زیما

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

گزارش ارزیابی طرح

تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش پیامک های زمان‌بندی‌شده

"سرمایه پذیر: شرکت نواندیشان مدیانام "

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

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:	۱۱
معرفی محصول و طرح:	۱۱
بازار طرح:	۱۲
ریسک های طرح:	۱٤
مجوزهای اخذ شده:	۱٥
مدل مشارکت:	۱٦
خلاصه مدل مشارکت:	۱٦
ارزیابی مالی اقتصادی طرح:	۱۸
محاسبه متوسط بهای تمام شده	۱۸
پیش بینی درآمد طرح:	۱۹
پیش بینی صورت سود (زیان) طرح:	۲۰
جریان نقد مشارکت کنندگان:	۲۱
بررسی سایر مستندات سرمایه پذیر:	۲۲
عدم سوء پیشینه مدیران:	۲۲
رتبه بندی و گزارش اعتباری:	۲۲

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷
۲

MEDIANA
نوآندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

خلاصه مدیریتی طرح:

اطلاعات ارائه دهنده طرح	
نام طرح	تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش پیامک‌های زمان‌بندی‌شده
نماد فارسی طرح	زیمابندی
نماد انگلیسی طرح	Zemabaaa
سرمایه مورد نیاز (میلیارد تومان)	۱۰
طول دوران مشارکت	۱۲ ماه
درصد و زمانبندی پرداخت سود پیشبینی شده	۴۸% – پرداخت سود پیشبینی شده هر سه ماه
ضمانت نامه طرح	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق
صنعت و زیرصنعت	مخابرات – مخابرات
استان محل اجرای طرح	تهران

معرفی شرکت:

عنوان	شرح
نام شرکت	نواندیشان مدیانام
نوع شخصیت حقوقی شرکت	سهامی خاص
شماره ثبت شرکت	۴۶۶۹۳۲
تاریخ ثبت شرکت	۱۳۹۳/۱۰/۳۰
شناسه ملی	۱۴۰۰۴۶۸۵۸۹۳
کد بورسی شرکت	شرک۶۳۷۶۴
نشانی	تهران، خیابان گاندی، کوچه ۴، پلاک ۴، طبقه ۵، واحد ۳
کدپستی	۱۵۱۶۷۴۵۳۹۷
شماره تماس	۰۲۱-۵۴۹۶۸۰۰۰
مشخصات دانش بنیانی شرکت	نوآور

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

سابقه، محصولات و خدمات شرکت:

❖ درباره شرکت

شرکت نو اندیشان مدیانام (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۴۰۰۴۶۸۵۸۹۳ در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۳۰ تحت شماره ۴۶۶۹۳۲ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده و در سال ۱۳۹۴ شروع به فعالیت نموده است و به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۳۰ و مجوز شماره ۱۴۰۱/۲۲۸۹۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۰ وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی شرکت از مسئولیت محدود به سهامی خاص تبدیل گردیده است. مرکز اصلی شرکت واقع در تهران، خیابان گاندی، کوچه چهار، پلاک ۸، طبقه ۵، واحد ۳ می باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از خرید و فروش، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، خرید و فروش، طراحی، نصب و راه اندازی انواع سیستمهای کامپیوتری اعم از نرم افزار و سخت افزار و شبکه، نصب تجهیزات پشتیبانی شبکه، پایگاه های اینترنتی، تولید نرم افزار و طراحی رایانه ای، برنامه ریزی، برنامه نویسی، تهیه و تولید انواع نرم افزارهای تخصصی و کاربردی، خرید و فروش، صادرات و واردات کلیه اقلام مجاز بازرگانی، انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی، اخذ وام و تسهیلات ریالی و ارزی از بانکها و موسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی، شرکت در مناقصات و مزایدات دولتی و خصوصی، ایجاد شعب در سراسر کشور، برپایی و فروش، برپایی و مشارکت در برگزاری همایش ها، سمینارها، کنفرانس ها و نمایشگاه ها و جشنواره ها در صورت نیاز پس از اخذ مجوزهای لازم. در سال جاری فعالیت شرکت مربوط به خرید و فروش پیامک بصورت آنلاین و همچنین تولید و فروش محتوای دیجیتال از طریق بستر تلفن های همراه بوده است. ضمناً شرکت از نوع شرکتهای دانش بنیان تولیدی نوع ۲ می باشد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲

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 دارایی‌ها	۶,۷۷۸,۲۳۳	۶,۴۷۹,۴۵۱	۱۸۴,۸۴۵
جمع بدهی‌ها	۷۷۳,۲۵۶	۳۸۲,۳۵۹	۱۵۹,۵۰۱
سرمایه	۵,۹۰۸,۵۹۶	۵,۹۰۸,۵۹۶	۱۰,۰۰۰
سود (زیان) انباشته	۸۲,۹۳۵	۱۷۷,۸۹۰	۶۱
جمع حقوق صاحبان سهام	۶,۰۰۴,۹۷۶	۶,۰۹۷,۰۹۱	۲۵,۳۴۴
صورت سود (زیان)			
درآمدهای عملیاتی	۲,۶۰۴,۹۸۷	۱,۷۱۹,۰۷۷	۶۹۹,۹۶۱
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۱,۹۹۲,۷۷۷)	(۱,۱۳۱,۰۴۶)	(۴۴۷,۷۷۰)
سود (زیان) ناخالص	۶۱۲,۲۱۰	۵۸۸,۰۳۱	۲۵۲,۱۹۰
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۴۷۲,۴۴۲)	(۳۴۰,۴۵۸)	(۲۲۸,۹۵۷)
سود (زیان) عملیاتی	۱۳۹,۷۶۷	۲۴۷,۵۷۲	۲۳,۲۳۳
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۱۱	۱,۶۵۵	۱,۹۷۵
هزینه های مالی	(۳۲,۰۷۰)	(۱۵,۴۶۴)	(۸,۹۰۸)
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۱۰۸,۵۰۸	۲۳۳,۷۶۳	۱۶,۲۹۹
هزینه مالیات بر درآمد	(۵۱,۷۰۱)	(۴۶,۶۱۱)	(۳,۵۳۵)
سود خالص	۵۶,۸۰۶	۱۸۷,۱۵۱	۱۲,۷۶۳

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
۵ شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نوآندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

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	%۷۸	%۱۱۶	%۳۴
نسبت های اهرمی	نسبت بدهی	%۱۱	%۶	%۸۶
	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	%۱۳	%۶	%۶۲۹
	نسبت مالکانه	%۸۹	%۹۴	%۱۴
نسبت های فعالیت	گردش حسابهای دریافتنی	۶.۳۶	۴.۵۷	۳۳.۰۶
	دوره گردش حسابهای دریافتنی	۵۷.۴۱	۷۹.۸۸	۱۱.۰۴
	گردش دارایی ها	۰.۳۸	۰.۲۷	۳.۷۹
	متوسط دوره وصول مطالبات- روز	۵۷	۸۰	۱۱
	گردش موجودی کالا	--	--	--
	دوره گردش موجودی کالا	--	--	--
	گردش حساب های پرداختنی	۴.۰۰	۴.۵۴	۷,۳۱
	دوره گردش حسابهای پرداختنی	۹۱	۸۰	۵۰
نسبتهای سودآوری	حاشیه سود (زیان) ناخالص	%۲۴	%۳۴	%۳۶
	حاشیه سود (زیان) عملیاتی	%۵	%۱۴	%۳
	حاشیه سود (زیان) خالص	%۲.۱۸	%۱۰.۸۹	%۱.۸۲
	بازده داراییها (ROA) = سود خالص به دارایی ها	%۱	%۳	%۷
	بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) = سود خالص به حقوق صاحبان سهام	%۱	%۳	%۵۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

۳) تامین مالی از سایر سکوهای تامین مالی جمعی:

نام سکو	نام طرح	مبلغ تامین مالی (میلیارد تومان)	دوران مشارکت	شیوه پرداخت سود پیشبینی شده	تضمین
زیما	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک زمان بندی شده	۱۰	۱۲ ماه	۴۵% – پرداخت سود هر سه ماه	ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک
زیما	تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش پیامک نوبت دهی هوشمند	۲۵	۱۲ ماه	۴۷% – پرداخت سود هر سه ماه	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق
زیما	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک زمان بندی شده	۵	۱۲ ماه	۴۵% – پرداخت سود هر سه ماه	ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک
زیما	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک مبتنی بر هوش مصنوعی	۲۵	۱۲ ماه	۴۴% – پرداخت سود هر سه ماه	ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک
زیما	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک زمان بندی شده	۷	۱۲ ماه	۴۵% – پرداخت سود هر سه ماه	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق
زیما	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک نوبت دهی هوشمند	۱۹	۱۲ ماه	۴۲% – پرداخت سود هر سه ماه	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق
هم آفرین	تامین سرمایه در گردش لازم جهت خرید و فروش اعتباری پیامک	۲	۱۲ ماه	۳۵% ، واریز ماهانه	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق
هم آفرین	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک	۲	۱۲ ماه	۳۰% ، واریز ماهانه	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق

حمید گلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۵۶۹۳۲
سهامی خاص

هم آفرین	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک	۲	۱۲ ماه	۲۸٪ ، واریز ماهانه	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق

۴) اطلاعات دعاوی حقوقی شرکت:

بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳، شرکت نسبت به برگ تشخیص مالیات بر درآمد عملکرد سال های ۱۳۹۵، ۱۳۹۷ و ۱۴۰۰ اعتراض و در هیئت حل اختلاف مالیاتی در حال بررسی می باشد. همچنین برگ تشخیص مالیات بر درآمد عملکردسال ۱۴۰۲ نیز مورد اعتراض شرکت واقع شده است.

مشخصات تیم و سهامداران:

۱) اعضای هیات مدیره و مدیرعامل:

ترکیب اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل به استناد روزنامه رسمی به شماره ۲۳۴۶۳ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۴ به شرح زیر است:

نام و نام خانوادگی	نام نماینده اشخاص حقوقی	کد ملی/شناسه ملی	سمت
میرنیما قاضی	--	۰۰۶۹۷۱۹۹۷۷	عضو اصلی هیئت مدیره
صادق محمدی	--	۰۰۸۰۷۷۸۹۶۸	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره
شبنم کریمی	--	۱۴۹۰۰۱۷۹۳۳	رئیس هیئت مدیره

کلیه اوراق و اسناد بهادار و تعهد آور شرکت از قبیل چک سفته بروات قراردادها و عقود اسلامی و اوراق عادی و اداری با امضاء مدیرعامل منفردا همراه با مهر شرکت معتبر است .

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

MEDIANA
نوآندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۱۳۲
سهامی خاص

مدیران تجارت ایثا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

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	اصلی ترین سوابق اجرایی
میرنیما قاضی	۱۳۶۰	موظف	کارشناسی	۱۴۰۲	بیش از ۱۰ سال	هم‌بنیانگذار گروه شرکت‌های علی‌بابا از سال ۱۳۹۲
صادق محمدی	۱۳۶۶	موظف	کارشناسی ارشد	۱۳۹۳	بیش از ۱۰ سال	۱۳ سال سابقه عضویت در هیئت مدیره مدیانا با سمت مدیرعامل
شبنم کریمی	۱۳۶۸	موظف	کارشناسی	۱۳۹۳	بیش از ۱۰ سال	۱۳ سال سابقه عضویت در هیئت مدیره مدیانا با سمت رییس هیئت مدیره

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۰۳۲
سهامی خاص

۳) ترکیب سهامداران:

ترکیب سهامداران براساس صورت مالی حسابرسی شده ۱۲ ماهه ۱۴۰۳، مطابق با جدول زیر می‌باشد:

ردیف	نام سهامدار	نوع شخصیت حقوقی	درصد سهام	تعداد سهام
۱	صادق محمدی	--	%۴۹	۲۸۹،۵۲۱،۲۰۴
۲	شبنم کریمی	--	%۵۰	۲۹۵،۴۲۹،۸۰۰
۳	حامد زاهدی	--	%۱	۵،۹۰۸،۵۹۶
جمع			%۱۰۰	۵۹۰،۸۵۹،۶۰۰

۴) تعداد نیروی انسانی شرکت:

براساس صورت‌های مالی حسابرسی شده منتهی به اسفند ۱۴۰۳، تعداد کارکنان شرکت ۵۸ نفر بوده است.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳
سهامی خاص

معرفی طرح:

معرفی محصول و طرح:

طرح حاضر با هدف تأمین سرمایه در گردش موردنیاز برای خرید و فروش پیامک‌های زمان‌بندی‌شده اجرا می‌شود. پیامک‌های زمان‌بندی‌شده یکی از خدمات پرکاربرد در حوزه ارتباطات سازمانی، بازاریابی دیجیتال و مدیریت ارتباط با مشتریان است که به کسب‌وکارها امکان می‌دهد پیام‌های خود را از قبل برنامه‌ریزی کرده و در تاریخ و ساعت مشخص، به‌صورت خودکار برای مخاطبان هدف ارسال کنند.

این نوع پیامک‌ها معمولاً برای اطلاع‌رسانی‌های دوره‌ای، تبریک مناسبت‌ها، یادآوری تمدید اشتراک، اعلام وضعیت سفارش، اطلاع‌رسانی‌های سازمانی، کمپین‌های تبلیغاتی و حفظ ارتباط مستمر با مشتریان استفاده می‌شوند. برخلاف پیامک‌های لحظه‌ای که معمولاً به یک اقدام فوری مشتری وابسته هستند، پیامک‌های زمان‌بندی‌شده از قبل طراحی و برنامه‌ریزی می‌شوند و نقش مهمی در افزایش تعامل، وفاداری مشتریان و استمرار ارتباط برند با مخاطبان دارند.

در این طرح، شرکت با استفاده از منابع حاصل از تأمین مالی، اقدام به خرید ظرفیت و اعتبار ارسال پیامک از تأمین‌کنندگان و اپراتورهای مربوطه می‌کند و سپس این ظرفیت را در قالب خدمات پیامک زمان‌بندی‌شده به مشتریان سازمانی، کسب‌وکارهای آنلاین، فروشگاه‌ها، شرکت‌های خدماتی، مراکز آموزشی، مؤسسات مالی، سامانه‌های فروش و سایر متقاضیان ارائه می‌دهد.

مبلغ کل تأمین مالی طرح ۱۰ میلیارد تومان است که بخش اصلی آن به خرید پیامک اختصاص می‌یابد. از این مبلغ، حدود ۸ میلیارد تومان معادل ۸۰ درصد منابع طرح برای خرید اعتبار و ظرفیت ارسال پیامک از تأمین‌کنندگان در نظر گرفته شده است. این بخش، مهم‌ترین جزء هزینه‌ای طرح محسوب می‌شود؛ زیرا موجودی اصلی قابل فروش شرکت، همان ظرفیت ارسال پیامک است و توان شرکت برای پاسخ‌گویی به سفارش مشتریان، مستقیماً به میزان اعتبار خریداری‌شده وابسته است.

علاوه بر خرید پیامک، بخشی از منابع طرح برای پشتیبانی فنی و زیرساخت نرم‌افزاری موردنیاز اختصاص می‌یابد. حدود ۸۰۰ میلیون تومان معادل ۸ درصد منابع طرح برای هزینه‌های مربوط به پنل ارسال پیامک، اتصال‌های نرم‌افزاری، API، نگهداری سامانه، مدیریت گزارش‌گیری، پردازش داده‌های ارسال و پشتیبانی فنی در نظر گرفته شده است. این بخش باعث می‌شود فرایند زمان‌بندی، ارسال خودکار، کنترل وضعیت پیامک‌ها و ارائه گزارش به مشتریان به‌صورت منظم و قابل اتکا انجام شود.

همچنین، به‌منظور توسعه بازار و جذب مشتریان جدید، حدود ۷۰۰ میلیون تومان معادل ۷ درصد منابع طرح به هزینه‌های فروش، بازاریابی و جذب مشتریان سازمانی اختصاص می‌یابد. این هزینه‌ها شامل معرفی خدمات به مشتریان بالقوه، پیگیری قراردادهای سازمانی، تبلیغات، تولید محتوای بازاریابی، مذاکرات فروش و توسعه کانال‌های ارتباطی با کسب‌وکارها خواهد بود. با توجه به اینکه بخش قابل‌توجهی از مشتریان این خدمت، استفاده دوره‌ای و تکرارشونده دارند، هزینه‌های بازاریابی می‌تواند به افزایش فروش پایدار و ایجاد مشتریان بلندمدت کمک کند.

بخش دیگری از منابع طرح، معادل ۵۰۰ میلیون تومان یا ۵ درصد کل تأمین مالی، برای هزینه‌های پشتیبانی، عملیات اجرایی، نیروی انسانی و امور اداری پیش‌بینی شده است. این بخش شامل مدیریت سفارش‌ها، پیگیری وضعیت ارسال، پاسخ‌گویی به مشتریان، کنترل کیفیت خدمات، هماهنگی با تأمین‌کنندگان و سایر هزینه‌های اجرایی مرتبط با اجرای طرح است.

حمید گلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۱۲
سهامی خاص

بر اساس پیش‌بینی فروش، در دوره اجرای طرح تعداد حدود ۱۰۳ میلیون پیامک زمان‌بندی‌شده به فروش خواهد رسید. با در نظر گرفتن متوسط قیمت فروش حدود ۱۴۵ تومان به ازای هر پیامک، درآمد کل طرح حدود ۱۴ میلیارد و ۹۳۵ میلیون تومان برآورد می‌شود. بنابراین، مدل درآمدی طرح بر پایه خرید عمده ظرفیت پیامک و فروش آن به مشتریان نهایی با حاشیه سود مشخص شکل گرفته است.

با توجه به کاربرد گسترده پیامک‌های زمان‌بندی‌شده در صنایع مختلف و نیاز مستمر کسب‌وکارها به ارتباط منظم با مشتریان، این طرح از ظرفیت مناسبی برای فروش برخوردار است. ماهیت تکرارشونده مصرف پیامک، امکان عقد قراردادهای دوره‌ای با مشتریان، قابلیت شخصی‌سازی پیام‌ها و امکان گزارش‌گیری از وضعیت ارسال، از جمله عواملی هستند که جذابیت این محصول را برای مشتریان سازمانی افزایش می‌دهند.

در مجموع، این طرح یک مدل سرمایه در گردش ساده و قابل رصد دارد؛ به این معنا که منابع تأمین مالی عمدتاً صرف خرید موجودی قابل فروش یعنی اعتبار پیامک می‌شود و درآمد طرح از محل فروش این ظرفیت به مشتریان محقق خواهد شد. تمرکز اصلی هزینه‌ها بر خرید پیامک، در کنار هزینه‌های محدود زیرساخت، فروش و پشتیبانی، باعث می‌شود ساختار مالی طرح شفاف و متناسب با ماهیت فعالیت شرکت باشد.

بازار طرح:

بازار پیامک‌های زمان‌بندی‌شده بخشی از بازار خدمات ارتباطی، تبلیغات دیجیتال و مدیریت ارتباط با مشتریان محسوب می‌شود. با توجه به اینکه بسیاری از کسب‌وکارها برای حفظ ارتباط مستمر با مشتریان، اطلاع‌رسانی‌های دوره‌ای، اجرای کمپین‌های تبلیغاتی و یادآوری خدمات به ابزارهای سریع، کم‌هزینه و قابل برنامه‌ریزی نیاز دارند، پیامک زمان‌بندی‌شده همچنان یکی از کانال‌های پرکاربرد در ارتباطات سازمانی و بازاریابی محسوب می‌شود.

مشتریان اصلی این خدمت شامل فروشگاه‌های اینترنتی، شرکت‌های خدماتی، مراکز آموزشی، کلینیک‌ها، مؤسسات مالی، بیمه‌ها، باشگاه‌های مشتریان، شرکت‌های حمل‌ونقل، سامانه‌های نوبت‌دهی، کسب‌وکارهای اشتراکی و برندهایی هستند که با تعداد زیادی مشتری در ارتباط‌اند. این مشتریان معمولاً برای ارسال پیام‌های تبریک مناسبتی، یادآوری تمدید اشتراک، اطلاع‌رسانی درباره وضعیت سفارش، اعلام تخفیف‌ها، یادآوری پرداخت، معرفی خدمات جدید و حفظ تعامل با مشتریان از پیامک‌های زمان‌بندی‌شده استفاده می‌کنند.

یکی از ویژگی‌های مهم بازار این محصول، مصرف تکرارشونده و دوره‌ای آن است. برخلاف برخی خدمات تبلیغاتی که به‌صورت مقطعی استفاده می‌شوند، پیامک‌های زمان‌بندی‌شده معمولاً در بازه‌های منظم روزانه، هفتگی، ماهانه یا مناسبتی ارسال می‌شوند. به همین دلیل، مشتریانی که یک‌بار از این خدمت استفاده می‌کنند، در صورت دریافت نتیجه مناسب، امکان تمدید خرید و ادامه همکاری بالایی دارند. این موضوع می‌تواند به ایجاد جریان فروش مستمر برای شرکت کمک کند.

از طرف دیگر، پیامک نسبت به بسیاری از روش‌های تبلیغات دیجیتال، مانند تبلیغات کلیکی یا کمپین‌های گسترده آنلاین، هزینه پایین‌تری دارد و برای کسب‌وکارهایی که به دنبال ارتباط مستقیم با مشتریان خود هستند، گزینه‌ای

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

اقتصادی و سریع محسوب می‌شود. همچنین، عدم نیاز مخاطب به نصب اپلیکیشن یا اتصال به اینترنت، باعث می‌شود پیامک همچنان برای طیف وسیعی از مشتریان قابل دسترس باشد.

رقابت در این بازار عمدتاً میان شرکت‌های ارائه‌دهنده پنل پیامکی، سامانه‌های ارتباط با مشتری، پلتفرم‌های بازاریابی و ارائه‌دهندگان خدمات ارسال انبوه پیامک شکل می‌گیرد. مزیت رقابتی شرکت در این بازار می‌تواند شامل قیمت مناسب، کیفیت ارسال، پایداری زیرساخت، امکان زمان‌بندی دقیق، گزارش‌گیری شفاف، پشتیبانی مناسب و قابلیت شخصی‌سازی پیام‌ها باشد. هرچه شرکت بتواند خدمات خود را به‌صورت منظم‌تر، قابل اتکاتر و متناسب با نیاز مشتریان سازمانی ارائه کند، امکان جذب و حفظ مشتریان بیشتری خواهد داشت.

در مجموع، بازار پیامک‌های زمان‌بندی‌شده به دلیل کاربرد گسترده در بازاریابی، اطلاع‌رسانی و وفادارسازی مشتریان، از تقاضای مستمر برخوردار است. ترکیب نیاز دائمی کسب‌وکارها به ارتباط با مشتری، هزینه پایین پیامک، قابلیت ارسال خودکار و امکان برنامه‌ریزی دوره‌ای، این محصول را به یکی از خدمات کاربردی و قابل فروش در بازار ارتباطات سازمانی تبدیل کرده است.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایتا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۳۰۲
سهامی خاص

ریسک های طرح:

عوامل ریسک	شرح ریسک
ریسک فنی تولید و دانش فنی	این ریسک شامل احتمال بروز مشکلات در سیستم‌های نرم‌افزاری مدیریت پیامک، اختلال در ارسال خودکار یا نقص در زمان‌بندی پیامک‌ها است. همچنین، کمبود دانش فنی برای پیکربندی درست نرم‌افزار، ایجاد بانک‌های اطلاعاتی مخاطبان و تحلیل داده‌ها می‌تواند عملکرد طرح را کاهش دهد.
ریسک تامین مواد اولیه و یا سایر الزامات طرح	در این حوزه، «مواد اولیه» شامل پنل پیامکی، اعتبار پیامک‌ها و زیرساخت نرم‌افزاری است. تاخیر یا افزایش قیمت پنل‌ها، محدودیت در دسترسی به خطوط پیامکی و یا مشکلات قانونی مرتبط با ارسال پیامک‌ها می‌تواند به تأخیر یا افزایش هزینه‌های طرح منجر شود.
ریسک بازار فروش محصولات	ممکن است نرخ فروش پیامک‌ها یا تعداد مشتریان کمتر از پیش‌بینی شود؛ به دلیل رقابت شدید در بازار خدمات پیامکی، تغییر رفتار مشتریان یا جایگزینی فناوری‌های جدید ارتباطی، تقاضا ممکن است کاهش یابد.
ریسک وصول مطالبات از مشتریان	احتمال وجود مشتریانی که به موقع هزینه پیامک‌های خریداری شده یا خدمات مدیریت پیامک را پرداخت نکنند، همواره وجود دارد. این موضوع می‌تواند گردش نقدینگی و سرمایه در گردش طرح را تحت تأثیر قرار دهد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷
MEDIANA
نوآندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

مجوزهای اخذ شده:

نوع مجوز	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور	مدت اعتبار
پروانه کسب	اتحادیه صنف کسب و کار های مجازی کشور	۱۴۰۲/۱۰/۱۲	۱۴۰۷/۱۰/۱۲
کارت بازرگانی	وزارت صنعت، معدن و تجارت	--	۱۴۰۴/۱۲/۱۹
مجوز فعالیت	سازمان نظام صنفی رایانه ای کشور	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
گواهی تاییدیه دانش بنیان	کارگروه ارزیابی شرکت ها و موسسات دانش بنیان	۱۴۰۰/۱۱/۰۲	تاکنون









حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷
۱۵

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | 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	۱۰,۰۰۰
	تعداد گواهی شراکت (سهم ۱۰۰۰ ریالی)	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	آورده مشارکت کنندگان (میلیون تومان)	۹,۰۰۰
	آورده سرمایه پذیر (میلیون تومان)	۱,۰۰۰
	نوع کمپین	شناوری
	حداقل مبلغ تامین مالی جهت موفقیت کمپین (میلیون تومان)	۶,۰۰۰
	مدت زمان کمپین-روز	۳۰
	حداقل آورده مشارکت کننده حقیقی (میلیون تومان)	۰.۵
	حداکثر آورده مشارکت کننده حقیقی (میلیون تومان)	۵۰۰
	حداقل آورده مشارکت کننده حقوقی (میلیون تومان)	۵
	حداکثر آورده مشارکت کننده حقوقی (میلیون تومان)	۱۰,۰۰۰
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)	%۲۹
	پیش‌بینی کل فروش طرح (میلیون تومان)	۱۴,۹۳۵
	سود پیش‌بینی شده طرح در دوران مشارکت	%۴۸
	شیوه پرداخت سود پیش‌بینی شده	پرداخت سود پیشبینی شده هر سه ماه
	مبلغ سود پیش‌بینی شده (میلیون تومان)	۴,۳۲۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نوآندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

	محدوده سود مشارکت کنندگان	درصورتیکه سهم سود مشارکت کنندگان از درامد طرح منجر به سود علی پیشبینی شده کمتر از ۴۸% در دوران مشارکت گردد، درصد مشارکت در درآمد افزایش می یابد تا حدی که سود پیشبینی شده ۴۸% تامین شود.
		با افزایش درآمد طرح، درصد مشارکت در درآمد به نحوی تنظیم میگردد که حداکثر سود سالیانه پیشبینی شده مشارکت کنندگان ۵۲.۸% بیشتر نشود.
گزارش دهی طرح	گزارش دهی طرح	گزارش پیشرفت دوره ای هر ۳ ماه
		حسابرسی ویژه پروژه در انتهای طرح
	نوع حسابرسی طرح	موسسه حسابرسی
تضامین و بازخرید	تضامین طرح	ضمانتنامه تعهد پرداخت از صندوق
	شرایط بازخرید گواهی شراکت	ندارد

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

ارزیابی مالی اقتصادی طرح:

محاسبه متوسط بهای تمام شده

منابع حاصل از تأمین مالی این طرح به مبلغ ۱۰ میلیارد تومان، عمدتاً برای خرید اعتبار و ظرفیت ارسال پیامک از تأمین‌کنندگان استفاده خواهد شد. بر این اساس، ۸ میلیارد تومان معادل ۸۰ درصد منابع طرح به خرید پیامک اختصاص می‌یابد که اصلی‌ترین بخش هزینه‌ای طرح است. همچنین، ۸۰۰ میلیون تومان برای زیرساخت نرم‌افزاری، پنل ارسال، API و نگهداری سامانه، ۷۰۰ میلیون تومان برای فروش، بازاریابی و جذب مشتریان و ۵۰۰ میلیون تومان برای پشتیبانی، عملیات اجرایی، نیروی انسانی و هزینه‌های اداری در نظر گرفته شده است. این ترکیب هزینه‌ای نشان می‌دهد تمرکز اصلی طرح بر خرید موجودی قابل فروش و پشتیبانی از فرایند فروش و ارائه خدمات است.

هزینه های خرید و فروش پیامک زمان بندی شده			
ردیف	شرح	مبلغ (میلیون تومان)	درصد از کل %
۱	خرید اعتبار و ظرفیت ارسال پیامک از تأمین‌کنندگان	۸،۰۰۰	۸۰%
۲	هزینه‌های زیرساخت نرم‌افزاری، پنل ارسال، API و نگهداری سامانه	۸۰۰	۸%
۳	هزینه‌های فروش، بازاریابی و جذب مشتریان	۷۰۰	۷%
۴	هزینه‌های پشتیبانی، عملیات اجرایی، نیروی انسانی	۵۰۰	۵%
	جمع	۱۰،۰۰۰	۱۰۰%

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲

پیش بینی درآمد طرح:

بر اساس نامه بهای تمام‌شده ارسالی از سوی شرکت، تعداد ۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰ عدد پیامک قابلیت فروش را دارند و قیمت فروش هر پیامک معادل ۰.۰۰۰۱۴۵ میلیون تومان تعیین شده است. با ضرب تعداد پیامک‌های قابل فروش در قیمت فروش هر واحد، درآمد حاصل از فروش محاسبه می‌شود که جزئیات آن در جدول زیر ارائه شده است.

پیش بینی فروش

محصول	تعداد (عدد)	متوسط قیمت فروش (میلیون تومان)	درآمد در سال (میلیون تومان)
فروش پیامک های زمان بندی شده	۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰۱۴۵	۱۴,۹۳۵
جمع کل		-	۱۴,۹۳۵

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۲۹۶۷

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):

عنوان	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	جمع
فروش پیامک های زمان بندی شده	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱۴,۹۳۵
جمع فروش	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱۴,۹۳۵
خرید اعتبار و ظرفیت ارسال پیامک از تأمین‌کنندگان	۶۶۷	۶۶۷	۶۶۷	۶۶۷	۶۶۷	۶۶۷	۶۶۷	۶۶۷	۶۶۷	۶۶۷	۶۶۷	۶۶۷	۸,۰۰۰
هزینه‌های زیرساخت نرم‌افزاری، پنل ارسال، API و نگهداری سامانه	۶۷	۶۷	۶۷	۶۷	۶۷	۶۷	۶۷	۶۷	۶۷	۶۷	۶۷	۶۷	۸۰۰
هزینه‌های فروش، بازاریابی و جذب مشتریان	۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	۷۰۰
هزینه‌های پشتیبانی، عملیات اجرایی، نیروی انسانی	۴۲	۴۲	۴۲	۴۲	۴۲	۴۲	۴۲	۴۲	۴۲	۴۲	۴۲	۴۲	۵۰۰
جمع هزینه های عملیاتی	۸۳۳	۸۳۳	۸۳۳	۸۳۳	۸۳۳	۸۳۳	۸۳۳	۸۳۳	۸۳۳	۸۳۳	۸۳۳	۸۳۳	۱۰,۰۰۰
سود عملیاتی	۴۱۱	۴۱۱	۴۱۱	۴۱۱	۴۱۱	۴۱۱	۴۱۱	۴۱۱	۴۱۱	۴۱۱	۴۱۱	۴۱۱	۴,۹۳۵
سود پیش‌بینی شده تامین مالی جمعی	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۴,۳۲۰
هزینه تامین مالی جمعی-کارمزد	۱۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۰
سود قبل از کسر مالیات	۲۶۱	۴۱۱	(۶۶۹)	۴۱۱	۴۱۱	(۶۶۹)	۴۱۱	۴۱۱	(۶۶۹)	۴۱۱	۴۱۱	(۶۶۹)	۴۶۵
مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۶	۱۱۶
سود خالص	۲۶۱	۴۱۱	(۶۶۹)	۴۱۱	۴۱۱	(۶۶۹)	۴۱۱	۴۱۱	(۶۶۹)	۴۱۱	۴۱۱	(۷۸۵)	۳۴۹

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲

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):

جریان نقد مشارکت کنندگان	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	جمع
آورده مشارکت کنندگان	۹,۰۰۰												۹,۰۰۰
جریان نقد خروجی	۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۰۰۰
دریافت سود پیشبینی شده	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۴,۳۲۰
دریافت اصل مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
جریان نقد ورودی	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۱۰,۰۸۰	۱۳,۳۲۰
خالص جریان نقد مشارکت کنندگان بر مبنای سود پیشبینی شده	(۹,۰۰۰)	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۱۰,۰۸۰	۴,۳۲۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۳۷۶۹۳۲
سهامی خاص

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
میرنیما قاضی	عضو اصلی هیئت مدیره	۱۴۰۵/۰۱/۱۱	فاقد سوء پیشینه
صادق محمدی	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۵/۰۱/۱۱	فاقد سوء پیشینه
شبنم کریمی	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۵/۰۱/۱۱	فاقد سوء پیشینه

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 نواندیشان مدیانام	-	فاقد چک برگشتی رفع سوء اثر نشده	پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است
میرنیما قاضی	عضو اصلی هیئت مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوء اثر نشده	پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است
صادق محمدی	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوء اثر نشده	پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است
شبنم کریمی	رئیس هیئت مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوء اثر نشده	پرونده باز وام و تعهدات ندارد

حمید گلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷