زیما

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

گزارش ارزیابی طرح

تامین سرمایه در گردش خرید و فروش کیس کامپیوتر

"سرمایه پذیر: شرکت بانی رایان پرداز نو"

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدبران 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:	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:	۱٦
پیش بینی صورت سود (زیان) طرح:	۱۷
جریان نقد مشارکت کنندگان:	۱۸
بررسی سایر مستندات سرمایه پذیر:	۱۹
عدم سوء پیشینه مدیران:	۱۹
رتبه بندی و گزارش اعتباری:	۱۹

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

خلاصه مدیریتی طرح:

اطلاعات ارائه دهنده طرح	
نام طرح	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش کیس کامپیوتر
نماد فارسی طرح	زیماوکیس
نماد انگلیسی طرح	Zemavcas
سرمایه مورد نیاز (میلیارد تومان)	۲۵
طول دوران مشارکت	۱۲ ماه
درصد و زمانبندی پرداخت سود پیشبینی شده	۴۶% – 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 ۳
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت 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

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

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

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

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

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت ۵۶۳۱۹۷

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

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
زیما	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
زیما	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
زیما	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش مادربورد کامپیوتر	۲۵	۱۴۰۴/۱۲/۱۸	۱۲ ماه	۴۵% 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

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت بانی رایان پرداز
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

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

مدیران تجارت ایفا
۸ شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

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،۰۰۰ریال 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 اسفندِ 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

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

معرفی طرح:

معرفی محصول و طرح:

محصول موردنظر در این طرح، بدنه کیس کامپیوتر است که به‌عنوان ساختار اصلی نگهدارنده، محافظ و سازمان‌دهنده قطعات داخلی سیستم‌های رایانه‌ای مورد استفاده قرار می‌گیرد. این محصول محل استقرار اجزای کلیدی نظیر مادربرد، منبع تغذیه، کارت گرافیک، انواع حافظه‌ها و سیستم‌های خنک‌کننده بوده و علاوه بر ایجاد یکپارچگی فیزیکی، نقش مهمی در افزایش ایمنی قطعات، جلوگیری از آسیب‌های محیطی (گردوغبار، ضربه و نوسانات حرارتی)، بهبود عملکرد حرارتی و ارتقاء زیبایی ظاهری سیستم ایفا می‌نماید. در واقع، بدنه کیس به‌عنوان یکی از اجزای پایه‌ای در ساختار هر سیستم رایانه‌ای، تأثیر مستقیمی بر کارایی، طول عمر و تجربه کاربری نهایی دارد.

بدنه کیس‌ها معمولاً از متریالی نظیر فولاد، آلومینیوم و پلاستیک‌های مقاوم تولید می‌شوند که هر یک از این مواد، ویژگی‌هایی همچون استحکام، وزن مناسب و قابلیت انتقال حرارت متفاوتی را فراهم می‌کنند. این محصولات بسته به نوع طراحی و کاربری، در ابعاد و فرم‌فکتورهای مختلفی عرضه می‌گردند که هرکدام پاسخگوی نیاز طیف خاصی از کاربران از جمله مصارف اداری، خانگی، حرفه‌ای و گیمینگ می‌باشند. همچنین در سال‌های اخیر، طراحی‌های مدرن با استفاده از پنل‌های شیشه‌ای حرارت‌دیده و نورپردازی، سهم قابل‌توجهی از بازار را به خود اختصاص داده‌اند.

از مهم‌ترین ویژگی‌های فنی این محصول می‌توان به کیفیت ساخت و ضخامت ورق بدنه، استحکام ساختاری، طراحی بهینه مسیر جریان هوا، امکان نصب فن‌های متعدد و سیستم‌های خنک‌کننده مایع، قابلیت مدیریت کابل‌کشی، تعداد و نوع درگاه‌های ورودی و خروجی، فضای نصب کارت گرافیک و تجهیزات جانبی، و همچنین طراحی ظاهری متناسب با سلیقه بازار هدف اشاره نمود.

با توجه به رشد روزافزون تقاضا در حوزه تجهیزات فناوری اطلاعات و توسعه کاربردهای رایانه‌ای در بخش‌های مختلف از جمله اداری، آموزشی، خانگی، گیمینگ، تولید محتوا و پردازش داده، بدنه کیس به‌عنوان یکی از اقلام پرمصرف و قابل‌تعویض در این صنعت، از بازار مستمر و نسبتاً پایدار برخوردار است. همچنین تنوع نیاز مشتریان از نظر کیفیت، طراحی و قیمت، موجب شده است این محصول در سطوح مختلف کیفی و بازه‌های قیمتی گسترده عرضه گردد که این موضوع، فرصت مناسبی را برای فعالیت‌های بازرگانی در مقیاس‌های مختلف فراهم می‌سازد.

در این طرح، شرکت مجری با هدف تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش عمده کیس کامپیوتر فعالیت می‌نماید. مدل کسب‌وکار مبتنی بر تأمین محصول از وارد کنندگان معتبر و عرضه آن به بازار از طریق شبکه‌های فروش عمده و خرده می‌باشد. با توجه به ماهیت بازرگانی طرح، مدیریت بهینه موجودی، کاهش دوره نگهداری کالا، افزایش سرعت گردش سرمایه و بهره‌مندی از تخفیفات خرید عمده از جمله عوامل کلیدی در افزایش حاشیه سود و بهبود عملکرد مالی شرکت محسوب می‌شوند.

بر اساس برآوردهای انجام‌شده، میانگین قیمت فروش هر واحد بدنه کیس حدود ۳۰۷ میلیون تومان در نظر گرفته شده و ظرفیت فروش سالانه طرح ۱۰,۰۰۰عدد پیش‌بینی گردیده است. در نتیجه، حجم ریالی فروش سالانه در سطح قابل‌توجهی قرار داشته و بیانگر مقیاس مناسب فعالیت اقتصادی طرح می‌باشد. تحقق این میزان فروش مستلزم برخورداری از نقدینگی کافی جهت تأمین به‌موقع کالا و پاسخ‌گویی سریع به نیاز بازار است.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی زایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۰۲۹

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

بازار طرح:

بازار هدف این طرح شامل مجموعه‌ای گسترده از مصرف‌کنندگان و فعالان حوزه فناوری اطلاعات و سخت‌افزار رایانه‌ای است که نیاز مستمر به بدنه کیس کامپیوتر دارند. این بازار به‌طور کلی در سه بخش اصلی قابل تقسیم است : مصرف‌کنندگان خانگی، کاربران حرفه‌ای و گیمینگ، و سازمان‌ها و کسب‌وکارها.

در بخش مصرف‌کنندگان خانگی و اداری، تقاضا عمدتاً ناشی از خرید سیستم‌های آماده یا ارتقاء کامپیوترهای موجود است. این گروه معمولاً به دنبال کیس‌هایی با قیمت اقتصادی، طراحی ساده و کارایی مناسب هستند. در بخش کاربران حرفه‌ای و گیمینگ، تقاضا بیشتر بر اساس ویژگی‌های فنی پیشرفته مانند تهویه مناسب، فضای کافی برای کارت گرافیک‌های قدرتمند، طراحی مدرن، نورپردازی RGB و کیفیت ساخت بالا شکل می‌گیرد. همچنین در بخش سازمانی، شرکت‌ها، مراکز آموزشی و ادارات به‌صورت دوره‌ای اقدام به خرید یا جایگزینی سیستم‌های رایانه‌ای می‌نمایند که این موضوع نیز به ایجاد تقاضای پایدار در بازار کمک می‌کند.

از نظر ساختار بازار، بدنه کیس کامپیوتر در دسته کالاهای با تقاضای تکرارشونده و نسبتاً پایدار قرار می‌گیرد؛ به‌طوری‌که همواره همراه با رشد بازار کامپیوترهای شخصی، تجهیزات گیمینگ و توسعه خدمات دیجیتال، نیاز به این محصول نیز افزایش می‌یابد. همچنین با توجه به روند جهانی حرکت به سمت دیجیتالی شدن کسب‌وکارها، آموزش آنلاین، تولید محتوا و افزایش استفاده از سیستم‌های پردازشی، بازار این محصول از روندی رو به رشد برخوردار است.

در سطح عرضه، بازار بدنه کیس عمدتاً متشکل از واردکنندگان، توزیع‌کنندگان عمده و شرکت‌های مونتاژکننده سیستم‌های کامپیوتری است. رقابت در این بازار بیشتر بر پایه قیمت، تنوع محصول، کیفیت ساخت و شرایط تأمین (نقدی یا اعتباری) شکل می‌گیرد. به همین دلیل، شرکت‌هایی که توانایی تأمین در حجم بالا و مدیریت بهینه موجودی را دارند، از مزیت رقابتی بالاتری برخوردار خواهند بود.

از منظر کانال‌های توزیع، فروش این محصول معمولاً از طریق عمده‌فروشان بازار سخت‌افزار، فروشگاه‌های تخصصی قطعات کامپیوتر، شرکت‌های اسمبل‌کننده سیستم و فروشگاه‌های آنلاین انجام می‌شود. در سال‌های اخیر، سهم فروش آنلاین و پلتفرم‌های تجارت الکترونیک نیز در این حوزه افزایش یافته و به یکی از کانال‌های مهم دسترسی به مشتری نهایی تبدیل شده است.

با توجه به برآوردهای انجام‌شده در این طرح، ظرفیت فروش سالانه ۱۰,۰۰۰عدد بدنه کیس با میانگین قیمت فروش ۳.۷ میلیون تومان نشان‌دهنده وجود بازار قابل توجه و ظرفیت جذب بالای تقاضا در این حوزه است. این حجم فروش در صورت تأمین مناسب نقدینگی و مدیریت صحیح زنجیره تأمین، کاملاً قابل تحقق بوده و با ساختار فعلی بازار هم‌راستا می‌باشد.

در مجموع، بازار این محصول از ویژگی‌هایی نظیر پایداری تقاضا، تنوع مشتریان، امکان توسعه کانال‌های فروش و رشد هم‌زمان با صنعت IT برخوردار است که این موضوع، زمینه مناسبی را برای اجرای موفق طرح و تحقق اهداف فروش فراهم می‌سازد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

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

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.

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

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

مدبران 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
	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)	%۲۸
	پیش‌بینی کل فروش طرح (میلیون تومان)	۳۷,۰۰۰
	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)	۳۵۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت بانی دایان پرداز
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

	محدوده سود مشارکت کنندگان	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 مشارکت کنندگان ۵۰.۶% 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

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

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 کیس کامپیوتر به تعداد ۱۰،۰۰۰ 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

پیش بینی درآمد طرح:

بر اساس نامه ارسالی از طرف سرمایه پذیر، این شرکت محصول خود را با قیمت ۳.۷ میلیون تومان به فروش می رساند که با ضرب این مبلغ در تعداد محصول قابل فروش که ۱۰،۰۰۰ عدد هست، درآمد شرکت در هر چرخه خرید و فروش ۳۷،۰۰۰ میلیون تومان شناسایی خواهد شد و این محاسبات در جدول زیر قابل مشاهده است.

پیش بینی فروش			
محصول	تعداد (عدد)	متوسط قیمت فروش (میلیون تومان)	درآمد در سال (میلیون تومان)
کیس کامپیوتر	۱۰،۰۰۰	۳.۷	۳۷،۰۰۰
جمع کل		-	۳۷،۰۰۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

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
کیس کامپیوتر	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳۷,۰۰۰
جمع فروش	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۳۷,۰۰۰
هزینه خریداری کالا	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸	۲۰,۵۰۰
هزینه دستمزد	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۳,۵۰۰
سایر هزینه ها	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۱,۰۰۰
جمع هزینه های عملیاتی	۲,۰۸۳	۲,۰۸۳	۲,۰۸۳	۲,۰۸۳	۲,۰۸۳	۲,۰۸۳	۲,۰۸۳	۲,۰۸۳	۲,۰۸۳	۲,۰۸۳	۲,۰۸۳	۲,۰۸۳	۲۵,۰۰۰
سود عملیاتی	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۲,۰۰۰
سود پیشبینی شده تامین مالی جمعی	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۱۰,۳۵۰
هزینه تامین مالی جمعی-کارمزد	۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۰
سود قبل از کسر مالیات	۶۸۰	۱,۰۰۰	(۱,۵۸۸)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	(۱,۵۸۸)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	(۱,۵۸۸)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	(۱,۵۸۸)	۱,۳۳۰
مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۳	۳۳۳
سود خالص	۶۸۰	۱,۰۰۰	(۱,۵۸۸)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	(۱,۵۸۸)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	(۱,۵۸۸)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	(۱,۹۲۰)	۹۹۸

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	۲,۵۸۸	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 مشارکت کنندگان بر مبنای سود پیشبینی شده	(۲۲,۵۰۰)	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲,۵۸۸	۰	۰	۲۵,۰۸۸	۱۰,۳۵۰

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹

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

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

شرکت بانی رایان پرداز نو
سهامی خاص
شماره ثبت ۴۶۸۰۲۹