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

گزارش ارزیابی طرح

"تامین سرمایه در گردش توسعه زیرساخت هوش مصنوعی آموزشی مبتنی بر محتوای کتاب‌های درسی"

"سرمایه پذیر: هوشمند اندیشان افق دانش"

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

به نام خدا

فهرست مطالب

خلاصه مدیریتی طرح:	۳
معرفی شرکت:	۳
سابقه، محصولات و خدمات شرکت:	٤
مشخصات تیم و سهام‌داران:	۷
معرفی طرح:	۱۰
معرفی محصول و طرح:	۱۰
بازار طرح:	۱۱
ریسک‌های طرح:	۱۲
مجوزهای اخذ شده:	۱۳
مدل مشارکت:	۱٤
خلاصه مدل مشارکت:	۱٤
ارزیابی مالی اقتصادی طرح:	۱٦
بهای تمام شده تولید محتوا و بازاریابی:	۱٦
پیش‌بینی درآمد طرح:	۱۷
پیش‌بینی صورت سود (زیان) طرح:	۱۸
جریان نقد مشارکت‌کنندگان:	۱۹
بررسی سایر مستندات سرمایه‌پذیر:	۲۰
عدم سوءپیشینه مدیران:	۲۰
رتبه‌بندی و گزارش اعتباری:	۲۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

گزارش ارزیابی طرح " تامین سرمایه در گردش توسعه زیرساخت هوش مصنوعی آموزشی مبتنی بر محتوای کتاب‌های درسی "

خلاصه مدیریتی طرح:

اطلاعات ارائه دهنده طرح	
نام طرح	تامین سرمایه در گردش توسعه زیرساخت هوش مصنوعی آموزشی مبتنی بر محتوای کتاب‌های درسی
نماد فارسی طرح	زیمادرسی
نماد انگلیسی طرح	Zemadrsi
سرمایه مورد نیاز (میلیارد تومان)	۲۵
طول دوران مشارکت	۱۲ماه
درصد و زمانبندی پرداخت سود پیشبینی شده	۴۷% – پرداخت سود پیشبینی شده هر سه ماه
ضمانت نامه طرح	چک شرکت
صنعت و زیرصنعت	رایانه و فعالیت های وابسته به آن – مشاوره و تهیه نرم افزار
استان محل اجرای طرح	تهران

معرفی شرکت:

عنوان	شرح
نام شرکت	هوشمند اندیشان افق دانش
نوع شخصیت حقوقی شرکت	سهامی خاص
شماره ثبت شرکت	۶۴۸۳۵۸
تاریخ ثبت شرکت	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
شناسه ملی	۱۴۰۱۴۲۹۳۰۵۱
نشانی	استان تهران، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، عباس آباد– اندیشه، خیابان میرزای شیرازی، کوچه آزادگان، پلاک ۲۰، طبقه ۲
کد پستی	۱۵۸۶۷۳۴۶۱۶
شماره تماس	
مشخصات دانش‌بنیانی شرکت	نوپا

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

گزارش ارزیابی طرح " تامین سرمایه در گردش توسعه زیرساخت هوش مصنوعی آموزشی مبتنی بر محتوای کتاب‌های درسی "

سابقه، محصولات و خدمات شرکت:

شرکت هوشمند اندیشان افق دانش در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۶ به شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸ به صورت سهامی خاص تاسیس گردید.

موضوع فعالیت شرکت بر اساس بند ۲ اساسنامه به شرح زیر می باشد:

ارائه خدمات بازاریابی مجاز الکترونیکی و غیرالکترونیکی غیرهرمی و غیرشبکه‌ای، خریدوفروش، واردات و صادرات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و خدمات مجاز توسعه فروش، مشاوره، تجزیه‌وتحلیل، نظارت فنی، پیاده‌سازی پشتیبانی و نگهداری فنی و عرضه خدمات مربوط به سیستم‌های یکپارچه‌سازمانی، سیستم‌های مدیریت با مشتریان، اتوماسیون انبار و توزیع کالا، ارائه خدمات مشاوره مدیریت در خصوص مدیریت استراتژیک، مدیریت منابع انسانی، توسعه خدمات نوین فنی، طراحی پیاده‌سازی و بهینه‌سازی فرایندها، افتتاح حساب‌های بانکی و اخذ وام و تسهیلات و اعتبارات از کلیه بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری دولتی و خصوصی داخلی یا خارجی برای شرکت به‌صورت ارزی و ریالی، شرکت در مناقصات پیمان‌ها و مزایدات دولتی و خصوصی و عقد قرارداد با سازمان‌ها، نهادها، ادارات و شرکت‌ها و مؤسسات دولتی و غیردولتی در زمینه موضوع فعالیت شرکت، ایجاد شعب و نمایندگی در داخل و خارج از کشور در زمینه موضوع فعالیت شرکت در نمایشگاه‌های داخلی و خارجی، انجام فعالیت‌های مجاز تجاری و بازرگانی و اقتصادی، خریدوفروش کالاها و خدمات مجاز، انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی، سرمایه‌گذاری به هر نحو و شکل بالاخص خریدوفروش سهام شرکت‌ها و سایر دارایی‌ها اعم از دارایی‌های مشهود و نامشهود، ساخت‌وساز، مشارکت در امور ساخت‌وساز و طراحی، مشاوره، نظارت فنی و اجرای پروژه‌های ساختمانی و انبوه‌سازی، انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی، انجام انواع خدمات پیمانکاری و مشاوره‌ای، انجام فعالیت‌های بازرگانی داخلی و خارجی، سرمایه‌گذاری، مدیریت، مشاوره، طراحی، تحقیقات و انتقال فناوری و اطلاعات، تدارکات و اجرای کلیه امور مربوط به توسعه زیر ساختارهای اقتصادی در داخل و یا خارج از کشور و تشویق و تسهیل امر سرمایه‌گذاری برای اشخاص حقیقی و حقوقی، خریدوفروش و خدمات پس از فروش صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، اخذ و اعطا نمایندگی شرکت‌های معتبر داخلی و خارجی، ضمانت از اشخاص حقیقی و حقوقی، ارائه مشاوره توسعه و به‌کارگیری ابزارهای نوین پردازش مالی و اعتبار نظیر برات و گام و ایفای نقش کارگزاری در خصوص خدمات پرداخت، توسعه و سرمایه‌گذاری در زمینه فناوری‌های مالی، توسعه و بومی‌سازی سامانه‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، پرداخت و انواع تکنولوژی‌های نوین از جمله پردازش داده‌هایی حجیم، هوش مصنوعی، ارائه مشاوره و راهکارهای جامع فناوری اطلاعات موردنیاز سیستم‌های شرکت‌های مالی، طراحی و اجرای کلیه خدمات رایانه‌ای موردنیاز اعم از سیستم‌های سخت‌افزاری و نرم‌افزاری غیرفرهنگی و غیرهنری، طراحی و اجرای اتوماسیون اداری نصب و نگهداری و پشتیبانی در زمینه فناوری‌ها و نرم‌افزارهای مالی، مبادرت به فعالیت‌های مربوط به تجارت الکترونیک و بازرگانی و فروش در قالب فروشگاه اینترنتی و انعقاد هرگونه قرارداد و معامله

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

در این راستا پس از اخذ مجوز از مراجع ذی‌صلاح در صورت لزوم و در چارچوب مقررات مربوطه انجام کلیه عملیاتی که به طور مستقیم و یا غیرمستقیم برای تحقق اهداف شرکت لازم و مفید بوده و یا در جهت اجرای موضوع شرکت ضرورت داشته است.

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

دانش

۱) سابقه تأمین مالی از سایر سکوهای تأمین مالی جمعی

نام سکو	نام طرح	مبلغ تأمین مالی (میلیارد تومان)	تاریخ تأمین مالی	دوران مشارکت	شیوه پرداخت سود پیش‌بینی شده	تضمین
زیما	تامین سرمایه در گردش توسعه زیرساخت هوش مصنوعی آموزشی مبتنی بر محتوای کتاب‌های درسی	۲۵	۱۴۰۵/۰۲/۳۰	۱۲ ماه	۴۴% – هر سه ماه یک‌بار	چک شخص ثالث
زیما	تامین مالی بابت توسعه پلتفرم آموزشی تعاملی بر پایه هوش مصنوعی	۱۵	۱۴۰۴/۱۲/۰۳	۱۲ ماه	۴۹% – هر سه ماه یک‌بار	چک شخص ثالث
زیما	تامین مالی بابت توسعه پلتفرم آموزشی تعاملی بر پایه هوش مصنوعی	۱۰	۱۴۰۴/۰۸/۱۳	۱۲ ماه	۴۹% – هر سه ماه یک‌بار	چک شخص ثالث

اطلاعات دعاوی حقوقی شرکت:

بر اساس اعلام رسمی شرکت، این شرکت دعوی حقوقی بازی ندارد.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۸۶۳۱۹۷

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

مشخصات تیم و سهام‌داران:

۱) اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل:

ترکیب اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل به استناد روزنامه رسمی شماره ۲۳۳۰۹ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۱۹ به شرح جدول زیر است:

نام و نام خانوادگی	نام نماینده اشخاص حقوقی	کد ملی/شناسه ملی	سمت
کاوه داودی اردبیلق	--	۰۰۶۲۹۳۱۹۷۰	عضو اصلی هیئت‌مدیره و مدیرعامل
امین امینی	--	۰۳۷۱۴۱۵۱۱۱	رئیس هیئت‌مدیره
شایان امینی	--	۰۵۲۱۲۹۳۸۴۷	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره

کلیه اسناد و اوراق بهادار و تعهدآور شرکت از قبیل چک، سفته، برات، قراردادها و عقود اسلامی با امضای رئیس هیئت‌مدیره منفرداً یا با امضای مدیرعامل به همراه هریک از اعضای هیئت‌مدیره متفقاً همراه با مهر شرکت معتبر خواهد بود. امضای نامه‌ها و اوراق و اسناد عادی و اداری با امضای مدیرعامل به همراه مهر شرکت معتبر خواهد بود.

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

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
کاوه داودی اردبیلق	۱۳۶۰	موظف	کارشناسی مهندسی صنایع	از زمان تاسیس	۲۵ سال	مدیریت پروژه و توسعه کسب‌وکار در حوزه فناوری و آموزش
امین امینی	۱۳۷۵	موظف	کارشناسی مهندسی صنایع – دانشگاه صنعتی شریف	از زمان تاسیس	۳ سال	هم‌بنیان‌گذار والکس، تجربه کارآفرینی و توسعه پلتفرم‌های فناوری
شایان امینی	۱۳۷۹	موظف	دکترای پزشکی – دانشگاه علوم پزشکی شهید بهشتی	از زمان تاسیس	۳ سال	مدرس زیست‌شناسی با چند سال تجربه آموزش و تولید محتوا

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

۳) ترکیب سهام‌داران:

بر اساس اعلام شرکت سهام‌داران به شرح زیر است:

ردیف	نام سهام‌دار	نوع شخصیت حقوقی	درصد سهام	تعداد سهام
۱	امین امینی	--	%۹۹.۹۹۸	۹۹،۹۹۸
۲	کاوه داودی اردبیلق	--	۰.۰۰۱	۱
۳	شایان امینی	--	۰.۰۰۱	۱
جمع			%۱۰۰	۱۰۰،۰۰۰

۴) تعداد نیروی انسانی شرکت:

بر اساس اعلام رسمی شرکت، تعداد نیروی انسانی شرکت ۱۲ نفر می باشد.

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

معرفی طرح:

معرفی محصول و طرح:

این طرح با هدف تأمین سرمایه در گردش موردنیاز برای توسعه زیرساخت هوش مصنوعی آموزشی مبتنی بر محتوای کتاب‌های درسی اجرا می‌شود. محصول، یک پلتفرم هوشمند آموزشی است که با بهره‌گیری از فناوری‌های هوش مصنوعی و پایگاه دانش مبتنی بر کتاب‌های درسی، امکان پاسخ‌گویی به سؤالات دانش‌آموزان، حل گام‌به‌گام مسائل، توضیح مفاهیم و ارائه خدمات آموزشی متناسب با سطح تحصیلی کاربران را فراهم می‌کند.

زیرساخت فنی سامانه بر پایه مدل‌های هوش مصنوعی، پردازش زبان فارسی، پایگاه دانش آموزشی، فناوریRAG، سرورها و منابع پردازشی و ابری توسعه یافته و هدف آن ارائه خدمات آموزشی دقیق، پایدار و قابل توسعه به تعداد بالای کاربران است. با توجه به ماهیت فناورانه و نیاز به توسعه مستمر محصول، تأمین سرمایه در گردش برای حفظ ظرفیت عملیاتی، توسعه زیرساخت و افزایش تعداد کاربران ضروری است.

سرمایه موردنیاز طرح به مبلغ ۲۵,۰۰۰ میلیون تومان در چهار سرفصل اصلی هزینه خواهد شد:

۱. زیرساخت و توسعه هوش مصنوعی و فناوری‌های آموزشی: شامل تأمین و توسعه سرورها و زیرساخت پردازشی، منابع GPU و رایانش ابری، هزینه خدمات و APIهای هوش مصنوعی، فضای ذخیره‌سازی و پایگاه داده، امنیت و پشتیبان‌گیری، توسعه نرم‌افزار و اپلیکیشن، بهبود هسته هوش مصنوعی و توسعه قابلیت‌های جدید محصول.

۲. نیروی انسانی: با توجه به تخصصی و فناورانه بودن محصول، شرکت نیازمند منابع انسانی متخصص در حوزه‌های هوش مصنوعی، برنامه‌نویسی، زیرساخت و DevOps، مدیریت محصول، طراحی، تولید محتوای آموزشی، کنترل کیفیت و پشتیبانی است. از این رو هزینه حقوق، دستمزد و مزایای نیروی انسانی بخش قابل توجهی از هزینه‌های طرح را تشکیل می‌دهد.

۳. بازاریابی و جذب کاربر: شامل تبلیغات دیجیتال و شبکه‌های اجتماعی، تولید محتوای تبلیغاتی و آموزشی، همکاری با مدارس و مجموعه‌های آموزشی، اینفلوئنسر مارکتینگ، اجرای کمپین‌های جذب و نگهداشت کاربر، ارائه مشوق و اعتبار اولیه و سایر فعالیت‌های توسعه بازار است.

٤. سایر هزینه‌ها: شامل هزینه اجاره و نگهداری دفتر، خرید و استهلاک تجهیزات اداری و رایانه‌ای، اینترنت و ارتباطات، خدمات حسابداری و مالی، امور حقوقی، بیمه، ملزومات اداری و سایر هزینه‌های جاری و پشتیبانی شرکت خواهد بود.

در مجموع، تأمین مبلغ ۲۵,۰۰۰ میلیون تومان سرمایه در گردش امکان توسعه زیرساخت هوش مصنوعی، حفظ و تقویت تیم تخصصی، افزایش ظرفیت ارائه خدمات، توسعه بازار و جذب کاربران جدید را فراهم کرده و زمینه رشد و مقیاس‌پذیری پلتفرم آموزش هوشمند مبتنی بر محتوای کتاب‌های درسی را فراهم خواهد نمود.

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

بازار طرح:

بازار آموزش در ایران یکی از حوزه‌های دارای ظرفیت بالا برای توسعه خدمات و راهکارهای نوین آموزشی است. بخش قابل‌توجهی از این بازار به آموزش دوره متوسطه، رفع اشکال، حل تمرین و خدمات آمادگی کنکور اختصاص دارد؛ ازاین‌رو دانش‌آموزان مقاطع مختلف تحصیلی و داوطلبان کنکور، بازار هدف اصلی پلتفرم آموزشی مبتنی بر هوش مصنوعی را تشکیل می‌دهند. در سال‌های اخیر نیز استفاده از فناوری‌های دیجیتال و هوش مصنوعی در فرآیند آموزش با استقبال بیشتری همراه شده و تقاضا برای دریافت خدمات آموزشی سریع، شخصی‌سازی‌شده و در دسترس افزایش یافته است.

بازار هدف طرح را می‌توان در چند سطح تعریف کرد. بازار کل قابل‌دسترس شامل خدمات آموزشی دانش‌آموزان و داوطلبان کنکور است و بخش قابل‌خدمت‌رسانی آن، کاربرانی را دربرمی‌گیرد که به آموزش آنلاین، رفع اشکال، حل مسائل درسی و خدمات هوشمند آموزشی نیاز دارند. با توجه به مقیاس بازار دانش‌آموزی کشور و امکان ارائه خدمات به‌صورت آنلاین، محصول قابلیت توسعه در سراسر کشور و دستیابی به تعداد بالایی از کاربران را دارد.

مهم‌ترین عوامل رشد این بازار شامل افزایش استفاده از تلفن‌های هوشمند و اینترنت، گسترش آموزش آنلاین، نیاز خانواده‌ها به خدمات آموزشی مقرون‌به‌صرفه، افزایش تقاضا برای آموزش شخصی‌سازی‌شده و نیاز دانش‌آموزان به پاسخ‌گویی سریع و شبانه‌روزی به سؤالات درسی است. همچنین توسعه فناوری هوش مصنوعی و مدل‌های زبانی فارسی، امکان ارائه خدمات آموزشی با کیفیت و مقیاس‌پذیری بالاتر را فراهم کرده است.

در این بازار، نقطه تمایز اصلی طرح، استفاده از هوش مصنوعی آموزشی مبتنی بر محتوای کتاب‌های درسی است که می‌تواند پاسخ‌گویی به سؤالات، حل مرحله‌به‌مرحله مسائل، توضیح مفاهیم و ارائه خدمات آموزشی متناسب با سطح دانش‌آموز را امکان‌پذیر کند. این ویژگی در کنار دسترسی آنلاین و قابلیت توسعه در مقیاس ملی، ظرفیت مناسبی برای جذب کاربران و ایجاد درآمد پایدار از طریق اشتراک، فروش خدمات آموزشی و همکاری با مدارس و مؤسسات آموزشی ایجاد می‌کند.

رشد آموزش دیجیتال، افزایش تقاضا برای خدمات آموزشی هوشمند و وجود جامعه گسترده دانش‌آموزی، بازار مناسبی برای توسعه این طرح ایجاد کرده است. سرمایه‌گذاری در توسعه زیرساخت هوش مصنوعی و افزایش ظرفیت محصول می‌تواند زمینه افزایش تعداد کاربران، توسعه خدمات و دستیابی به سهم بیشتری از بازار آموزش دیجیتال کشور را فراهم کند.

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

ریسک‌های طرح:

عوامل ریسک	شرح ریسک
ریسک جذب و حفظ نیروی انسانی متخصص	توسعه و نگهداری زیرساخت هوش مصنوعی نیازمند نیروی متخصص در حوزه‌هایی مانند هوش مصنوعی، برنامه‌نویسی، زیرساخت و DevOps، محصول و پشتیبانی است. کمبود نیروی متخصص یا افزایش هزینه جذب و نگهداری این نیروها می‌تواند بر سرعت توسعه و هزینه‌های طرح اثرگذار باشد. ایجاد تیم تخصصی پایدار و استفاده از فرآیندهای مناسب جذب و نگهداشت نیروی انسانی، راهکار اصلی مدیریت این ریسک است.
ریسک فنی و پیچیدگی توسعه هوش مصنوعی آموزشی	یکی از مهم‌ترین ریسک‌های طرح، پیچیدگی فنی توسعه و بهبود زیرساخت هوش مصنوعی آموزشی است. تولید پاسخ‌های دقیق، قابل اعتماد و منطبق با محتوای کتاب‌های درسی، نیازمند استفاده از مدل‌های هوش مصنوعی مناسب، پایگاه دانش آموزشی، فناوری RAGو تیم تخصصی در حوزه هوش مصنوعی و نرم‌افزار است. در صورت بروز خطا در مدل یا کاهش دقت پاسخ‌ها، کیفیت خدمات و اعتماد کاربران تحت تأثیر قرار خواهد گرفت.
ریسک زیرساخت و افزایش هزینه‌های پردازشی	ارائه خدمات هوش مصنوعی به زیرساخت پردازشی و سرورهای مناسب نیاز دارد. با افزایش تعداد کاربران، حجم درخواست‌ها و مصرف منابع پردازشی نیز افزایش یافته و می‌تواند هزینه‌های عملیاتی طرح را بالا ببرد. مدیریت ظرفیت سرورها، بهینه‌سازی مدل‌ها و استفاده مناسب از منابع ابری و پردازشی، از اقدامات اصلی برای کنترل این ریسک خواهد بود.
ریسک بازار و رقابت	بازار آموزش دیجیتال و خدمات هوش مصنوعی در حال توسعه است و ورود رقبا و پلتفرم‌های جدید می‌تواند جذب و حفظ کاربران را با چالش مواجه کند. همچنین پذیرش خدمات مبتنی بر هوش مصنوعی از سوی دانش‌آموزان، والدین و مؤسسات آموزشی به کیفیت پاسخ‌ها، سهولت استفاده و اعتماد کاربران وابسته است. توسعه مستمر محصول، بهبود تجربه کاربری و ارائه خدمات متمایز می‌تواند این ریسک را کاهش دهد.
ریسک کیفیت و به‌روزرسانی محتوای آموزشی	عملکرد محصول وابستگی مستقیمی به کیفیت و به‌روز بودن محتوای آموزشی دارد. تغییر محتوای کتاب‌های درسی، وجود خطا در داده‌های استخراج‌شده یا ساختار نامناسب اطلاعات می‌تواند باعث ارائه پاسخ‌های ناقص یا نادرست شود. بنابراین، ایجاد فرآیند مستمر برای کنترل کیفیت، اصلاح داده‌ها و به‌روزرسانی پایگاه دانش از الزامات طرح است.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

مجوزهای اخذ شده:

نوع مجوز	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور	مدت اعتبار
مجوز فعالیت در حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات	سازمان نظام صنفی رایانه‌ای کشور	۱۴۰۴/۰۵/۰۵	۱۴۰۵/۰۵/۰۵


درگاه ملی مجوزها

هوشمند اندیشان افق دانش

ارزیابی مشتریان: -

نام بالاترین مقام اجرایی شرکت: کاوه داودی اردبیلق

شناسه ملی: ۱۴۰۱۴۲۹۳۰۵۱

نام پدر: داریوش

شماره همراه کسب و کاری:

ارزیابی شما (در دست ساخت)

اگر از این کسب و کار کالا یا خدمتی خریده اید، به آن از ۵ چه امتیازی میدهید؟

★★★★★

اطلاعات مجوز

عنوان مجوز: مجوز فعالیت در حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات (شخص حقوقی)

شناسه پیگیری مجوز: ۱۵۷۴۸۳۶۸

مرجع صدور: سازمان نظام صنفی رایانه‌ای کشور - سازمان نظام صنفی رایانه‌ای استان

تاریخ اولین صدور مجوز: ۱۴۰۴-۰۵-۰۵

تاریخ اعتبار مجوز: ۱۴۰۵-۰۵-۰۵

اطلاعات محل کسب و کار

استان: تهران

شهرستان: تهران

کدپستی: ۱۵۸۶۷۵****

نشانی کسب و کار: استان تهران، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، عباس آباد اندیشه، خیابان شهداء خیابان میرزای شیرازی، *****

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدل مشارکت:

خلاصه مدل مشارکت:

خلاصه مدل مشارکت در طرح توسط سرمایه‌گذاران		
شرایط کمپین تأمین مالی	مدل مشارکت	مشارکت در درآمد
	مبلغ موردنیاز (میلیون تومان) طرح	۲۵,۰۰۰
	تعداد گواهی شراکت (سهم ۱۰۰۰ ریالی)	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
	آورده مشارکت‌کنندگان (میلیون تومان)	۲۲,۵۰۰
	آورده سرمایه‌پذیر (میلیون تومان)	۲,۵۰۰
	نوع کمپین	شناوری
	حداقل مبلغ تأمین مالی جهت موفقیت کمپین (میلیون تومان)	۱۵,۰۰۰
	مدت‌زمان کمپین (روز)	۳۰
	حداقل آورده مشارکت‌کننده حقیقی (میلیون تومان)	۰.۵
	حداکثر آورده مشارکت‌کننده حقیقی (میلیون تومان)	۱,۲۵۰
	حداقل آورده مشارکت‌کننده حقوقی (میلیون تومان)	۵
	حداکثر آورده مشارکت‌کننده 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 مشارکت‌کنندگان	درصدی از درآمد
	درصد مشارکت‌کنندگان از درآمد طرح (سهم‌الشرکه)	%۳۳
	پیش‌بینی کل فروش طرح (میلیون تومان)	۳۷,۶۲۵
	سود پیش‌بینی شده طرح در دوران مشارکت	%۴۷
	شیوه پرداخت سود پیش‌بینی شده	پرداخت سود پیشبینی شده هر سه ماه
	مبلغ سود پیش‌بینی شده (میلیون تومان)	۱۰,۵۷۵

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

	محدوده سود مشارکت‌کنندگان	درصورتیکه سهم سود مشارکت کنندگان از درامد طرح منجر به سود پیشبینی شده کمتر از ۴۷% در دوران مشارکت گردد، درصد مشارکت در درآمد افزایش می یابد تا حدی که سود پیشبینی شده ۴۷% تامین شود.
		با افزایش درآمد طرح، درصد مشارکت در درآمد به نحوی تنظیم میگردد که حداکثر سود سالیانه پیشبینی شده مشارکت کنندگان ۵۱.۷% بیشتر نشود.
گزارش‌دهی طرح	گزارش‌دهی طرح	گزارش پیشرفت دوره ای هر ۳ ماه حسابرسی ویژه پروژه در پایان طرح
	نوع حسابرسی طرح	موسسه حسابرسی
تضامین و بازخرید	تضامین طرح	چک شرکت
	شرایط بازخرید گواهی شراکت	ندارد

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

موسسه اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

ارزیابی مالی اقتصادی طرح:

بهای تمام شده تولید محتوا و بازاریابی:

هزینه‌های طرح در چهار بخش اصلی شامل زیرساخت و توسعه هوش مصنوعی و فناوری‌های آموزشی ، نیروی انسانی، بازاریابی و جذب کاربر و سایر هزینه‌ها تقسیم شده است. بخش قابل‌توجهی از منابع به توسعه و تقویت زیرساخت‌های فناوری، سرورها و خدمات پردازشی هوش مصنوعی اختصاص می‌یابد. پس از آن، هزینه‌های نیروی انسانی به‌عنوان یکی از مهم‌ترین هزینه‌های جاری طرح، بخش قابل‌توجهی از منابع را به خود اختصاص می‌دهد.

همچنین بخشی از سرمایه برای بازاریابی، جذب و حفظ کاربران و توسعه بازار در نظر گرفته شده و سایر هزینه‌ها نیز شامل اجاره و تجهیز دفتر، تجهیزات اداری، ارتباطات و هزینه‌های عمومی و عملیاتی است. این ساختار نشان‌دهنده تمرکز اصلی طرح بر توسعه زیرساخت فناوری و محصول، تأمین نیروی انسانی متخصص و ایجاد بستر مناسب برای رشد و توسعه بازار است.

سرفصل و وزن نسبی هزینه‌های جذب و توسعه			
ردیف	شرح	مبلغ (میلیون تومان)	درصد
۱	زیرساخت و توسعه هوش مصنوعی و فناوری‌های آموزشی	۱۵,۰۰۰	%۶۰
۲	نیرو انسانی	۳,۷۵۰	%۱۵
۳	بازاریابی و جذب کاربر	۳,۰۰۰	%۱۲
۴	سایر هزینه‌ها	۳,۲۵۰	%۱۳
	جمع	۲۵,۰۰۰	%۱۰۰

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

پیش‌بینی درآمد طرح:

شرکت با اتکا به ظرفیت بازار، مزیت‌های رقابتی پلتفرم و تقاضای موجود، فروش حدود ۲۱،۵۰۰ اشتراک را هدف‌گذاری نموده است. با فرض آنکه قیمت هر اشتراک ۱.۷۵ میلیون تومان در نظر گرفته شود، درآمد سالانه حاصل از فروش اشتراک‌ها بالغ بر ۳۷,۶۲۵ میلیارد تومان برآورد می‌گردد.

پیش‌بینی درآمد حاصل از فروش			
محصول	تعداد (عدد)	متوسط قیمت فروش (میلیون تومان)	درآمد در سال (میلیون تومان)
اشتراک پلتفرم	۲۱،۵۰۰	۱.۷۵	۳۷,۶۲۵
جمع کل درآمد حاصل از فروش			۳۷،۶۲۵

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت ۵۶۳۱۹۷

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

پیش‌بینی صورت سود (زیان) طرح:

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

پیش‌بینی صورت سود (زیان) – مبالغ به میلیون تومان

عنوان	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	جمع
اشتراک پلتفرم	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳۷,۶۲۵
جمع فروش	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳۷,۶۲۵
زیرساخت و توسعه هوش مصنوعی و فناوری‌های آموزشی	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
نیرو انسانی	۳۱۳	۳۱۳	۳۱۳	۳۱۳	۳۱۳	۳۱۳	۳۱۳	۳۱۳	۳۱۳	۳۱۳	۳۱۳	۳۱۳	۳,۷۵۰
بازاریابی و جذب کاربر	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۳,۰۰۰
سایر هزینه‌ها	۲۷۱	۲۷۱	۲۷۱	۲۷۱	۲۷۱	۲۷۱	۲۷۱	۲۷۱	۲۷۱	۲۷۱	۲۷۱	۲۷۱	۳,۲۵۰
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	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	۱۲,۶۲۵
سود پیشبینی شده تامین مالی جمعی	۰	۰	۲,۶۴۴	۰	۰	۲,۶۴۴	۰	۰	۲,۶۴۴	۰	۰	۲,۶۴۴	۱۰,۵۷۵
هزینه تامین مالی جمعی–کارمزد	۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۰
سود قبل از کسر مالیات	۷۳۲	۱,۰۵۲	(۱,۵۹۲)	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	(۱,۵۹۲)	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	(۱,۵۹۲)	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	(۱,۵۹۲)	۱,۷۳۰
مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۳۲	۴۳۲
سود خالص	۷۳۲	۱,۰۵۲	(۱,۵۹۲)	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	(۱,۵۹۲)	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	(۱,۵۹۲)	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	(۲,۰۲۴)	۱,۲۹۸

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مشاور اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

مدیران تجارت اینفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

جریان نقد مشارکت‌کنندگان:

جریان نقد مربوط به مشارکت‌کنندگان در طرح (بدون درنظرگرفتن ۱۰% آورده سرمایه‌پذیر) برای پرداخت سود پیشبینی شده و بازپرداخت اصل سرمایه بصورت زیر خواهد بود (ارقام جدول به میلیون تومان است):

پیش‌بینی جریان نقد مشارکت‌کنندگان – مبالغ به میلیون تومان													
جریان نقد مشارکت‌کنندگان	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	جمع
آورده مشارکت‌کنندگان	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	۲,۶۴۴	۰	۰	۲,۶۴۴	۰	۰	۲,۶۴۴	۰	۰	۲,۶۴۴	۱۰,۵۷۵
دریافت اصل مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰
جریان نقد ورودی	۰	۰	۲,۶۴۴	۰	۰	۲,۶۴۴	۰	۰	۲,۶۴۴	۰	۰	۲۵,۱۴۴	۳۳,۰۷۵
خالص جریان نقد مشارکت‌کنندگان بر مبنای سود پیش‌بینی شده	(۲۲,۵۰۰)	۰	۲,۶۴۴	۰	۰	۲,۶۴۴	۰	۰	۲,۶۴۴	۰	۰	۲۵,۱۴۴	۱۰,۵۷۵

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

بررسی سایر مستندات سرمایه‌پذیر:

عدم سوءپیشینه مدیران:

نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوءپیشینه مطابق با جدول زیر ارائه شده است:

نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ گواهی عدم سوءپیشینه	سوءپیشینه کیفری
کاوه داودی اردبیلق	عضو اصلی هیئت‌مدیره و مدیرعامل	۱۴۰۵/۰۶/۲۳	فاقد سوءپیشینه
امین امینی	رئیس هیئت‌مدیره	۱۴۰۵/۰۶/۱۵	فاقد سوءپیشینه
شایان امینی	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	۱۴۰۵/۰۶/۱۵	فاقد سوءپیشینه

رتبه‌بندی و گزارش اعتباری:

گواهی اعتبارسنجی بانکی از سامانه شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد دریافت شده که خلاصه آن در جدول زیر ارائه شده است:

نام و نام خانوادگی	سمت	چک برگشتی	امتیاز اعتبارسنجی
شرکت هوشمند اندیشان افق دانش	--	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	پرونده باز وام و تعهدات ندارد
کاوه داودی اردبیلق	عضو اصلی هیئت‌مدیره و مدیرعامل	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است.
امین امینی	رئیس هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است.
شایان امینی	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده	پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است.

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

هوشمند اندیشان افق دانش
شماره ثبت ۶۴۸۳۵۸

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره