود.
گزارش‌دهی طرح	گزارش‌دهی طرح	گزارش پیشرفت دوره ای هر ۳ ماه
		حسابرسی ویژه پروژه در پایان طرح
	نوع حسابرسی طرح	موسسه حسابرسی
تضامین و بازخرید	تضامین طرح	ضمانتنامه تعهد پرداخت از بانک
	شرایط بازخرید گواهی شراکت	ندارد

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت انفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

ارزیابی مالی اقتصادی طرح:

بهای تمام‌شده خرید و فروش محصول:

بهای تمام‌شده طرح معادل ۲۵,۰۰۰ میلیون تومان برآورد شده است که بخش اصلی آن، به مبلغ ۲۳,۰۰۰ میلیون تومان، مربوط به خرید انواع هارد دیسک است. سایر هزینه‌ها شامل حمل، انبارداری، فروش، بازاریابی، توزیع و هزینه‌های اداری و عملیاتی بوده و در مجموع ۲,۰۰۰ میلیون تومان از کل هزینه‌های طرح را تشکیل می‌دهد.

سرفصل و وزن نسبی هزینه‌های خرید و فروش			
ردیف	شرح	مبلغ (میلیون تومان)	درصد
۱	خرید انواع هارد دیسک	۲۳,۰۰۰	%۹۲
۲	هزینه حمل، انبارداری و جابه‌جایی کالا	۷۰۰	%۲.۸
۳	هزینه‌های فروش، بازاریابی و توزیع	۸۰۰	%۳.۲
۴	هزینه‌های اداری، عملیاتی و سایر هزینه‌های جانبی	۵۰۰	%۲
	جمع	۲۵,۰۰۰	%۱۰۰

بر اساس برآورد انجام‌شده، از محل ۲۳,۰۰۰ میلیون تومان اختصاص‌یافته به خرید محصول، امکان تأمین حدود ۶۴۳ عدد انواع هارد دیسک و حافظه SSD در ظرفیت‌های ۵۱۲ گیگابایت، ۱ ترابایت، ۲ ترابایت و ۴ ترابایت فراهم می‌شود.

بهای تمام‌شده به ازای محصول				
ردیف	شرح	تعداد	قیمت (میلیون تومان)	جمع (میلیون تومان)
۱	هارد / SSD ظرفیت ۵۱۲ گیگابایت	۱۰۰	۱۲	۱,۲۰۰
۲	هارد / SSD ظرفیت ۱ ترابایت	۲۷۷	۲۶	۷,۲۰۲
۳	هارد / SSD ظرفیت ۲ ترابایت	۲۳۲	۴۹	۱۱,۳۶۸
۴	هارد / SSD ظرفیت ۴ ترابایت	۳۴	۹۵	۳,۲۳۰
	جمع	۶۴۳	--	۲۳,۰۰۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

پیش‌بینی درآمد طرح:

درآمد حاصل از فروش محصولات در هر دوره گردش سرمایه، بر اساس مقدار فروش و میانگین قیمت فروش هر ظرفیت، حدود ۳۱,۶۰۲ میلیون تومان برآورد می‌شود. با توجه به پیش‌بینی دو دوره گردش سرمایه در طول اجرای طرح، مجموع درآمد عملیاتی طرح حدود ۶۳,۲۰۴ میلیون تومان پیش‌بینی می‌شود.

پیش‌بینی درآمد حاصل از فروش			
عنوان محصول	مقدار خرید و فروش (عدد)	متوسط قیمت فروش (میلیون تومان)	درآمد حاصل از فروش (میلیون تومان)
هارد ظرفیت ۵۱۲ گیگابایت	۱۰۰	۱۷	۱,۷۰۰
هارد ظرفیت ۱ ترابایت	۲۷۷	۳۶	۹,۹۷۲
هارد ظرفیت ۲ ترابایت	۲۳۲	۶۷	۱۵,۵۴۴
هارد ظرفیت ۴ ترابایت	۳۴	۱۲۹	۴,۳۸۶
جمع کل درآمد حاصل از فروش			۳۱،۶۰۲

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

پیش‌بینی صورت سود (زیان) طرح:

با توجه به موارد توضیح داده شده در بخش‌های قبل، صورت سود (زیان) طرح در دوران مشارکت 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 هارد دیسک	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۶۳,۲۰۴
جمع فروش	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۶۳,۲۰۴
خرید انواع هارد دیسک	۳,۸۳۳	۳,۸۳۳	۳,۸۳۳	۳,۸۳۳	۳,۸۳۳	۳,۸۳۳	۳,۸۳۳	۳,۸۳۳	۳,۸۳۳	۳,۸۳۳	۳,۸۳۳	۳,۸۳۳	۴۶,۰۰۰
هزینه حمل، انبارداری و جابه‌جایی کالا	۱۱۷	۱۱۷	۱۱۷	۱۱۷	۱۱۷	۱۱۷	۱۱۷	۱۱۷	۱۱۷	۱۱۷	۱۱۷	۱۱۷	۱,۴۰۰
هزینه‌های فروش، بازاریابی و توزیع	۱۳۳	۱۳۳	۱۳۳	۱۳۳	۱۳۳	۱۳۳	۱۳۳	۱۳۳	۱۳۳	۱۳۳	۱۳۳	۱۳۳	۱,۶۰۰
هزینه‌های اداری، عملیاتی و سایر هزینه‌های جانبی	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۱,۰۰۰
جمع هزینه‌های عملیاتی	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۵۰,۰۰۰
سود عملیاتی	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۱۳,۲۰۴
سود پیش‌بینی شده تأمین مالی جمعی	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۱۰,۳۵۰
هزینه تأمین مالی جمعی – کارمزد	۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۰
سود قبل از کسر مالیات	۷۸۰	۱,۱۰۰	(۱,۴۸۷)	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	(۱,۴۸۷)	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	(۱,۴۸۷)	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	(۱,۴۸۷)	۲,۵۳۴
مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۳۳	۶۳۳
سود خالص	۷۸۰	۱,۱۰۰	(۱,۴۸۷)	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	(۱,۴۸۷)	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	(۱,۴۸۷)	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	(۲,۱۲۱)	۱,۹۰۱

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

جریان نقد مشارکت‌کنندگان:

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

پیش‌بینی جریان نقد مشارکت‌کنندگان – مبالغ به میلیون تومان												
جریان نقد مشارکت‌کنندگان	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	جمع
آورده مشارکت‌کنندگان	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	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۱۰,۳۵۰
دریافت اصل مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰
جریان نقد ورودی	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲۵,۰۸۸	۳۲,۸۵۰
خالص جریان نقد مشارکت‌کنندگان بر مبنای سود پیش‌بینی شده	(۲۲,۵۰۰)	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲۵,۰۸۸	۱۰,۳۵۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

بررسی سایر مستندات سرمایه‌پذیر:

عدم سوءپیشینه مدیران:

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

نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ گواهی عدم سوءپیشینه	سوءپیشینه کیفری
فرح ناز عیسوندی	عضو هیئت‌مدیره	۱۴۰۵/۰۲/۰۲	فاقد سوءپیشینه
ساناز صمیمی قیداری	رئیس هیئت‌مدیره و مدیرعامل	۱۴۰۵/۰۲/۰۲	فاقد سوءپیشینه
سامان صمیمی قیداری	نایب رئیس هیئت‌مدیره	۱۴۰۵/۰۲/۰۲	فاقد سوءپیشینه

رتبه‌بندی و گزارش اعتباری:

گواهی اعتبارسنجی بانکی از سامانه شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد دریافت شده که خلاصه آن در جدول زیر ارائه شده است:

نام و نام خانوادگی	سمت	چک برگشتی	رتبه اعتبارسنجی و توصیف رتبه
بانی همراه نسل نو	شرکت	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	پایبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالا است.
فرح ناز عیسوندی	عضو هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد.
ساناز صمیمی قیداری	رئیس هیئت‌مدیره و مدیرعامل	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد.
سامان صمیمی قیداری	نایب رئیس هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷