زیما

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

گزارش ارزیابی طرح

تامین سرمایه در گردش خرید و فروش مادربرد کامپیوتر

"سرمایه پذیر: شرکت بانی رایان پرداز نو"



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
ریسک های طرح:	۱۲
مجوزهای اخذ شده:	۱۳
مدل مشارکت:	۱٤
خلاصه مدل مشارکت:	۱٤
ارزیابی مالی اقتصادی طرح:	۱٦
پیش بینی درآمد طرح:	۱۷
پیش بینی صورت سود (زیان) طرح:	۱۸
جریان نقد مشارکت کنندگان:	۱۹
بررسی سایر مستندات سرمایه پذیر:	۲۰
عدم سوء پیشینه مدیران:	۲۰
رتبه بندی و گزارش اعتباری:	۲۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت ۵۶۳۱۹۷

خلاصه مدیریتی طرح:

اطلاعات ارائه دهنده طرح	
نام طرح	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش مادربرد کامپیوتر
نماد فارسی طرح	زیماوبرد
نماد انگلیسی طرح	Zemabord
سرمایه مورد نیاز (میلیارد تومان)	۲۵
طول دوران مشارکت	۱۲ ماه
درصد و زمانبندی پرداخت سود پیشبینی شده	۴۵% – پرداخت سود پیشبینی شده هر سه ماه
ضمانت نامه طرح	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت بانک
صنعت و زیرصنعت	رایانه و فعالیت های وابسته به آن – سایر فعالیت های رایانه ای
استان محل اجرای طرح	تهران

معرفی شرکت:

عنوان	شرح
نام شرکت	بانی رایان پرداز نو
نوع شخصیت حقوقی شرکت	سهامی خاص
شماره ثبت شرکت	۴۶۸۰۲۹
تاریخ ثبت شرکت	۱۳۹۳/۱۱/۲۵
شناسه ملی	۱۴۰۰۴۷۲۹۱۰۴
کد بورسی شرکت	شرک ۸۵۱۵۸
نشانی	تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، محله کشاورز، خیابان جویبار، کوچه نوربخش، پلاک ۳۶، طبقه سوم
کدپستی	۱۴۱۵۸۷۳۹۵۴
شماره تماس	۰۲۱-۵۴۷۸۹
مشخصات دانش بنیانی شرکت	دانش بنیان نیست

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ۴۶۸۰۲۹

سابقه، محصولات و خدمات شرکت:

❖ درباره شرکت

شرکت بانی رایان پرداز نو بصورت سهامی خاص در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۵ با شناسه ملی ۱۴۰۰۴۷۲۹۱۰۴ و شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹ در اداره ثبت شرکت شهرستان تهران به ثبت رسیده و متعاقبا شروع به بهره برداری نموده است. مرکز اصلی شرکت در نشانی استان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، محله کشاورز، خیابان جویبار، کوچه نوربخش، پلاک ۳۶، طبقه سوم واقع می باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح زیر می باشد: 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 وال سی برای شرکت نزد بانکها، عقد قرارداد با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی، شرکت در کلیه نمایشگاههای داخلی و بین المللی، اخذ و اعطای نمایندگی شرکتهای معتبر داخلی و خارجی، انجام کلیه فعالیتهای فوق در صورت نیاز پس از اخذ مجوزهای لازم می باشد. طبق صورت جلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۶ و روزنامه رسمی مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۷ تهیه ، تولید، توزیع پخش خرید فروش واردات طراحی مشاوره اجرا و راه اندازی خطوط تولید در زمینه آی تی سخت افزار و شبکه و وسایل ارتباطی هوشمند و همراه به موضوع شرکت الحاق گردید و در نتیجه ماده مربوط به اساسنامه به شرح فوق اصلاح گردید.

بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده منتهی شده به اسفند ۱۴۰۳ ، درآمد فروش شرکت در سال ۱۴۰۳ معادل ۷،۷۹۴،۹۴۰ میلیون ریال، در سال ۱۴۰۲ معادل ۴،۲۶۶،۸۸۹ میلیون ریال و بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲ درآمد فروش شرکت در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱،۹۸۲،۱۰۳ میلیون ریال بوده است.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مشاوران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

اطلاعات مالی و حقوقی شرکت:

۱) خلاصه صورتهای مالی شرکت:

خلاصه صورت‌های مالی شرکت (میلیون ریال)			
شرح	سال ۱۴۰۳ (صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳)	سال ۱۴۰۲ (صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳)	سال ۱۴۰۱ (صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲)
صورت وضعیت مالی			
جمع دارایی ها	۸,۱۹۵,۷۲۹	۶,۲۰۲,۸۷۲	۱,۰۴۳,۸۰۲
جمع بدهی ها	۶,۹۲۶,۰۴۷	۵,۶۲۱,۶۸۶	۸۶۶,۴۳۳
سرمایه	۱,۰۴۲,۶۴۱	۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
سود (زیان) انباشته	۲۱۰,۹۲۷	۷۶,۰۹۴	۳۷,۵۲۶
جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۲۶۹,۶۸۱	۵۸۱,۱۸۵	۱۷۷,۳۶۸
صورت سود (زیان)			
درآمدهای عملیاتی	۷,۷۹۴,۹۴۰	۴,۲۶۶,۸۸۹	۱,۹۸۲,۱۰۳
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۷,۲۲۰,۵۰۵)	(۳,۹۰۴,۲۰۴)	(۱,۸۱۴,۶۴۱)
سود (زیان) ناخالص	۵۷۴,۴۳۵	۳۶۲,۶۸۵	۱۶۷,۴۶۱
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۲۳۷,۷۳۵)	(۱۸۴,۰۷۳)	(۹۲,۰۳۳)
سود (زیان) عملیاتی	۳۳۶,۶۹۹	۱۷۸,۶۱۲	۷۵,۴۲۸
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲,۶۳۷	۱,۸۶۸	۱
هزینه های مالی	(۱۴۴,۸۶۴)	(۱۰۹,۴۹۶)	(۳۱,۰۸۸)
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۱۹۴,۴۷۲	۷۰,۹۸۴	۴۴,۳۴۱
هزینه مالیات بر درآمد	(۴۸,۶۱۸)	(۱۷,۱۶۶)	(۸,۸۹۸)
سود خالص	۱۴۵,۸۵۴	۵۳,۸۱۷	۳۵,۴۴۳

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

۲) نسبت های مالی شرکت:

نسبت های مالی		سال ۱۴۰۳ (صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳)	سال ۱۴۰۲ (صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳)	سال ۱۴۰۱ (صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲)
نسبت های نقدینگی	نسبت جاری	%۱۱۸	%۱۱۰	%۱۲۲
نسبت های اهرمی	نسبت بدهی	%۸۵	%۹۱	%۸۲
	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	%۵۴۵	%۹۶۷	%۴۸۸
	نسبت مالکانه	%۱۵	%۹	%۱۷
نسبت های فعالیت	گردش حسابهای دریافتنی	۱.۶۴	۱.۲۸	۴.۰۷
	دوره گردش حساب های دریافتنی	۲۲۳.۱۶	۲۸۵.۴۰	۸۹.۶۹
	گردش دارایی ها	۰.۹۵	۰.۶۹	۱.۹۰
	متوسط دوره وصول مطالبات- روز	۲۲۳	۲۸۵	۹۰
	گردش موجودی کالا	۳	۱	۳
	دوره گردش موجودی کالا	۱۳۷	۲۵۰	۱۰۵
	گردش حساب های پرداختنی	۱.۴۳	۰.۷۹	۳.۱۹
	دوره گردش حسابهای پرداختنی	۲۵۴	۴۵۹	۱۱۴
نسبتهای سودآوری	حاشیه سود (زیان) ناخالص	%۷	%۸	%۸
	حاشیه سود (زیان) عملیاتی	%۴	%۴	%۴
	حاشیه سود (زیان) خالص	%۱.۸۷	%۱.۲۶	%۱.۷۹
	بازده داراییها (ROA) = سود خالص به دارایی ها	%۲	%۱	%۳
	بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) = سود خالص به حقوق صاحبان سهام	%۱۱	%۹	%۲۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت ۵۶۳۱۹۷

۳) 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	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش مادربورد کامپیوتر	۲۵	۱۴۰۳/۱۱/۲۰	۱۲ ماه	۴۰% سالانه	ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک شهر
زیما	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش کیس کامپیوتر	۲۵	۱۴۰۳/۱۲/۲۶	۱۲ ماه	۴۰% سالانه	ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک شهر
کاریزما کراد	تأمین مالی جمعی تأمین سرمایه در گردش خرید و فروش هارد دیسک	۲۵	۱۴۰۴/۰۴/۲۵	۱۲ ماه	۴۱% سالانه	ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک شهر
کاریزما کراد	تأمین مالی جمعی تأمین سرمایه در گردش خرید و فروش لپ تاپ	۲۵	۱۴۰۴/۰۵/۰۴	۱۲ ماه	۴۱% سالانه	ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک شهر

۴) اطلاعات دعاوی حقوقی شرکت:

بر اساس صورت های مالی ۱۴۰۳، دعوی حقوقی بازی مشاهده نگردید.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

مشخصات تیم و سهامداران:

۱) اعضای هیات مدیره و مدیرعامل:

ترکیب اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل به استناد روزنامه رسمی به شماره ۲۳۳۱۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۵ به شرح زیر است:

نام و نام خانوادگی	نام نماینده اشخاص حقوقی	کد ملی/شناسه ملی	سمت
علی رحیم بصیری	--	۰۰۷۲۵۷۷۱۰۱	نایب رئیس هیئت مدیره
محمد رحیم بصیری	--	۰۰۷۳۱۹۴۷۵۱	رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل
نرگس رحیم بصیری	--	۰۰۷۵۵۹۹۶۵۱	عضو اصلی هیئت مدیره

کلیه اوراق و اسناد بهادار و تعهد آور شرکت از قبیل چک ، سفته ، بروات ، قراردادها عقود اسلامی و همچنین کلیه نامه های عادی و اداری و مراجعه وامضا اوراق دعاوی محاکم و دادگاهها ی اسلامی با امضاء مدیرعامل به تنهایی همراه با مهر شرکت معتبر می باشد.

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
علی رحیم بصیری	۱۳۵۳	موظف	کارشناسی ارشد	۱۴۰۳	۲۵ سال	مدیریت و امور بازاریابی
محمد رحیم بصیری	۱۳۵۹	موظف	کارشناسی	۱۴۰۳	۲۰ سال	امور رایانه ای
نرگس رحیم بصیری	۱۳۶۳	غیر موظف	کارشناسی	۱۴۰۳	۱۰ سال	مدیریت امور اداری

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

۳) ترکیب سهامداران:

ترکیب سهامداران براساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، مطابق با جدول زیر می‌باشد:

ردیف	نام سهامدار	نوع شخصیت حقوقی	درصد سهام	تعداد سهام
۱	محمد رحیم بصیری	--	%۷۸	۷۷۵،۰۰۰
۲	علی رحیم بصیری	--	%۸	۷۵،۰۰۰
۳	نرگس رحیم بصیری	--	%۸	۷۵،۰۰۰
۴	ساناز صمیمی قیداری	--	%۸	۷۵،۰۰۰
جمع			%۱۰۰	۱،۰۰۰،۰۰۰

بر اساس روزنامه رسمی به شماره ۲۳۵۲۳ مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۶، سرمایه شرکت از مبلغ ۱،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال به مبلغ ۱،۶۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال منقسم به ۱،۶۵۰،۰۰۰،۰۰۰ سهم ۱،۰۰۰ ریالی با نام عادی که تماما از طریق مطالبات حال شده افزایش یافت و ماده مربوطه در اساسنامه اصلاح و ذیل ثبت از لحاظ افزایش سرمایه در تاریخ فوق الذکر تکمیل و امضا گردیده است.

۴) تعداد نیروی انسانی شرکت:

براساس صورت‌های مالی حسابرسی شده منتهی به اسفند ۱۴۰۳، میانگین تعداد کارکنان شرکت در طی سال ۵۲ نفر بوده است.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

معرفی طرح:

معرفی محصول و طرح:

❖ معرفی محصول:

محصول اصلی این طرح، مادربردهای کامپیوتری است که جزو مهم‌ترین قطعات هر سیستم کامپیوتری به شمار می‌روند. مادربرد به‌عنوان رابط اصلی بین تمامی اجزای سخت‌افزاری سیستم نظیر پردازنده، حافظه، کارت گرافیک و دستگاه‌های ذخیره‌سازی، از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. شرکت بانی رایان پرداز نو قصد دارد انواع مختلفی از مادربردها را برای پاسخ‌گویی به نیازهای گوناگون مشتریان عرضه کند که شامل محصولات زیر می‌شود:

- مادربردهای اقتصادی: برای کاربری‌های خانگی و اداری، با قابلیت‌های استاندارد برای انجام امور روزمره.
- مادربردهای گیمینگ: مخصوص گیمرها و افرادی که به سیستم‌های با قدرت پردازش بالا نیاز دارند، همراه با ویژگی‌های خاص نظیر پشتیبانی از کارت گرافیک‌های پیشرفته، سیستم‌های خنک‌کننده قدرتمند، و قابلیت اورکلاکینگ.
- مادربردهای صنعتی و تخصصی: برای استفاده در محیط‌های حرفه‌ای و صنعتی، از جمله سرورها، مراکز داده، و کاربردهای پردازشی سنگین که نیاز به مادربردهای با عملکرد بالا و قابلیت‌های خاص دارند.

تمامی این محصولات از برندهای معتبر و شناخته‌شده جهانی نظیر ASUS، MSI، Gigabyte، ASRock و دیگر تولیدکنندگان معتبر تأمین می‌شوند که کیفیت، دوام و کارایی بالای آن‌ها تضمین شده است. همچنین تمامی محصولات شرکت بانی رایان پرداز نو دارای گارانتی معتبر و خدمات پس از فروش تخصصی هستند که به مشتریان این اطمینان را می‌دهد که در صورت بروز هرگونه مشکل، پشتیبانی لازم را دریافت خواهند کرد.

سرمایه پذیر نه تنها به فروش محصولات می‌پردازد بلکه خدمات جانبی از جمله مشاوره فنی در انتخاب مناسب‌ترین مادربرد، نصب و راه‌اندازی سیستم‌های کامپیوتری و همچنین پشتیبانی و تعمیرات بعد از فروش را نیز ارائه می‌دهد. این ویژگی‌ها موجب می‌شود تا مشتریان اطمینان کامل از انتخاب خود داشته باشند و در طول زمان از عملکرد بهینه محصولات استفاده کنند.

این طرح با توجه به نیاز روزافزون بازار به سیستم‌های کامپیوتری پیشرفته و به‌روز، به دنبال این است که از محل تامین مالی جمعی به مبلغ ۲۵،۰۰۰ میلیون تومان، مادربردهایی با کارایی بالا و با توجه به استانداردهای جهانی، به‌ویژه در بخش‌های مختلف مصرف‌کنندگان نهایی، صنعتی و گیمینگ، عرضه کند. با افزایش تمایل به سیستم‌های شخصی‌سازی‌شده و پردازش‌های سنگین، نقش مادربرد در عملکرد کلی سیستم‌های کامپیوتری هر روز پررنگ‌تر می‌شود

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

بازار طرح:

بازار مادربرد کامپیوتر به‌عنوان یکی از ارکان اصلی صنعت سخت‌افزار، در سال‌های اخیر تحت تأثیر گسترش فناوری‌های دیجیتال، رشد کاربردهای مبتنی بر داده و افزایش استفاده از سیستم‌های کامپیوتری، از روندی نسبتاً پایدار و رو به رشد برخوردار بوده است. توسعه بازی‌های رایانه‌ای، پردازش‌های سنگین اطلاعاتی، هوش مصنوعی و تجارت الکترونیک موجب افزایش نیاز به سیستم‌های قدرتمندتر و در نتیجه تقاضای بیشتر برای مادربردهای به‌روز و پیشرفته شده است.

پیشرفت‌های فناوری در حوزه پردازنده‌ها و حافظه‌ها، نقش مهمی در شکل‌گیری تقاضای بازار ایفا می‌کند. مادربردهای جدید با پشتیبانی از نسل‌های جدید پردازنده، استانداردهای نوین حافظه نظیر DDR۵ و رابط‌های پرسرعت مانند PCIe نسل جدید، جذابیت بالاتری برای کاربران حرفه‌ای و نیمه‌حرفه‌ای ایجاد کرده‌اند. این موضوع باعث شده است چرخه نوسازی سیستم‌های کامپیوتری تسریع شده و بازار مادربرد همواره از تقاضای جایگزینی برخوردار باشد.

در این بازار، برندهای شناخته‌شده‌ای مانندASUS ، MSIو Gigabyte سهم قابل‌توجهی از تقاضا را به خود اختصاص داده‌اند و به‌عنوان انتخاب اصلی مصرف‌کنندگان شناخته می‌شوند. در کنار این برندها، محصولات اقتصادی‌تر نیز با هدف پوشش کاربران عمومی و سازمانی عرضه می‌گردند که موجب ایجاد تنوع قیمتی و افزایش دامنه انتخاب مشتریان شده است. با این حال، رقابت شدید قیمتی و وابستگی بازار به واردات، از ویژگی‌های اصلی این صنعت محسوب می‌شود.

نوسانات نرخ ارز و محدودیت‌های وارداتی، از عوامل اثرگذار بر قیمت تمام‌شده مادربرد در بازار هستند که در دوره‌هایی موجب افزایش قیمت و کاهش قدرت خرید مصرف‌کنندگان شده‌اند. در نتیجه، بخشی از تقاضا به سمت مادربردهای دست دوم، بازسازی‌شده و خدمات تعمیر و نگهداری سوق پیدا کرده است. این روند نشان‌دهنده وجود تقاضای نهفته در بازار و حساسیت بالای مصرف‌کنندگان به قیمت است.

از منظر تقاضا، بازار مادربرد را می‌توان به سه گروه اصلی شامل کاربران حرفه‌ای و گیمرها، کاربران عمومی خانگی و سازمان‌ها و شرکت‌ها تقسیم نمود. کاربران حرفه‌ای به دنبال مادربردهای پیشرفته با امکانات فنی بالا هستند، در حالی که کاربران عمومی و سازمانی بیشتر به محصولات اقتصادی، پایدار و مقرون‌به‌صرفه توجه دارند. این تنوع تقاضا، امکان فعالیت در سطوح مختلف قیمتی و کیفی را برای فعالان بازار فراهم کرده است.

با وجود چالش‌هایی نظیر وابستگی به واردات، نوسانات ارزی و حضور محصولات غیراصل در بازار، فرصت‌هایی همچون توسعه شبکه توزیع رسمی، تمرکز بر خدمات پس از فروش، تأمین مادربردهای اقتصادی و حتی حرکت به سمت مونتاژ یا تولید داخلی، ظرفیت مناسبی برای رشد و سودآوری این بازار ایجاد کرده است.

حمید گلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

ریسک های طرح:

عوامل ریسک	شرح ریسک
ریسک فنی تولید و دانش فنی	با توجه به ماهیت بازرگانی بودن شرکت، این شرکت نیاز به دانش فنی تولید ندارد لذا، ریسک فنی تولید و دانش فنی در این رابطه موضوعیت چندانی ندارد.
ریسک تامین مواد اولیه و یا سایر الزامات طرح	با توجه به سابقه شرکت در زمینه خرید و فروش این تجهیزات به نظر می رسد شرکت دانش کافی در این زمینه را دارا است و از این بابت ریسک فنی تامین قطعات مورد نیاز طرح پایین پیشبینی می شود.
ریسک بازار فروش محصولات	با توجه به اینکه شرکت مشتریان زیادی دارد و در طی سال های فعالیت، مشتریان خود را تثبیت کرده است و نظر به اینکه کالای موضوع طرح جزو کالاهای بسیار بااهمیت و کلیدی برای کلیه بخش های جامعه محسوب می گردد، ریسک فروش محصولات پایین ارزیابی می شود.
ریسک وصول مطالبات از مشتریان	وصول مطالبات این شرکت از مشتریان معمولاً مدت دار و به صورت چکی بوده است اما با توجه به تعدد تعداد مشتریان و خرده فروشی محصول، در صورت عدم بازپرداخت یک مشتری، شرکت با خطر جدی روبرو نخواهد شد.
ریسک نوسان نرخ ارز	با توجه به ماهیت محصولات موضوع طرح که عمدتاً به صورت واسطه از طریق واردات تامین می شوند، نوسانات نرخ ارز به صورت مستقیم بر این طرح تاثیرگذار می باشد.
ریسک عدم بازپرداخت توسط سرمایه‌پذیر	با توجه به این که این شرکت ضمانت تعهد پرداخت بانکی ارائه داده است، ریسکی از این جهت برای شرکت ارزیابی نمی شود.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

مجوزهای اخذ شده:

نوع مجوز	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور	مدت اعتبار
پروانه کسب	اتحادیه صنف فناوران رایانه تهران	۱۴۰۱/۰۳/۲۴	۱۴۰۶/۰۳/۲۴
پروانه کسب	اتحادیه صنف فناوران رایانه تهران	۱۴۰۱/۱۱/۰۸	۱۴۰۶/۱۱/۰۸
پروانه کسب	اتحادیه صنف دستگاه های مخابراطی ارتباطی و لوازم جانبی تهران	۱۴۰۱/۰۳/۰۲	۱۴۰۶/۰۳/۰۲
پروانه کسب	اتحادیه صنف بنکداران مواد غذایی تهران	۱۴۰۱/۱۲/۱۵	۱۴۰۶/۱۲/۱۵
پروانه عضویت صنفی	انجمن صنفی کارفرمایان حرفه فلزات ذوبی و ضایعاتی استان تهران	۱۴۰۱/۱۱/۱۴	۱۴۰۶/۱۱/۱۴











حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

مدل مشارکت:

خلاصه مدل مشارکت:

خلاصه مدل مشارکت در طرح توسط سرمایه گذاران		
شرایط کمپین تامین مالی	مدل مشارکت	مشارکت در درآمد
	مبلغ مورد نیاز (میلیون تومان) طرح	۲۵,۰۰۰
	تعداد گواهی شراکت (سهم ۱۰۰۰ ریالی)	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
	آورده مشارکت کنندگان (میلیون تومان)	۲۲,۵۰۰
	آورده سرمایه پذیر (میلیون تومان)	۲,۵۰۰
	نوع کمپین	شناوری
	حداقل مبلغ تامین مالی جهت موفقیت کمپین (میلیون تومان)	۱۵,۰۰۰
	مدت زمان کمپین-روز	۳۰
	حداقل آورده مشارکت کننده حقیقی (میلیون تومان)	۰.۵
	حداکثر آورده مشارکت کننده حقیقی (میلیون تومان)	۱,۲۵۰
	حداقل آورده مشارکت کننده حقوقی (میلیون تومان)	۵
	حداکثر آورده مشارکت کننده حقوقی (میلیون تومان)	۲۵,۰۰۰
مدل مشارکت و بازپرداخت	دوران مشارکت (ماه)	۱۲ ماه
	نحوه بازپرداخت اصل سرمایه	بصورت یکجا و در پایان دوران مشارکت
	معیار محاسبه سود مشارکت کنندگان	درصدی از درآمد
	درصد مشارکت کنندگان از درآمد طرح (سهم الشرکه)	%۱۸
	پیش‌بینی کل فروش طرح (میلیون تومان)	۶۵،۰۰۰
	سود پیش‌بینی شده طرح در دوران مشارکت	%۴۵
	شیوه پرداخت سود پیش‌بینی شده	پرداخت سود پیشبینی شده هر سه ماه
	مبلغ سود پیش‌بینی شده (میلیون تومان)	۱۰،۱۲۵

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷
شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت: ۴۶۸۰۲۹

	محدوده سود مشارکت کنندگان	درصورتیکه سهم سود مشارکت کنندگان از درامد طرح منجر به سود پیشبینی شده کمتر از ۴۵% در دوران مشارکت گردد، درصد مشارکت در درآمد افزایش می یابد تا حدی که سود پیشبینی شده ۴۵% تامین شود.
		با افزایش درآمد طرح، درصد مشارکت در درآمد به نحوی تنظیم میگردد که حداکثر سود سالیانه مشارکت کنندگان ۴۹.۵% بیشتر نشود.
گزارش دهی طرح	گزارش دهی طرح	گزارش پیشرفت دوره ای هر ۳ ماه
		حسابرسی ویژه پروژه در انتهای اجرای 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

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا

ارزیابی مالی اقتصادی طرح:

محاسبه بهای تمام شده کالای فروخته شده:

با توجه به نامه بهای تمام شده ارسالی از طرف شرکت، بهای تمام شده برای خرید و فروش مادربرد کامپیوتر به تعداد ۱،۲۵۰ عدد در هر دوره گردش عملیات به سه سرفصل ۱- هزینه خریداری کالا، ۲-هزینه دستمزد و ۳-سایر هزینه ها تقسیم می شود که مبلغ هر سرفصل و درصد آن از کل در جدول زیر آمده است.

سهم هر یک از سرفصل های هزینه ای از کل هزینه های عملیاتی هر گردش عملیات			
ردیف	شرح	مبلغ (میلیون تومان)	نسبت هزینه ها
۱	هزینه خریداری کالا	۲۰,۵۰۰	%۸۲
۲	هزینه دستمزد	۳,۵۰۰	%۱۴
۳	سایر هزینه ها	۱,۰۰۰	%۴
	بهای تمام شده کالای فروخته شده	۲۵,۰۰۰	%۱۰۰

با توجه به برنامه فروش شرکت، در هر دوره عملیات تعداد ۱،۲۵۰ عدد مادربرد به بازار عرضه می‌گردد. با در نظر گرفتن مبلغ ۲۵،۰۰۰ میلیون تومان تأمین مالی مورد نیاز، بهای تمام‌شده متوسط هر مادربرد حدود ۲۰ میلیون تومان برآورد می‌شود. این برآورد مبتنی بر شرایط فعلی بازار، سطح قیمت‌های وارداتی و هزینه‌های جانبی مرتبط با خرید و توزیع کالا انجام شده است.

محاسبه بهای تمام شده خرید و فروش هر عدد از محصول		
ردیف	شرح	مبلغ (میلیون تومان)
۱	بهای تمام شده کالای فروخته شده	۲۵,۰۰۰
۲	تعداد کالای قابل فروش در هر گردش عملیات	۱,۲۵۰
	بهای تمام شده خرید و فروش هر عدد کالای فروخته شده	۲۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۰۰

پیش بینی درآمد طرح:

بر اساس نامه ارسالی از طرف سرمایه پذیر، این شرکت محصول خود را با قیمت ۲۶ میلیون تومان به فروش می رساند که با ضرب این مبلغ در تعداد محصول قابل فروش که ۱،۲۵۰ عدد هست، درآمد شرکت در هر چرخه خرید و فروش ۳۲،۵۰۰ میلیون تومان شناسایی خواهد شد و این محاسبات در جدول زیر قابل مشاهده است. با توجه به ظرفیت این شرکت برای خرید و فروش قطعات کامپیوتری، این شرکت می تواند این فرآیند را ۲ مرتبه در سال تکرار نماید که منجر به درآمد ۶۵،۰۰۰ میلیون تومان خواهد شد.

پیش بینی فروش			
محصول	تعداد (عدد)	متوسط قیمت فروش (میلیون تومان)	درآمد در سال (میلیون تومان)
مادربرد کامپیوتر	۱,۲۵۰	۲۶	۳۲,۵۰۰
جمع کل		–	۳۲,۵۰۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا

پیش بینی صورت سود (زیان) طرح:

با توجه به موارد توضیح داده شده در بخش‌های قبل، صورت سود (زیان) طرح در دوران مشارکت بصورت زیر پیش‌بینی میشود (ارقام جدول به میلیون تومان است):

پیش بینی صورت سود (زیان)- مبالغ به میلیون تومان													
عنوان	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	جمع
مادربرد کامپیوتر	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۶۵,۰۰۰
جمع فروش	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	۶۵,۰۰۰
هزینه خریداری کالا	۳,۴۱۷	۳,۴۱۷	۳,۴۱۷	۳,۴۱۷	۳,۴۱۷	۳,۴۱۷	۳,۴۱۷	۳,۴۱۷	۳,۴۱۷	۳,۴۱۷	۳,۴۱۷	۳,۴۱۷	۴۱,۰۰۰
هزینه دستمزد	۵۸۳	۵۸۳	۵۸۳	۵۸۳	۵۸۳	۵۸۳	۵۸۳	۵۸۳	۵۸۳	۵۸۳	۵۸۳	۵۸۳	۷,۰۰۰
سایر هزینه ها	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۲,۰۰۰
جمع هزینه های 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	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱۵,۰۰۰
سود پیشبینی شده تامین مالی جمعی	۰	۰	۲,۵۳۱	۰	۰	۲,۵۳۱	۰	۰	۲,۵۳۱	۰	۰	۲,۵۳۱	۱۰,۱۲۵
هزینه تامین مالی جمعی-کارمزد	۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۰
سود قبل از کسر مالیات	۹۳۰	۱,۲۵۰	(۱,۴۸۱)	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	(۱,۴۸۱)	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	(۱,۴۸۱)	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	(۱,۴۸۱)	۴,۵۵۵
مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹	۱,۱۳۹
سود خالص	۹۳۰	۱,۲۵۰	(۱,۴۸۱)	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	(۱,۴۸۱)	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	(۱,۴۸۱)	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	(۲,۴۲۰)	۳,۴۱۶

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

جریان نقد مشارکت کنندگان:

جریان نقد مربوط به مشـارکت‌کنندگان در طرح (بدون در نظر گرفتن ۱۰% آورده سـرمایه‌پذیر) 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	۲,۵۳۱	۰	۰	۲,۵۳۱	۰	۰	۲,۵۳۱	۰	۰	۲,۵۳۱	۱۰,۱۲۵
دریافت اصل مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰
جریان نقد ورودی	۰	۰	۲,۵۳۱	۰	۰	۲,۵۳۱	۰	۰	۲,۵۳۱	۰	۰	۲۵,۰۳۱	۳۲,۶۲۵
خالص جریان نقد مشارکت کنندگان بر مبنای سود پیشبینی شده	(۲۲,۵۰۰)	۰	۲,۵۳۱	۰	۰	۲,۵۳۱	۰	۰	۲,۵۳۱	۰	۰	۲۵,۰۳۱	۱۰,۱۲۵

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

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
محمد رحیم بصیری	مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۴/۱۱/۱۳	فاقد سوء پیشینه کیفری است
علی رحیم بصیری	نائب رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۴/۱۱/۱۳	فاقد سوء پیشینه کیفری است
نرگس رحیم بصیری	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۴/۱۱/۱۳	فاقد سوء پیشینه کیفری است

رتبه بندی و گزارش اعتباری:

گواهی اعتبار سنجی بانکی از سامانه شرکت مشاوره رتبه‌بندی ایران دریافت شده که خلاصه آن در جدول زیر ارائه شده است:

نام و نام خانوادگی	سمت	چک برگشتی	رتبه اعتبار سنجی و توصیف رتبه
شرکت بانی رایان پرداز نو	-	فاقد چک برگشتی رفع سوء اثر نشده	پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است
محمد رحیم بصیری	مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوء اثر نشده	شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد
علی رحیم بصیری	نائب رئیس هیئت مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوء اثر نشده	پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است
نرگس رحیم بصیری	عضو هیئت مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوء اثر نشده	پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدیران تجارت اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷