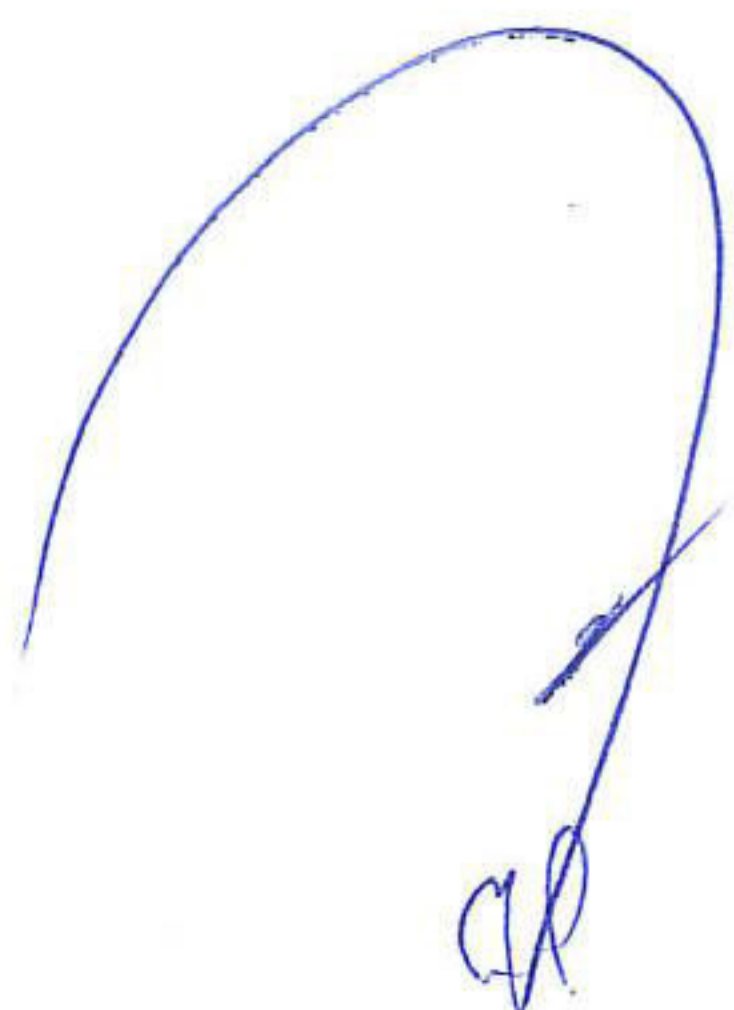

گزارش ارزیابی

از طریق سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

ifund



واحد حقوقی سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان

ارزیابی طرح توجیهی تأمین سرمایه در گردش جهت خالص سازی سنگ آهن شرکت صنعت و معدن یزد یوتاب

خلاصه ارزیابی

طرح "تأمین سرمایه در گردش جهت خالص سازی سنگ آهن" تعریف شده توسط شرکت صنعت و معدن یزد یوتاب از هشت منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفته که خلاصه نتایج به شرح زیر می باشد:

الف) احراز مدارک: کد بورسی شرکت، گواهی اعتبارسنجی شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل (جناب آقای سید ابوالفضل یزدی) دریافت شده است.

ج) وضعیت مالی شرکت: مقایسه نسبت ها و مقیاس های مالی گذشته یک شرکت برای چند دوره بهترین معیار تحلیل مالی است. بر این اساس وضعیت مالی شرکت در دو سال اخیر مورد بررسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس برای آخرین صورت مالی حسابرسی شده شرکت (سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱) مشروط بوده است که در ادامه مبانی اظهار نظر مشروط حسابرس آورده شده است.



د) بررسی میدانی: صلاحیت اجرایی متقاضی با توجه به سابقه فعالیت شرکت قابل قبول ارزیابی می شود.

ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک رفاه با شماره سپام ۰۰۹۵۹۰۳۶۷۱۳۵۱۰۶۹ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۱ معتبر می باشد و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

و) وضعیت طرح: طرح از منظر اقتصادی هم برای مشارکت کنندگان و هم برای مجری توجیه پذیر می باشد.

ز) سابقه تامین مالی شرکت: با توجه به بررسی های به عمل آمده این شرکت دارای سابقه تامین مالی از سکوه های تامین مالی جمعی دارای مجوز بوده است.

ح) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از طریق سکوی آی فاند تامین می شود. پرداخت بصورت مرحله ای بعد از هر ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه جمع آوری شده به استثنای مرحله آخر که باقی مانده مبالغ جمع آوری شده را پوشش می دهد. لازم به ذکر است پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می باشد.

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p>  <p>سازمان تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p>
---	---

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

گزارش تفصیلی ارزیابی طرح

الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی و سجامی می باشد.
- گزارش اعتبار سنجی بانکی شرکت، اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل، مستقیماً از سامانه ارزش آفرین اعتماد به عنوان عامل شرکت مشاوره رتبه بندی ایران دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره با امضای دیجیتال سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان اصفهان دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی ها



وضعیت اعتباری مدیران شرکت

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۴ و برای اعضای هیئت مدیره شرکت از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

مطابق گزارش اعتبارسنجی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۴، رئیس هیئت مدیره و عضو هیئت مدیره شرکت (سرکارخانم مینا دهقانی حسین آبادی) شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره و عضو هیئت مدیره (جناب آقای حمید ملاح کیسمی) شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

مطابق گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره (جناب آقای حمید رضا نورعلی) پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وام ها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۵،۰۰۰ میلیون ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بانکی کمتر از ۲۰ درصد می باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p> 
---	--

سامانه تامین وام‌ها نو آفرینان ایران
شماره ثبت: ۵۸۳۷۰

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۱۶۲ میلیون ریال می باشد.

مطابق گزارش اعتبارسنجی به تاریخ، رئیس هیئت مدیره شرکت (سرکار خانم هانیه دهقانی حسین آبادی) شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

مطابق گزارش اعتبارسنجی، رئیس هیئت مدیره شرکت (جناب آقای سید ابوالفضل یزدی) شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.



بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۳ شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وام ها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بانکی بین ۲۰ تا ۴۰ درصد می باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی نداشته است. و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک یک مورد می باشد. همچنین تعداد ضمانت نامه های فعال شخص حقوقی ۲۲ مورد و به میزان ۲،۵۴۶،۰۴۱ میلیون ریال است. شخص حقوقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی مورد تفاهم قرار ندارد. شخص حقوقی دارای مانده وام به میزان ۱،۲۴۳،۴۴۴ میلیون ریال دارد.

ج) وضعیت مالی شرکت

اقدام مهم مالی

اقدام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر به شرح ذیل می باشد (ارقام به میلیون ریال):

۱۴۰۰ (حسابرسی شده)	۱۴۰۱ (حسابرسی شده)	(میلیون ریال)
۲۶۴،۱۱۵	۱،۴۲۰،۲۳۸	جمع دارایی ها
۲۱۹،۴۰۶	۱،۰۸۳،۵۶۳	جمع بدهی ها
۱۴،۷۰۹	۱۱۷،۴۲۶	سود (زیان) انباشته
۳۰،۰۰۰	۳۰،۰۰۰	سرمایه

	
---	---

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

۴۴,۷۰۹	۲۳۶,۶۷۶	جمع حقوق مالکانه
۳۹۸,۹۴۵	۴,۲۴۷,۵۶۰	درآمدهای عملیاتی
۱۴,۶۹۷	۱۰۵,۱۰۶	سود (زیان) عملیاتی
۱۴,۷۰۹	۱۰۲,۷۱۶	سود (زیان) خالص

ملاحظات صورت‌های مالی:

بررسی صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ نشان می‌دهد: اظهار نظر حسابرس: در صورت‌های حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ اظهار نظر به صورت مشروط بوده است. مبانی اظهار نظر مشروط حسابرس بدین صورت است: شرکت فاقد سیستم مناسب حسابداری صنعتی برای محاسبه بهای تمام شده و شناسایی و تفکیک مناسب هزینه های ناشی از عدم استفاده از ظرفیت صحیح و مطلوب ماشین آلات و نیروی انسانی و تخصیص دقیق هزینه ها به عوامل درآمد خدماتی تولیدی و عمومی اداری و در نتیجه ارائه و گزارش بهای تمام شده محصولات و ارائه خدمات است. تحت این شرایط تعیین تعدیلات ناشی از استقرار و بکارگیری سیستم مناسب بهای تمام شده بر اقلام و یادداشت های صورت های مالی مورد رسیدگی امکان پذیر نگردیده است.

به شرح یادداشت توضیحی ۱۸ جهت سال ۱۴۰۰ مبلغ ۵۰۷۳ میلیون ریال بیش از مالیات ابرازی برگ قطعی صادر گردیده است و برای سال مورد گزارش علی‌رغم سود ابرازی حداقل مبلغ ۲۵۶۷۹ میلیون ریال ذخیره مالیات در حساب ها منظور نگردیده است با توجه به مراتب فوق، کسری ذخیره مالیات بابت سال مورد گزارش و سال قبل حداقل به مبلغ ۳۰۷۵۲ وجود دارد با انجام تعدیلات لازم در این خصوص مالیات پرداختنی و سود انباشته هر یک به مبلغ فوق به ترتیب افزایش و کاهش می یابد.

الزامات استانداردهای ناظر بر گزارشگری و افشاء در خصوص تفکیک صحیح پرداختنی های تجاری و غیر تجاری افشاء اقلام عمده بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی افشاء کامل درآمدهای عملیاتی میزان وصول شده و تسویه شده مطالبات و تعین تکلیف پیش پرداخت ها تا تاریخ تهیه صورت های مالی افشاء صحیح فعالیت های تامین مالی صورت جریان های نقدی مدیریت سرمایه و ریسک ها به طور کامل رعایت نشده است.

صورت ریز دارایی های ثابت مشهود و برخی از مدارک تحصیل دارایی ها طی سنوات قبل به شرح یادداشت توضیحی ۱۰ به این موسسه ارائه نشده است و در خصوص مبلغ ۱۲۸,۲۳۲ میلیون ریال دارایی های در جریان تکمیل جدول زمان بندی شامل درصد و تاریخ تکمیل و مخارج برآوردی جهت تکمیل دارایی های مزبور به این موسسه ارائه نشده است. به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مدارک و مستندات کافی تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از مراتب فوق و اثرات آن بر صورتهای مالی مورد گزارش مشخص نمی باشد.

با توجه به یادداشت توضیحی ۱۳ علی‌رغم وجود حساب های بانکی بخشی از مراودات شرکت توسط اشخاص وابسته انجام شده است. از این رو سیستم کنترل داخلی مناسبی در مورد بخشی از دریافت ها و پرداخت های نقدی شرکت وجود ندارد که بتوان برای

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
-------------------	-----------------



گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

مقاصد گزارشگری بر آن اتکا کرد به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات مدارک و مستندات مورد نیاز تعیین تعدیلات احتمالی از مراتب فوق بر صورت های مالی مشخص نمی باشد.

پاسخ تاییدیه های درخواستی مبلغ ۱۳۸،۴۱۵ میلیون ریال از پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها و تاییدیه های سازمان های امور مالیاتی و تامین اجتماعی تا تاریخ این گزارش دریافت نگردیده و این مؤسسه نتوانسته از طریق اجرای سایر روش های حسابرسی آثار احتمالی ناشی از دریافت تاییدیه های مزبور بر صورت های مالی مورد گزارش را تعیین کند.



حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی مستقل از شرکت صنعت و معدن یزد یوتاب (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط کافی و مناسب است.

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی باشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۱۱۷،۴۲۵،۵۴۰،۴۲۸ ریال بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ می باشد. سرمایه شرکت: بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ سرمایه شرکت ۳۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال می باشد.

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورت های مالی دو سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ استخراج شده در جدول زیر آورده شده است:

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۱	۱۴۰۰
نسبت های اهرمی	بدهی ها به دارائی ها	۷۶.۲۹٪	۸۳.۰۷٪
	حقوق صاحبان سهام به دارائی ها	۱۶.۶۶٪	۱۶.۹۳٪
	تسهیلات بلند مدت به دارائی ها	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارائی ها	۶.۹۰٪	۰.۰۰٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی ها	۹.۰۴٪	۰.۰۰٪
نسبت های نقدینگی	سود خالص به هزینه مالی	۴۱۳۶.۹۳٪	-
	دارائی های جاری به بدهی های جاری	۲۹.۸۹٪	۳.۷۷٪
	(موجودی نقد + حساب های دریافتنی) به بدهی های جاری	۱۱.۹۱٪	۳.۷۷٪
	دارائی های جاری به بدهی ها	۲۹.۸۹٪	۳.۷۷٪
	بدهی های جاری به دارائی ها	۷۶.۲۹٪	۸۳.۰۷٪
	موجودی نقد به دارائی ها	۵.۴۵٪	۳.۱۳٪

 <p>مهر و امضا متقاضی</p>	 <p>مهر و امضا عامل</p> <p>سازمان تامین اجتماعی نو آفرینان ایران شماره ثبت: ۵۸۳۷۰</p> <p>مهر دین داری</p>
---	--

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

۲۰۷٪	۷۶۲٪	دارائی های جاری به فروش	نسبت های فعالیت
۳۷۷٪	۷۱۴٪	موجودی نقد به بدهی های جاری	
۰۰۰٪	۱۲۲٪	حساب های دریافتی به فروش	
۰۰۰٪	۴۷۷٪	حساب های دریافتی (جاری) به بدهی ها	
۱۱۴۰٪	۲۳۰۷٪	حساب های پرداختی به فروش	
۱۵۱۰۵٪	۲۹۹۰۷٪	فروش به دارائی ها	
۱۵۶۰۸٪	۳۸۷۸۶٪	فروش به دارائی ثابت	
۵۷۵٪	۹۳۸٪	سود خالص به دارائی ثابت	نسبت های سوددهی
۵۱۱٪	۲۸۶٪	حاشیه سود ناخالص	
۳۶۸٪	۲۴۷٪	حاشیه سود عملیاتی	
۳۶۹٪	۲۴۲٪	حاشیه سود خالص	
۵۵۷٪	۷۲۳٪	سود خالص به دارائی ها	
۳۲۹۰٪	۴۳۴۰٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می شود. درآمد عملیاتی حاصل از فروش کالا در زمان تحویل کالا به مشتری شناسایی می شود.
- بررسی صورت مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۴,۲۴۷,۵۶۰,۳۰۴,۹۶۴ ریال حاصل از استخراج خردایش و پرعیارسازی مواد معدنی و با توجه به بهای تمام شده ۴,۱۲۶,۱۷۹,۷۳۷,۹۸۰ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲.۸۵ را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۱,۴۲۰,۲۳۸,۳۷۰,۹۱۵ ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۱,۰۸۳,۵۶۲,۸۳۰,۴۸۷ ریال است.
- بررسی صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۳۹۸,۹۴۵,۳۰۴,۲۲۲ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۷۸,۵۶۴,۹۸۴,۸۸۴ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۵.۱ درصد را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۲۶۴,۱۱۵,۰۱۱,۸۸۱ ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۲۱۹,۴۰۵,۹۳۳,۱۶۲ ریال است.
- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در دو سال اخیر افزایش یافته است. که نشان دهنده توان شرکت در مواجهه با دیون کوتاه مدت به وسیله دارایی های جاری است.
- نسبت موجودی نقد به بدهی های جاری در سال های اخیر افزایش یافته است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه مدت نشان می دهد.
- بررسی صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می دهد تسهیلات کوتاه مدت شرکت در سال ۱۴۰۱ برابر با ۹۷,۹۹۸,۶۶۴,۱۴۶ ریال است.

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا حامل



ساده تامین هوشمند نو آفرینان ایرانیان
شماره ثبت: ۵۸۳۷۰

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

(د) بررسی میدانی

شرکت سهامی خاص صنعت و معدن یزد یوتاب در سال ۱۳۹۹ ثبت گردیده است. موضوع فعالیت شرکت براساس ماده ۲ اساسنامه شرکت، شامل استخراج و فراوری معادن کشف و ثبت معادن بهره برداری از معادن شرکت در مناقصات و مزایده های معادن و ماشین آلات معدنی تعمیر و نگهداری ماشین آلات معدنی پیمانکاری معادن خارج از کشور و بهره برداری و فراوری آنها در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط می باشد.

مطابق لیست بیمه کارکنان در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۳ این شرکت با ۶۸۸ نفر پرسنل در مجموع بخش اداری و تولیدی فعال بوده است. شرکت صنعت و معدن یزد یوتاب موفق به اخذ پروانه بهره برداری از وزارت صنعت، معدن و تجارت در سال ۱۳۹۰ شده است. بررسی صورت مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۴,۲۴۷,۵۶۰,۳۰۴,۹۶۴ ریال حاصل از استخراج خردایش و پرعیارسازی مواد معدنی و با توجه به بهای تمام شده ۴,۱۲۶,۱۷۹,۷۳۷,۹۸۰ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲.۸۵ را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۱,۴۲۰,۲۳۸,۳۷۰,۹۱۵ ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۱,۰۸۳,۵۶۲,۸۳۰,۴۸۷ ریال است.

بررسی صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۳۹۸,۹۴۵,۳۰۴,۲۲۲ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۷۸,۵۶۴,۹۸۴,۸۸۴ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۵.۱ درصد را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۲۶۴,۱۱۵,۰۱۱,۸۸۱ ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۲۱۹,۴۰۵,۹۳۳,۱۶۲ ریال است.

اظهارنامه مالیاتی فصل بهار سال ۱۴۰۲ نشان می دهد که شرکت صنعت و معدن یزد یوتاب در این فصل به میزان ۲,۰۵۰,۹۰۲,۴۷۸,۷۲۸ ریال خرید و مبلغ ۱,۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال فروش داشته است.

اظهارنامه مالیاتی فصل تابستان سال ۱۴۰۲ نشان می دهد که شرکت صنعت و معدن یزد یوتاب در این فصل به میزان ۲,۷۷۷,۳۸۷,۶۷۴,۱۵۱ ریال خرید و به مبلغ ۲,۰۵۴,۳۲۵,۳۶۸,۰۲۳ ریال فروش داشته است.

اظهارنامه مالیاتی فصل پاییز سال ۱۴۰۲ نشان می دهد که شرکت صنعت و معدن یزد یوتاب در این فصل به میزان ۲,۷۲۵,۶۲۴,۴۱۸,۰۶۴ ریال خرید و مبلغ ۳,۵۸۸,۴۰۳,۳۰۷,۹۹۱ ریال فروش داشته است.

گزارش خرید و فروش فصل زمستان ۱۴۰۲ شرکت صنعت و معدن یزد یوتاب نشان می دهد که در این فصل به میزان ۲,۴۷۸,۸۱۲,۹۵۶,۵۸۹ ریال خرید و مبلغ ۵,۳۷۵,۱۷۱,۷۳۴,۹۴۴ ریال فروش داشته است.

با توجه به اظهارنامه های مالیاتی ۱۴۰۲ مجموع خرید ۱۴,۰۲ برابر مبلغ ۱۰,۰۳۲,۷۲۷,۵۲۷,۵۳۲ ریال و مجموع فروش ۱۴۰۲ برابر با ۱۲,۷۲۷,۹۰۰,۴۱۱,۰۰۸ ریال داشته است.

براساس تراز آزمایشی منتهی به تا پایان اردیبهشت ۱۴۰۳ فروش برابر ۲,۴۷۷,۲۰۱,۸۹۷,۵۸۷ ریال می باشد.

براساس پیش نویس اظهارنامه ۱۴۰۲ درآمد عملیاتی شرکت صنعت و معدن یزد یوتاب معادل ۱۲,۷۷۰,۰۹۱,۶۳۹,۲۳۹ ریال و بهای تمام شده ۱۱,۶۷۳,۷۵۱,۸۹۰,۰۵۸ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۸.۵۸ درصد را محقق کرده است.

(ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه این طرح با ارائه ضمانت نامه تعهد پرداخت از طرف بانک رفاه کارگران با شماره سپام ۰۰۹۵۹۰۳۶۷۱۳۵۱۰۶۹ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۱ معتبر می باشد که این تاریخ با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان قابل تمدید است.

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p>  <p>سازمان تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p>
--	---

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

و) وضعیت طرح

شرکت صنعت و معدن یزد یوتاب از سال ۱۳۹۹ مشغول فعالیت استخراج خردایش و پریارسازی مواد معدنی می باشد شرکت در نظر دارد به منظور خرید سنگ آهن دانه های بندی شده کرده و انجام عملیات خالص سازی اقدام به تامین مالی از طریق سکوی تامین مالی آی فاند نماید. براساس اظهارات متقاضی میزان تولیدی خردایش سنگ آهن از معادن پادرملو و آنومالی شمالی بافق در سال ۱۴۰۱ برابر ۵,۵۲۹,۰۰۰ تن و سال ۱۴۰۲ ۱۰,۶۵۴,۸۶۹ تن بوده است.

با توجه به صورت مالی ۱۴۰۱ متقاضی، مشتریان شرکت شامل گروه ارزش آفرینان سها، شرکت بهار تجارت، شرکت مروارید سبز کاریز می باشد. با توجه به اظهارات متقاضی برای این طرح دوره ی گردش ۱ ماهه در نظر گرفته شده است.

با توجه به فاکتورهای ارائه شده توسط شرکت صنعت و معدن یزد یوتاب پیش بینی می نماید حدوداً ۱۰۲,۶۸۴ کیلوگرم سنگ آهن دانه بندی شده را در مدت ۱۲ ماه خالص سازی و به فروش برساند. براساس فاکتورها ارائه شده و اظهارات متقاضی هزینه خرید سنگ آهن دانه بندی شده برای خالص سازی هر کیلوگرم سنگ آهن دانه بندی حدوداً مبلغ ۱۱,۳۱۱,۱۱۱ ریال برآورد شده است. براساس اظهارات متقاضی هزینه ی خرید سنگ آهن دانه بندی شده برای خالص سازی ۸,۵۵۷ کیلوگرم سنگ آهن دانه بندی عیار ۲۴fe طی دوره ۱ ماهه ۹۶,۷۸۹,۱۷۶,۸۲۷ ریال برآورد می گردد و برای خالص سازی ۱۰۲,۶۸۴ کیلوگرم سنگ آهن دانه بندی عیار ۲۴fe طی مدت ۱۲ ماهه ۱,۱۶۱,۴۷۰,۱۲۱,۹۲۴ ریال برآورد می شود. شایان ذکر است دوره گردش عملیاتی شرکت براساس صورت های مالی حدوداً ۱۲ ماه بوده که دوره گردش عملیاتی این طرح متفاوت با آنچه در صورت مالی است برآورد شده است.

بر اساس اظهارات متقاضی و فاکتورهای فروش درآمد فروش هر کیلوگرم سنگ آهن دانه بندی عیار ۲۴fe، برابر با ۱۳,۹۹۶,۹۳۹ ریال پیش بینی شده است. درآمد فروش محصول برای ۸,۵۵۷ کیلوگرم سنگ آهن دانه بندی عیار ۲۴fe طی دوره ۱ ماهه برابر با ۱۱۹,۷۷۱,۸۰۷,۰۲۳ ریال برآورد شده است و درآمد فروش طی دوره ۱۲ ماه ۱۰۲,۶۸۴ کیلوگرم سنگ آهن دانه بندی عیار ۲۴fe، برابر با ۱,۴۳۷,۲۶۱,۶۸۴,۲۷۶ ریال برآورد می شود.

لذا سود تعریف شده در این طرح فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه های مرتبط با تامین مالی جمعی و خرید مواد اولیه مذکور در طرح خواهد بود. شایان ذکر است براساس صورت مالی سال ۱۴۰۱، حاشیه سود شرکت فقط با احتساب هزینه مواد اولیه حدوداً برابر ۲.۵ درصد بوده اما براساس اظهارات متقاضی حاشیه سود این طرح برابر ۱۹ درصد برآورد میشود. لازم به ذکر است که متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود مزبور خواهد بود. سود شرکت در برنامه تولید و فروش خود با کسر کارمزدهای تامین مالی جمعی برابر ۲۷۵,۷۹۱,۵۶۲,۳۵۲ ریال برآورد می شود. سهم سرمایه گذاران از سود برآورد شده، ۱۶.۳۲٪ درصد بوده که به مبلغ ۳۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال پیش بینی می گردد. نرخ بازده داخلی طرح ۳.۶۲ درصد پیش بینی می شود. لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً براساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوص مسئولیتی با سکو نخواهد بود. لازم به ذکر است که حاشیه سود طرح با حاشیه سود ابرازی در صورت های مالی تفاوت قابل ملاحظه ای داشته و سرمایه پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود مزبور در طرح خواهد بود.

بنابراین شرکت صنعت و معدن یزد یوتاب در نظر دارد به منظور تامین سرمایه مورد نیاز جهت خالص سازی و فروش سنگ آهن دانه بندی عیار ۲۴fe به میزان ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال با روش تامین مالی جمعی از طریق سکوی آیفاند، تامین نماید. هزینه های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه خرید مواد اولیه می باشد. لازم به ذکر است که سایر هزینه های

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل ساده تامین هوشمند نو آفرینان ایران شماره ثبت: ۶۸۳۷۰
-------------------	---

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی می باشد. لازم به ذکر است با توجه به الزام حسابرسی رسمی طرح، هزینه جهت پیشبرد این مهم بر عهده متقاضی خواهد بود.

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه پذیر با رضایت خود اعلام می دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می کند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش بینی شده در طرح کمتر شود، سرمایه پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه گذاران در اولویت قرار می دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش بینی شده سرمایه گذاران را پرداخت می نماید.

همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصول به قیمت پایین تر سرمایه پذیر ملزم به باز خرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح است.

سرمایه پذیر رضایت خود را مبنی بر اولویت فروش کالاهای موضوع این قرارداد نسبت به کالاهای مشابه را اعلام و بدین وسیله هر فروش انجام شده توسط سرمایه پذیر تا سقف پیش بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می شود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی سرمایه پذیر بیش از پیش بینی های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم سرمایه گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

شایان ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می باشد. همچنین سرمایه پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح با سرمایه جمع آوری شده نسبت به محصولات فعلی خود خواهد بود.

همچنین متقاضی می تواند با حفظ حاشیه سود ذکر شده در طرح سایر محصولات خود را به فروش برساند و سود پیش بینی شده سرمایه پذیر را پرداخت کند.

همچنین متقاضی می تواند با حفظ حاشیه سود ذکر شده در طرح سایر محصولات خود را به فروش برساند و سود پیش بینی شده سرمایه پذیر را پرداخت کند. براساس گزارش های ارائه شده از سوی شرکت در صورت انجام تامین مالی جمعی، پیش بینی عملکرد مالی طرح در ۱۲ ماه آتی به شرح جدول زیر خواهد بود:

شرح (ارقام به ریال)	دوره طرح - ۱۲ ماه
مقدار محصول	۱۰۲,۶۸۴ کیلوگرم
قیمت فروش هر کیلو گرم سنگ آهن دانه بندی عیار ۲۴ fe	۱۳,۹۹۶,۹۳۹ ریال
مجموع فروش	۱,۴۳۷,۲۶۱,۶۸۴,۲۷۶ ریال
هزینه خرید مواد اولیه به ازای هر کیلوگرم سنگ آهن دانه بندی شده	۱۱,۳۱۱,۱۱۱ ریال
مجموع هزینه مواد اولیه	۱,۱۶۱,۴۷۰,۱۲۱,۹۲۴ ریال
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
سود طرح	۲۷۵,۷۹۱,۵۶۲,۳۵۲ ریال
حاشیه سود	٪۱۹

 <p>مهر و امضا متقاضی</p>	 <p>مهر و امضا عامل</p> <p>سازمان تامین و اعتبارات نو آفرینان ایران شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p>
--	---

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

حاشیه سود طرح با در نظر گرفتن هزینه‌های مواد اولیه و ساخت و کارمزد تامین مالی جمعی ۱۹ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۱۶.۳۲ درصدی مشارکت‌کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه‌گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۵ درصد برآورد می‌شود.

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این مرحله از تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت‌کنندگان به شرح زیر می‌باشد.

جریان نقدینگی (ارقام به میلیون ریال)

شرح	-	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده	(۱۰۰,۰۰۰)												
سود علی الحساب				۱۱,۲۵۰			۱۱,۲۵۰			۱۱,۲۵۰			۱۱,۲۵۰
بازگشت اصل آورده													۱۰۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت‌کنندگان	(۱۰۰,۰۰۰)			۱۱,۲۵۰			۱۱,۲۵۰			۱۱,۲۵۰			۱۱۱,۲۵۰

بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳.۶۲ درصد و سود مشارکت‌کنندگان در دوره ۱۲ ماهه اجرای طرح ۴۵ درصد پیش‌بینی شده است.

جمع‌بندی

با توجه به بررسی شرکت از جنبه‌های مختلف و وضعیت سودآوری این پروژه برای سرمایه‌گذاران و متقاضی حالت برد-برد پیش‌بینی می‌گردد.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا حامل سازمان تامین و پوشش نو آفرینان ایران شماره ثبت: ۶۸۳۷۰ مهر دادینژادی
-------------------	--