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 نوبت دهی هوشمند"

"سرمایه پذیر: شرکت نواندیشان مدیانام "

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲

به نام خدا

فهرست مطالب

خلاصه مدیریتی طرح:	۳
معرفی شرکت:	۳
سابقه، محصولات و خدمات شرکت:	۴
اطلاعات مالی و حقوقی شرکت:	۵
مشخصات تیم و سهامداران:	۹
معرفی طرح:	۱۲
معرفی محصول و طرح:	۱۲
بازار طرح:	۱۳
ریسک های طرح:	۱۵
مجوزهای اخذ شده:	۱۶
مدل مشارکت:	۱۷
خلاصه مدل مشارکت:	۱۷
ارزیابی مالی اقتصادی طرح:	۱۹
محاسبه متوسط بهای تمام شده	۱۹
پیش بینی درآمد طرح:	۲۰
پیش بینی صورت سود (زیان) طرح:	۲۱
جریان نقد مشارکت کنندگان:	۲۲
بررسی سایر مستندات سرمایه پذیر:	۲۳
عدم سوء پیشینه مدیران:	۲۳
رتبه بندی و گزارش اعتباری:	۲۳

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

خلاصه مدیریتی طرح:

اطلاعات ارائه دهنده طرح	
نام طرح	تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش پیامک نوبت دهی هوشمند
نماد فارسی طرح	زیمانامه
نماد انگلیسی طرح	zemaletr
سرمایه مورد نیاز (میلیارد تومان)	۲۵
طول دوران مشارکت	۱۲ ماه
درصد و زمانبندی پرداخت سود پیشبینی شده	۴۹% – پرداخت سود پیشبینی شده هر سه ماه
ضمانت طرح	تعهد پرداخت صندوق
صنعت و زیرصنعت	مخابرات – مخابرات
استان محل اجرای طرح	تهران

معرفی شرکت:

عنوان	شرح
نام شرکت	نو اندیشان مدیا نام
نوع شخصیت حقوقی شرکت	سهامی خاص
شماره ثبت شرکت	۴۶۶۹۳۲
تاریخ ثبت شرکت	۱۳۹۳/۱۰/۳۰
شناسه ملی	۱۴۰۰۴۶۸۵۸۹۳
کد بورسی شرکت	شرک۶۳۷۶۴
نشانی	استان تهران، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، میدان ولی عصر، کوچه شهید ابوالقاسم بالاور، خیابان ولی عصر، پلاک ۱۴۷۱-، ساختمان برج فناوری ۲ دکتر حسابی، طبقه ۹، واحد ۹۳
کدپستی	۱۵۹۱۶۳۳۱۴۱
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 استان تهران، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، میدان ولی عصر، کوچه شهید ابوالقاسم بالاور، خیابان ولی عصر، پلاک ۱۴۷۱ –، ساختمان برج فناوری ۲ دکتر حسابی، طبقه ۹، واحد ۹۳ 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.

بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۴، درآمد شرکت در سال ۱۴۰۴ معادل با ۳,۳۰۲,۴۴۳ میلیون ریال و در سال ۱۴۰۳ معادل با ۲,۶۰۴,۹۸۷ میلیون ریال و بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، درآمد شرکت در سال ۱۴۰۲ معادل با ۱,۷۱۹,۰۷۷ میلیون ریال بوده است.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
٤
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

اطلاعات مالی و حقوقی شرکت:

۱) خلاصه صورتهای مالی شرکت:

خلاصه صورت‌های مالی شرکت (میلیون ریال)			
شرح	سال ۱۴۰۴ (صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۴)	سال ۱۴۰۳ (صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۴)	سال ۱۴۰۲ (صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳)
صورت وضعیت مالی			
جمع دارایی‌ها	۷,۷۹۱,۵۶۰	۶,۷۷۹,۲۸۸	۶,۴۷۹,۴۵۰
جمع بدهی‌ها	۱,۷۵۶,۹۱۲	۷۷۳,۲۵۶	۳۸۲,۳۵۹
سرمایه	۵,۹۰۸,۵۹۶	۵,۹۰۸,۵۹۶	۵,۹۰۸,۵۹۶
سود (زیان) انباشته	۱۰۸,۹۰۳	۸۳,۹۹۱	۱۷۷,۸۹۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۶,۰۳۴,۶۴۷	۶,۰۰۶,۰۳۲	۶,۰۹۷,۰۹۱
صورت سود (زیان)			
درآمدهای عملیاتی	۳,۳۰۲,۴۴۳	۲,۶۰۴,۹۸۷	۱,۷۱۹,۰۷۷
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۲,۳۰۹,۴۸۶)	(۱,۹۹۱,۷۲۲)	(۱,۱۳۱,۰۴۶)
سود (زیان) ناخالص	۹۹۲,۹۵۷	۶۱۳,۲۶۵	۵۸۸,۰۳۱
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۷۳۸,۸۵۷)	(۴۷۲,۴۴۲)	(۳۴۰,۴۵۸)
سود (زیان) عملیاتی	۲۵۴,۱۰۰	۱۴۰,۸۲۳	۲۴۷,۵۷۲
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۳,۴۰۱	۸۱۱	۱,۶۵۵
هزینه های مالی	(۱۵۲۰۸۷)	(۳۲۰۷۰)	(۱۵۴۶۴)
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۱۲۵,۴۱۴	۱۰۹,۵۶۴	۲۳۳,۷۶۳
هزینه مالیات بر درآمد	(۵۱,۳۵۳)	(۵۱,۷۰۱)	(۴۶,۶۱۱)
سود خالص	۷۴,۰۶۱	۵۷,۸۶۳	۱۸۷,۱۵۲

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

۲) نسبت های مالی شرکت:

نسبت های مالی		سال ۱۴۰۴ (صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۴)	سال ۱۴۰۳ (صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۴)	سال ۱۴۰۲ (صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳)
نسبت های نقدینگی	نسبت جاری	%۵۸	%۷۸	%۱۱۶
نسبت های اهرمی	نسبت بدهی	%۲۳	%۱۱	%۶
	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	%۲۹	%۱۳	%۶
	نسبت مالکانه	%۷۷	%۸۹	%۹۴
نسبت های فعالیت	گردش حسابهای دریافتنی	۵.۹۰	۶.۳۶	۴.۵۷
	دوره گردش حسابهای دریافتنی	۶۱.۸۶	۵۷.۴۱	۷۹.۸۸
	گردش دارایی ها	%۴۲	%۳۸	%۲۷
	متوسط دوره وصول مطالبات- روز	۶۲	۵۷	۸۰
	گردش موجودی کالا	۱۲	۱.۸۸۶	-
	دوره گردش موجودی کالا	۳۰	۰	-
	گردش حساب های پرداختنی	۴.۵۹	۴.۰۰	۴.۵۴
	دوره گردش حسابهای پرداختنی	۸۰	۹۱	۸۰
نسبتهای سودآوری	حاشیه سود (زیان) ناخالص	%۳۰	%۲۴	%۳۴
	حاشیه سود (زیان) عملیاتی	%۸	%۵	%۱۴
	حاشیه سود (زیان) خالص	%۲.۲۴	%۲.۲۲	%۱۰.۸۹
	بازده دارایی ها (ROA) = سود خالص به دارایی ها	%۱	%۱	%۳
	بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) = سود خالص به حقوق صاحبان سهام	%۱	%۱	%۳

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
توانمندان مدیانام | شماره ثبت ۹۳۲
سهامی خاص

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 جهت خرید و فروش پیامک مبتنی بر هوش مصنوعی	۱۵	۱۴۰۵/۰۶/۱۶	۱۲ ماه	۴۸% – پرداخت سود هر سه ماه	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق
زیما	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک زمان بندی شده	۵	۱۴۰۵/۰۵/۳۱	۱۲ ماه	۴۹% – پرداخت سود هر سه ماه	چک شرکت
زیما	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک زمان بندی شده	۱۰	۱۴۰۵/۰۴/۱۰	۱۲ ماه	۴۸% – پرداخت سود هر سه ماه	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق
زیما	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک زمان بندی شده	۱۰	۱۴۰۵/۰۳/۲۴	۱۲ ماه	۴۵% – پرداخت سود هر سه ماه	ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک
زیما	تامین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش پیامک نوبت دهی هوشمند	۲۵	۱۴۰۵/۰۱/۱۸	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	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	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	۱۴۰۴/۱۰/۰۸	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	۱۴۰۴/۰۹/۲۵	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	۱۴۰۳/۱۲/۰۸	۱۲ ماه	۴۲% – پرداخت سود هر سه ماه	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران نجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نوآندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

هم آفرین	تامین سرمایه در گردش لازم جهت خرید و فروش اعتباری پیامک	۲	۱۴۰۲/۱۰/۰۲	۱۲ ماه	۳۵% – واریز ماهانه	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق
هم آفرین	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک	۲	۱۴۰۱/۱۱/۲۴	۱۲ ماه	۳۰% – واریز ماهانه	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق
هم آفرین	تامین سرمایه در گردش خرید و فروش پیامک	۲	۱۴۰۱/۰۶/۱۳	۱۲ ماه	۲۸% – واریز ماهانه	ضمانتنامه تعهد پرداخت صندوق

۴) اطلاعات دعاوی حقوقی شرکت:

بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۴، در تاریخ تأیید صورت‌های مالی، شرکت فاقد تعهدات سرمایه‌ای و نیز دارایی‌های احتمالی می‌باشد.
دفاتر قانونی شرکت برای سال جاری در رابطه با مالیات عملکرد، مالیات حقوق، مالیات تکلیفی و جرایم موضوع ماده ۱۶۹ تاکنون توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است.
دفاتر قانونی شرکت برای سال‌های ۱۴۰۲، ۱۴۰۳ و همچنین سال جاری در رابطه با مالیات و عوارض بر ارزش افزوده کالا و خدمات تاکنون توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است.
دفاتر شرکت برای سال ۱۴۰۳ و سال جاری توسط سازمان تامین اجتماعی رسیدگی نگردیده و از این بابت شرکت دارای بدهی احتمالی می‌باشد.
شرکت فاقد تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

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 ۲۳۷۲۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۶/۲۲ به شرح زیر است:

نام و نام خانوادگی	نام نماینده اشخاص حقوقی	کد ملی/شناسه ملی	سمت
مجتبی سجودی	--	۰۰۷۸۷۷۸۹۳۱	عضو اصلی هیئت مدیره
صادق محمدی	--	۰۰۸۰۷۷۸۹۶۸	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره
شبنم کریمی	--	۱۴۹۰۰۱۷۹۳۳	رئیس هیئت مدیره

کلیه اسناد و اوراق بهادار و تعهد آور شرکت از قبیل چک، سفته، بروات، قراردادها و عقود اسلامی با امضاء مدیرعامل منفرداً همراه با مهر شرکت معتبر می باشد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
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
مجتبی سجودی	۱۳۶۶	موظف	کارشناسی ارشد	۱۴۰۲	۳ سال	مدیر فنی و مدیر محصول
صادق محمدی	۱۳۶۶	موظف	کارشناسی ارشد	۱۳۹۳	بیش از ۱۰ سال	۱۳ سال سابقه عضویت در هیئت مدیره مدیا نام با سمت مدیرعامل
شبنم کریمی	۱۳۶۸	موظف	کارشناسی	۱۳۹۳	بیش از ۱۰ سال	۱۳ سال سابقه عضویت در هیئت مدیره مدیا نام با سمت رییس هیئت مدیره

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
۱۰
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA

۳) ترکیب سهامداران:

ترکیب سهامداران براساس صورت مالی حسابرسی شده ۱۲ ماهه ۱۴۰۴، 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	میر نیما قاضی	--	%۱	۵،۹۰۸،۵۹۶
جمع			%۱۰۰	۵۹۰،۸۵۹،۶۰۰

به موجب صورت جلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۵/۰۵/۰۶ یک سهم از آقای صادق محمدی به آقای مجتبی سجودی انتقال یافت.

۴) تعداد نیروی انسانی شرکت:

براساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۴، تعداد کارکنان شرکت در سال ۱۴۰۴، ۷۵ نفر و در سال ۱۴۰۳، ۵۸ نفر بوده است.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۳۶۰۰۰۳
سرمایی خاص

معرفی طرح:

معرفی محصول و طرح:

محصول موضوع این طرح شامل ارائه و توسعه خدمات مربوط به «خرید و واگذاری خطوط و بسته‌های پیامک نوبت‌دهی هوشمند» است که به‌عنوان یکی از کلیدی‌ترین ابزارهای ارتباطی، مدیریت زمان و اطلاع‌رسانی در مراکز خدماتی، درمانی و کلینیک‌ها شناخته می‌شود. این خدمات با تأمین ترافیک پیامکی، واگذاری خطوط خدماتی اختصاصی و ارائه سامانه‌های هوشمند مدیریت نوبت، به مراکز درمانی و بنگاه‌های خدماتی کمک می‌کند تا فرآیند یادآوری نوبت، تأیید زمان مراجعه، لغو یا جابجایی نوبت و ارتباط با مراجعان را با سرعتی بالا و به‌صورت خودکار و منظم به انجام برسانند.

خدمات موضوع این طرح به‌طور عمده شامل بخش‌ها و کارکردهای زیر است:

۱. تأمین و واگذاری خطوط اختصاصی و خدماتی: خرید عمده سرشماره‌ها و خطوط خدماتی اپراتورها برای ارسال پیام‌های یادآوری نوبت، تأیید زمان مراجعه مراجعان و ارسال اطلاعات تراکنش‌ها بدون محدودیت‌های ناشی از مسدودسازی پیام‌های تبلیغاتی.

۲. فروش بسته‌ها و ترافیک پیامک‌های نوبت‌دهی: تأمین حجم بالایی از ترافیک پیامکی با نرخ‌های مناسب برای ارسال خودکار پیامک‌های نوبت‌دهی، پیگیری‌های پس از درمان و اطلاعیه‌های مراکز خدماتی و درمانی.

۳. سامانه مدیریت و ارسال هدفمند نوبت‌ها: ایجاد بستر اتصال نرم‌افزارهای مدیریت کلینیک و مراکز خدماتی به سامانه پیامکی برای ارسال هوشمند و زمان‌بندی‌شده پیامک‌های نوبت‌دهی متناسب با ساعت و تاریخ مراجعه مراجعان.

۴. پشتیبانی فنی و پایداری سیستم: پایش مداوم مسیرهای ارسال، اطمینان از سلامت و پایداری زیرساخت سامانه‌های نوبت‌دهی و ارائه گزارش‌های دقیق تحویل پیام به مراکز متقاضی.

پیش‌بینی فروش و درآمد طرح:

با توجه به نیاز مستمر بازار و وابستگی مراکز درمانی، کلینیک‌ها و سامانه‌های خدماتی به ابزار پیام‌رسانی و مدیریت نوبت، پیش‌بینی می‌شود طی یک دوره یک‌ساله فعالیت و با در نظر گرفتن ضریب گردش برابر با یک، در مجموع تعداد ۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ عدد پیامک نوبت‌دهی با متوسط نرخ فروش ۰.۰۰۰۱۵۰ میلیون تومان (معادل هزار و پانصد ریال) به ازای هر پیامک واگذار گردد. بر این مبنا، کل درآمد عملیاتی حاصل از فروش و ارائه این خدمات در طول سال معادل ۳۷,۵۰۰ میلیون تومان (سی و هفت میلیارد و پانصد میلیون تومان) برآورد می‌شود.

این شرکت برای اجرای عملیات و تحقق اهداف فروش یادشده، نیازمند تأمین سرمایه در گردش به مبلغ ۲۵,۰۰۰ میلیون تومان (بیست و پنج میلیارد تومان) است که ترکیب این منابع در قالب سرفصل هزینه‌های عملیاتی طرح به شرح زیر تخصیص خواهد یافت: مبلغ ۱۷,۱۲۵ میلیون تومان (معادل شصت و نه درصد کل هزینه‌ها) برای خرید عمده خطوط اختصاصی، سرشماره‌ها و ترافیک پیامک‌های نوبت‌دهی؛ مبلغ ۳,۳۲۵ میلیون تومان (معادل سیزده درصد) برای هزینه‌های فروش، بازاریابی دیجیتال، جذب و پشتیبانی مشتریان تخصصی؛ مبلغ ۲,۲۰۰ میلیون تومان (معادل نه درصد) برای هزینه‌های عمومی، اداری، حقوق، دستمزد ؛ و مبلغ ۲,۳۵۰ میلیون تومان (معادل نه درصد) برای سایر هزینه‌ها، هزینه خواهد شد تا چرخه‌های عملیاتی و سودآوری پیش‌بینی‌شده برای شرکت محقق گردد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

بازار طرح:

بازار طرح حاضر شامل کلیه مراکز درمانی، کلینیک‌ها، بیمارستان‌ها، مطب‌ها و سازمان‌های خدماتی است که به‌صورت مستمر نیازمند برقراری ارتباط مؤثر، منظم و قابل اتکا با مراجعان و بیماران خود جهت مدیریت زمان‌بندی و یادآوری نوبت‌ها می‌باشند. با توجه به ضریب نفوذ بالای تلفن همراه در کشور و ماهیت مستقیم پیامک به‌عنوان یکی از دسترس‌ترین ابزارهای ارتباطی، این بستر همچنان جایگاه ویژه‌ای در میان ابزارهای اطلاع‌رسانی و کاهش نرخ غیبت در نوبت‌های مراجعه دارد. در فضای رقابتی فعلی، مراکز خدماتی و درمانی به‌دنبال راهکارهایی هستند که ضمن کنترل هزینه‌های ارتباطی، امکان افزایش اثربخشی پیام‌ها، یادآوری دقیق زمان مراجعه و بهبود تجربه مراجعان را فراهم نماید. در این راستا، استفاده از سامانه پیامکی نوبت‌دهی هوشمند به‌عنوان راهکاری نوین مورد توجه بازار قرار گرفته است. این نوع خدمات امکان ارسال پیام‌های زمان‌بندی‌شده، شخصی‌سازی‌شده و متناسب با تاریخ و ساعت دقیق مراجعه مراجعان را فراهم ساخته و به نظم‌بخشی به فرآیند پذیرش و کاهش زمان انتظار در مراکز کمک می‌کند.

بازار هدف این طرح طیف متنوعی از مشتریان را شامل می‌شود:

۱. مراکز درمانی و کلینیک‌های تخصصی: شامل درمانگاه‌ها، کلینیک‌های پزشکی، دندانپزشکی و مراکز پاراکلینیک که به‌دنبال مدیریت هوشمند نوبت‌ها، یادآوری خودکار زمان مراجعه به بیماران و ارتقای نرخ حضور به‌موقع مراجعان هستند و از مخاطبان اصلی این طرح به‌شمار می‌روند.

۲. مطب‌ها و پزشکان متخصص: شامل پزشکان و کارشناسان حوزه‌های سلامت و بهداشت که نیازمند اطلاع‌رسانی ساختاریافته، تایید نوبت و ارتباط هدفمند با جامعه مراجعان خود هستند.

۳. مراکز خدماتی و نوبت‌دهی آنلاین: شامل دفاتر خدمات الکترونیک، مراکز مشاوره و پلتفرم‌های نوبت‌دهی که مدیریت زمان و ارتباط خودکار با کاربران برای آن‌ها اهمیت بالایی دارد.

۴. سازمان‌ها و نهادهای ارائه‌دهنده خدمات عمومی: شامل سازمان‌هایی که از پیامک به‌عنوان ابزار اصلی اطلاع‌رسانی نوبت‌ها و زمان‌بندی خدمات استفاده می‌کنند و می‌توانند از خدمات موضوع طرح بهره‌مند شوند.

روند بازار خدمات پیامکی به‌سمت هوشمندسازی و اتصال به نرم‌افزارهای تخصصی نوبت‌دهی در حال حرکت است و مراکز خدماتی به‌دنبال راهکارهایی هستند که فراتر از ارسال ساده پیامک، امکان مدیریت هوشمند زمان‌بندی و ارتباط با مراجعان را فراهم نماید. مزیت رقابتی طرح حاضر، ارائه خدمات پیامکی پیشرفته نوبت‌دهی است که با اتصال به نرم‌افزارهای مدیریتی، امکان ارسال خودکار یادآورها، کاهش هزینه‌های ناشی از عدم مراجعه و بهبود بهره‌وری مراکز را فراهم می‌سازد. در حال حاضر، ارائه‌دهندگان متعددی در بازار پیامک فعال هستند که عمدتاً خدمات پایه و غیرهوشمند ارائه می‌کنند، اما طرح حاضر با تمرکز بر اتوماسیون نوبت‌دهی، شخصی‌سازی پیام‌ها و تصمیم‌گیری هوشمند در فرآیند ارتباط با مراجعان، در سطحی بالاتر از خدمات سنتی قرار گرفته و امکان ایجاد تمایز معنادار در بازار را فراهم می‌سازد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

با توجه به نیاز روزافزون مراکز درمانی و خدماتی به برقراری ارتباط منظم، هدفمند و خودکار با مراجعان، بازار خدمات پیامک نوبت‌دهی هوشمند از ظرفیت توسعه و پایداری مناسبی برخوردار است. گستردگی بازار هدف، هزینه مناسب خدمات و امکان اندازه‌گیری اثربخشی، از جمله عواملی است که ظرفیت رشد این حوزه را افزایش داده و آن را به یکی از گزینه‌های مناسب برای توسعه فعالیت‌های کسب‌وکار و سرمایه‌گذاری تبدیل می‌کند.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

ریسک های طرح:

عوامل ریسک	شرح ریسک
ریسک فنی سامانه و زیرساخت‌های نرم افزاری	این ریسک شامل احتمال بروز مشکلات در زیرساخت‌های نرم‌افزاری و سامانه‌های ارسال پیامک، اختلال در پردازش و تحلیل داده‌های مخاطبان، خطا در شخصی‌سازی محتوای پیامک و عدم عملکرد صحیح زیرساخت‌های پردازشی می‌باشد. همچنین، نیاز به دانش فنی تخصصی برای توسعه، پیکربندی، نگهداری و به‌روزرسانی سامانه‌ها و یکپارچه‌سازی آن با خطوط اپراتوری می‌تواند بر سرعت و کیفیت عملکرد طرح تأثیرگذار باشد.
ریسک تأمین زیرساخت‌ها و ملزومات طرح	در این حوزه، اقلام مصرفی و ملزومات شامل خطوط اختصاصی، سرشماره‌ها، ترافیک و اعتبار پیامکی و زیرساخت‌های ارتباطی است. تأخیر یا افزایش قیمت تعرفه‌های اپراتوری، محدودیت در دسترسی به خطوط پیامکی یا اعمال قوانین جدید در شبکه مخابراتی کشور می‌تواند به تأخیر در اجرای تعهدات یا افزایش بهای تمام‌شده طرح منجر شود.
ریسک بازار فروش محصولات و خدمات	ممکن است حجم فروش بسته‌های پیامکی یا تعداد مشتریان نهایی کمتر از سطوح پیش‌بینی‌شده محقق شود. به دلیل رقابت فشرده در بازار خدمات ارتباطی، تغییر ترجیحات مشتریان یا ظهور فناوری‌های جایگزین در حوزه اطلاع‌رسانی، تقاضا برای محصولات و خدمات شرکت ممکن است با نوسان مواجه گردد.
ریسک وصول مطالبات از مشتریان	احتمال عدم تسویه به‌موقع هزینه‌های مربوط به بسته‌های پیامکی یا خدمات ارائه‌شده از سوی مشتریان و خریداران عمده وجود دارد. تأخیر در وصول مطالبات می‌تواند جریان نقدینگی و سرمایه در گردش موردنیاز برای تداوم چرخه‌های خرید و فروش را تحت تأثیر قرار دهد.
ریسک نوسان نرخ ارز	با توجه به اینکه عمده هزینه‌ها و درآمدهای این طرح در بستر اقتصاد داخلی و با واحد پول ملی جریان دارد، وابستگی مستقیمی به نوسانات نرخ ارز نداشته و از این رو، ریسک نوسان نرخ ارز در سطح پایین و قابل کنترلی ارزیابی می‌گردد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

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

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)	%۳۸
	پیش‌بینی کل فروش طرح (میلیون تومان)	۳۷,۵۰۰
	سود پیش‌بینی شده طرح در دوران مشارکت	%۴۹.۰
	شیوه پرداخت سود پیش‌بینی شده	پرداخت سود پیشبینی شده هر سه ماه
	مبلغ سود پیش‌بینی شده (میلیون تومان)	۱۱,۰۲۵

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

گزارش دهی طرح	محدوده سود مشارکت کنندگان	درصورتیکه سهم سود مشارکت کنندگان از درامد طرح منجر به سود علی پیشبینی شده کمتر از ۴۹% در دوران مشارکت گردد، درصد مشارکت در درآمد افزایش می یابد تا حدی که سود پیشبینی شده ۴۹% تامین شود.
		با افزایش درآمد طرح، درصد مشارکت در درآمد به نحوی تنظیم میگردد که حداکثر سود سالیانه پیشبینی شده مشارکت کنندگان ۵۳.۹ % بیشتر نشود.
	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
	شرایط بازخرید گواهی شراکت	ندارد

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA

ارزیابی مالی اقتصادی طرح:

محاسبه متوسط بهای تمام شده

منابع حاصل از تأمین مالی این طرح به مبلغ ۲۵,۰۰۰ میلیون تومان (بیست و پنج میلیارد تومان)، عمدتاً برای خرید اعتبار، خطوط اختصاصی و ترافیک پیامک‌های نوبت‌دهی از تأمین‌کنندگان استفاده خواهد شد. بر این اساس، ۱۷,۱۲۵ میلیون تومان معادل شصت و نه درصد منابع طرح به خرید عمده خطوط اختصاصی، سرشماره‌ها و ترافیک پیامک‌های نوبت‌دهی اختصاص می‌یابد که اصلی‌ترین بخش هزینه‌ای طرح برای ارائه خدمات به مراکز درمانی و خدماتی است. همچنین، ۳,۳۲۵ میلیون تومان معادل سیزده درصد برای هزینه‌های فروش، بازاریابی دیجیتال، جذب و پشتیبانی مشتریان تخصصی؛ ۲,۲۰۰ میلیون تومان معادل نه درصد برای هزینه‌های عمومی، اداری، حقوق، دستمزد؛ و ۲,۳۵۰ میلیون تومان معادل نه درصد برای سایر هزینه‌ها در نظر گرفته شده است. این ترکیب هزینه‌ای نشان می‌دهد تمرکز اصلی طرح بر تأمین موجودی قابل فروش، توسعه زیرساخت‌های تخصصی نوبت‌دهی و پشتیبانی مستمر از فرایند ارائه خدمات به مراجعان است.

هزینه های خرید و فروش پیامک نوبت دهی

ردیف	شرح	مبلغ (میلیون تومان)	درصد از کل %
۱	خرید عمده خطوط اختصاصی، سرشماره‌ها و ترافیک پیامک‌های نوبت‌دهی	۱۷,۱۲۵	%۶۹
۲	هزینه‌های فروش، بازاریابی دیجیتال، جذب و پشتیبانی مشتریان تخصصی	۳,۳۲۵	%۱۳
۳	هزینه‌های عمومی، اداری، حقوق، دستمزد	۲,۲۰۰	%۹
۴	سایر هزینه‌ها	۲,۳۵۰	%۹
جمع		۲۵,۰۰۰	۱۰۰%

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

پیش بینی درآمد طرح:

بر اساس برآورد انجام‌شده، تعداد ۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ عدد پیامک نوبت دهی قابلیت فروش را دارند و متوسط قیمت فروش هر واحد معادل ۰.۰۰۰۱۵۰ میلیون تومان تعیین شده است. با ضرب تعداد پیامک‌های قابل فروش در قیمت فروش هر واحد، درآمد کل حاصل از فروش معادل ۳۷,۵۰۰ میلیون تومان محاسبه می‌شود که این جریان درآمدی در طول دوره یک‌ساله فعالیت طرح محقق خواهد شد.

پیش بینی فروش			
محصول	تعداد	متوسط قیمت فروش (میلیون تومان)	درآمد در سال (میلیون تومان)
پیامک نوبت دهی هوشمند	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰۱۵۰	۳۷,۵۰۰
جمع کل		-	۳۷,۵۰۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

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
پیامک نوبت دهی هوشمند	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳۷,۵۰۰
جمع فروش	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳۷,۵۰۰
خرید عمده خطوط اختصاصی، سرشماره‌ها و ترافیک پیامک‌های نوبت‌دهی	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷	۱۷,۱۲۵
هزینه‌های فروش، بازاریابی دیجیتال، جذب و پشتیبانی مشتریان تخصصی	۲۷۷	۲۷۷	۲۷۷	۲۷۷	۲۷۷	۲۷۷	۲۷۷	۲۷۷	۲۷۷	۲۷۷	۲۷۷	۲۷۷	۳,۳۲۵
هزینه‌های عمومی، اداری، حقوق، دستمزد	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۲,۲۰۰
سایر هزینه‌ها	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۲,۳۵۰
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	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	۱۲,۵۰۰
سود پیشبینی شده تامین مالی جمعی	۰	۰	۲,۷۵۶	۰	۰	۲,۷۵۶	۰	۰	۲,۷۵۶	۰	۰	۲,۷۵۶	۱۱,۰۲۵
هزینه تامین مالی جمعی- کارمزد	۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۰
سود قبل از کسر مالیات	۷۲۲	۱,۰۴۲	(۱,۷۱۵)	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	(۱,۷۱۵)	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	(۱,۷۱۵)	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	(۱,۷۱۵)	۱,۱۵۵
مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۹	۲۸۹
سود خالص	۷۲۲	۱,۰۴۲	(۱,۷۱۵)	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	(۱,۷۱۵)	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	(۱,۷۱۵)	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	(۳۰۰۳)	۸۶۶

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

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	۲۲,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۵۰۰
جریان نقد خروجی	۲۲,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۵۰۰
دریافت سود پیشبینی شده	۰	۰	۲,۷۵۶	۰	۰	۲,۷۵۶	۰	۰	۲,۷۵۶	۰	۰	۲,۷۵۶	۱۱,۰۲۵
دریافت اصل مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰
جریان نقد ورودی	۰	۰	۲,۷۵۶	۰	۰	۲,۷۵۶	۰	۰	۲,۷۵۶	۰	۰	۲۵,۲۵۶	۳۳,۵۲۵
خالص جریان نقد مشارکت کنندگان بر مبنای سود پیشبینی شده	(۲۲,۵۰۰)	۰	۲,۷۵۶	۰	۰	۲,۷۵۶	۰	۰	۲,۷۵۶	۰	۰	۲۵,۲۵۶	۱۱,۰۲۵

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA

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
مجتبی سجودی	عضو اصلی هیئت مدیره	۱۴۰۵/۰۷/۲۸	فاقد سوء پیشینه
صادق محمدی	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۵/۰۷/۲۸	فاقد سوء پیشینه
شبنم کریمی	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۵/۰۷/۲۸	فاقد سوء پیشینه

رتبه بندی و گزارش اعتباری:

گواهی اعتبار سنجی بانکی از سامانه ارزش آفرین اعتماد 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	شرکت	فاقد چک برگشتی رفع سوء اثر نشده	پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است
مجتبی سجودی	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 کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت امفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷