استارتامین

به نام خدا

برنامه کسب و کار طرح تامین مالی جمعی

تامین سرمایه در گردش خرید و فروش تلفن همراه سامسونگ

این گزارش به‌منظور اطلاع‌رسانی و ارائه جزئیات مربوط به عرضه اطلاعات مرتبط با گواهی شراکت در دست انتشار توسط شرکت بهاسنج (که در این طرح به‌عنوان "عامل" شناخته می‌شود) برای تأمین مالی جمعی شرکت آذر تحلیل ایرانیان (که در این طرح به‌عنوان "متقاضی" معرفی می‌شود) تهیه گردیده است. تمامی اطلاعات موجود در این گزارش بر اساس فرم‌ها، اسناد و مدارک ارائه شده توسط متقاضی تهیه و تنظیم شده است .

متقاضی مسئولیت صحت و دقت تمامی اطلاعات ارائه شده در این گزارش را بر عهده دارد و تأیید می‌نماید که تمامی اطلاعات تأثیرگذار بر فرآیند انتشار و عرضه گواهی شراکت در این طرح به‌طور کامل و شفاف ارائه شده و هیچ‌گونه اطلاعات حیاتی یا مهمی در این زمینه از نظر دور نمانده است.

این گزارش شامل پیش‌بینی‌ها و اطلاعات مالی آتی است که بر مبنای داده‌های مالی تاریخی و مفروضات منطقی که در زمان تهیه این گزارش معتبر بوده، تهیه گردیده است. این اطلاعات به‌منظور ارائه تصویری از چشم‌انداز مالی پروژه و پتانسیل رشد آن برای سرمایه‌گذاران ارائه می‌شود.

سرمایه‌گذاران و علاقه‌مندان به کسب اطلاعات بیشتر در مورد گواهی شراکت و وضعیت مالی مرتبط با آن می‌توانند به‌طور مستمر به بخش مربوطه در وب‌سایت الکترونیکی www.startamin.ir مراجعه کنند. تمامی آگهی‌ها و اطلاعات به‌روزرسانی‌شده مربوط به عامل و متقاضی از طریق این وب‌سایت در دسترس عموم قرار خواهد گرفت.

این طرح تأمین مالی جمعی با هدف جذب سرمایه از طریق انتشار گواهی شراکت، به دنبال تأمین منابع مالی لازم برای توسعه و گسترش شرکت آذر تحلیل ایرانیان است. شفافیت در ارائه اطلاعات و دسترسی آسان به داده‌ها از طریق وب‌سایت، به سرمایه‌گذاران این امکان را می‌دهد تا تصمیمات آگاهانه‌تری در مورد سرمایه‌گذاری در این پروژه بگیرند.

نهاد مالی
کارگزاری پویان

متقاضی
آذر تحلیل ایرانیان

عامل
تحلیلگران کسب و کار بهاسنج

۱) اطلاعات شرکت

نام شرکت	آذر تحلیل ایرانیان		
تاریخ تاسیس	۱۳۹۰/۰۱/۲۳	شناسه ملی	۱۰۳۲۰۵۱۱۵۴۴
محل ثبت	تهران	شماره ثبت	۴۰۰۹۰۵
نوع شرکت	سهامی خاص	سرمایه ثبتی(میلیون ریال)	۱،۵۰۰،۰۰۰
شماره تماس	۸۸۲۲۶۱۷۱	کدپستی	۱۴۱۶۷۹۹۹۷۳
آدرس	استان تهران، شهر تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۵۷۴، مجتمع نور تهران		

۲) معرفی شرکت

شرکت آذر تحلیل ایرانیان(سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۰۳۲۰۵۱۱۵۴۴ به شماره ثبت ۴۰۰۹۰۵ در اداره کل ثبت اسناد و املاک تهران به ثبت رسیده است.

۳) موضوع فعالیت

موضوع فعالیت اصلی شرکت مطابق اساسنامه، شامل فروش انواع لپ تاپ و کلیه لوازم کامپیوتری، صادرات و واردات و خرید و فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی طبق مقررات جاری کشور.

فعالیت اصلی شرکت در سال مالی ۱۴۰۳ شامل فروش لپ تاپ، تبلت و موبایل بوده است.

۴) ترکیب اعضای هیئت مدیره

به موجب صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۰۴/ ۱۲/ ۱۴۰۴، اشخاص زیر به عنوان اعضای هیئت مدیره انتخاب گردیده‌اند. همچنین بر اساس مصوبهٔ هیئت مدیره، آقای **سیدمحمدرضا موسوی** به کد ملی ۰۰۷۱۶۷۴۰۱ به عنوان مدیرعامل شرکت انتخاب گردیده است.

ردیف	نام و نام خانوادگی	کدملی	نوع شخصیت	سمت
۱	سید محمد رضا موسوی	۰۰۷۱۶۷۴۰۱	حقیقی	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره
۲	هما علیجان حصاری فر	۰۰۶۳۵۳۹۳۶۵	حقیقی	رئیس هیئت مدیره
۳	عصمت شکرریز	۴۲۸۴۵۳۷۴۲۳	حقیقی	عضو اصلی هیئت مدیره

عامل
تحلیلگران کسب و کار بهاسنج

متقاضی
آذر تحلیل ایرانیان

نهاد مالی
کارگزاری پویان

۵) سوء پیشینه

گواهی عدم سوء پیشینه تمامی اعضا هیئت مدیره و مدیر عامل ارائه شده است. تمامی اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل فاقد سابقه محکومیت کیفری می‌باشد.

۶) امضاداران

بر اساس مصوبه هیئت‌مدیره/اساسنامه شرکت، کلیه اسناد تعهدآور، اوراق رسمی و عادی شرکت، از جمله چک‌ها، سفته‌ها، قراردادها و مکاتبات، با امضاء **مدیرعامل** همراه با مهر شرکت معتبر و لازم‌الاجرا خواهد بود.

۷) ترکیب سهامداران

ردیف	نام سهامداران	نوع شخصیت		درصد
		حقیقی	حقوقی	
۱	سید محمد رضا موسوی	*		۹۹
۲	هما علیجان حصاری فر	*		۰.۵
۳	عصمت شکرریز	*		۰.۵

۸) اطلاعات حساب بانکی

ردیف	بانک	شماره شبا	صاحب حساب
۱	بانک دی	شماره حساب:۰۲۰۵۷۵۳۱۹۰۰۰۳ شماره شبا: IR۵۰۰۶۶۰۰۰۰۰۰۰۲۰۵۷۵۳۱۹۰۰۰۳	به نام تحلیل گران کسب و کار بهاسنج (عامل)
۲	بانک دی	شماره حساب:۰۱۰۶۵۰۱۴۶۸۶۰۰۰ شماره شبا: IR ۶۰۰۶۶۰۰۰۰۰۰۰۱۰۶۵۱۴۶۸۶۰۰۰	به نام آذر تحلیل ایرانیان (متقاضی)

عامل

تحلیلگران کسب و کار بهاسنج

متقاضی

آذر تحلیل ایرانیان

نهاد مالی

کارگزاری پویان

۹) مشخصات گواهی شراکت

به منظور انجام برنامه تشریح شده شرکت آذر تحلیل ایرانیان در نظر دارد نسبت به انتشار گواهی شراکت با مشخصات زیر اقدام نموده و وجوه حاصل از انتشار گواهی شراکت را به وکالت از دارندگان گواهی شراکت به متقاضی پرداخت خواهد نمود.

ردیف	عنوان	واحد	توضیحات
۱	عنوان طرح	-	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش تلفن همراه سامسونگ
۳	مدت فراخوان جمع آوری وجوه	روز	۳۰
۴	دوره سرمایه گذاری	ماه	۱۲
۵	سرمایه مورد نیاز طرح	میلیون ریال	۵۰۰،۰۰۰
۶	حداقل سرمایه مورد نیاز برای موفقیت کمپین	میلیون ریال	۳۰۰،۰۰۰
۷	قیمت هرگواهی شرکت	ریال	۱،۰۰۰
۸	سود پیش بینی شده سهم مشارکت کنندگان	درصد	۴۶.۵
۹	شیوه پرداخت اصل سرمایه	-	انتهای دوره
۱۰	شیوه پرداخت سود پیش بینی شده	-	۳ ماه یکبار
۱۱	حداکثر مبلغ مشارکت اشخاص حقیقی	میلیون ریال	۲۵،۰۰۰
۱۲	حداقل مبلغ مشارکت اشخاص حقیقی	میلیون ریال	۱۰
۱۳	حداکثر مبلغ مشارکت اشخاص حقوقی	میلیون ریال	۴۵۰،۰۰۰
۱۴	حداقل مبلغ مشارکت اشخاص حقوقی	میلیون ریال	۱۰
۱۵	نوع طرح	-	شناور
۱۶	تضامین	-	تعهد پرداخت بانک دی

۱۰) دعاوی حقوقی شرکت

طبق اعلام شرکت آذر تحلیل ایرانیان، تا تاریخ این گزارش، شرکت دعاوی حقوقی با اهمیت ندارد. مسئولیت صحت و سقم این ادعا بر عهده متقاضی می‌باشد.

تحلیلگران کسب و کار بهاسنج

عامل

شرکت آذر تحلیل ایرانیان
شماره ثبت: ۴۰۰۹۰۵
آذر تحلیل ایرانیان (سهامی خاص)
تقاطع ولیعصر طالقانی مجتمع نور تهران
طبقه ۹ واحد ۲۱۰۴

متقاضی

کارگزاری پویان
شماره ثبت: ۵۹۳۱۰۶۴

نهاد مالی

۱۱) سوابق تامین مالی جمعی

بر اساس استعلامات اخذ شده از سامانه تأمین مالی جمعی شرکت فرابورس ایران و سایر سکوهای تأمین مالی جمعی دارای مجوز، متقاضی دارای سابقه تامین مالی جمعی به شرح ذیل می‌باشد.

ردیف	منبع تامین مالی	مبلغ	توضیحات
۱	نوین کراد	۵۰۰,۰۰۰	در جریان*
۲	نوین کراد	۱۵۰,۰۰۰	در جریان
۳	نوین کراد	۲۵۰,۰۰۰	در جریان
۴	نوین کراد	۱۵۰,۰۰۰	سررسید شده است
۵	نوین کراد	۲۵۰,۰۰۰	سررسید شده است

* طرح ۵۰۰ میلیارد ریالی سکوی نوین کراد با نام " سرمایه در گردش جهت واردات و تامین گوشی های هوشمند " مربوط به تلفن همراه برند شیاومی می‌باشد.

۱۲) تعداد نیروی انسانی

بر اساس رسید بیمه سال۱۴۰۵، تعدادکارکنان مشغول در شرکت، ۱۲ نفر می‌باشد.

۱۳) تضامین

عنوان	تعداد/نوع	ارزش (میلیون ریال)
ضمانت	تعهد پرداخت بانک دی	۵۰۰,۰۰۰
پرداخت سود پیش بینی شده	چهار فقره چک	۵۸,۱۲۵
پرداخت اصل سرمایه	یک فقره چک	۵۰۰,۰۰۰
حسن انجام کار	یک فقره چک	۶۰۰,۰۰۰

❖ پیش از تحویل سرمایه جمع آوری شده، تمامی تضامین دریافت می‌گردد.

۱۴) صورت سود و زیان

صورت سود و زیان	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱
درآمد عملیاتی	۴,۳۷۹,۳۳۴	۲,۷۱۱,۷۵۳	۲,۰۰۶,۷۵۴
سود ناخالص	۳۵۳,۲۰۶	۱۳۶,۶۹۰	۱۵۵,۶۳۹
سود عملیاتی	۲۸۶,۴۳۸	۸۹,۳۶۹	۱۱۴,۶۲۶
سود خالص	۷۸,۸۵۱	۳۰,۸۲۹	۶,۹۱۵

نهاد مالی
کارگزاری پویان

متقاضی
آذر تحلیل ایرانیان

عامل
تحلیلگران کسب و کار بهسنج

۱۵) صورت وضعیت مالی

صورت وضعیت مالی	۱۴۰۳ (میلیون ریال)	۱۴۰۲ (میلیون ریال)	۱۴۰۱ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌های غیر جاری	۳,۳۵۹	۱,۲۱۶	۴۳,۳۲۷
جمع دارایی جاری	۲,۷۸۶,۱۶۴	۹۷۵,۹۰۴	۹۲۱,۸۲۷
جمع دارایی ها	۲,۷۸۹,۵۲۳	۹۷۷,۱۲۰	۹۶۵,۱۵۴
جمع حقوق مالکانه	۶۲۷,۳۴۶	۲۵۲,۰۹۷	۲۲۴,۳۰۲
جمع بدهی‌های غیر جاری	۰	۸۸,۶۰۷	۰
جمع بدهی‌های جاری	۲,۱۶۲,۱۷۷	۶۳۶,۴۱۶	۷۴۰,۸۵۲
جمع بدهی‌ها	۲,۱۶۲,۱۷۷	۷۲۵,۰۲۳	۷۴۰,۸۵۲
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۲,۷۸۹,۵۲۳	۹۷۷,۱۲۰	۹۶۵,۱۵۴

۱۶) نسبت‌های مالی

نسبت مالی	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱
نسبت جاری	۱.۲۹	۱.۵۳	۱.۲۴
نسبت بدهی	۰.۷۸	۰.۷۴	۰.۷۷
حاشیه سود عملیاتی	۰.۰۷	۰.۰۳	۰.۰۶
سرمایه در گردش(میلیون ریال)	۶۲۳,۹۸۷	۳۳۹,۴۸۸	۱۸۰,۹۷۵

۱۷) معرفی طرح

شرکت آذر تحلیل ایرانیان در نظر دارد جهت تامین سرمایه در گردش خرید و فروش تلفن همراه سامسونگ از طریق سکوی تامین مالی جمعی استارتامین، مبلغ ۵۰ میلیارد تومان تامین مالی کند.

بازار تلفن همراه در ایران طی سال‌های اخیر تحت تأثیر افزایش مستمر سطح عمومی قیمت‌ها، کاهش قدرت خرید خانوارها و افزایش هزینه‌های زندگی قرار گرفته است. در این شرایط، تقاضای مصرف‌کنندگان برای تعویض و خرید تلفن همراه، به‌ویژه در بخش گوشی‌های گران‌قیمت و پرچم‌دار، با محدودیت بیشتری مواجه شده و الگوی تقاضا به سمت محصولات اقتصادی و میان‌رده تغییر کرده است. مصرف‌کنندگان بیش از گذشته در هنگام خرید، عواملی نظیر قیمت، کیفیت، دوام، امکانات کاربردی و هزینه فرصت خرید را مورد توجه قرار می‌دهند.

با توجه به این شرایط، گوشی‌های میان‌رده و پایین‌رده برند سامسونگ به دلیل گستردگی سبد محصولات، شناخته‌شدن برند، تنوع قیمتی، دسترسی مناسب به خدمات و قطعات و تناسب برخی مدل‌ها با قدرت خرید فعلی خانوارها، از ظرفیت مناسبی در بازار برخوردار هستند. از این رو، طرح حاضر با هدف تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز شرکت آذر تحلیل ایرانیان برای خرید و فروش

عامل متقاضی

تحلیلگران کسب و کار بهاسنج

آذر تحلیل ایرانیان

نهاد مالی

کارگزاری پویان

تلفن همراه سامسونگ طراحی شده است تا منابع مالی تأمین‌شده در چرخه خرید، عرضه و فروش محصولات مورد تقاضای بازار به کار گرفته شود.

با توجه به ماهیت سرمایه در گردش این طرح، تمرکز بر مدل‌هایی با گردش فروش مناسب، قیمت متناسب با قدرت خرید مصرف‌کنندگان و ریسک پایین‌تر خواب سرمایه می‌تواند موجب کوتاه‌تر شدن چرخه تبدیل موجودی به وجه نقد و استفاده مؤثرتر از منابع مالی شود. در این چارچوب، مبلغ ۵۰ میلیارد تومان تأمین مالی از طریق سکوی تأمین مالی جمعی استارتامین، در راستای تأمین بخشی از سرمایه در گردش مورد نیاز شرکت برای توسعه فعالیت تجاری در بازار تلفن همراه اختصاص خواهد یافت.

۱۸) پیش بینی طرح توجیهی

با توجه به شرایط اقتصادی حاکم، انتظار می‌رود بازار تلفن همراه در ایران در کوتاه‌مدت همچنان تحت تأثیر عواملی همچون تورم، کاهش قدرت خرید خانوارها، نوسانات نرخ ارز و افزایش هزینه‌های تأمین کالا قرار داشته باشد. تداوم این شرایط می‌تواند موجب افزایش احتیاط مصرف‌کنندگان در انجام خریدهای غیرضروری و افزایش فاصله زمانی تعویض تلفن همراه شود. در مقابل، تقاضای مصرفی به سمت محصولاتی با قیمت مناسب‌تر، امکانات کاربردی و هزینه نگهداری پایین‌تر سوق خواهد یافت و بخش گوشی‌های اقتصادی و میان‌رده می‌تواند همچنان از تقاضای مستمر بازار برخوردار باشد.

در این شرایط، مدل‌های میان‌رده و اقتصادی برندهای شناخته‌شده، از جمله سامسونگ، به دلیل تنوع محصولات، گستردگی محدوده قیمتی و شناخت مناسب برند در میان مصرف‌کنندگان، ظرفیت مناسبی برای پاسخگویی به تقاضای موجود بازار خواهند داشت. در طرح حاضر، تمرکز بر خرید و عرضه محصولاتی با تقاضای مستمر، قابلیت فروش مناسب و گردش سریع موجودی، ضمن کاهش ریسک خواب سرمایه، امکان استفاده مؤثرتر از منابع تأمین مالی را فراهم می‌کند. همچنین مدیریت موجودی، انتخاب مناسب مدل‌ها و قیمت‌گذاری متناسب با شرایط روز بازار، از عوامل مؤثر بر حفظ حاشیه سود و استمرار فعالیت شرکت خواهد بود.

با توجه به ماهیت طرح و اختصاص منابع جذب‌شده به تأمین سرمایه در گردش، پیش‌بینی می‌شود منابع مالی در چرخه‌های متوالی خرید و فروش مورد استفاده قرار گرفته و پس از فروش و وصول مطالبات، مجدداً در چرخه تأمین کالا به کار گرفته شود. در نتیجه، سرعت گردش سرمایه و مدیریت نقدینگی نقش مهمی در عملکرد طرح خواهد داشت. با این حال، بازدهی و عملکرد طرح تحت تأثیر عواملی نظیر نوسانات نرخ ارز، تغییرات قیمت تلفن همراه، شرایط و مقررات واردات، وضعیت عرضه کالا و میزان تقاضای مصرف‌کنندگان قرار خواهد داشت؛ ازاین‌رو، کنترل دوره نگهداری موجودی، انتخاب کالاهای دارای گردش مناسب و مدیریت مستمر نقدینگی از الزامات اصلی اجرای موفق طرح محسوب می‌شود.

پیش بینی مقدار فروش (سالانه)

شرح	مقدار (تعداد)	مبلغ (میلیون ریال)
سرمایه در گردش خرید و فروش تلفن همراه سامسونگ	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰

عامل‌یار
تحلیلگران کسب و کار بهاسنج

متقاضی
آذر تحلیل ایرانیان

نهاد مالی
کارگزاری پویان

پیش‌بینی صورت سود و زیان طرح

با توجه به نرخ‌های فروش و درنظر گرفتن چرخه فرآیند تولید، صورت سود و زیان طرح برای دوره مشارکت یک ساله به صورت زیر برآورد می‌گردد. (ارقام به میلیون ریال می باشد)

صورت سود و زیان پیش بینی	دوره سه ماهه(میلیون ریال)	سالیانه(میلیون ریال)
درآمد	۶۲۵,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
بهای تمام شده	۵۵۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰
سود ناخالص	۷۵,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰

❖ با توجه به پیش‌بینی‌های انجام شده، شرکت درآمد عملیاتی را، مطابق جدول بالا برآورد کرده است. هرگونه تغییر در اطلاعات پیش بینی شده بر عهده سرمایه‌پذیر (شرکت آذر تحلیل ایرانیان) می‌باشد.

بهای تمام‌شده فعالیت موضوع طرح عمدتاً شامل هزینه خرید تلفن همراه، مالیات و عوارض ارزش افزوده و هزینه‌های جاری مرتبط با فرآیند خرید، نگهداری و فروش کالا است. با توجه به ماهیت فعالیت شرکت، بخش اصلی منابع مالی جذب‌شده به خرید تلفن همراه اختصاص یافته و پس از ورود کالا به چرخه فروش، وجوه حاصل از فروش مجدداً در تأمین موجودی و خرید محموله‌های بعدی مورد استفاده قرار خواهد گرفت.

هزینه خرید دستگاه مهم‌ترین جزء بهای تمام‌شده طرح را تشکیل می‌دهد و شامل مبلغ پرداختی بابت خرید تلفن‌های همراه سامسونگ از تأمین‌کنندگان و فروشندگان عمده است. قیمت خرید کالا متأثر از عواملی نظیر نرخ ارز، شرایط بازار، مدل و مشخصات فنی دستگاه، حجم خرید و شرایط توافق با تأمین‌کنندگان خواهد بود. انتخاب مدل‌های دارای تقاضای مناسب و خرید با قیمت رقابتی، نقش مستقیمی در کنترل بهای تمام‌شده و حفظ حاشیه سود شرکت خواهد داشت.

مالیات و عوارض ارزش افزوده و سایر هزینه‌های مرتبط با تأمین کالا نیز حسب مورد در محاسبات بهای تمام‌شده و جریان نقدی طرح لحاظ خواهد شد. علاوه بر این، هزینه‌های جاری شامل هزینه‌های حمل‌ونقل و جابه‌جایی کالا، انبارداری، بسته‌بندی، هزینه‌های اداری و فروش، کارمزدهای مرتبط با عملیات مالی و بانکی و سایر هزینه‌های مستقیم و غیرمستقیم مرتبط با فعالیت شرکت است. مدیریت این هزینه‌ها و کنترل نسبت هزینه‌های جاری به مبلغ فروش، از عوامل مؤثر بر سودآوری و بازده نهایی طرح خواهد بود.

نسبت تسهیم سود سرمایه‌گذاران

بر اساس پیش‌بینی انجام شده، حاشیه سود ۱۲ درصد می‌باشد و با لحاظ سهم ۷۷.۵ درصدی سرمایه‌گذاران در سود طرح، بازده سرمایه‌گذاران ۴۶.۵ درصد برآورد می‌شود.

درصورت افزایش درآمد طرح از مبلغ پیش‌بینی شده، درصد مشارکت سرمایه‌گذاران، به صورت ۹۰ درصد سرمایه‌پذیر و ۱۰درصد سرمایه‌گذار از درآمد مازاد تقسیم خواهد شد.

عامل
تحلیلگران کسب و کار بهاسنج

متقاضی
آذر تحلیل ایرانیان

نهاد مالی
کارگزاری پویان

بهای تمام شده طرح سرمایه در گردش خرید و فروش تلفن همراه سامسونگ

شرح	مبلغ(میلیون ریال)	درصد
خرید تلفن همراه سامسونگ	۲,۱۵۶,۰۰۰	۹۸
هزینه‌های عملیاتی و جاری	۴۴,۰۰۰	۲
مجموع	۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰

بهای تمام‌شده طرح عمدتاً از هزینه خرید و تأمین تلفن همراه سامسونگ تشکیل می‌شود و این بخش، سهم اصلی هزینه‌های طرح را به خود اختصاص می‌دهد. هزینه خرید تلفن همراه شامل بهای تأمین دستگاه‌ها و هزینه‌های قانونی و مرتبط با خرید، از جمله مالیات و عوارض ارزش افزوده، حسب مورد خواهد بود.

در کنار هزینه خرید کالا، بخشی از بهای تمام‌شده نیز به هزینه‌های عملیاتی و جاری مرتبط با فرآیند خرید و فروش اختصاص دارد. این هزینه‌ها شامل مخارج مربوط به حمل‌ونقل و جابه‌جایی، انبارداری، بسته‌بندی، هزینه‌های اداری و فروش، کارمزدهای بانکی و مالی و سایر هزینه‌های مرتبط با تأمین، نگهداری و عرضه کالا است. با توجه به ماهیت فعالیت شرکت، بخش غالب بهای تمام‌شده مربوط به تأمین و خرید تلفن همراه بوده و هزینه‌های عملیاتی سهم محدودتری از کل هزینه‌های طرح را تشکیل می‌دهند.

جریان نقد سرمایه‌گذاران(میلیون ریال)

عنوان	دریافتی سرمایه‌گذاران		آورده سرمایه‌گذاران	خالص جریانات نقدی
	بابت اصل سرمایه	سود علی الحساب		
شروع طرح	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	-۵۰۰,۰۰۰
سود پرداختی دوره اول		۵۸,۱۲۵	-	
سود پرداختی دوره دوم		۵۸,۱۲۵	-	
سود پرداختی دوره سوم		۵۸,۱۲۵	-	
سود پرداختی دوره چهارم	۵۰۰,۰۰۰	۵۸,۱۲۵	-	

*زمان محاسبه پرداخت سود سرمایه‌گذاران، **از زمان پرداخت وجوه جمع‌آوری شده به متقاضی** محاسبه می‌گردد. برآورد دقیق تاریخ واریز وجه به سرمایه‌گذاران، پس از موفقیت کمپین قابل محاسبه خواهد بود.

۱۹) نکات طرح

خالص جریان نقدی سرمایه‌گذاران با نرخ بازده داخلی علی‌الحساب سالانه معادل ۴۶.۵٪ پیش‌بینی شده است. در این راستا، هر سرمایه‌گذار متناسب با میزان سرمایه‌گذاری خود، سهمی از سود علی‌الحساب پیش‌بینی‌شده دریافت خواهد کرد. سود مذکور به‌صورت دوره‌ای محاسبه و در قالب بازپرداخت‌های سه‌ماهه پرداخت می‌شود .لازم به ذکر است که هر نوع سرمایه‌گذاری، متناسب با حوزه فعالیت و شرایط کسب‌وکار، دارای ریسک‌های خاص خود است و بازده پیش‌بینی‌شده، به‌منزله تضمین قطعی سود یا بازده سرمایه‌گذاری نیست. از این‌رو، توصیه می‌شود سرمایه‌گذاران محترم پیش از هرگونه تصمیم‌گیری، اطلاعات و مستندات مربوط به متقاضی سرمایه‌گذاری، طرح کسب‌وکار، شرایط و نحوه بازپرداخت و همچنین ریسک‌های مرتبط با فعالیت را به‌دقت مطالعه و بررسی کرده و پس از حصول اطمینان و آگاهی کافی، نسبت به سرمایه‌گذاری اقدام نمایند.

عامل
تحلیلگران کسب و کار بهاسنج

متقاضی
آذر تحلیل ایرانیان

نهاد مالی
کارگزاری پویان

۲۰) گزارش‌های پیشرفت

متقاضی موظف است هر سه ماه یکبار، پس از پرداخت سودهای دوره‌ای(حداکثر پنج روز بعد از پرداخت سود)، گزارش هزینه‌های انجام شده و فروش را به عامل ارائه نماید.

۲۱) ریسک

ردیف	ریسک	توضیحات
۱	نکول	ناتوانی متقاضی در بازپرداخت تعهدات مالی یا اجرای وعده‌ها
۲	نرخ ارز	تاثیر نوسانات نرخ ارز در قیمت خرید مواد اولیه
۳	نقد شوندگی	قبل از سر رسید امکان دسترسی به اصل سرمایه وجود ندارد.
۴	بازده	امکان کمتر بودن سود واقعی نسبت به سود پیش بینی شده
۵	عدم امکان انصراف	در دوره جمع‌آوری وجوه، به هیچ عنوان امکان انصراف وجود ندارد.
۶	عملیاتی	شکست در اجرای پروژه به دلیل ضعف مدیریتی یا تأخیر
۷	قوانین و مقررات	ریسک ناشی از تغییر قوانین یا ابهام حقوقی در قراردادها
۸	شکست کمپین	این امکان وجود دارد که در دوره جمع‌آوری وجوه، مبلغ به حداقل سرمایه قابل پذیرش برای موفقیت کمپین نرسد. در این صورت، وجوه واریزی سرمایه‌گذاران، عودت داده می‌شود.

۲۲) وضعیت اعتباری

مطابق گزارش دریافتی از شرکت اعتبارسنجی ایران (سهامی خاص) وضعیت ارزیابی اعتباری شرکت بر اساس "توانایی ایفای تعهدات در آینده" معادل B3 برآورد شده است. همچنین وضعیت ارزیابی اعتباری اعضای هیئت مدیره به شرح ذیل می‌باشد:

نام و نام خانوادگی	سمت	رتبه اعتباری	ریسک
سید محمد رضا موسوی	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره	A2	خیلی پایین
هما علیجان حصاری فر	رئیس هیئت مدیره	C2	متوسط
عصمت شکرریز	عضو اصلی هیئت مدیره	C2	متوسط

۲۳) مجوزفعالیت

شرح	مرجع صدور	تاریخ صدور
پروانه کسب	اتحادیه صنف فناوران رایانه تهران	۱۴۰۰/۱۱/۱۸
کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی صنایع، معادن و کشاورزی تهران	۱۴۰۰/۰۹/۱۷

تحلیلگران کسب و کار بهاسنج

عامل

متقاضی

نهاد مالی

کارگزاری پویان

شماره ثبت: ۵۹۳۲۶۴