# گزارش توجیهی تامین مالی جمعی

## طرح تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه کازان

## (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**

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

۵-اطلاعات تکمیلی ..... ۱۳

۶-بررسی ماده ۱۴۱ ..... ۱۶

۷- ارتباط کارگزاری بانک سامان با طرح و متقاضی ..... ۱۶

۸-تشریح طرح تامین مالی ..... ۱۶

۸-۱- هدف ..... ۱۶

۸-۲-تشریح شیوه تامین مالی ..... ۱۶

۸-۳-سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تامین آن ..... ۱۶

۸-۴-نحوه مشارکت تامین‌کنندگان ..... ۱۷

۸-۵-وضعیت تضامین طرح ..... ۱۷

۸-۶-پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان ..... ۱۷


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

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد ثبت ۱۱۰۴۸

۷-۸-حسن سابقه متقاضی در سایر طرح‌ها ..... ۱۸
۸-۸-مشخصات گواهی شراکت ..... ۱۹
۹-پیش‌بینی مالی طرح ..... ۲۰
۱۰-عوامل ریسک ..... ۲۲
۱۱-پیوست‌ها ..... ۲۳
۱۱-۱- پروانه بهره‌برداری و جواز تاسیس ..... ۲۳
۱۱-۲- کارت بازرگانی ..... ۲۵
۱۱-۳ اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره ..... ۲۶
۱۱-۴-گواهی عدم سوپیشینه اعضای هیئت‌مدیره ..... ۳۰

| | |
|---|---|
| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارین محکمان یزد |
| حمیدرضا مهراور<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره | جلیل جلال دولت آستانه<br>رئیس هیئت‌مدیره |
| | محمدرضا یثربی<br>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 هیئت‌مدیره ..... 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 ..... ۱۶
جدول ۱۱- مواعد پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان ..... ۱۷
جدول ۱۲-حسن سابقه متقاضی ..... ۱۷
جدول ۱۳- پیش‌بینی درآمد و سود طرح ..... ۱۹
جدول ۱۴- پیش‌بینی جریان‌های نقدی طرح (ارقام به میلیون ریال) ..... ۱۹
جدول ۱۵: عوامل ریسک ..... ۲۰

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
| --- | --- |
| حمیدرضا مهرآور | محمدرضا یثربی |
| مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | رئیس هیئت‌مدیره |

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است

## ۱- مقدمه

گزارش حاضر در خصوص طرح تأمین مالی جمعی تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه کازان تهیه و تدوین شده است. در این گزارش در ابتدا خلاصه‌ای از معرفی شرکت و موضوع فعالیت ارائه‌شده 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 مهاوز | محمدرضا یثربی |
| مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | رئیس هیئت‌مدیره |
| شهید جلال دوست آستانه | علیرضا یثربی |
| نایب‌رئیس هیئت مدیره | مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

## 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:

۱-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.

۲-باتوجه به تجربه و تخصص، سرمایه، نیروی کار اعضا، عرضه خدمات و فروش محصولات؛

۳-انجام سایر فعالیت‌های مرتبط با اهداف شرکت تعاونی تبصره۱؛

۴-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 (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
| --- | --- |
| حمیدرضا مهرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره |
| شید جلال دوست آستانه<br>نایب رئیس هیئت مدیره | علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

ثبت ۱۱۰۴۸

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

## ۲-۴-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 و عضو هیئت‌مدیره | ۴۴۳۰۷۱۸۱۳۱ | ۱۴۰۴/۰۵/۰۱ | ۱۴۰۷/۰۵/۰۱ |
| آسیه سقط فروش | نایب رئیس هیئت‌مدیره | ۴۴۳۱۸۵۳۳۶۷ | ۱۴۰۴/۰۵/۰۱ | ۱۴۰۷/۰۵/۰۱ |

جدول ۲- رزومه اعضای هیئت‌مدیره

| 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 |

## ۲-۵-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.

## ۲-۶-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 مهرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره |
| حمید جلال دوست آستانه<br>نایب رئیس هیئت مدیره | علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد ثبت ۱۱۰۴۸

## 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 (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
|---|---|
| حمیدرضا مهرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمدرضا عیثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره<br>علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

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 | (۳,۷۷۳) | (۲,۰۲۷) | (۲۰۶) |
| **سود خالص** | **۵,۷۵۲** | **۴,۰۴۶** | **۲۲۱** |

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی کارکنان تکمیل یزد |
|---|---|
| حمیدرضا مهرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره | حمید جلال دوست آستانه<br>رئیس هیئت‌مدیره | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره | علیرضا یثربی<br>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 (سهامی‌خاص) | شرکت تعاونی نگارین گستر یزد |
| حمیدرضا مهرآور | محمدرضا یثربی |
| مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | رئیس هیئت‌مدیره و 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 مهرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره |
| حمید خلال دوست آستانه<br>نایب رئیس هیئت مدیره | علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

این گزارش توسط 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 | - |

## ۵-اطلاعات تکمیلی

### ۵-۱ تحلیل صنعت

تولید پارچه کازان در زمره فعالیت‌های صنعت نساجی قرار می‌گیرد و با تبدیل نخ و سایر نهاده‌های تولید به پارچه، در ایجاد ارزش افزوده در این صنعت نقش دارد. کیفیت مواد اولیه، مشخصات بافت، عملیات تکمیلی و مدیریت هزینه‌های تولید، از عوامل اصلی مؤثر بر کیفیت و قابلیت رقابت این محصول محسوب می‌شوند.

بازار پارچه کازان تحت تأثیر نیاز صنایع مصرف‌کننده، سفارش مشتریان، تغییر سلیقه بازار و قیمت محصولات مشابه قرار دارد. توانایی تولیدکننده در عرضه محصول متناسب با نیاز خریداران، حفظ کیفیت در دوره‌های مختلف تولید و تحویل به‌موقع، نقش مهمی در استمرار فروش و حفظ مشتریان دارد. همچنین تنوع در رنگ و مشخصات محصول، در صورت انطباق با تقاضای واقعی، می‌تواند فرصت بیشتری برای توسعه فروش فراهم کند.

ساختار هزینه تولید این محصول به نوع و مقدار نخ مصرفی، مشخصات بافت، مراحل تکمیل، هزینه نیروی انسانی، انرژی و نگهداری ماشین‌آلات وابسته است. تغییر قیمت مواد اولیه می‌تواند بر بهای تمام‌شده و حاشیه سود تولیدکنندگان اثر بگذارد؛ ازاین‌رو، برنامه‌ریزی خرید و هماهنگی آن با تولید و فروش، اهمیت بالایی دارد.

تأمین سرمایه در گردش در این صنعت از عوامل مهم استمرار فعالیت است؛ زیرا خرید مواد اولیه و پرداخت هزینه‌های تولید، معمولاً پیش از وصول کامل وجوه فروش انجام می‌شود. در صورت فروش اعتباری، طولانی شدن دوره وصول مطالبات نیز نیاز به نقدینگی را افزایش می‌دهد. بنابراین، تأمین منابع مالی باید همراه با مدیریت موجودی مواد اولیه، کنترل موجودی محصول نهایی و پیگیری وصول مطالبات صورت گیرد.

فرآیند تولید، متناسب با مشخصات فنی محصول و تجهیزات مورد استفاده، شامل آماده‌سازی مواد اولیه، بافندگی، عملیات تکمیلی مورد نیاز، کنترل کیفیت و بسته‌بندی است. یکنواختی بافت و رنگ، استحکام، ثبات ابعادی و تناسب ویژگی‌های پارچه با نیاز مشتری، از معیارهای اصلی ارزیابی کیفیت محصول به شمار می‌رود.

در مجموع، موفقیت در تولید پارچه کازان به توان واحد تولیدی در حفظ کیفیت، مدیریت بهای تمام‌شده، تأمین مستمر مواد اولیه و فروش منظم محصول وابسته است. نوسان قیمت نهاده‌ها، وقفه‌های تولید، رقابت قیمتی و تأخیر در وصول مطالبات نیز از مهم‌ترین ریسک‌های این فعالیت محسوب می‌شوند.

### ۵-۲ معرفی رقبا

رقبای پارچه کازان را می‌توان در میان تولیدکنندگان و عرضه‌کنندگان پارچه‌های دارای مشخصات، کاربرد و محدوده قیمتی مشابه بررسی کرد. این رقبا در چهار گروه اصلی قرار می‌گیرند:

**۱. تولیدکنندگان بزرگ صنعتی:**

این گروه از خطوط تولید با ظرفیت بالا و شبکه فروش گسترده برخوردار بوده و امکان تأمین سفارش‌های حجیم و مستمر را دارند. صرفه‌های ناشی از مقیاس، تنوع محصول و دسترسی به شبکه توزیع، از مهم‌ترین زمینه‌های رقابت این واحدها محسوب می‌شود.

**۲. تولیدکنندگان متوسط و تخصصی:**

این واحدها معمولاً بر تولید گروه مشخصی از پارچه‌ها یا تأمین نیاز مشتریان معین تمرکز دارند. انعطاف در برنامه‌ریزی تولید، امکان پذیرش سفارش‌های متنوع و ارتباط مستقیم با خریداران، از عوامل مؤثر بر موقعیت رقابتی آن‌ها است.

**۳. واحدهای کوچک و کارگاهی:**

این واحدها در مقیاس محدودتری فعالیت کرده و محصولات خود را به مشتریان محلی یا از طریق واسطه‌های فروش عرضه می‌کنند. رقابت در این بخش بیشتر بر قیمت، پذیرش سفارش‌های کم‌حجم، شرایط پرداخت و سرعت تحویل متمرکز است.

**۴. عرضه‌کنندگان محصولات وارداتی و جایگزین:**

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

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

پارچه‌های وارداتی و محصولات مشابه داخلی، بسته به کیفیت، مشخصات و قیمت، می‌توانند جایگزین محصول شرکت شوند. تغییرات نرخ ارز بر قیمت محصولات وارداتی اثرگذار است؛ بااین‌حال، ممکن است هزینه برخی نهاده‌های تولید داخلی را نیز افزایش دهد. بنابراین، ارزیابی مزیت قیمتی تولید داخل باید براساس مقایسه محصولات هم‌سطح انجام شود.

در این بازار، علاوه بر قیمت و کیفیت، استمرار عرضه، شرایط فروش، پاسخگویی به مشتری و امکان تأمین مجدد محصول با مشخصات مشابه، در انتخاب تأمین‌کننده اهمیت دارد.

### ۵-۳ جایگاه شرکت در صنعت

با در نظر گرفتن تولید پارچه کازان به‌عنوان موضوع فعالیت مورد بررسی، شرکت نگارین تکمیل یزد در بخش تولید و عرضه پارچه در زنجیره ارزش صنعت نساجی قرار می‌گیرد. در این چارچوب، شرکت با تبدیل نخ و سایر نهاده‌های تولید به پارچه، میان تأمین‌کنندگان مواد اولیه و مصرف‌کنندگان محصول ارتباط برقرار می‌کند.

**از منظر زنجیره تأمین:**

فعالیت شرکت به تأمین مستمر مواد اولیه متناسب با مشخصات محصول، برنامه‌ریزی تولید و هماهنگی با سفارش مشتریان وابسته است. مدیریت موجودی نخ و سایر ملزومات، در کنار حفظ کیفیت مواد اولیه، می‌تواند به استمرار تولید و یکنواختی محصول کمک کند.

تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز، امکان خرید به‌موقع مواد اولیه و اجرای منظم‌تر برنامه تولید را فراهم می‌سازد. میزان اثرگذاری این منابع بر افزایش تولید و فروش، به ظرفیت عملیاتی قابل استفاده، حجم سفارش‌ها و توان شرکت در مدیریت منابع مالی بستگی دارد.

**از منظر بازار فروش:**

بازار هدف شرکت می‌تواند شامل خریداران عمده پارچه، واحدهای مصرف‌کننده و شبکه‌های توزیع تخصصی باشد. حفظ ارتباط با مشتریان، شناخت مشخصات مورد تقاضا و برنامه‌ریزی تولید متناسب با سفارش‌ها، در استمرار فروش اهمیت دارد. همچنین تنوع مشتریان می‌تواند وابستگی فروش به تعداد محدودی خریدار را کاهش دهد.

**از منظر رقابتی:**

کیفیت یکنواخت، قیمت متناسب، تحویل به‌موقع و توان تأمین مجدد محصول با مشخصات مشابه، از عوامل مؤثر بر موقعیت رقابتی شرکت است. ارزیابی دقیق جایگاه شرکت در بازار نیز مستلزم بررسی میزان تولید و فروش، ظرفیت عملیاتی، ترکیب مشتریان و مقایسه محصول با رقبا خواهد بود.

### ۵-۴ روندهای کلیدی صنعت

مهم‌ترین عوامل و روندهای اثرگذار بر تولید و عرضه پارچه کازان عبارت‌اند از:

- حساسیت خریداران به تناسب قیمت و کیفیت محصول؛
- تغییر تقاضا در زمینه رنگ، بافت و مشخصات ظاهری پارچه؛
- اهمیت حفظ یکنواختی کیفیت در سفارش‌های متوالی؛
- تأثیر نوسان قیمت نخ و سایر مواد اولیه بر بهای تمام‌شده؛
- ضرورت کاهش ضایعات و کنترل محصولات معیوب؛
- اهمیت نگهداری ماشین‌آلات و کاهش توقف‌های تولید؛
- نقش برنامه‌ریزی خرید و مدیریت موجودی در کنترل نیاز به نقدینگی؛
- تأثیر شرایط فروش و دوره وصول مطالبات بر سرمایه در گردش؛
- رقابت با محصولات مشابه داخلی و وارداتی؛
- اهمیت تنوع مشتریان و توسعه کانال‌های فروش.

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت نگارین تکمیل یزد |
| --- | --- |
| حمیدرضا مهراور | محمدرضا یثربی |
| مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | رئیس هیئت‌مدیره و عضو هیئت‌مدیره |

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

در این شرایط، هماهنگی حجم و ترکیب تولید با تقاضای بازار اهمیت دارد. افزایش تولید بدون توجه به قابلیت فروش محصول می‌تواند موجب انباشت موجودی و حبس منابع مالی شود. ازاین‌رو، استفاده از سوابق فروش، سفارش‌های موجود و بازخورد مشتریان در برنامه‌ریزی تولید، به مدیریت بهتر منابع کمک می‌کند.

### ۵-۵ مزیت‌های رقابتی شرکت

شرکت نگارین تکمیل یزد می‌تواند با تمرکز بر عوامل زیر، موقعیت رقابتی خود را در تولید و عرضه پارچه کازان تقویت نماید:

- تأمین مواد اولیه با کیفیت ثابت و شرایط خرید مناسب؛
- استفاده مؤثر از ماشین‌آلات و ظرفیت عملیاتی موجود؛
- حفظ یکنواختی بافت، رنگ و کیفیت محصول؛
- کنترل ضایعات و مدیریت بهای تمام‌شده؛
- تحویل سفارش‌ها در زمان توافق‌شده؛
- انعطاف در برنامه تولید متناسب با نیاز مشتریان؛
- امکان تأمین مجدد محصولات با مشخصات مشابه؛
- ایجاد روابط پایدار با خریداران و شبکه توزیع؛
- پاسخگویی مناسب به ایرادات احتمالی محصول؛
- مدیریت شرایط فروش و وصول به‌موقع مطالبات.

تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز شرکت، به‌ویژه برای خرید مواد اولیه، می‌تواند به استمرار تولید، کاهش وقفه‌های ناشی از کمبود نهاده‌ها و استفاده مناسب‌تر از ظرفیت موجود کمک کند. در صورت هماهنگی برنامه تولید با تقاضای بازار و مدیریت صحیح هزینه‌ها و مطالبات، این منابع می‌توانند زمینه حفظ مشتریان، افزایش حجم فروش و تقویت موقعیت رقابتی شرکت را فراهم سازند.

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
|---|---|
| حمیدرضا مهرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره<br>محمدرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

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

## ۶-بررسی ماده ۱۴۱

با توجه به ماهیت تعاونی شرکت و عدم وجود زیان انباشته، شرکت مشمول مفاد ماده ۱۴۱ لایحه اصلاحی قانون تجارت نمی‌باشد.

## 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.

## ۸-تشریح طرح تامین مالی

### ۸-۱- هـــدف

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه کازان 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 ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌نماید که ۲۵,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۱۰ درصد از کل مبلغ تأمین مالی) توسط متقاضی و ۲۲۵,۰۰۰ 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 ۲۵۰,۰۰۰ 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 | ۲۲۵,۰۰۰ |
| منابع داخلی شرکت | ۲۵,۰۰۰ |
| جمع منابع | ۲۵۰,۰۰۰ |
| سرمایه در گردش | ۲۵۰,۰۰۰ |
| جمع مصارف | ۲۵۰,۰۰۰ |

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
|---|---|
| حمیدرضا مهرآور | علیرضا یثربی |
| مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | رئیس هیئت‌مدیره، مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

### ۸-۴-نحوه مشارکت تامین‌کنندگان

براساس برنامهٔ طراحی‌شده پس از تکمیل موفق طرح تامین مالی جمعی، متقاضی نسبت به طرح تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه کازان اقدام خواهد کرد. متقاضی با توجه به برآورد اولیه از طرح موظف است درآمد طرح به میزان حداقل ۴۸۰,۰۰۰ میلیون‌ریال را محقق سازد. سود حاصل از تحقق این میزان درآمد، ۱۰۶,۶۰۰ میلیون ریال پیش‌بینی می‌شود؛ که با نسبت ۸۸.۶٪ سهم تامین‌کنندگان و ۱۱.۴٪ سهم متقاضی تقسیم خواهد شد. در صورت افزایش سود برآورد شده بیش از ۱۰۶,۶۰۰ میلیون ریال، ما به تفاوت آن به نسبت ۹۹٪ سهم متقاضی و ۱٪ سهم تامین‌کنندگان تقسیم خواهد شد.

نرخ سود علی‌الحساب ۴۲ درصد سالیانه می‌باشد که به صورت هر سه‌ماه یکبار به تأمین‌کنندگان پرداخت می‌گردد. سود قطعی طرح در پایان عمرگواهی 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 علی الحساب | بازپرداخت اصل سرمایه | خالص جریان نقدی تامین کنندگان |
|---|---|---|---|---|
| **همزمان با تامین وجه** | (۲۲۵,۰۰۰) | - | - | (۲۲۵,۰۰۰) |
| **سه ماه پس از تامین وجه** | - | ۲۳,۶۲۵ | - | ۲۳,۶۲۵ |
| **شش ماه پس از تامین وجه** | - | ۲۳,۶۲۵ | - | ۲۳,۶۲۵ |
| **نه ماه پس از تامین وجه** | - | ۲۳,۶۲۵ | - | ۲۳,۶۲۵ |
| **دوازده ماه پس از تامین وجه** | - | ۲۳,۶۲۵ | ۲۲۵,۰۰۰ | ۲۴۸,۶۲۵ |

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
|---|---|
| حمیدرضا مهرآور | محمدرضا یثربی |
| مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | رئیس هیئت‌مدیره |

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

## ۷-۸-حسن سابقه متقاضی در سایر طرح‌ها

جدول ۱۲-حسن سابقه متقاضی

| ردیف | نام طرح | مدت زمان پرداخت سود و بازپرداخت اصل | نام سکو | وضعیت | تاریخ واریز مبالغ جمع‌آوری‌شده | مبالغ طرح (میلیون ریال) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ۱ | تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | پولسار | درجریان | ۱۴۰۵-۰۶-۱۷ | ۱۹۰,۰۰۰ |
| ۲ | تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه تاری پودی | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | پولسار | درجریان | ۱۴۰۵-۰۴-۳۱ | ۲۵۰,۰۰۰ |
| ۳ | تامین سرمایه در گردش تولید پارچه پرده‌ای | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | پولسار | درجریان | ۱۴۰۵-۰۲-۱۵ | ۲۵۰,۰۰۰ |
| ۴ | تامین سرمایه در گردش تولید پارچه لباسی | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | پولسار | درجریان | ۱۴۰۴-۱۱-۲۹ | ۱۸۰,۰۰۰ |
| ۵ | تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه پارچه شانل پرو | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | پولسار | درجریان | ۱۴۰۴-۱۱-۰۵ | ۲۰۰,۰۰۰ |
| ۶ | تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | آیفاند | تسویه شده | ۱۴۰۴-۰۴-۳۰ | ۱۲۰,۰۰۰ |
| ۷ | تولید پارچه لباسی | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | ایساتیس کراد | تسویه شده | ۱۴۰۳-۱۱-۱۰ | ۱۰۰,۰۰۰ |
| ۸ | تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه پرده ای | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | آیفاند | تسویه شده | ۱۴۰۳-۱۰-۱۹ | ۱۰۰,۰۰۰ |
| ۹ | تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | آیفاند | تسویه شده | ۱۴۰۳-۰۵-۰۲ | ۱۲۰,۰۰۰ |

| | |
|---|---|
| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
| حمیدرضا مهرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره<br>علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

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

**۸-۸-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 شراکت، به شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد پرداخت خواهد نمود.

**عنوان طرح:** تأمین مالی جمعی طرح تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه کازان ؛

**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:** ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال؛

**حداقل سرمایه قابل پذیرش برای موفقیت کمپین:** ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال؛

**تعداد کل گواهی‌های شراکت قابل عرضه:** ۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

**قیمت هر گواهی شراکت:** ۱,۰۰۰ ریال؛

**حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی:** ۱۲,۵۰۰ میلیون ریال؛

**حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی:** ۲۲۵,۰۰۰ میلیون ریال؛

**حداکثر تعداد گواهی شراکت قابل خریداری برای تامین‌کننده حقیقی:** ۱۲,۵۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

**حداکثر تعداد گواهی شراکت قابل خریداری برای تامین‌کننده حقوقی:** ۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

**حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی:** ۵ میلیون ریال؛

**حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی:** ۱۰ میلیون ریال؛

**سود مشارکت دوره سرمایه‌گذاری:** ۴۲ 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<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره<br>علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

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

## ۹-پیش‌بینی مالی طرح

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت بخشی از تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه کازان، 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 | ۱۲۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۸۰,۰۰۰ |
| بهای تمام شده | | | |
| مواد مستقیم مصرفی | ۱۲۰,۰۰۰ | ۲,۹۵۴,۱۳۶ | (۳۵۴,۴۹۶) |
| دستمزد مستقیم | | | (۷,۳۶۹) |
| سربار تولید | | | (۶,۰۸۸) |
| سایر هزینه ها | | | (۵,۴۴۷) |
| **سود پیش‌بینی شده** | | | **۱۰۶,۶۰۰** |

جدول ۱۴- ریز مواد مستقیم مصرفی

| ریز مواد مستقیم مصرفی | | |
|---|---|---|
| ردیف | شرح | مبلغ ( میلیون ریال) |
| ۱ | انواع نخ مصرفی در تولید پارچه کازان | ۳۱۹,۰۴۷ |
| ۲ | مواد رنگزا و مواد کمکی رنگرزی | ۲۴,۸۱۵ |
| ۳ | مواد تکمیل و نرم‌کننده پارچه | ۱۰,۶۳۴ |
| **مجموع** | | **۳۵۴,۴۹۶** |

| | |
|---|---|
| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
| حمیدرضا مهرآوت<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره |

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

جدول ۱۵- 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 | ۱۲۰,۰۰۰ | ۱۲۰,۰۰۰ | ۱۲۰,۰۰۰ | ۱۲۰,۰۰۰ | ۴۸۰,۰۰۰ |
| تأمین مالی جمعی | ۲۲۵,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲۵,۰۰۰ |
| منابع داخلی | ۲۵,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۰۰۰ |
| مجموع منابع | ۳۷۰,۰۰۰ | ۱۲۰,۰۰۰ | ۱۲۰,۰۰۰ | ۱۲۰,۰۰۰ | ۷۳۰,۰۰۰ |
| مواد مستقیم مصرفی | (۸۰,۱۰۰) | (۸۰,۱۰۰) | (۸۰,۱۰۰) | (۸۰,۱۰۰) | (۳۲۰,۴۰۰) |
| دستمزد مستقیم | (۸,۷۵۰) | (۸,۷۵۰) | (۸,۷۵۰) | (۸,۷۵۰) | (۳۵,۰۰۰) |
| سربار تولید | (۳,۰۰۰) | (۳,۰۰۰) | (۳,۰۰۰) | (۳,۰۰۰) | (۱۲,۰۰۰) |
| سایر هزینه ها | (۱,۵۰۰) | (۱,۵۰۰) | (۱,۵۰۰) | (۱,۵۰۰) | (۶,۰۰۰) |
| سود علی الحساب تأمین مالی | (۲۳,۶۲۵) | (۲۳,۶۲۵) | (۲۳,۶۲۵) | (۲۳,۶۲۵) | (۹۴,۵۰۰) |
| بازپرداخت اصل تأمین مالی | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۲۵,۰۰۰) | (۲۲۵,۰۰۰) |
| مجموع مصارف | (۱۱۶,۹۷۵) | (۱۱۶,۹۷۵) | (۱۱۶,۹۷۵) | (۳۴۱,۹۷۵) | (۶۹۲,۹۰۰) |
| مازاد (کسری نقدینگی) | ۲۵۳,۰۲۵ | ۳,۰۲۵ | ۳,۰۲۵ | (۲۲۱,۹۷۵) | ۳۷,۱۰۰ |
| نقد اول دوره | ۰ | ۲۵۳,۰۲۵ | ۲۵۶,۰۵۰ | ۲۵۹,۰۷۵ | ۰ |
| نقد پایان دوره | ۲۵۳,۰۲۵ | ۲۵۶,۰۵۰ | ۲۵۹,۰۷۵ | ۳۷,۱۰۰ | ۳۷,۱۰۰ |

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

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

## ۱۰-عوامل ریسک

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

جدول ۱۶: عوامل ریسک

| عوامل ریسک | توضیح |
|---|---|
| ریسک نوسان قیمت و تأمین نخ مصرفی | نخ از مواد اولیه اصلی تولید پارچه کازان است و تغییر قیمت آن بر بهای تمام‌شده محصول اثر می‌گذارد. افزایش قیمت نخ مصرفی، محدودیت تأمین یا تأخیر در تحویل آن می‌تواند موجب افزایش هزینه تولید، کاهش حاشیه سود و وقفه در اجرای برنامه تولید شرکت شود. |
| ریسک نوسان تقاضا در صنعت مبلمان | تقاضا برای پارچه کازان تحت تأثیر میزان سفارش خریداران، وضعیت فعالیت صنایع مصرف‌کننده و شرایط بازار قرار دارد. کاهش تقاضا یا تغییر نیاز مشتریان می‌تواند موجب کاهش سفارش‌ها، افت فروش و افزایش موجودی محصول نهایی شود. |
| ریسک کیفیت محصول و ضایعات تولید | کیفیت پارچه کازان به کیفیت نخ مصرفی، یکنواختی بافت و رنگ، استحکام و ثبات مشخصات محصول وابسته است. بروز نقص در مراحل تولید یا تکمیل می‌تواند موجب افزایش ضایعات، مرجوعی محصول، تحمیل هزینه‌های اصلاح و کاهش رضایت مشتریان شود. |
| ریسک نقدینگی و دوره وصول مطالبات | تأخیر در وصول مطالبات حاصل از فروش پارچه کازان می‌تواند موجب عدم تطابق زمانی میان دریافت وجوه فروش و پرداخت هزینه‌های خرید مواد اولیه، دستمزد، سربار و تعهدات مالی طرح شود. طولانی شدن این فاصله، فشار نقدینگی و نیاز شرکت به سرمایه در گردش را افزایش می‌دهد. |
| ریسک رقابت قیمتی و عرضه محصولات جایگزین | عرضه پارچه‌های مشابه از نظر مشخصات، کیفیت و محدوده قیمتی، رقابت در بازار هدف محصول را افزایش می‌دهد. کاهش قیمت رقبا یا ارائه شرایط فروش جذاب‌تر می‌تواند موجب کاهش سفارش‌های شرکت یا محدود شدن امکان افزایش قیمت فروش متناسب با رشد هزینه‌های تولید شود و حاشیه سود طرح را کاهش دهد. |
| ریسک افزایش بهای تمام‌شده نسبت به برآورد طرح | افزایش هزینه مواد اولیه، دستمزد، انرژی، تعمیر و نگهداری و سایر هزینه‌های تولید بیش از مبالغ پیش‌بینی‌شده، موجب افزایش بهای تمام‌شده هر متر پارچه کازان می‌شود. در صورت نبود امکان تعدیل متناسب قیمت فروش، سودآوری طرح کمتر از برآورد خواهد بود. |
| ریسک تغییر ترکیب و سلیقه بازار | تغییر ترجیحات خریداران در زمینه رنگ، طرح، بافت و سایر مشخصات پارچه می‌تواند تقاضا برای برخی محصولات را کاهش دهد. عدم انطباق برنامه تولید با نیاز بازار ممکن است موجب افزایش دوره نگهداری موجودی، حبس سرمایه در گردش و ضرورت فروش محصولات با تخفیف شود. |

| | |
|---|---|
| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
| حمیدرضا مهرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمد جلال دوست آستانه<br>نایب رئیس هیئت مدیره |
| محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره | علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

## ۱۱-پیوست‌ها

### ۱۱-۱- پروانه بهره‌برداری و جواز تاسیس



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت،معدن و تجارت

شماره: ۵۹۷۶۳۱۶
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۶/۱۶
شناسه‌کسب و کار: ۳۴۹۹۷۵۴۸۷۳۲۵
تاریخ بهره برداری: ۱۳۹۱/۰۱/۲۱

**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 شهرک صنعتی یزد بلوارکاج ـ خیابان ستاره کدپستی 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 آبسیک | ظرفیت محصول(سالیانه) | تاریخ و ظرفیت بهره برداری |
|---|---|---|---|---|
| ۱ | پارچه پرده ای (تار و پود فیلامنت) | ۱۷۱۱۶۱۲۳۹۷ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ متر مربع | ۳۲۰۰۰۰متر مربع در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹ |
| ۲ | چله کشی مستقیم | ۱۷۱۱۶۱۲۴۴۹ | ۵۰۰ تن | |
| ۳ | پارچه رومبلی | ۱۷۱۱۶۱۲۴۵۶ | ۳,۳۳۰,۰۰۰ متر مربع | ۵۵۰۰۰ مترمربع در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹ |
| ۴ | پارچه پلی استر | ۱۷۱۱۶۱۲۴۴۶ | ۳۵۶,۰۰۰ متر مربع | ۵۸۴۰۰۰ مترمربع در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹ |

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

محمدکاظم صادقیان
مدیرکل صنعت، معدن و تجارت استان یزد

وزارت صنعت، معدن و تجارت

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

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

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد ثبت ۱۱۰۴۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

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

شماره: ۳۸۸.۶۶۰
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 **تعاونی نگارین تکمیل یزد (شرکت تعاونی)** 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 شهرک صنعتي يزد بلوار ابریشم** 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 جواز تاسیس توسعه ای به استناد پروانه بهره برداری ۴۵۶۴۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۹ صادر گردیده 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 ۴۰۰متر 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 شهرک صنعتي يزد بلوار گاج خیابان ستاره
کد پستی
تلفن: ۰۳۵۹۱۰۰۶۴۶۵  تلفن همراه مدیرعامل: ۰۹۱۳۴۵۳۶۳۹۰
شماره ثبت ۱۱۰۴۸
*توجه:دارنده جواز را به مفاد مندرج در ظهر این برگ جلب می نمایم.

ثبت ۱۱۰۴۸

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
|---|---|
| حمیدرضا مهرآور | محمدرضا یثربی |
| مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | رئیس هیئت‌مدیره |

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

**۱۱-۲- کارت بازرگانی**




| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
|---|---|
| حمیدرضا مدادی<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره<br>علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

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

## ۱۱-۳ اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره

اعتبارسنجی ایران
تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۰۸:۲۷ ۱۴۰۵/۰۸/۱۹
شماره یکتا گزارش: ۷۰۰۰ ۷۰۱۰ ۸۰۰۰ ۱۹۱۵ ۵۰۰۲

### گزارش اعتباری شخص حقوقی

#### اطلاعات هویتی شخص

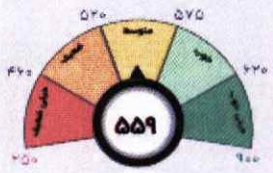
| اطلاعات شرکت | | اطلاعات نشانی و تماس | |
|---|---|---|---|
| شناسه ملی شخص حقوقی: ۱۰۸۴۰۰۸۵۱۶۷ | | تلفن همراه | |
| نام تجاری | نگارین تکمیل یزد | پست الکترونیکی | |
| شماره ثبت | ۱۱۰۴۸ | تلفن ثابت | |
| | | نشانی | یزد-شهرک صنعتی خضرآباد- |

#### استعلام امتیاز اعتباری

**امتیاز اعتباری**

● موارد موثر در محاسبه امتیاز این گزارش

در محاسبه امتیاز اعتباری، از اطلاعات سوابق تسهیلاتی، چک های برگشتی، پیچک، مالیاتی و محکومیت های مالی شرکت استفاده شده است.




ریسک متوسط C2

| E3 | E2 | E1 | D3 | D2 | D1 | C3 | C2 | C1 | B3 | B2 | B1 | A3 | A2 | A1 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

۰٪ پیش بینی میزان خوش حسابی (بازپرداخت مناسب) ۱۰۰٪

۵۵.۸٪ الی ۶۶.۴٪

#### مهم ترین دلایل کاهش امتیاز اعتباری

| اولویت | شرح | کد دلیل |
|---|---|---|
| ۱ | در یک سال گذشته، درصد زیادی از قراردادهای شرکت، دارای بدهی سررسید شده است. | UDT1 |
| ۲ | شرکت در ۳ سال اخیر حداقل یک قرارداد داشته که به وضعیت «سررسید گذشته» رسیده است (عدم بازپرداخت تا ۶۰ روز). | WNS۳ |



| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
|---|---|
| حمیدرضا مهرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره |
| محمود حلال دوست آستانه<br>نایب رئیس هیئت مدیره | علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

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

**اعتبارسنجی ایران**
تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۰۸:۰۹ | ۱۴۰۵/۰۸/۱۹

شماره یکتا گزارش: ۷۰۰۰ ۹۰۹۰ ۷۰۰۰ ۱۹۱۳ ۵۵۰۰

# گزارش اعتباری شخص حقیقی

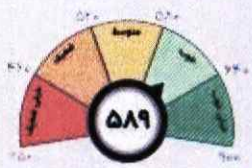
## اطلاعات هویتی شخص

| اطلاعات فردی | | اطلاعات نشانی و تماس | |
|---|---|---|---|
| آسیه سقط فروش<br>شماره ملی: ۴۴۳۱۸۵۳۳۶۷ | | تلفن همراه | |
| | | تلفن ثابت | |
| نام پدر | محمدرضا | تلفن ثابت | |
| جنسیت | زن | نشانی | یزد |
| تاریخ تولد | ۱۳۶۱/۰۵/۲۵ | | |
| وضعیت تاهل | متاهل | | |
| محل تولد | یزد | | |

## استعلام امتیاز اعتباری

### امتیاز اعتباری

● موارد موثر در محاسبه امتیاز این گزارش
در محاسبه امتیاز اعتباری (که بر اساس مدل جدید می‌باشد) از اطلاعات سوابق تسهیلاتی، چک‌های برگشتی، مالیاتی و محکومیت‌های مالی شخص استفاده می‌شود




ریسک پایین **B۳**

| E3 | E2 | E1 | D3 | D2 | D1 | C3 | C2 | C1 | B3 | B2 | B1 | A3 | A2 | A1 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

پیش بینی میزان خوش حسابی (بازپرداخت مناسب)
۷۵.۶% الی ۸۳.۱%

## مهم ترین دلایل کاهش امتیاز اعتباری

| اولویت | شرح | کد دلیل |
|---|---|---|
| ۱ | فرد در ۶ ماه گذشته چک برگشتی داشته است. | HBC1 |
| ۲ | فرد در یک ماه گذشته بدهی‌ای داشته که در زمان سررسید، پرداخت نشده است. | HAD1 |
| ۳ | فرد، ضامن تعداد زیادی وام شده است که طی ۶ ماه گذشته، بدهی‌ای داشته که در زمان سررسید، پرداخت نشده است. | BCG1 |



| | |
|---|---|
| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
| حمیدرضا مهرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره<br>علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است

**اعتبارسنجی ایران**
تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۰۷:۵۹ ۱۴۰۵/۰۸/۱۹
شماره یکتا گزارش: ۳۰۰۰ ۲۰۹۰ ۷۰۰۰ ۴۹۲ ۵۴۰۶

## گزارش اعتباری شخص حقیقی

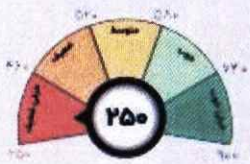
### اطلاعات هویتی شخص

| اطلاعات فردی | | اطلاعات نشانی و تماس | |
|---|---|---|---|
| علیرضا یثربی<br>شماره ملی: ۴۴۳۰۷۱۸۱۳۱ | | تلفن همراه | |
| | | تلفن ثابت | |
| نام پدر | محمدعلی | تلفن همراه | |
| جنسیت | مرد | نشانی | |
| تاریخ تولد | ۱۳۵۵/۰۲/۰۹ | | |
| وضعیت تاهل | متاهل | | |
| محل تولد | یزد | | |

### استعلام امتیاز اعتباری

#### امتیاز اعتباری

● موارد موثر در محاسبه امتیاز این گزارش
به دلیل رعایت نکردن حداقل یکی از خطوط قرمز تسهیلاتی، چک برگشتی، مالیاتی و محکومیت‌های مالی، شخص دارای بالاترین ریسک اعتباری است




ریسک خیلی بالا E۳

E3 E2 E1 D3 D2 D1 C3 C2 C1 B3 B2 B1 A3 A2 A1

۰٪ پیش بینی میزان خوش حسابی (بازپرداخت مناسب) ۱۰۰٪

۵٪ الی ۷.۱٪

### مهم ترین دلایل کاهش امتیاز اعتباری

| اولویت | شرح | کد دلیل |
|---|---|---|
| ۱ | فرد در ۲ ماه گذشته به صورت متوالی، در بازپرداخت وام خود تاخیر داشته است. | BAD۲ |



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

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

تکمیل یزد ثبت ۱۱۰۴۸

**اعتبارسنجی ایران**
تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۰۸:۱۸ ۱۴۰۵/۰۸/۱۹
شماره یکتا گزارش: ۵۵۰۸ ۱۹۲۹ ۸۰۰۰ ۷۰۰۰ ۵۰۰۰

## گزارش اعتباری شخص حقیقی

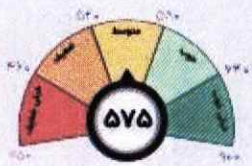
### اطلاعات هویتی شخص

| اطلاعات فردی | | اطلاعات نشانی و تماس | |
|---|---|---|---|
| محمدرضا یثربی<br>شماره ملی: ۴۴۳۰۵۵۱۳۵۹ | | تلفن همراه | |
| | | تلفن همراه | |
| نام پدر | محمدعلی | تلفن ثابت | |
| جنسیت | مرد | نشانی | |
| تاریخ تولد | ۱۳۴۷/۱۱/۱۰ | | |
| وضعیت تاهل | متاهل | | |
| محل تولد | یزد | | |

### استعلام امتیاز اعتباری

#### امتیاز اعتباری

● موارد موثر در محاسبه امتیاز این گزارش
در محاسبه امتیاز اعتباری (که بر اساس مدل جدید می‌باشد) از اطلاعات سوابق تسهیلاتی، چک‌های برگشتی، مالیاتی و محکومیت‌های مالی شخص استفاده می‌شود




ریسک متوسط C1

| E3 | E2 | E1 | D3 | D2 | D1 | C3 | C2 | C1 | B3 | B2 | B1 | A3 | A2 | A1 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

پیش بینی میزان خوش حسابی (بازپرداخت مناسب)
۶۶.۴% الی ۷۵.۶%

### مهم ترین دلایل کاهش امتیاز اعتباری

| اولویت | شرح | کد دلیل |
|---|---|---|
| ۱ | فرد در ۶ ماه گذشته چک برگشتی داشته است. | HBCI |
| ۲ | فرد در یک سال گذشته در وام‌های قرض‌الحسنه بدهی‌هایی با مبالغ زیاد داشته است که در زمان سررسید، پرداخت نشده‌اند. | MDQI |
| ۳ | فرد در یک ماه گذشته بدهی‌ای داشته که در زمان سررسید، پرداخت نشده است. | HADI |
| ۴ | فرد، ضامن تعداد زیادی وام شده است که طی ۶ ماه گذشته، بدهی‌ای داشته که در زمان سررسید، پرداخت نشده است. | BCGI |



| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارش تکمیل یزد |
|---|---|
| حمیدرضا مهرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمدرضا [illegible]<br>رئیس هیئت مدیره |
| [illegible]<br>نایب رئیس هیئت مدیره | علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

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

## ۱۱-۴-گواهی 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: ۱۴۰۵۲۲۰۳۷۲۹۵۷۳۹۸

تاریخ صدور: ۱۴۰۵/۰۸/۱۹

بدین وسیله در اجرای ماده۱۳ آیین‌نامه سجل‌قضایی 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 ریال بابت هزینه خدمات الکترونیک طی شماره ۱۴۰۵۲-۲۶-۴۶۶۳۳۴۱۰۷ دریافت گردید.

| | |
|---|---|
| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
| حمیدرضا صفرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | احمد جلال دوست آستانه<br>نایب رئیس هیئت‌مدیره | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره | علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

تکمیل یزد ثبت ۱۱۰۴۸

قوه قضاییه

دادگستری کل استان یزد

دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد

واحد سجل قضایی

## گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره : ۱۴۰۵۲۲۰۸۳۷۶۲۸۰۱۴

تاریخ صدور : ۱۴۰۵/۰۸/۱۷

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

نام: **آسیه** نام خانوادگی: **سقط فروش** فرزند: **محمدرضا** متولد: **۱۳۶۱/۰۶/۲۵** شماره ملی: **۴۴۳۱۸۵۲۲۶۷**

**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 ۱۴۰۵۲۰۳۶۰۴۷۱۱۴۹۲۰۸ دریافت گردید.

| | |
|---|---|
| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
| حمیدرضا مهرآور<br>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | محمد جلال دوست آستانه<br>رئیس هیئت‌مدیره |
| | محمدرضا یثربی<br>رئیس هیئت‌مدیره |
| | علیرضا یثربی<br>مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

تعاونی نگارین تکمیل یزد ثبت ۱۱۰۴۸

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

دادگستری کل استان یزد

دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد

واحد سجل قضایی

## گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره : ۱۴۰۵۲۲۰۶۶۱۵۴۴۳۳۳

تاریخ صدور : ۱۴۰۵/۰۸/۱۷

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: **۱۳۴۷/۱۱/۱۰** شماره ملی: **۴۴۳۰۵۵۱۳۵۹**

**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 ۱۴۰۵۲۰۲۶۰۴۷۰۷۷۹۰۱۵ دریافت گردید.

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

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین نشده است