

باسمه تعالیٰ

آبان ماه ۱۴۰۲

گزارش ارزیابی نواندیشان مدیانام

همه آفرین
کوئے تامین مالے جمعے



ارزیاب: رضا حسین شہیدی

آبان ماه ۱۴۰۲

فهرست

- ۳- چکیده ۳
- ۱- اطلاعات شرکت ۳
- ۲- اعضای هیئت مدیره ۴
- ۱-۲- اطلاعات ثبتی اعضای هیأت مدیره ۴
- ۲-۲- سوابق اجرایی اعضای هیأت مدیره ۴
- ۳- ترکیب سهامداران/شرکاء ۴
- ۴- محل های فعالیت شرکت/اجرای طرح ۵
- ۵- مجوز ها ۵
- ۶- تأمین مالی از سایر شرکتهای تأمین مالی جمعی ۵
- ۷- اطلاعات طرح ۶
- ۸- اطلاعات گزارش اعتبارسنجی ۷
- ۱-۸- گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر ۷
- ۲-۸- گزارش ارزش آفرین اعتماد ۸
- ۹- اطلاعات مالی ۸
- ۱-۹- اقلام مهم صورتهای مالی ۸
- ۲-۹- نسبت های مالی ۹
- ۱۰- گزارش اعتبارسنجی داخلی ۹
- ۱۱- جمع بندی کارشناس ارزیاب ۹

چکیده:

<p>۱- شرکت جهت تامین پیامک با ۱۰ ارائه دهنده پیامک در ارتباط می‌باشد و به نسبت میزان مورد نیاز از هر ارائه دهنده پیامک دریافت می‌کند. متوسط خرید پیامک، به میزان ۹۰ میلیارد ریال در ماه می‌باشد، طبق مذاکرات صورت گرفته با ارائه دهندگان در صورت خرید نقدی، کلیه خریده‌ها مشمول ۱۰ درصد تخفیف می‌شود. بنابراین جهت انجام مذاکرات برای خرید نقدی حاشیه‌ای معادل ۹ میلیارد ریال ایجاد می‌کند و در عین حال می‌تواند ذخیره پیامکی مناسبی در اختیار شرکت قرار دهد تا در بسته‌های تشویقی مورد استفاده قرار گیرد.</p> <p>۲- شرکت جهت تامین نقدینگی مناسب، تخفیف نقدی به میزان ۱۵-۲۰ درصد در اختیار کاربران قرار می‌دهد، میزان فروش ماهیانه شرکت متوسط ۱۵۰ میلیارد ریال می‌باشد و تعدادی از کاربران جهت بهره‌مندی از این تخفیفات پرداخت خود را به صورت نقدی انجام می‌دهند، طی ماه گذشته فروشی معادل ۵۴ میلیارد ریال به این صورت بوده است، این در حالیست که در صورت تامین این مبلغ می‌توان از این تخفیفات اجتناب کرد و تامین مالی در این قسمت حاشیه سودی به میزان ۸.۱ میلیارد ریال برای شرکت ایجاد می‌کند.</p>	توضیح طرح و نحوه اجرای آن
مدیانام برای استفاده از تخفیفات بدنبال خرید نقدی اعتبار پیامک و فروش آن می‌باشد و پیش‌بینی می‌کند حدود ۱۲۰ درصد بازدهی داشته باشد.	اهداف کمی و کیفی

۱- اطلاعات شرکت:

۱۴۰۰۴۶۸۵۸۹۳	۳- شناسه ملی	۴۶۶۹۳۲	۲- شماره ثبت	نواندیشان مدیانام	۱- نام شرکت
۱۰ میلیارد ریال	۶- سرمایه (ریال)	تهران	۵- محل ثبت	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۴- تاریخ ثبت
۲۰ میلیارد ریال	۹- مبلغ درخواستی (ریال)	شرک ۶۳۷۶۴	۸- کد بورسی	صادق محمدی	۷- دارندگان حق امضاء
[REDACTED]	۱۲- شماره نماینده شرکت	کارشناس مالی	۱۱- سمت نماینده در شرکت	سهیل اختری	۱۰- نماینده شرکت

۱۳- موضوع فعالیت شرکت مطابق با اساسنامه							خرید و فروش، نصب و راه اندازی انواع سیستم‌های کامپیوتری اعم از نرم افزار و سخت افزار و شبکه، خرید و فروش پیامک بصورت آنلاین و همچنین تولید و فروش محتوای دیجیتال از طریق بستر تلفن‌های همراه، نشر دیجیتال
۱۴- صورتهای مالی حسابرسی شده	دارد	۱۵- وضعیت صورتهای مالی	مقبول	۱۶- اظهارنامه مالیاتی	دارد	۱۷- حسابرس شرکت	مدیریت هژیران
۱۸- گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیأت مدیره							اعضای هیأت مدیره شرکت فاقد سوء پیشینه می‌باشند.
۱۹- تعداد کارکنان							۳۹

۲- اعضای هیئت مدیره:

۲-۱- اطلاعات ثبتی اعضای هیأت مدیره:

ردیف	اعضای هیأت مدیره (حقیقی/حقوقی)	نام نماینده	سمت	شماره ملی	شماره موبایل
۱	صادق محمدی (حقیقی)		مدیرعامل و رئیس هیات مدیره		
۲	شبیم کریمی (حقیقی)		نائب رئیس هیات مدیره		
۳	حامد زاهدی (حقیقی)		عضو هیات مدیره		

۲-۲- سوابق اجرایی اعضای هیأت مدیره:

ردیف	نام و نام خانوادگی	شرح سوابق اجرایی
۱	صادق محمدی	مدیرعامل و رئیس هیات مدیره شرکت نواندیشان مدیانام
۲	شبیم کریمی	نائب رئیس هیات مدیره شرکت نواندیشان مدیانام
۳	حامد زاهدی	عضو هیات مدیره شرکت نواندیشان مدیانام

۳- ترکیب سهامداران/شرکاء:

ردیف	نام سهامدار	شماره ملی	نوع شخصیت	تعداد سهام/مبلغ	درصد مالکیت
۱	صادق محمدی		حقیقی		۹۴

۴- محل های فعالیت شرکت/ اجرای طرح:

کاربری	نشانی	تلفن	مالک/ استیجاری
دفتر مرکزی	تهران، خیابان ولیعصر، نرسیده به توانیر		استیجاری

۵- مجوزها

ردیف	شرح مجوز، تأییدیه و...	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۱	پروانه تاسیس فعالیت کانون آگهی و تبلیغات	وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی	۱۴۰۰/۰۹/۲۳	۱۴۰۲/۰۸/۳۰
۲	گواهی تایید فنی نرم افزار	مرکز توسعه فناوری اطلاعات و رسانه های دیجیتال	۱۳۹۸/۱۰/۰۸	
۳	مجوز فعالیت واحد فرهنگی دیجیتال	مجوز فعالیت واحد فرهنگی دیجیتال	۱۴۰۱/۱۰/۰۹	۱۴۰۵/۰۳/۰۹
۴	مجوز فعالیت	سازمان نظام صنفی رایانه استان تهران	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱

۶- تأمین مالی از سایر شرکت های تأمین مالی جمعی:

نام سکو	مبلغ تأمین مالی	تاریخ تأمین مالی
هم آفرین	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۶/۱۵
هم آفرین	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۱/۱۵

۷-اطلاعات طرح:

عنوان طرح	تامین مالی جهت سرمایه در گردش خرید و فروش اعتبار پیامک
نوع طرح:(تولیدی، بازرگانی، خدماتی)	بازرگانی
مشتریان طرح	شرکت ها، شهرداری ها و ... همه شهرهای کشور و بازارهای صادراتی
کانال توزیع و فروش	Ippanel وب سایت ارسال پیامک
زیر ساخت های طرح	تجهیزات کامپیوتر، نرم افزار
ریسک های طرح	عدم استقبال دریافت کنندگان پیامک و کاهش انتفاع شرکت در طرح
بهای تمام شده طرح	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
پیش بینی فروش طرح	۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال - ۱۲۰ درصد بازدهی فروش
میزان سود و درصد پیش بینی شده طرح برای سرمایه گذار	۳۵٪
زمانبندی پرداخت سود	ماهانه
زمان تسویه حساب کامل	در پایان طرح(یکسال پس از دریافت)

۸-اطلاعات گزارش اعتبارسنجی:

۸-۱-گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر:

گزارش اعتبار یکپارچه سامانه سپهر برای شرکت و هیأت مدیره		
<p>تاریخ: ۱۴۰۲/۰۸/۰۳</p>	<p>تاریخ:</p>	<p>شرکت</p>  <p>رتبه اعتباری: D۲</p>
<p>شرکت دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شرکت: سررسید نشده: ۱۹,۱۹۶,۷۵۶,۵۴۱ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۱۶,۴۴۹,۴۴۴ ریال خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شرکت: سررسید نشده: ۴۹۰,۱۴۱,۰۰۰ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۱۰,۵۵۳,۹۲۳ ریال</p>	<p>خلاصه وضعیت</p>	<p>هیأت مدیره</p>   
<p>عضو هیأت مدیره</p>	<p>نائب رئیس هیأت مدیره</p>	<p>مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره</p>
<p>حامد زاهدی</p>	<p>شبنم کریمی</p>	<p>صادق محمدی</p>
<p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شخص: سررسید نشده: ۶,۷۲۶,۵۵۶,۵۲۶ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۵,۷۰۶,۷۲۱ ریال خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سررسید نشده: ۱۱,۴۰۰,۵۹۲,۴۲۹ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ندارد</p>	<p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شخص: سررسید نشده: ندارد سررسید شده پرداخت نشده: ندارد خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سررسید نشده: ۱۱,۴۰۰,۵۹۲,۴۲۹ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ندارد</p>	<p>شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شخص: سررسید نشده: ۵۴۲,۲۹۸,۶۹۹ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ندارد خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص: سررسید نشده: ۱۸,۳۹۳,۶۲۳,۸۲۹ ریال سررسید شده پرداخت نشده: ۵۲,۴۶۲,۱۵۱ ریال</p>

۸-۲- گزارش ارزش آفرین اعتماد

گزارش ارزش آفرین اعتماد

رفتار اعتباری چک:

شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.

رفتار اعتباری وام و تعهدات:

پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است.

رفتار اعتباری ضمانتنامه:

شخص حقوقی ضمانت نامه فعال دارد که سررسید نشده است.

رفتار اعتباری وام:

شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد.

لیست سیاه صندوقها و موسسات طرف تفاهم:

شخص حقوقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

مبلغ مانده وام های بانکی شرکت:

-

بیشترین مبلغ وام دریافتی از بانکها:

-

مبلغ ضمانت نامه های فعال:

-

۹- اطلاعات مالی:

۹-۱- اقلام مهم صورتهای مالی:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	شرح (مبالغ به ریال میباشد)
۱۷۰,۹۷۸,۶۵۵,۶۵۷	۱۸۴,۸۴۵,۴۳۷,۰۱۸	جمع دارایی ها
۱۴۹,۳۴۴,۸۲۱,۳۹۰	۱۵۰,۴۴۷,۶۰۸,۹۸۸	جمع بدهی ها
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
-۲,۸۸۹,۹۵۷,۳۱۶	۹,۱۱۵,۴۰۷,۷۰۸	سود(زیان) انباشته
۲۱,۶۳۳,۸۳۴,۲۶۷	۳۴,۳۹۷,۸۲۸,۰۳۰	جمع حقوق مالکانه
۳۲۴,۵۲۷,۸۳۲,۸۱۴	۶۹۹,۹۶۱,۲۳۷,۲۶۲	درآمد های عملیاتی
۳,۱۲۶,۰۶۱,۲۸۲	۲۳,۲۳۳,۲۵۳,۸۸۸	سود عملیاتی
۹۱۳,۸۹۲,۸۲۷	۱۲,۷۶۳,۹۹۳,۷۶۳	سود خالص

۹-۲- نسبت های مالی:

سال مالی	۱۴۰۱	۱۴۰۰	سال مالی	۱۴۰۱	۱۴۰۰	سال مالی	۱۴۰۱	۱۴۰۰
نقدینگی	نسبت جاری	۰.۳۶	۰.۲۳	سود آوری	حاشیه سود خالص	۱.۸٪	۰.۳٪	
	نسبت آنی	۰.۳۴	۰.۱۹		بازده دارایی ها	۶.۹٪	۰.۵٪	
اهرمی	حقوق مالکانه به دارایی ها	۰.۱۹	۰.۱۳	فعالیت	فروش به دارایی ها ثابت	۳۷.۶۷	۱۱.۶۱	
	بدهی به حقوق مالکانه	۴.۳۷	۶.۹۰		فروش به دارایی ها	۳.۷۹	۱.۹۰	

۱۰- گزارش اعتبارسنجی داخلی:

خلاصه وضعیت رتبه اعتباری متقاضی بر اساس اعتبار سنجی داخلی			
شرح	کل امتیاز هر طبقه	امتیاز شرکت در هر طبقه	توصیف امتیاز کسب شده
مالی	۱۰۰	۵۶	خوب
طرح	۱۰۰	۱۰۰	عالی
مدیریت	۱۰۰	۶۳	خوب
وضعیت حقوقی	۱۰۰	۱۰۰	عالی
مجموع کل	۴۰۰	۳۱۸	عالی

۱۱- جمع بندی ارزیابی:

۱- شرکت حاشیه سود خالص پایینی دارد اما دوره گردش سرمایه شرکت بالا می باشد. ۲- هزینه های فروش، اداری و عمومی شرکت بالا می باشد.
*در ضمن لازم به ذکر است ناظر طرح جناب آقای سعید جعفر پیشه می باشند.