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

مدیران 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:	۱۳
مجوزهای اخذ شده:	۱٤
مدل مشارکت:	۱٥
خلاصه مدل مشارکت:	۱٥
ارزیابی مالی اقتصادی طرح:	۱۷
محاسبه متوسط بهای تمام شده	۱۷
پیش بینی درآمد طرح:	۱۸
پیش بینی صورت سود (زیان) طرح:	۱۹
جریان نقد مشارکت کنندگان:	۲۰
بررسی سایر مستندات سرمایه پذیر:	۲۱
عدم سوء پیشینه مدیران:	۲۱
رتبه بندی و گزارش اعتباری:	۲۱

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳
سهامی خاص

مدیران تجارت آینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

خلاصه مدیریتی طرح:

اطلاعات ارائه دهنده طرح	
نام طرح	تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش پیامک‌های زمان‌بندی‌شده
نماد فارسی طرح	زیماونام
نماد انگلیسی طرح	zemaname
سرمایه مورد نیاز (میلیارد تومان)	۵
طول دوران مشارکت	۱۲ ماه
درصد و زمانبندی پرداخت سود پیشبینی شده	۴۹% – پرداخت سود پیشبینی شده هر سه ماه
ضمانت طرح	چک شرکت
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	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 گلهرنیا
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.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
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 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

مدیران تجارت افقا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
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

مدیران تجارت اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نوآندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
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 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	تأمین 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
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

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

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

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

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

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۴
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 اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

معرفی طرح:

معرفی محصول و طرح:

طرح حاضر با هدف تأمین سرمایه در گردش موردنیاز برای خرید و فروش پیامک‌های زمان‌بندی‌شده اجرا می‌شود. این پیامک‌ها از خدمات پرکاربرد در حوزه ارتباطات سازمانی، بازاریابی دیجیتال و مدیریت ارتباط با مشتریان هستند و به کسب‌وکارها امکان می‌دهند پیام‌های خود را از پیش برنامه‌ریزی کرده و در زمان مشخص، به‌صورت خودکار برای مخاطبان ارسال کنند. پیامک‌های زمان‌بندی‌شده برای اطلاع‌رسانی‌های دوره‌ای، تبریک مناسبت‌ها، یادآوری تمدید اشتراک، اعلام وضعیت سفارش، اطلاع‌رسانی سازمانی، کمپین‌های تبلیغاتی و حفظ ارتباط مستمر با مشتریان استفاده می‌شوند. این خدمت با ایجاد ارتباط منظم و هدفمند، نقش مؤثری در افزایش تعامل و وفاداری مشتریان دارد. در این طرح، شرکت با استفاده از منابع تأمین مالی، ظرفیت و اعتبار ارسال پیامک را از تأمین‌کنندگان و اپراتورهای مربوطه خریداری کرده و سپس آن را در قالب خدمات پیامک زمان‌بندی‌شده به مشتریان سازمانی، کسب‌وکارهای آنلاین، فروشگاه‌ها، شرکت‌های خدماتی، مراکز آموزشی، مؤسسات مالی و سایر متقاضیان ارائه می‌کند.

بخش اصلی منابع طرح به خرید اعتبار و ظرفیت ارسال پیامک اختصاص می‌یابد که مهم‌ترین هزینه طرح محسوب می‌شود؛ زیرا موجودی اصلی قابل فروش شرکت، همان ظرفیت ارسال پیامک است. بخشی از منابع نیز برای زیرساخت‌های فنی و نرم‌افزاری شامل پنل ارسال، اتصال‌های نرم‌افزاری، API، نگهداری سامانه، گزارش‌گیری، پردازش اطلاعات و پشتیبانی فنی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

همچنین بخشی از منابع برای توسعه بازار، فروش و بازاریابی، جذب مشتریان جدید و پیگیری قراردادهای سازمانی اختصاص خواهد یافت. با توجه به مصرف دوره‌ای و تکرارشونده این خدمت، فعالیت‌های بازاریابی می‌تواند به افزایش فروش پایدار و ایجاد مشتریان بلندمدت کمک کند. هزینه‌های پشتیبانی، عملیات اجرایی، نیروی انسانی و امور اداری نیز بخش دیگری از هزینه‌های اجرای طرح را تشکیل می‌دهند.

مدل درآمدی طرح بر پایه خرید عمده ظرفیت پیامک و فروش آن به مشتریان نهایی با حاشیه سود مشخص است. با توجه به کاربرد گسترده پیامک‌های زمان‌بندی‌شده در صنایع مختلف، نیاز مستمر کسب‌وکارها، امکان عقد قراردادهای دوره‌ای، شخصی‌سازی پیام‌ها و ارائه گزارش وضعیت ارسال، این خدمت از ظرفیت مناسبی برای فروش برخوردار است. در مجموع، طرح حاضر دارای ساختار سرمایه در گردش ساده و قابل رصدی است که در آن بخش عمده منابع صرف خرید موجودی قابل فروش، یعنی اعتبار پیامک، شده و درآمد از محل فروش آن به مشتریان حاصل می‌شود. تمرکز هزینه‌ها بر خرید پیامک و در کنار آن هزینه‌های زیرساخت، فروش و پشتیبانی، موجب شفافیت و تناسب ساختار مالی طرح با ماهیت فعالیت شرکت خواهد شد.

لازم به ذکر است پیامک‌های زمان‌بندی‌شده، پیامک‌های نوبت‌دهی هوشمند و پیامک‌های رفتار محور مبتنی بر هوش مصنوعی سه سرویس متمایز در حوزه پیام‌رسانی سازمانی‌اند که از نظر منطق ارسال و فناوری با یکدیگر تفاوت دارند. پیامک‌های زمان‌بندی‌شده که موضوع طرح حاضرند، بر پایه یک زمان از پیش تعیین‌شده توسط کاربر یا سیستم ارسال می‌شوند؛ یعنی محتوا و لحظه ارسال از قبل و بر اساس تقویم یا رویدادهای ثابت (مانند تاریخ تولد، سررسید قبض یا یادآوری قرار) مشخص است و به وضعیت لحظه‌ای کاربر یا سامانه وابسته نیست. در مقابل، پیامک‌های نوبت‌دهی هوشمند بر اساس وضعیت واقعی صف یا نوبت (مانند نوبت درمانگاه، بانک یا مراکز خدماتی) و به‌صورت پویا محاسبه و ارسال می‌شوند؛ زمان ارسال در این روش ثابت نیست و بسته به تغییرات صف در همان لحظه تعیین می‌گردد.

حمید گلپرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

پیامک‌های رفتار محور مبتنی بر هوش مصنوعی نیز سطح پیشرفته‌تری از شخصی‌سازی را ارائه می‌دهند؛ در این روش الگوریتم‌های هوش مصنوعی با تحلیل رفتار، سابقه خرید و الگوی تعامل هر مشتری، محتوا و زمان بهینه ارسال پیام را به‌صورت مجزا برای هر کاربر پیش‌بینی و تعیین می‌کنند. با توجه به اینکه سرمایه‌پذیر پیش‌تر طرح‌هایی با موضوع پیامک نوبت‌دهی هوشمند و پیامک مبتنی بر هوش مصنوعی را نیز از طریق سکوهای تأمین مالی جمعی تأمین مالی کرده است، تأکید می‌شود طرح حاضر صرفاً به سرویس پیامک‌های زمان‌بندی‌شده اختصاص دارد و از نظر منابع، هزینه و درآمد، مستقل از آن طرح‌ها ارزیابی شده است.

بازار طرح:

بازار پیامک‌های زمان‌بندی‌شده بخشی از بازار خدمات ارتباطی، تبلیغات دیجیتال و مدیریت ارتباط با مشتریان است. با توجه به نیاز بسیاری از کسب‌وکارها به ارتباط مستمر با مشتریان، اطلاع‌رسانی دوره‌ای، اجرای کمپین‌های تبلیغاتی و یادآوری خدمات، پیامک زمان‌بندی‌شده همچنان یکی از ابزارهای پرکاربرد و اقتصادی در ارتباطات سازمانی و بازاریابی محسوب می‌شود. مشتریان اصلی این خدمت شامل فروشگاه‌های اینترنتی، شرکت‌های خدماتی، مراکز آموزشی، کلینیک‌ها، مؤسسات مالی و بیمه‌ای، باشگاه‌های مشتریان، شرکت‌های حمل‌ونقل، سامانه‌های نوبت‌دهی، کسب‌وکارهای اشتراکی و سایر برندهایی هستند که با تعداد زیادی مشتری در ارتباط‌اند. این مجموعه‌ها از پیامک برای اطلاع‌رسانی، تبریک مناسبت‌ها، یادآوری تمدید اشتراک، وضعیت سفارش، اعلام تخفیف، یادآوری پرداخت، معرفی خدمات جدید و حفظ تعامل با مشتریان استفاده می‌کنند.

یکی از مهم‌ترین ویژگی‌های این بازار، مصرف تکرارشونده و دوره‌ای آن است. پیامک‌های زمان‌بندی‌شده معمولاً به‌صورت منظم و متناسب با نیاز کسب‌وکار ارسال می‌شوند و در صورت رضایت مشتری از کیفیت خدمات، امکان تمدید خرید و ادامه همکاری وجود دارد. این ویژگی می‌تواند به ایجاد جریان فروش پایدار برای شرکت کمک کند.از سوی دیگر، پیامک در مقایسه با بسیاری از روش‌های تبلیغات دیجیتال، هزینه مناسب‌تری دارد و برای ارتباط مستقیم با مشتریان، ابزاری سریع و اقتصادی محسوب می‌شود. همچنین عدم نیاز به نصب اپلیکیشن یا اتصال به اینترنت، باعث شده این خدمت همچنان برای طیف گسترده‌ای از مخاطبان قابل استفاده باشد.رقابت در این بازار عمدتاً میان ارائه‌دهندگان پنل پیامکی، سامانه‌های ارتباط با مشتری، پلتفرم‌های بازاریابی و خدمات ارسال انبوه شکل می‌گیرد. عواملی مانند قیمت مناسب، کیفیت و پایداری ارسال، زمان‌بندی دقیق، گزارش‌گیری شفاف، پشتیبانی مناسب و امکان شخصی‌سازی پیام‌ها می‌توانند مزیت رقابتی ایجاد کنند.

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

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 اینا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان 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 افقا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

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	۵,۰۰۰
	تعداد گواهی شراکت (سهم ۱۰۰۰ ریالی)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
	آورده مشارکت کنندگان (میلیون تومان)	۴,۵۰۰
	آورده سرمایه پذیر (میلیون تومان)	۵۰۰
	نوع کمپین	شناوری
	حداقل مبلغ تامین مالی جهت موفقیت کمپین (میلیون تومان)	۳,۰۰۰
	مدت زمان کمپین-روز	۳۰
	حداقل آورده مشارکت کننده حقیقی (میلیون تومان)	۰.۵
	حداکثر آورده مشارکت کننده حقیقی (میلیون تومان)	۲۵۰
	حداقل آورده مشارکت کننده حقوقی (میلیون تومان)	۵
	حداکثر آورده مشارکت کننده حقوقی (میلیون تومان)	۵,۰۰۰
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)	%۳۱
	پیش‌بینی کل فروش طرح (میلیون تومان)	۷,۳۵۰
	سود پیش‌بینی شده طرح در دوران مشارکت	%۴۹
	شیوه پرداخت سود پیش‌بینی شده	پرداخت سود پیشبینی شده هر سه ماه
	مبلغ سود پیش‌بینی شده (میلیون تومان)	۲,۲۰۵

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران نجارت آیفا
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 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 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	چک شرکت
	شرایط بازخرید گواهی شراکت	ندارد

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نوآندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

ارزیابی مالی اقتصادی طرح:

محاسبه متوسط بهای تمام شده

منابع حاصل از تأمین مالی این طرح به مبلغ ۵ میلیارد تومان، عمدتاً برای خرید اعتبار و ظرفیت ارسال پیامک از تأمین‌کنندگان استفاده خواهد شد. بر این اساس، ۴ میلیارد تومان معادل ۸۰ درصد منابع طرح به خرید پیامک اختصاص می‌یابد که اصلی‌ترین بخش هزینه‌ای طرح است. همچنین، ۴۰۰ میلیون تومان برای زیرساخت نرم‌افزاری، پنل ارسال، API و نگهداری سامانه، ۳۵۰ میلیون تومان برای فروش، بازاریابی و جذب مشتریان و ۲۵۰ 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	۴,۰۰۰	%۸۰
۲	هزینه‌های زیرساخت نرم‌افزاری، پنل ارسال، API و نگهداری سامانه	۴۰۰	%۸
۳	هزینه‌های فروش، بازاریابی و جذب مشتریان	۳۵۰	%۷
۴	هزینه‌های پشتیبانی، عملیات اجرایی، نیروی انسانی	۲۵۰	%۵
جمع		۵،۰۰۰	۱۰۰%

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

MEDIANA
نوآندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

پیش بینی درآمد طرح:

بر اساس برآورد انجام شده، تعداد ۵۲,۵۰۰,۰۰۰ عدد پیامک قابلیت فروش را دارند و قیمت فروش هر پیامک معادل ۰.۰۰۰۱۴۰ 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	۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰۱۴۰	۷,۳۵۰
جمع کل		-	۷,۳۵۰

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

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
فروش پیامک های زمان بندی شده	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۷,۳۵۰
جمع فروش	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۷,۳۵۰
خرید اعتبار و ظرفیت ارسال پیامک از تأمین‌کنندگان	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	۴,۰۰۰
هزینه‌های زیرساخت نرم‌افزاری، پنل ارسال، API و نگهداری سامانه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۴۰۰
هزینه‌های فروش، بازاریابی و جذب مشتریان	۲۹	۲۹	۲۹	۲۹	۲۹	۲۹	۲۹	۲۹	۲۹	۲۹	۲۹	۲۹	۳۵۰
هزینه‌های پشتیبانی، عملیات اجرایی، نیروی انسانی	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۲۵۰
جمع هزینه های عملیاتی	۴۱۷	۴۱۷	۴۱۷	۴۱۷	۴۱۷	۴۱۷	۴۱۷	۴۱۷	۴۱۷	۴۱۷	۴۱۷	۴۱۷	۵,۰۰۰
سود عملیاتی	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۱۹۶	۲,۳۵۰
سود پیشبینی شده تامین مالی جمعی	۰	۰	۵۵۱	۰	۰	۵۵۱	۰	۰	۵۵۱	۰	۰	۵۵۱	۲,۲۰۵
هزینه تامین مالی جمعی-کارمزد	۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۵
سود قبل از کسر مالیات	۱۲۱	۱۹۶	(۳۵۵)	۱۹۶	۱۹۶	(۳۵۵)	۱۹۶	۱۹۶	(۳۵۵)	۱۹۶	۱۹۶	(۳۵۵)	۷۰
مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷	۱۷
سود خالص	۱۲۱	۱۹۶	(۳۵۵)	۱۹۶	۱۹۶	(۳۵۵)	۱۹۶	۱۹۶	(۳۵۵)	۱۹۶	۱۹۶	(۳۷۳)	۵۲

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدبران 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	۴,۵۰۰												۴,۵۰۰
جریان نقد خروجی	۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۰۰
دریافت سود پیشبینی شده	۰	۰	۵۵۱	۰	۰	۵۵۱	۰	۰	۵۵۱	۰	۰	۵۵۱	۲,۲۰۵
دریافت اصل مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰
جریان نقد ورودی	۰	۰	۵۵۱	۰	۰	۵۵۱	۰	۰	۵۵۱	۰	۰	۵,۰۵۱	۶,۷۰۵
خالص جریان نقد مشارکت کنندگان بر مبنای سود پیشبینی شده	(۴,۵۰۰)	۰	۵۵۱	۰	۰	۵۵۱	۰	۰	۵۵۱	۰	۰	۵,۰۵۱	۲,۲۰۵

حمید کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

مدیران تجارت ایفا
۲۰
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
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	۱۴۰۵/۰۵/۲۵	فاقد سوء پیشینه
صادق محمدی	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۵/۰۵/۲۰	فاقد سوء پیشینه
شبنم کریمی	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۵/۰۵/۲۰	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 کلهرنیا
سرپرست و عضو هیئت مدیره

MEDIANA
نواندیشان مدیانام | شماره ثبت ۴۶۶۹۳۲
سهامی خاص

مدیران تجارت ایفا
شماره ثبت: ۵۶۳۱۹۷