گزارش توجیهی تامین مالی جمعی

طرح تامین سرمایه در گردش تولید پارچه لباسی

(پیوست شماره یک قرارداد)

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد

شماره ثبت: ۱۱۰۴۸

محل ثبت: استان یزد

آدرس دفتر مرکزی: استان یزد، شهرستان یزد، شهرک صنعتی خضرآباد، پشت خیابان شیر پاستوریزه

کدپستی: ۸۹۱۶۹۸۶۳۹۶

شماره تلفن: ۰۳۵-۹۱۰۰۶۴۶۵

فهرست مطالب

۱- مقدمه ۵
۲-معرفی شرکت ۶
۲-۱-تاریخچه شرکت ۶
۲-۲-موضوع فعالیت ۶
۲-۳-مدت فعالیت ۶
۲-۴-اعضای هیئت‌مدیره و مدیریت عامل ۷
۲-۵-مشخصات حسابرس و بازرس قانونی شرکت ۷
۲-۶-آخرین ترکیب سهامداران ۷
۲-۷-تغییرات سرمایه‌ای شرکت ۸
۳-اطلاعات مالی شرکت ۹
۳-۱-صورت سود و زیان شرکت ۹
۳-۲-صورت وضعیت مالی شرکت ۱۰
۳-۳-صورت جریان‌های نقدی شرکت ۱۱
۳-۴- نسبت‌های مهم مالی ۱۲
۴-وضعیت اعتباری شرکت ۱۲
۴-۱- بدهی‌ها ۱۲
۶-بررسی ماده ۱۴۱ ..... ۱۴
۷- ارتباط کارگزاری بانک سامان با طرح و متقاضی ۱۴
۸-تشریح طرح تامین مالی ۱۵
۸-۱- هدف ۱۵
۸-۲-تشریح شیوه تامین مالی ۱۵
۸-۳-سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تامین آن ۱۵
۸-۴-نحوه مشارکت تامین‌کنندگان ۱۶

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلالی دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب‌رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توجیهی کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است

تکمیل یزد ثبت ۱۱۰۴۸

۵-۸-وضعیت تضامین طرح ۱۶
۶-۸-پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان ۱۶
۷-۹-حسن سابقه متقاضی در سایر طرح‌ها ۱۶
۸-۹-مشخصات گواهی شراکت ۱۷
۱۰-پیش‌بینی مالی طرح ۱۸
۱۱-عوامل ریسک ۱۹
۱۲-پیوست ها ۲۰
۱۲-۱- پروانه بهره‌برداری ۲۰
۱۲-۲- کارت بازرگانی ۲۰
۱۲-۳- اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره ۲۲
۱۲-۴گواهی عدم سوپیشینه اعضای هیئت‌مدیره ۲۶

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

فهرست جداول

جدول ۱- اعضای هیئت‌مدیره و مدیریت عامل ۷
جدول ۲- رزومه اعضای هئیت‌مدیره ۷
جدول ۳- آخرین ترکیب سهامداران ۷
جدول ۴- تغییرات سرمایه‌ای شرکت (ارقام به میلیون ریال) ۸
جدول ۵- صورت سود و زیان شرکت (ارقام به میلیون ریال) ۹
جدول ۶- صورت وضعیت مالی شرکت (ارقام به میلیون ریال) ۱۰
جدول ۷- صورت جریان‌های نقدی شرکت (ارقام به میلیون ریال) ۱۱
جدول ۸- نسبت‌های مالی سه سال اخیر ۱۲
جدول ۹- اطلاعات مربوط به وضعیت اعتباری شرکت (ارقام به میلیون ریال) ۱۲
جدول ۱۰- منابع و مصارف طرح ۱۵
جدول ۱۱- مواعد پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان ۱۶
جدول ۱۲-حسن سابقه متقاضی ۱۶
جدول ۱۳- پیش‌بینی درآمد و سود طرح ۱۸
جدول ۱۴- پیش‌بینی جریان‌های نقدی طرح (ارقام به میلیون ریال) ۱۸
جدول ۱۵: عوامل ریسک ۱۹

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نکارین تکمیل یزد	
حمیدرضا کهور آور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۱- مقدمه

گزارش حاضر در خصوص طرح تأمین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش تولید پارچه لباسی تهیه و تدوین شده است و بعد از ارائه صورت‌های مالی تاریخی شرکت، هدف شرکت از تامین مالی و برنامه شرکت در خصوص نحوه مصرف منابع حاصل از تامین مالی ارائه شده است. همچنین خاطر نشان می‌گردد در تهیه این گزارش:

(۱) تمامی مفروضات با اهمیت موثر لازم در این گزارش افشا گردیده‌اند.

(۲) مفروضات ارائه شده در این گزارش بر مبنایی معقول و متناسب با هدف گزارش می‌باشند.

(۳) این گزارش توسط شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) تهیه و تدوین نشده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد ثبت ۱۱۰۴۸

۲-معرفی شرکت

۲-۱-تاریخچه شرکت

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد در تاریخ ۱۳۸۸/۰۷/۱۹ تحت شماره ۱۱۰۴۸ و شناسه ملی ۱۰۸۴۰۰۸۵۱۶۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی استان یزد به ثبت رسید. نشانی مرکز اصلی شرکت واقع در استان یزد، شهرستان یزد، شهرک صنعتی خضرآباد، پشت خیابان شیر پاستوریزه با کدپستی ۸۹۱۶۹۸۶۳۹۶ می‌باشد.

۲-۲-موضوع فعالیت

موضوع فعالیت شرکت مطابق بند ۲ اساسنامه عبارت است از:

ایجاد، تامین و اداره یک واحد تعاونی تولیدی(صنعتی) در زمینه تولید نخ فانتزی(شنیل) و پارچه رومبلی. فعالیت شرکت درسال جاری تولید پارچه مبلی بوده است.

۱.باتوجه به تجربه و تخصص، سرمایه، نیروی کار اعضا، عرضه خدمات و فروش محصولات؛

۲.انجام سایر فعالیت‌های مرتبط با اهداف شرکت تعاونی تبصره۱؛

شرکت می‌تواند جهت اجرای طرح مصوب و موارد مندرج فوق موارد ذیل را انجام دهد.

اخذ وام قرض‌الحسنه و سایر تسهیلات اعتباری از منابع بانکی، صندوق تعاون و دیگر موسسات مالی اعتباری و اشخاص حقیقی و حقوقی دیگر، اخذ کمک و هدایای نقدی و غیرنقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی، تودیع وجوه به حساب سپرده بلندمدت و کوتاه‌مدت در بانک‌ها و یا صندوق تعاون، مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی با اولویت تعاونی‌ها؛ سرمایه‌گذاری و خرید سهام اتحادیه تعاونی مربوطه و یا سایر شرکت‌ها و موسسات عمومی ، تعاونی و یا خصوصی؛ مشارکت دادن اعضا و خصوصا مدیران تعاونی در دوره‌های آموزشی تخصصی برای ارتقای سطح تولید و خدمات.

۲-۳-مدت فعالیت

مطابق اساسنامه، فعالیت شرکت از تاریخ ثبت به مدت نامحدود می‌باشد.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی ۱۱۰۴۸
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۴-۲-اعضای هیئت‌مدیره و مدیریت عامل

به موجب صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۱ اشخاص زیر به عنوان اعضای هیئت‌مدیره انتخاب گردیده‌اند.

جدول ۱- اعضای هیئت‌مدیره و مدیریت عامل

نام	سمت	کد ملی	مدت ماموریت	
			شروع	خاتمه
محمدرضا یثربی	رئیس هیئت‌مدیره	۴۴۳۰۵۵۱۳۵۹	۱۴۰۴/۰۵/۰۱	۱۴۰۷/۰۵/۰۱
علیرضا یثربی	مدیرعامل	۴۴۳۰۷۱۸۱۳۱	۱۴۰۴/۰۵/۰۱	۱۴۰۷/۰۵/۰۱
آسیه سقط فروش	نایب رئیس هیئت‌مدیره	۴۴۳۱۸۵۳۳۶۷	۱۴۰۴/۰۵/۰۱	۱۴۰۷/۰۵/۰۱

جدول ۲- رزومه اعضای هئیت‌مدیره

نام	مقطع و رشته تحصیلی	سوابق کاری
محمدرضا یثربی	کارشناسی مهندسی عمران	رئیس هیئت‌مدیره شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد
علیرضا یثربی	کارشناسی مدیریت	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد
آسیه سقط فروش	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی	نایب رئیس هیئت‌مدیره شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد

۵-۲-مشخصات حسابرس و بازرس قانونی شرکت

براساس صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه، مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ آقای مجتبی نخل بند به کدملی ۴۴۳۳۵۰۰۶۵۸ به سمت بازرس اصلی و خانم شمسی یثربی به کدملی ۴۴۳۲۲۰۷۴۳۴ به سمت بازرس علی البدل برای مدت یک سال مالی انتخاب شدند.

۶-۲-آخرین ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران شرکت، در تاریخ تهیه این گزارش به شرح زیر می‌باشد.

جدول ۳- آخرین ترکیب سهامداران

نام سهامدار	نوع شخصیت	تعداد سهام	مبلغ سهام(میلیون ریال)	درصد مالکیت
ارشیا یثربی	حقیقی	۳۷۸,۰۰۰	۱۱۳,۴۰۰	٪۳۰
علیرضا یثربی	حقیقی	۳۷۸,۰۰۰	۱۱۳,۴۰۰	٪۳۰
آسیه سقط فروش	حقیقی	۳۷۸,۰۰۰	۱۱۳,۴۰۰	٪۳۰
محمدرضا یثربی	حقیقی	۱۰۳,۶۰۰	۳۱,۰۸۰	٪۸.۲۲
شمسی یثربی	حقیقی	۱۱,۲۰۰	۳,۳۶۰	٪۰.۸۹
خدیجه جهانگیری	حقیقی	۵,۶۰۰	۱,۶۸۰	٪۰.۴۴
عالیه یثربی	حقیقی	۵,۶۰۰	۱,۶۸۰	٪۰.۴۴
جمع		۱,۲۶۰,۰۰۰	۳۷۸,۰۰۰	٪۱۰۰

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا موحد آور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۷-۲-تغییرات سرمایه‌ای شرکت

آخرین سرمایه ثبت شده شرکت درتاریخ تهیه گزارش به مبلغ ۳۷۸,۰۰۰ میلیون ریال، منقسم به ۱,۲۶۰,۰۰۰ سهم ۳۰۰,۰۰۰ ریالی تمام پرداخت شده، می‌باشد. تغییرات سرمایهٔ شرکت به شرح زیر بوده است:

جدول ۴- تغییرات سرمایه‌ای شرکت (ارقام به میلیون ریال)

تاریخ صورتجلسه افزایش سرمایه	مبلغ افزایش	سرمایه جدید
۱۳۸۹/۱۲/۰۸	۱,۰۳۸	۱,۰۵۰
۱۳۹۸/۰۹/۲۰	۴,۲۰۰	۵,۲۵۰
۱۴۰۰/۰۴/۰۱	۴۷,۲۵۰	۵۲,۵۰۰
۱۴۰۲/۰۷/۲۹	۳۱,۵۰۰	۸۴,۰۰۰
۱۴۰۴/۰۵/۰۱	۲۹۴,۰۰۰	۳۷۸,۰۰۰

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره ۱۱۰۶

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۳-اطلاعات مالی شرکت

۳-۱-صورت سود و زیان شرکت

اطلاعات تاریخی صورت سود و زیان شرکت به صورت مقایسه سنوات اخیر به شرح جدول ذیل است:

جدول ۵- صورت سود و زیان شرکت (ارقام به میلیون ریال)

صورت سود و زیان	سال مالی۱۴۰۳	سال مالی۱۴۰۲	سال مالی۱۴۰۱
درآمدهای عملیاتی	۷۱۴,۳۹۷	۴۳۲,۰۵۰	۱۹۰,۴۵۴
بهای تمام‌شده درآمدهای عملیاتی	(۵۴۴,۴۱۲)	(۳۵۶,۰۷۶)	(۱۳۵,۰۷۲)
سود ناخالص	**۱۶۹,۹۸۵**	**۷۵,۹۷۴**	**۵۵,۳۸۲**
هزینه‌های اداری و عمومی	(۴۱,۱۴۱)	(۱۴,۵۹۷)	(۷,۶۵۸)
سود(زیان) عملیاتی	**۱۲۸,۸۴۴**	**۶۱,۳۷۷**	**۴۷,۷۲۴**
هزینه‌های مالی	(۱۲۴,۱۱۸)	(۵۶,۳۰۰)	(۴۸,۲۱۳)
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۴,۷۹۹	۹۹۶	۹۱۶
سود عملیات در حال تداوم قبل از کسر مالیات	۹,۵۲۵	۶,۰۷۳	۴۲۷
هزینه مالیات بر درآمد	(۳,۷۳۳)	(۲,۰۲۷)	(۲۰۶)
سود خالص	**۵,۷۵۲**	**۴,۰۴۶**	**۲۲۱**

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب‌رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۲-۳-صورت وضعیت مالی شرکت

اطلاعات تاریخی صورت وضعیت مالی شرکت به شرح جدول ذیل است:

جدول ۶- صورت وضعیت مالی شرکت (ارقام به میلیون ریال)

صورت وضعیت مالی			
مبالغ بر اساس میلیون ریال می‌باشد	سال مالی ۱۴۰۳	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱
موجودی نقد	۸,۴۲۹	۹,۴۰۰	۴۷,۳۲۱
حساب‌ها و اسناد دریافتنی تجاری	۷۸,۰۳۲	۵۴,۳۴۰	۱۰,۴۲۵
سایرحساب‌ها و اسناد دریافتنی	۹۴۵,۴۸۹	۲۹۷,۴۱۷	۵۹,۰۵۰
موجودی مواد و کالا	۴۸۳,۰۰۸	۲۴۰,۷۱۲	۱۰۹,۱۰۷
سفارشات و پیش پرداخت‌ها	۳۴,۵۳۴	۲,۴۴۶	۳,۹۳۶
جمع دارایی‌های جاری	۱,۵۴۹,۴۹۲	۶۰۴,۳۱۵	۲۲۹,۸۳۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸۴,۱۵۴	۲۱۵,۱۹۰	۲۳۸,۲۵۲
دارایی نامشهود	۷۱۳	۵۸۷	۲۶۴
جمع دارایی‌های غیرجاری	۱۸۴,۸۶۷	۲۱۵,۷۷۷	۲۳۸,۵۱۶
جمع دارایی‌ها	**۱,۷۳۴,۳۵۹**	**۸۲۰,۰۹۲**	**۴۶۸,۳۵۵**
حساب‌هاو اسناد پرداختنی تجاری	۶۴۷,۸۳۱	۲۱۷,۳۱۹	۹۵,۳۸۶
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۵۵۷,۰۸۸	۲۵,۸۱۰	۶,۶۱۶
پیش دریافت‌ها	۳۱۰,۷۲۵	۲۱۰,۰۸۰	-
مالیات پرداختنی	-	-	۲۰۶
تسهیلات مالی کوتاه مدت	۷۹,۳۰۶	۱۷۱,۵۰۳	۱۴۴,۱۸۸
جمع بدهی‌های جاری	۱,۵۹۴,۹۵۰	۶۲۴,۷۱۲	۲۴۶,۳۹۶
تسهیلات مالی بلندمدت	۴۸,۲۰۴	۱۰۹,۹۲۷	۱۷۱,۶۵۰
جمع بدهی‌های غیرجاری	۴۸,۲۰۴	۱۰۹,۹۲۷	۱۷۱,۶۵۰
جمع بدهی‌ها	**۱,۶۴۳,۱۵۴**	**۷۳۴,۶۳۹**	**۴۱۸,۰۴۶**
سرمایه	۸۴,۰۰۰	۸۴,۰۰۰	۵۲,۵۰۰
اندوخته قانونی	۵۶۰	۲۳۰	۸۰
سود و زیان انباشته	۶,۶۴۵	۱,۲۲۳	(۲,۲۷۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	**۹۱,۲۰۵**	**۸۵,۴۵۳**	**۵۰,۳۰۹**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**۱,۷۳۴,۳۵۹**	**۸۲۰,۰۹۲**	**۴۶۸,۳۵۵**

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآوران	محمد اجلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب‌رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۳-۳-صورت جریان‌های نقدی شرکت

جدول ۷- صورت جریان‌های نقدی شرکت (ارقام به میلیون ریال)

صورت جریان‌های نقدی	سال مالی ۱۴۰۳	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی۱۴۰۱
نقد حاصل از عملیات	۲۸۰,۹۶۶	۵۵,۱۹۹	۳۱,۱۶۰
پرداخت نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۳,۷۷۳)	(۲,۲۳۳)	(۱,۹۹۲)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۲۷۷,۱۹۳	۵۲,۹۶۶	۲۹,۱۶۸
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	-	(۷,۹۷۳)	(۳۴,۴۴۳)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	(۱۲۶)	(۳۲۳)	(۳۵)
دریافت‌های نقدی ناشی از سود سپرده بانکی	-	۲۴	۱۱۳
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۲۶)	(۸,۲۷۲)	(۳۴,۳۶۵)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۲۷۷,۰۶۷	۴۴,۶۹۴	(۵,۱۹۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	-	۳۱,۵۰۰	-
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱۷۵,۱۷۱	۲۰۱,۶۵۳	۳۶۴,۷۹۷
پرداخت‌های نقدی برای اصل تسهیلات	(۳۲۹,۰۹۱)	(۲۵۹,۴۶۸)	(۲۸۷,۹۷۱)
پرداخت‌های نقدی برای سود تسهیلات	(۱۲۴,۱۱۸)	(۵۶,۳۰۰)	(۴۸,۲۱۳)
دریافت‌های نقدی از سهامداران	-	-	۱۸۸,۲۰۱
پرداخت‌های نقدی به سهامداران	-	-	(۲۲۵,۶۲۱)
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	(۲۷۸,۰۳۸)	(۸۲,۶۱۵)	(۸,۸۰۷)
خالص(کاهش) در موجودی نقد	(۹۷۱)	(۳۷,۹۲۱)	(۱۴,۰۰۴)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۹,۴۰۰	۴۷,۳۲۱	۶۱,۳۲۵
مانده موجودی نقد در پایان سال	۸,۴۲۹	۹,۴۰۰	۴۷,۳۲۱

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا معز آور	حمید جلال دولت آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط شرکت کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۴-۳- نسبت‌های مهم مالی

جدول زیر نسبت‌های مالی شرکت را طی سه سال اخیر منعکس می‌نماید:

جدول ۸- نسبت‌های مالی سه سال اخیر

نسبت‌های مالی	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱
حاشیه سود ناخالص	٪۲۳.۸	٪۱۷.۶	٪۲۹
حاشیه سود عملیاتی	٪۱۸	٪۱۴.۲	٪۲۵
حاشیه سود خالص	٪۰.۸	٪۰.۹۴	٪۰.۱۲
نسبت بدهی	٪۹۴.۷	٪۸۹.۶	٪۸۹
نسبت مالکانه	٪۵.۳	٪۱۰.۴	٪۱۱
بازده دارایی‌ها	٪۰.۳۳	٪۰.۴۹	٪۰.۵

۴-وضعیت اعتباری شرکت

۴-۱- بدهی‌ها

بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، اطلاعات مربوط به وضعیت اعتباری شرکت به شرح ذیل است:

جدول ۹- اطلاعات مربوط به وضعیت اعتباری شرکت (ارقام به میلیون ریال)

شرح		مبلغ
بدهی‌ها مطابق اقلام صورت وضعیت مالی به استثنای تسهیلات و مالیات	حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری کوتاه‌مدت و بلندمدت	۶۴۷,۸۳۱
	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری	۵۵۷,۰۸۸
	پیش‌دریافت‌ها	۳۱۰,۷۲۵
	سود سهام پرداختنی	-
	ذخیرهٔ مزایای پایان خدمت کارکنان	-
تسهیلات	کوتاه‌مدت	-
	بلندمدت	۴۸,۲۰۴
	حصهٔ جاری تسهیلات مالی بلندمدت	۷۹,۳۰۶
	جریمه‌ها	-
	تسهیلات سررسید شده و پرداخت نشده (معوق)	-
مالیات	ذخیرهٔ مالیات	-

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا جهرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۵-اطلاعات تکمیلی

۵-۱تحلیل صنعت

صنعت تولید پارچه لباسی به‌عنوان یکی از بخش‌های اصلی زنجیره صنعت نساجی، نقش مهمی در تأمین مواد اولیه صنعت پوشاک، منسوجات خانگی و برخی کاربردهای صنعتی ایفا می‌کند. این صنعت از جمله صنایع اشتغال‌زا، دارای پیوندهای پسین و پیشین گسترده و دارای سهم قابل‌توجه در ارزش افزوده بخش صنعت محسوب می‌شود. افزایش جمعیت، رشد مصرف پوشاک، تغییر الگوی مد و افزایش تقاضا برای پارچه‌های متنوع با کیفیت بالاتر، موجب شده بازار پارچه‌های لباسی در سال‌های اخیر روندی رو به رشد داشته باشد.

فرآیند تولید پارچه لباسی شامل مراحل ریسندگی، بافندگی یا گردبافی، رنگرزی و تکمیل است که هر یک نقش تعیین‌کننده‌ای در کیفیت نهایی، دوام، لطافت، ثبات رنگ و ظاهر پارچه دارند. توسعه فناوری‌های تولید، استفاده از الیاف ترکیبی، بهبود روش‌های رنگرزی و افزایش توجه به استانداردهای زیست‌محیطی از مهم‌ترین عوامل تحول در این صنعت به‌شمار می‌روند.

با توجه به رشد واحدهای تولید پوشاک و افزایش تمایل به تولید داخلی، تقاضا برای پارچه‌های لباسی باکیفیت در بازار داخلی افزایش یافته و فرصت مناسبی برای توسعه واحدهای تولید پارچه فراهم شده است. در این میان، واحدهایی که توان تولید پارچه متنوع، کیفیت پایدار و تحویل به‌موقع دارند، از مزیت رقابتی بالاتری برخوردار خواهند بود.

۵-۲معرفی رقبا

بازار تولید پارچه لباسی دارای ساختاری رقابتی است و فعالان این حوزه را می‌توان در سه گروه اصلی طبقه‌بندی نمود:

واحدهای بزرگ صنعتی نساجی:

این واحدها دارای ظرفیت تولید بالا، خطوط تولید پیشرفته و شبکه فروش گسترده هستند و بخش عمده‌ای از نیاز بازارهای عمده و سفارش‌های حجیم را تأمین می‌کنند. مزیت اصلی این گروه، صرفه مقیاس، فناوری به‌روزتر و امکان حضور در بازارهای صادراتی است.

واحدهای متوسط و منطقه‌ای:

این گروه شامل کارخانه‌ها و شرکت‌های فعال در قطب‌های نساجی است که با تمرکز بر بازارهای داخلی و مشتریان تولیدکننده پوشاک، سهم قابل‌توجهی از بازار را در اختیار دارند. انعطاف در تولید، امکان سفارش‌پذیری متنوع و ارتباط نزدیک با مشتری از مهم‌ترین مزیت‌های این دسته است.

کارگاه‌ها و واحدهای کوچک تولید پارچه:

این واحدها در مقیاس محدود فعالیت داشته و اغلب در تولید پارچه‌های خاص یا سفارش‌های محدود فعالیت می‌کنند. رقابت در این بخش بیشتر مبتنی بر قیمت و انعطاف‌پذیری بوده و سهم کمتری از بازار کل را شامل می‌شود.

۵-۳جایگاه شرکت در صنعت

شرکت تولیدی پارچه لباسی در بخش میانی زنجیره ارزش صنعت نساجی قرار دارد و نقش آن تبدیل نخ و الیاف به پارچه قابل استفاده در صنعت پوشاک است. این جایگاه از دو منظر قابل بررسی می‌باشد:

از نظر زنجیره تأمین:

شرکت در حلقه تولید پارچه قرار داشته و با تبدیل مواد اولیه به پارچه خام یا تکمیل‌شده، نقش کلیدی در تأمین نیاز واحدهای تولید پوشاک ایفا می‌کند. کنترل کیفیت، مدیریت هزینه تولید و ثبات در تأمین، مهم‌ترین عوامل ایجاد ارزش افزوده در این بخش محسوب می‌شوند.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	شهید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی ثبت ۱۱۰۴۸
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب‌رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

از نظر رقابتی:

تمرکز بر تولید پارچه با کیفیت پایدار، تنوع در طرح و جنس، توان پاسخ‌گویی به سفارش‌های متنوع و ایجاد ارتباط پایدار با تولیدکنندگان پوشاک، می‌تواند جایگاه شرکت را به‌عنوان یکی از تأمین‌کنندگان قابل اعتماد بازار تثبیت نماید.

۴-۵روندهای کلیدی صنعت

صنعت تولید پارچه لباسی تحت تأثیر روندهای متعددی قرار دارد که مهم‌ترین آن‌ها عبارتند از: افزایش توجه بازار به کیفیت، لطافت، دوام و ثبات رنگ پارچه؛ رشد تقاضا برای پارچه‌های ترکیبی و عملکردی؛ افزایش اهمیت استانداردهای زیست‌محیطی در فرآیند رنگرزی و تکمیل؛ و گرایش تولیدکنندگان پوشاک به تأمین پایدار و بلندمدت از تولیدکنندگان داخلی.

همچنین نوسازی ماشین‌آلات، بهینه‌سازی مصرف انرژی، کاهش ضایعات تولید و حرکت به‌سوی تولید انعطاف‌پذیر از عوامل مهم افزایش رقابت‌پذیری در این صنعت محسوب می‌شود. واحدهایی که بتوانند با این روندها هماهنگ شوند، سهم بازار بالاتری کسب خواهند کرد.

۵-۵مزیت‌های رقابتی شرکت تولید پارچه لباسی

این شرکت با توجه به ساختار تولیدی، موقعیت بازار و توان فنی، از مزیت‌های رقابتی زیر برخوردار است:

دسترسی مناسب به بازار مصرف و تولیدکنندگان پوشاک؛

توان تولید پارچه متنوع متناسب با نیاز بازار؛

انعطاف‌پذیری در پذیرش سفارش‌های مختلف؛

بهره‌گیری از نیروی انسانی متخصص در حوزه نساجی؛

کاهش هزینه‌های حمل‌ونقل و توزیع از طریق نزدیکی به بازار هدف؛

امکان توسعه ظرفیت تولید متناسب با رشد تقاضا؛

این مزیت‌ها زمینه تثبیت جایگاه و افزایش سهم بازار شرکت را فراهم می‌سازد.

۶-بررسی ماده ۱۴۱

با توجه به اطلاعات صورت‌های مالی تاریخی ارائه شده از سال‌های ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ در جداول بخش‌های قبل، مشخص است که شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد در هیچ یک از سال‌های فعالیت خود مشمول ماده ۱۴۱ قانون تجارت نبوده است.

۷- ارتباط کارگزاری بانک سامان با طرح و متقاضی

همانگونه که از جداول بخش‌های ۴-۲ و ۶-۲ نیز مشخص است شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد، هیچ‌گونه ذی‌نفع، سهامدار یا اعضای هیئت‌مدیره مشترکی با کارگزاری بانک سامان (به عنوان عامل) ندارد.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۸-تشریح طرح تامین مالی

۸-۱- هـــــدف

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت تامین سرمایه در گردش تولید پارچه لباسی اقدام به تامین مالی جمعی نماید.

۸-۲-تشریح شیوه تامین مالی

با توجه به برنامهٔ ارائه شده، شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد در نظر دارد بخشی از مصارف برنامه‌ریزی شدهٔ خود را از طریق سکوی تامین مالی جمعی پولسار (عامل)، تامین نماید. کارگزاری بانک سامان (عامل) پس از اخذ مجوز از فرابورس ایران، نسبت به فراخوان تامین مالی جمعی به مبلغ ۱۸۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌نماید که ۱۸,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۱۰ درصد از کل مبلغ تأمین مالی) توسط متقاضی و ۱۶۲,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۹۰ درصد از مبلغ تأمین مالی) توسط تامین‌کنندگان تامین می‌گردد. در صورت تایید شرکت کارگزاری بانک سامان مبنی بر کفایت مبالغ جمع‌آوری شده در پایان فراخوان جمع‌آوری وجوه، تمام وجوه جمع‌آوری‌شده به حساب متقاضی واریز شده و به میزان مشارکت هر تامین‌کننده، گواهی شراکت برای وی صادر می‌شود.

۸-۳-سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تامین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه یاد شده فوق ۱۸۰,۰۰۰ میلیون ریال و منابع تامین آن به شرح جدول ذیل است:

جدول ۱۰- منابع و مصارف طرح

شرح	مبلغ (میلیون ریال)
منابع حاصل از تامین مالی جمعی	۱۶۲,۰۰۰
منابع داخلی شرکت	۱۸,۰۰۰
جمع منابع	**۱۸۰,۰۰۰**
سرمایه در گردش	۱۸۰,۰۰۰
جمع مصارف	**۱۸۰,۰۰۰**

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلالی دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۸-۴-نحوه مشارکت تامین‌کنندگان

براساس برنامهٔ طراحی‌شده پس از تکمیل موفق طرح تامین مالی جمعی، متقاضی نسبت به طرح تامین سرمایه در گردش تولید پارچه لباسی اقدام خواهد کرد. متقاضی با توجه به برآورد اولیه از طرح موظف است درآمد طرح به میزان حداقل ۴۰۴,۵۵۰ میلیون‌ریال را محقق سازد. سود حاصل از تحقق این میزان درآمد، ۷۷,۵۵۰ میلیون ریال پیش‌بینی می‌شود؛ که با نسبت ۸۳.۵٪ سهم تامین‌کنندگان و ۱۶.۵٪ سهم متقاضی تقسیم خواهد شد. در صورت افزایش سود برآورد شده بیش از ۷۷,۵۵۰ میلیون ریال، ما به تفاوت آن به نسبت ۹۹٪ سهم متقاضی و ۱٪ سهم تامین‌کنندگان تقسیم خواهد شد.

نرخ سود علی‌الحساب ۴۰ درصد سالیانه می‌باشد که به صورت هر سه‌ماه یکبار به تأمین‌کنندگان پرداخت می‌گردد. سود قطعی طرح در پایان عمر اوراق گواهی مشارکت (در پایان یک‌سال) به صورت قطعی محاسبه و پس از تایید حسابرس در صورت وجود مازاد، به تأمین‌کنندگان پرداخت خواهد شد.

۸-۵-وضعیت تضامین طرح

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد بابت اصل مبلغ تامین مالی شده ضمانت‌نامه تعهد پرداخت بانکی ارائه می‌نماید.

۸-۶-پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان

باتوجه به تضمین اصل سرمایه تامین‌کنندگان و برآورد سود پیش‌بینی شده طرح، مبالغ پرداختی به تامین‌کنندگان به شرح جدول زیر است:

جدول ۱۱- مواعد پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان

تاریخ پرداخت	آورده تامین‌کنندگان	پرداخت سود علی‌الحساب	بازپرداخت اصل سرمایه	خالص جریان نقدی تامین‌کنندگان
همزمان با تامین وجه	(۱۶۲,۰۰۰)	-	-	(۱۶۲,۰۰۰)
سه ماه پس از تامین وجه	-	۱۶,۲۰۰	-	۱۶,۲۰۰
شش ماه پس از تامین وجه	-	۱۶,۲۰۰	-	۱۶,۲۰۰
نه ماه پس از تامین وجه	-	۱۶,۲۰۰	-	۱۶,۲۰۰
دوازده ماه پس از تامین وجه	-	۱۶,۲۰۰	۱۶۲,۰۰۰	۱۷۸,۲۰۰

۸-۷-حسن سابقه متقاضی در سایر طرح‌ها

جدول ۱۲-حسن سابقه متقاضی

ردیف	نام طرح	مدت زمان پرداخت سود و بازپرداخت اصل	نام سکو	تاریخ واریز مبالغ جمع‌آوری‌شده	مبالغ طرح (میلیون ریال)
۱	تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه پارچه شانل پرو	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	پولسار	۱۴۰۴-۱۱-۰۵	۲۰۰,۰۰۰
۲	تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	آیفاند	۱۴۰۴-۰۴-۳۰	۱۲۰,۰۰۰
۳	تولید پارچه لباسی	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	ایساتیس کراد	۱۴۰۳-۱۱-۱۰	۱۰۰,۰۰۰
۴	تامین سرمایه در گردش تولید پارچه پرده‌ای	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	آیفاند	۱۴۰۳-۱۰-۱۹	۱۰۰,۰۰۰
۵	تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	آیفاند	۱۴۰۳-۰۵-۰۲	۱۲۰,۰۰۰

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	سعید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا شربتی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره ۱۱۰۴

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۸-۹-مشخصات گواهی شراکت

به منظور انجام برنامهٔ تشریح‌شده در بخش قبل، عامل نسبت به تامین مالی جمعی با مشخصات زیر اقدام نموده و وجوه جمع‌آوری شده را به وکالت از دارندگان گواهی مشارکت، به شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد پرداخت خواهد نمود.

عنوان طرح: تامین سرمایه در گردش تولید پارچه لباسی؛

محل اجرای طرح: استان یزد، شهرستان یزد، شهرک صنعتی خضرآباد، پشت خیابان شیر پاستوریزه؛

مدت فراخوان جمع آوری وجوه: ۳۰ روز؛

دوره سرمایه‌گذاری: ۱۲ماه؛

سرمایه مورد نیاز: ۱۸۰,۰۰۰ میلیون ریال؛

حداقل سرمایه قابل پذیرش برای موفقیت کمپین: ۱۸۰,۰۰۰ میلیون ریال؛

تعداد کل گواهی های شراکت قابل عرضه: ۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

قیمت هر گواهی شراکت: ۱,۰۰۰ ریال؛

حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی: ۹,۰۰۰ میلیون ریال؛

حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی: ۱۶۲,۰۰۰ میلیون ریال؛

حداکثر تعداد گواهی شراکت قابل خریداری برای تامین‌کننده حقیقی: ۹,۰۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

حداکثر تعداد گواهی شراکت قابل خریداری برای تامین‌کننده حقوقی: ۱۶۲,۰۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی: ۵ میلیون ریال؛

حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی: ۱۰ میلیون ریال؛

سود مشارکت دوره سرمایه‌گذاری: ۴۰ درصد سالانه؛

شیوه پرداخت اصل سرمایه: بازپرداخت اصل سرمایه یک‌سال پس از جمع‌آوری وجوه؛

شیوه پرداخت سود مشارکت: هر سه‌ماه یک‌بار پس از جمع آوری وجوه؛

تضامین: ضمانت نامه تعهد پرداخت بانکی؛

عامل: شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) ؛

نهاد مالی: شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) ؛

خرید گواهی شراکت از سکوی تامین مالی پولسار مستلزم ثبت نام در سایت و احراز هویت است.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۱۰-پیش‌بینی مالی طرح

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت بخشی از تامین سرمایه در گردش تولید پارچه لباسی ، اقدام به تامین مالی جمعی نماید. با توجه به منابع تامین شده و نیز منابع داخلی شرکت، پیش بینی درآمدها و مخارج طرح به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول ۱۳- پیش‌بینی درآمد و سود طرح

شرح	مقدار(متر)	نرخ(ریال)	مبلغ (میلیون ریال)
درآمد فروش	۱۵۵,۰۰۰	۲,۶۱۰,۰۰۰	۴۰۴,۵۵۰
بهای تمام شده			
مواد مستقیم مصرفی			(۲۴۰,۰۰۰)
دستمزد مستقیم			(۵۰,۰۰۰)
سربار تولید			(۳۲,۰۰۰)
سایر هزینه‌ها			(۵,۰۰۰)
سود پیش‌بینی شده			۷۷,۵۵۰

پیش‌بینی جریان‌های نقدی طرح به شرح زیر است :

جدول ۱۴- پیش‌بینی جریان‌های نقدی طرح (ارقام به میلیون ریال)

منابع	سه ماهه اول	سه ماهه دوم	سه ماهه سوم	سه ماهه چهارم	کل سال
وصول درآمد فروش	۱۰۱,۱۳۸	۱۰۱,۱۳۸	۱۰۱,۱۳۸	۱۰۱,۱۳۸	۴۰۴,۵۵۰
تأمین مالی جمعی	۱۶۲,۰۰۰	-	-	-	۱۶۲,۰۰۰
منابع داخلی	۱۸,۰۰۰	-	-	-	۱۸,۰۰۰
مجموع منابع	۲۸۱,۱۳۸	۱۰۱,۱۳۸	۱۰۱,۱۳۸	۱۰۱,۱۳۸	۵۸۴,۵۵۰
مواد اولیه و بسته بندی	(۶۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)	(۲۴۰,۰۰۰)
دستمزد مستقیم	(۱۲,۵۰۰)	(۱۲,۵۰۰)	(۱۲,۵۰۰)	(۱۲,۵۰۰)	(۵۰,۰۰۰)
سربار تولید	(۸,۰۰۰)	(۸,۰۰۰)	(۸,۰۰۰)	(۸,۰۰۰)	(۳۲,۰۰۰)
سایر هزینه‌ها	(۱,۲۵۰)	(۱,۲۵۰)	(۱,۲۵۰)	(۱,۲۵۰)	(۵,۰۰۰)
سود علی‌الحساب تأمین مالی	(۱۶,۲۰۰)	(۱۶,۲۰۰)	(۱۶,۲۰۰)	(۱۶,۲۰۰)	(۶۴,۸۰۰)
بازپرداخت اصل تأمین مالی	-	-	-	(۱۶۲,۰۰۰)	(۱۶۲,۰۰۰)
مجموع مصارف	(۹۷,۹۵۰)	(۹۷,۹۵۰)	(۹۷,۹۵۰)	(۲۵۹,۹۵۰)	(۵۵۳,۸۰۰)
مازاد (کسری) نقدینگی	۱۸۳,۱۸۸	۳,۱۸۸	۳,۱۸۸	(۱۵۸,۸۱۳)	۳۰,۷۵۰
نقد اول دوره	-	۱۸۳,۱۸۸	۱۸۶,۳۷۵	۱۸۹,۵۶۳	-
نقد پایان دوره	۱۸۳,۱۸۸	۱۸۶,۳۷۵	۱۸۹,۵۶۳	۳۰,۷۵۰	۳۰,۷۵۰

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مورآور	محمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۱۱-عوامل ریسک

انجام برنامه پیشنهادی، با ریسک‌های با اهمیتی همراه است. پیش از تصمیم‌گیری در خصوص اجرای این برنامه‌ها، لازم است عوامل ریسک زیر، مدنظر تامین‌کننده قرار گیرد.

جدول ۱۵: عوامل ریسک

عوامل ریسک	توضیح
ریسک نوسان قیمت مواد اولیه و هزینه‌ها	افزایش و نوسان قیمت مواد اولیه، انرژی و اقلام مصرفی تولید می‌تواند منجر به افزایش بهای تمام‌شده محصولات، کاهش حاشیه سود و در نهایت کاهش توان شرکت در ایفای تعهدات مالی گردد.
ریسک بازار و فروش محصولات	عملکرد فروش شرکت به شرایط بازار نساجی، صنعت پوشاک و میزان تقاضای مشتریان وابسته است. کاهش تقاضا یا تشدید رقابت می‌تواند جریان درآمدی شرکت و بازدهی طرح را تحت تأثیر قرار دهد.
ریسک رقابت و فشار قیمتی	فعالیت شرکت در بازاری رقابتی انجام می‌شود و حضور واحدهای تکمیل مشابه ممکن است موجب کاهش قیمت فروش، افت سهم بازار و محدود شدن توان سودآوری شرکت شود.
ریسک عملیاتی و تولید	اختلال در فرآیند تولید، فرسودگی ماشین‌آلات، قطعی انرژی یا مشکلات فنی می‌تواند باعث کاهش ظرفیت عملیاتی، تأخیر در انجام سفارشات و افزایش هزینه‌های پیش‌بینی‌نشده گردد.
ریسک نقدینگی و مدیریت جریان وجوه نقد	عدم تطابق زمانی بین دریافت مطالبات و پرداخت تعهدات مالی، در صورت عدم مدیریت مناسب، می‌تواند منجر به فشار نقدینگی و افزایش ریسک نکول تعهدات شود.
ریسک نیروی انسانی و مدیریت	وابستگی فعالیت شرکت به نیروی انسانی متخصص و مدیریت کارآمد، موجب می‌شود کمبود نیروی ماهر یا ضعف در تصمیم‌گیری‌های مدیریتی بر عملکرد عملیاتی و مالی شرکت اثرگذار باشد.
ریسک مقررات و تعهدات قانونی	تغییر در قوانین مالیاتی، بیمه‌ای، کار و سایر مقررات مرتبط با واحدهای تولیدی می‌تواند هزینه‌های اضافی برای شرکت ایجاد کرده و سودآوری و بازپرداخت تعهدات مالی را تحت تأثیر قرار دهد.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا منوکار	حمید جلالی دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۱۲-پیوست ها

۱۲-۱- پروانه بهره‌برداری



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت،معدن و تجارت

شماره: ۵۹۷۶۳۱۶
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۶/۱۶
شناسه‌کسب و کار: ۲۴۹۹۷۵۴۸۷۳۲۵
تاریخ بهره برداری: ۱۳۹۱/۰۱/۳۱

پروانه بهره برداری

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد (شرکت تعاونی) ثبت شده به شماره ۱۰۴۸ مورخ ۱۳۸۸/۰۷/۱۹ با شناسه ملی ۱۰۸۴۰۰۸۵۱۶۷ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری به نشانی: استان یزد شهرستان یزد شهرك صنعتي يزد بلوارکاج - خیابان ستاره کهکشان ۸۹۴۷۱۸۳۷۴۵ با توجه به راه اندازی و دستیابی آن واحد به انجام عملیات تولید انبوه، این پروانه جهت تولید محصولات زیر و به منظور استفاده از مزایای قانونی آن اعطاء می گردد. (برای سه شیفت)

محصولات :

ردیف	نام محصول	کد آیسیک	ظرفیت محصول(سالانه)	تاریخ و ظرفیت بهره برداری
۱	پارچه پرده ای (تار و پود فیلامنت)	۱۷۱۱۶۱۲۳۹۷	۱,۰۰۰,۰۰۰ متر مربع	۳۴۰۰۰۰متر مربع در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹
۲	جله کتی مستقیم	۱۷۱۱۶۱۲۲۴۹	۵۰۰ تن	۵۵۰۰۰ مترمربع در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۹
۳	پارچه رومبلی	۱۷۱۱۶۱۲۲۵۶	۳,۳۳۰,۰۰۰ متر مربع	۵۸۴۰۰۰ مترمربع در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۱۹
۴	پارچه پلی استر	۱۷۱۱۶۱۲۲۴۶	۳۵۶,۰۰۰ متر مربع	

*این پروانه با توجه به توضیحات پشت صفحه دارای اعتبار است.

محمدکاظم ضیاءفلان
مدیرکل صنعت، معدن و تجارت استان یزد

۱۲-۲- کارت بازرگانی



شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت،معدن و تجارت
ادارهٔ کل صنعت، معدن و تجارت استان یزد

شماره: ۳۸۸۰۶۶۰
تاریخ: ۱۴۰۳/۰۸/۱۰
شناسه‌کسب‌وکار: ۳۲۹۹۷۵۴۸۷۳۲۵

جواز تاسیس

«ویژه تولید ، طراحی ، مونتاژ»
توسعه ای

وزارت صنعت، معدن و تجارت

به موجب این جواز به شرکت **تعاوني نگارين تكميل يزد (شركت تعاوني)** ثبت شده به شماره **۱۱۰۴۸** مورخ **۱۳۸۸/۰۷/۱۹** با شناسه ملی **۱۰۸۴۰۰۸۵۱۶۷** در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری اجازه داده می شود:

محصولات

ردیف	نام محصول	شماره کد	ظرفیت اسمی (سالیانه)
۱	پارچه رومبلی	۱۷۱۱۶۱۲۴۵۶	۱,۲۰۰,۰۰۰ متر مربع

در استان **یزد** شهرستان **یزد شهرك صنعتي يزد بلوار ابريشم** نسبت به احداث واحد صنعتی با مشخصات ذیل اقدام نماید.

- کل سرمایه ثابت **دویست و هفتاد و هفت هزار و هشتصد و هفده (۲۷۷,۸۱۷.۲)** میلیون ریال
تعداد کارکنان **۱۰** نفر (در زمان بهره برداری کامل)
ارزش ماشین آلات داخلی **صفر (۰)** میلیون ریال
ارزش ماشین آلات خارجی **یک هزار و پنجاه (۱,۰۵۰)** هزار یورو
ارزش ماشین آلات خارجی **صفر (۰)** هزار دلار
مساحت زمین **دو هزار و سیصد (۲,۳۰۰)** متر مربع سطح زیر بنا **چهارصد (۴۰۰)** متر مربع
توان برق **صد و پنجاه (۱۵۰)** کیلو وات آب مصرفی **صد و پنجاه (۱۵۰)** متر مکعب در سال

سوخت مصرفی سالیانه:

گاز طبیعی **دوازده هزار و پانصد (۱۲,۵۰۰)** متر مکعب نفت گاز **صفر (۰)** لیتر نفت کوره **صفر (۰)** لیتر
پیش بینی مدت اجرای طرح **۱۲** ماه

این جوازتاسیس توسعه ای به استناد پروانه بهره برداری **۲۵۶۲۲** مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹ صادرگردیده است.

- این جواز تاسیس توسعه ای براساس موافقت الکترونیکی اداره کل حفاظت محیط زیست استان با کد رهگیری ۲۰۰۱۰۰۰۱۶۹۶۵۷۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۵ صادر گردد. - زمین کارخانه ۲۳۰۰متر مربع (موجود) ، زیربنای مورد نیاز ۲۰۰متر مربع (موجود)

محمدکاظم صادقیان
مدیرکل صنعت، معدن و تجارت استان یزد

وزارت صنعت، معدن و تجارت
اداره کل صنعت، معدن و تجارت استان یزد

کد محصول ISIC ویرایش سوم
آدرس مکاتباتی دارنده جواز: استان: یزد شهرستان: یزد شهر: یزد شهرك صنعتي يزد بلوارگاج خیابان صنایع
کد پستی
تلفن: ۰۳۵۹۱۰۰۶۴۶۵ تلفن همراه مدیرعامل: ۰۹۱۳۴۵۳۶۳۹۰
شماره ثبت ۱۱۰۴۸
*توجه:دارنده جواز را به مفاد مندرج در ظهر این برگه ملتزم می نمایم.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد
حمیدرضا مهرآور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمید جلال دوست آستانه رئیس هیئت مدیره
	محمدرضا یثربی رئیس هیئت‌مدیره
	علیرضا یثربی مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد
ثبت ۱۱۰۴۸
صفحه ۱ از ۲۸

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

۱۲-3- اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره

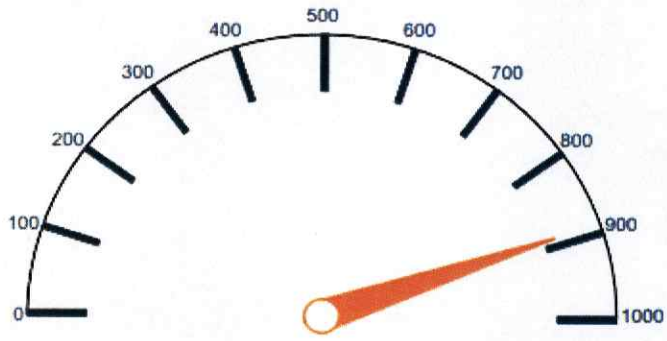
بانک سامان
Saman Bank

گزارش اعتبارسنجی حقوقی

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۹/۱۹

وضعیت اعتبارسنجی

شناسه ملی: ۱۰۸۴۰۰۸۵۱۶۷	امتیاز اعتباری: ۸۹۲	پیشنهاد تصمیم: قبول



امتیاز اعتباری : ۸۹۲

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد
حمیدرضا مهرآور مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	سعید جلال دوست آستانه نایب‌رئیس هیئت‌مدیره
محمدرضا یثربی رئیس هیئت‌مدیره	علیرضا یثربی مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

بانک سامان
Saman Bank

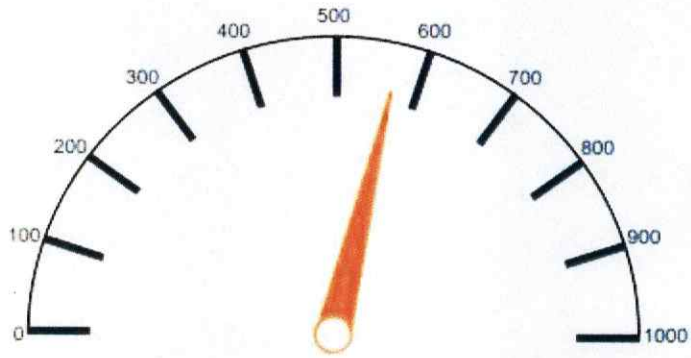
گزارش اعتبارسنجی

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۹/۱۹

وضعیت اعتبارسنجی

کدملی : ۴۴۳۰۵۵۱۳۵۹ نام شخص : محمدرضا یثربی

پیشنهاد تصمیم : رد - ریسک اعتباری خیلی زیاد امتیاز اعتباری : ۵۷۲



امتیاز اعتباری : ۵۷۲

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد

بانک سامان
Saman Bank

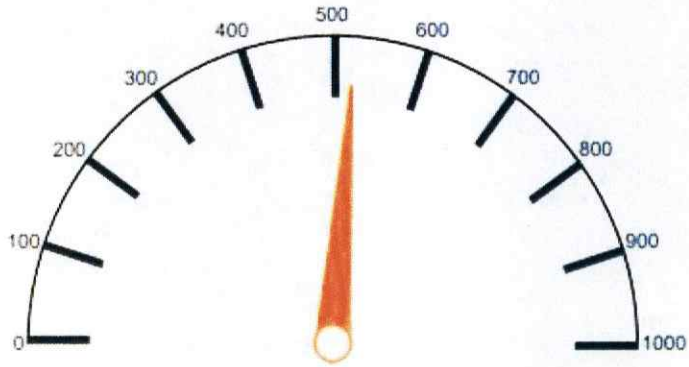
گزارش اعتبارسنجی

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۹/۱۹

وضعیت اعتبارسنجی

کدملی : ۴۴۳۰۷۱۸۱۳۱ نام شخص : علیرضا یثربی

پیشنهاد تصمیم : رد - ریسک اعتباری خیلی زیاد امتیاز اعتباری : ۵۲۴



امتیاز اعتباری : ۵۲۴

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمیدجلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

تکمیل یزد
صفحه ۴ از ۴

بانک سامان
Saman Bank

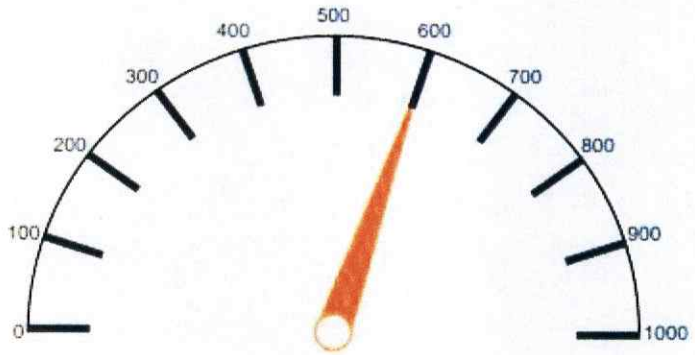
گزارش اعتبارسنجی

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۹/۱۹

وضعیت اعتبارسنجی

کدملی : ۴۴۳۱۸۵۳۳۶۷ — نام شخص : آسیه سقط فروش

پیشنهاد تصمیم : رد - ریسک اعتباری زیاد — امتیاز اعتباری : ۶۰۳



امتیاز اعتباری : ۶۰۳

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب‌رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد
ثبت ۱۱۰۴۸
صفحه ۲۵ از ۲۸

۱۲-4گواهی عدم سوپیشینه اعضای هیئت‌مدیره

قوه قضاییه

دادگستری کل استان یزد

دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد

واحد سجل قضایی

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۴۲۲۰۵۵۰۶۷۲۶۱۵

تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۱۰/۳۰

بدین وسیله در اجرای ماده۱۳ آیین‌نامه سجل قضایی مصوب ۱۳۹۸ گواهی می‌شود که صاحب تصویر فوق آقا/خانم:

نام: **علیرضا** نام خانوادگی: **یثربی** فرزند: **محمدعلی** متولد: **۱۳۵۵/۰۲/۰۹** شماره ملی: **۴۴۳۰۷۱۸۱۳۱**

فاقد سوء پیشینه کیفری است

سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب
شهرستان یزد - سیدحامد حسینی مدواری

۱- با توجه ماده ۶۵۵ قانون آیین دادرسی کیفری نسخه الکترونیکی این گواهی کافی و معتبر بوده و نیاز به مهر ندارد

۲- این گواهی با بررسی سوابق موجود مطابق تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه مذکور و با توجه به ماده ۲۵ قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲ به صورت الکترونیکی صادر گردید و احراز اصالت آن دو ماه از تاریخ صدور با مراجعه به نشانی www.adliran.ir امکان‌پذیر است.

۳- مبلغ ۲۰۰،۰۰۰ ریال بابت هزینه ابطال تمبر و ۱۵۵،۰۰۰ ریال بابت تعرفه ارائه خدمات قضایی ریال بابت هزینه خدمات الکترونیک طی شماره ۱۴۰۴۲۰۲۶۰۵۶۶۳۱۲۵۹۶ دریافت گردید.

شرکت کارگزاری بانک سامان (خصوصی‌سازی)		شرکت تعاونی نکارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	محمد جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

قوه قضاییه

دادگستری کل استان یزد

دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد

واحد سجل قضایی

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۴۲۲۰۱۱۰۹۰۰۲۱۱

تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۱۰/۲۵

بدین وسیله در اجرای ماده۱۳ آیین‌نامه سجل‌قضایی مصوب ۱۳۹۸ گواهی می‌شود که صاحب تصویر فوق اقلاحاتم:

نام: **آسیه** نام خانوادگی: **سقط فروش** فرزند: **محمدرضا** متولد: **۱۳۶۱/۰۶/۲۵** شماره ملی: **۴۳۳۱۸۵۱۳۶۷**

فاقد سوء پیشینه کیفری است

سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب
شهرستان یزد - سیدحامد حسینی مدواری

۱- با توجه ماده ۶۵۵ قانون آیین دادرسی کیفری نسخه الکترونیکی این گواهی کافی و معتبر بوده و نیاز به مهر ندارد

۲- این گواهی با بررسی سوابق موجود مطابق تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه مذکور و با توجه به ماده ۲۵ قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲ به صورت الکترونیکی صادر گردید و احراز اصالت آن دو ماه از تاریخ صدور با مراجعه به نشانی www.adliran.ir امکان‌پذیر است.

۳- مبلغ ۲۰۰،۰۰۰ ریال بابت هزینه ابطال تمبر و ریال بابت هزینه خدمات الکترونیک طی شماره ۱۴۰۴۲۰۲۶۰۵۵۹۳۷۰۵۹۲ دریافت گردید.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	سید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نائب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.

ثبت ۱۱۰۴۸
صفحه ۲۷ از ۲۸

دادگستری کل استان یزد

دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد

واحد سجل قضایی

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۴۲۲۰۸۲۳۵۲۱۹۶۶

تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۱۰/۲۵

بدین وسیله در اجرای ماده۱۳ آیین‌نامه سجل‌قضایی مصوب ۱۳۹۸ گواهی می‌شود که صاحب تصویر فوق آقا/خانم:

نام: **محمدرضا** نام خانوادگی: **یثربی** فرزند: **محمدعلی** متولد: **۱۳۳۷/۱۱/۱۰** شماره ملی: **۴۴۳۰۵۵۱۳۵۹**

فاقد سوء پیشینه کیفری است

سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب
شهرستان یزد - سیدحامد حسینی مذواری

۱- با توجه ماده ۶۵۵ قانون آیین دادرسی کیفری نسخه الکترونیکی این گواهی کافی و معتبر بوده و نیاز به مهر ندارد

۲- این گواهی با بررسی سوابق موجود مطابق تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه مذکور و با توجه به ماده ۲۵ قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲ به صورت الکترونیکی صادر گردید و احراز اصالت آن دو ماه از تاریخ صدور با مراجعه به نشانی www.adliran.ir امکان‌پذیر است.

۳- مبلغ ۲۰۰،۰۰۰ ریال بابت هزینه ابطال تمبر و ریال بابت هزینه خدمات الکترونیک طی شماره ۱۴۰۴۲۰۲۶۰۵۵۹۲۶۹۲۵۲ دریافت گردید.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نکارین تکمیل یزد	
حمیدرضا نوروز	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است.