گزارش توجیهی تامین مالی جمعی

طرح تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه تاری پودی

(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
۵-اطلاعات تکمیلی ۱۳
۵-۱- تحلیل صنعت ۱۳
۵-۲- معرفی رقبا ۱۳
۵-۳- جایگاه شرکت در صنعت ۱۴
۵-۴- روندهای کلیدی صنعت ۱۴
۵-۵- مزیت‌های رقابتی شرکت ۱۴
۶-بررسی ماده ۱۴۱ ..... ۱۵
۷- ارتباط کارگزاری بانک سامان با طرح و متقاضی ۱۵
۸-تشریح طرح تامین مالی ۱۵

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

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

۸-۱- هـــــدف ۱۵
۸-۲-تشریح شیوه تامین مالی ۱۵
۸-۳-سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تامین آن ۱۶
۸-۴-نحوه مشارکت تامین‌کنندگان ۱۶
۸-۵-وضعیت تضامین طرح ۱۶
۸-۶-پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان ۱۷
۹-۷-حسن سابقه متقاضی در سایر طرح‌ها ۱۷
۹-۸-مشخصات گواهی شراکت ۱۸
۱۰-پیش‌بینی مالی طرح ۱۹
۱۱-عوامل ریسک ۲۰
۱۲-پیوست ها ۲۱
۱۲-۱- پروانه بهره‌برداری و جواز تاسیس ۲۱
۱۲-۲- کارت بازرگانی ۲۳
۱۲-۳ اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره ۲۴
۱۲-۴-گواهی عدم سوءپیشینه اعضای هیئت‌مدیره ۲۸

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
احمدرضا 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.

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 (سهامی‌خاص)	شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد
حمیدرضا مهرآور	وحید 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

ثبت ۱۱۰۳۸

گزارش توجیهی تأمین مالی جمعی طرح تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه تاری پودی

۱- مقدمه

گزارش حاضر در خصوص طرح تأمین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه تاری پودی 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	نایب‌رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

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

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 (سهامی‌خاص)	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.

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 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

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 (سهامی‌خاص)	شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب‌رئیس هیئت مدیره

محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
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 حجت‌آور	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.

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 (سهامی‌خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا نیرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نائب‌رئیس 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 (سهامی‌خاص)		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.

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	
محمدرضا 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.

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 (سهامی‌خاص)		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.

۵-اطلاعات تکمیلی

۵-۱- تحلیل صنعت

صنعت تولید پارچه‌های تاری‌پودی یکی از مهم‌ترین بخش‌های صنعت نساجی کشور محسوب می‌شود و نقش اساسی در تأمین مواد اولیه صنایع پوشاک، کالای خواب، منسوجات خانگی، مبلمان، کیف و کفش، صنایع خودروسازی و سایر صنایع وابسته دارد. این صنعت به دلیل گستردگی کاربرد محصولات، از جایگاه ویژه‌ای در زنجیره ارزش صنعت نساجی برخوردار بوده و علاوه بر ایجاد اشتغال مستقیم، موجب رونق صنایع پایین‌دستی و افزایش ارزش افزوده در بخش تولید می‌شود.

در سال‌های اخیر، رشد جمعیت، افزایش مصرف منسوجات، توسعه صنعت پوشاک، گسترش بازار منسوجات خانگی و افزایش تقاضا برای محصولات باکیفیت داخلی، موجب افزایش نیاز به تولید پارچه‌های تاری‌پودی شده است. همچنین محدودیت‌های واردات، افزایش نرخ ارز و حمایت از تولید داخلی، فرصت مناسبی برای توسعه ظرفیت تولید این نوع پارچه‌ها در کشور ایجاد کرده است.

فرآیند تولید پارچه‌های تاری‌پودی شامل آماده‌سازی نخ، چله‌پیچی، آهارزنی، بافندگی، کنترل کیفیت و در صورت نیاز عملیات تکمیلی مانند رنگرزی، چاپ و تکمیل می‌باشد. کیفیت این پارچه‌ها تحت تأثیر عواملی نظیر نوع الیاف مصرفی، تراکم تار و پود، یکنواختی بافت، استحکام، ثبات ابعادی و کیفیت عملیات تکمیلی قرار دارد و این ویژگی‌ها نقش مهمی در کاربرد نهایی محصول ایفا می‌کنند.

پیشرفت فناوری در ماشین‌آلات بافندگی، به‌ویژه استفاده از دستگاه‌های راپیری، ایرجت و واترجت، موجب افزایش سرعت تولید، کاهش ضایعات، بهبود کیفیت محصول و کاهش هزینه‌های تولید شده است. همچنین استفاده از الیاف طبیعی، مصنوعی و ترکیبی، امکان تولید طیف گسترده‌ای از پارچه‌ها با ویژگی‌های فنی و ظاهری متنوع را فراهم کرده است.

با توجه به توسعه صنایع مصرف‌کننده پارچه، افزایش گرایش به تولید داخلی و ظرفیت مناسب بازارهای صادراتی منطقه، صنعت تولید پارچه‌های تاری‌پودی از چشم‌انداز مطلوبی برخوردار است. واحدهایی که بتوانند کیفیت پایدار، تنوع محصول، قیمت رقابتی و تحویل به‌موقع را ارائه دهند، از مزیت رقابتی بیشتری در بازار برخوردار خواهند بود.

۵-۲- معرفی رقبا

بازار تولید پارچه‌های تاری‌پودی دارای ساختاری رقابتی بوده و فعالان آن را می‌توان به سه گروه اصلی تقسیم نمود:

۱. تولیدکنندگان بزرگ صنعتی:

این شرکت‌ها از خطوط تولید پیشرفته، ماشین‌آلات مدرن بافندگی و ظرفیت تولید بالا برخوردار هستند و محصولات خود را در حجم انبوه برای صنایع پوشاک، منسوجات خانگی و مشتریان صنعتی عرضه می‌کنند. برخورداری از شبکه فروش گسترده، کیفیت یکنواخت، تنوع محصول و صرفه‌های ناشی از مقیاس، مهم‌ترین مزیت این گروه محسوب می‌شود.

۲. تولیدکنندگان متوسط و تخصصی:

این واحدها عمدتاً بر تولید پارچه‌های خاص یا سفارش‌محور تمرکز داشته و با انعطاف‌پذیری بیشتر، نیاز مشتریان داخلی را در حوزه‌های مختلف پوشاک، کالای خواب، مبلمان و سایر صنایع تأمین می‌کنند. توانایی تولید در متراژهای متنوع و پاسخگویی سریع به سفارش‌ها، از ویژگی‌های مهم این گروه است.

۳. واحدهای کوچک و کارگاهی:

این دسته بیشتر در تولید محدود، پارچه‌های سفارشی یا بازارهای محلی فعالیت دارند. رقابت آن‌ها عمدتاً بر پایه قیمت، انعطاف در تولید و تحویل سریع سفارش‌ها بوده و سهم محدودتری از بازار را در اختیار دارند.

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

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

۵-۳- جایگاه شرکت در صنعت

شرکت تولیدکننده پارچه‌های تاری‌پودی در بخش میانی زنجیره ارزش صنعت نساجی قرار داشته و وظیفه تبدیل نخ و الیاف به پارچه‌های قابل استفاده در صنایع مختلف را بر عهده دارد.

محصول نهایی طبق اظهار متقاضی، پارچه تاری‌پودی خام به عنوان کالای واسطه است.

از منظر زنجیره تأمین:

شرکت به‌عنوان حلقه واسط میان تولیدکنندگان نخ و الیاف و صنایع مصرف‌کننده پارچه فعالیت می‌کند. عملکرد مناسب در تأمین مواد اولیه، کنترل کیفیت، مدیریت هزینه و برنامه‌ریزی تولید، نقش مهمی در افزایش بهره‌وری و رقابت‌پذیری شرکت خواهد داشت.

از منظر رقابتی:

تولید محصولات با کیفیت بالا، تنوع در بافت و مشخصات فنی، استفاده از ماشین‌آلات مدرن، تحویل به‌موقع سفارش‌ها و ایجاد همکاری پایدار با تولیدکنندگان صنایع پایین‌دستی، جایگاه شرکت را به‌عنوان تأمین‌کننده‌ای قابل اعتماد در بازار تثبیت خواهد کرد.

۵-۴- روندهای کلیدی صنعت

صنعت پارچه‌های تاری‌پودی تحت تأثیر روندهای زیر قرار دارد:

افزایش استفاده از ماشین‌آلات بافندگی پیشرفته و اتوماسیون خطوط تولید

رشد تقاضا برای پارچه‌های باکیفیت، سبک و بادوام

افزایش استفاده از الیاف ترکیبی با هدف بهبود عملکرد و کاهش هزینه تولید

توسعه تولید پارچه‌های تخصصی متناسب با نیاز صنایع مختلف

افزایش اهمیت کنترل کیفیت و استانداردهای بین‌المللی در فرآیند تولید

کاهش ضایعات، بهینه‌سازی مصرف انرژی و حرکت به سمت تولید پایدار

توسعه بازارهای صادراتی و افزایش رقابت با محصولات خارجی

همچنین استفاده از سیستم‌های هوشمند کنترل تولید، دیجیتالی شدن فرآیندهای طراحی و برنامه‌ریزی، و نوسازی ماشین‌آلات از عوامل مهم افزایش بهره‌وری و رقابت‌پذیری این صنعت به شمار می‌روند.

۵-۵- مزیت‌های رقابتی شرکت

شرکت تولیدکننده پارچه‌های تاری‌پودی می‌تواند با اتکا به عوامل زیر، مزیت رقابتی خود را تقویت نماید:

بهره‌گیری از ماشین‌آلات مدرن و فناوری‌های روز صنعت نساجی

توانایی تولید انواع پارچه‌های تاری‌پودی متناسب با نیاز صنایع مختلف

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا نیرانی
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.

دسترسی مناسب به تأمین‌کنندگان مواد اولیه و بازار مصرف

کنترل مستمر کیفیت در تمامی مراحل تولید

انعطاف‌پذیری در تولید سفارش‌های اختصاصی مشتریان

بهره‌گیری از نیروی انسانی متخصص در حوزه نساجی و بافندگی

امکان توسعه ظرفیت تولید و تنوع‌بخشی به محصولات متناسب با نیاز بازار

این مزیت‌ها می‌تواند زمینه افزایش سهم بازار، توسعه همکاری با صنایع پایین‌دستی، ارتقای توان رقابتی و حضور مؤثر در بازارهای داخلی و صادراتی را برای شرکت فراهم سازد.

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.

۸-تشریح طرح تامین مالی

۸-۱- هـــــدف

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه تاری پودی 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.

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 هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

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

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**

۸-۴-نحوه مشارکت تامین‌کنندگان

براساس برنامهٔ طراحی‌شده پس از تکمیل موفق طرح تامین مالی جمعی، متقاضی نسبت به طرح تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه تاری پودی اقدام خواهد کرد. متقاضی با توجه به برآورد اولیه از طرح موظف است درآمد طرح به میزان حداقل ۴۴۴,۰۰۰ میلیون‌ریال را محقق سازد. سود حاصل از تحقق این میزان درآمد، ۹۷,۰۰۰ میلیون ریال پیش‌بینی می‌شود؛ که با نسبت ۹۷.۴۲٪ سهم تامین‌کنندگان و ۲.۵۸٪ سهم متقاضی تقسیم خواهد شد. در صورت افزایش سود برآورد شده بیش از ۹۷,۰۰۰ 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.

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 هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

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

۶-۸-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 مشارکت 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

۷-۹-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 تولید پارچه پرده‌ای	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	پولسار	۱۴۰۵-۰۲-۱۵	۲۵۰,۰۰۰
۲	تامین سرمایه در گردش تولید پارچه لباسی	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	پولسار	۱۴۰۴-۱۱-۲۹	۱۸۰,۰۰۰
۳	تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه پارچه شانل پرو	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	پولسار	۱۴۰۴-۱۱-۰۵	۲۰۰,۰۰۰
۴	تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	آیفاند	۱۴۰۴-۰۴-۳۰	۱۲۰,۰۰۰
۵	تولید پارچه لباسی	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	ایساتیس کراد	۱۴۰۳-۱۱-۱۰	۱۰۰,۰۰۰
۶	تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه تاری پودی	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	آیفاند	۱۴۰۳-۱۰-۱۹	۱۰۰,۰۰۰
۷	تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	آیفاند	۱۴۰۳-۰۵-۰۲	۱۲۰,۰۰۰

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

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 جهت تولید پارچه تاری پودی ؛

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 (سهامی‌خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا میرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	غفیرضا 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.

۱۰-پیش‌بینی مالی طرح

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت بخشی از تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه تاری پودی، 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	۱۲۶,۱۷۲	۳,۵۱۹,۰۰۰	۴۴۴,۰۰۰
بهای تمام شده			
مواد مستقیم مصرفی			(۲۶۰,۰۰۰)
دستمزد مستقیم			(۵۰,۰۰۰)
سربار تولید			(۳۲,۰۰۰)
سایر هزینه ها			(۵,۰۰۰)
سود پیش‌بینی شده			۹۷,۰۰۰

- **مواد مستقیم مصرفی شامل انواع نخ برای تولید پارچه تاری پودی می‌باشد.**

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	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۴۴۴,۰۰۰
تأمین مالی جمعی	۲۲۵,۰۰۰	-	-	-	۲۲۵,۰۰۰
منابع داخلی	۲۵,۰۰۰	-	-	-	۲۵,۰۰۰
مجموع منابع	۳۶۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۶۹۴,۰۰۰
مواد اولیه و بسته بندی	(۶۵,۰۰۰)	(۶۵,۰۰۰)	(۶۵,۰۰۰)	(۶۵,۰۰۰)	(۲۶۰,۰۰۰)
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 هزینه ها	(۱,۲۵۰)	(۱,۲۵۰)	(۱,۲۵۰)	(۱,۲۵۰)	(۵,۰۰۰)
سود علی الحساب تأمین مالی	(۲۳,۶۲۵)	(۲۳,۶۲۵)	(۲۳,۶۲۵)	(۲۳,۶۲۵)	(۹۴,۵۰۰)
بازپرداخت اصل تأمین مالی	-	-	-	(۲۲۵,۰۰۰)	(۲۲۵,۰۰۰)
مجموع مصارف	(۱۱۰,۳۷۵)	(۱۱۰,۳۷۵)	(۱۱۰,۳۷۵)	(۳۳۵,۳۷۵)	(۶۶۶,۵۰۰)
مازاد (کسری نقدینگی)	۲۵۰,۶۲۵	۶۲۵	۶۲۵	(۲۲۴,۳۷۵)	۲۷,۵۰۰
نقد اول دوره	-	۲۵۰,۶۲۵	۲۵۱,۲۵۰	۲۵۱,۸۷۵	-
نقد پایان دوره	۲۵۰,۶۲۵	۲۵۱,۲۵۰	۲۵۱,۸۷۵	۲۷,۵۰۰	۲۷,۵۰۰

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)		شرکت تعاونی نکارین 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.

۱۱-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 ۱۵: عوامل ریسک

عوامل ریسک	توضیح
ریسک نوسان قیمت مواد اولیه و هزینه‌ها	افزایش یا نوسان قیمت نخ، الیاف طبیعی و مصنوعی، مواد شیمیایی، رنگینه‌ها، انرژی و سایر اقلام مصرفی می‌تواند موجب 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 وضعیت صنعت نساجی، صنایع پوشاک، منسوجات خانگی و میزان تقاضای بازار وابسته است. کاهش تقاضا، تغییر الگوی مصرف یا تشدید رقابت در بازار می‌تواند درآمد شرکت، حجم فروش محصولات و بازدهی طرح را تحت تأثیر قرار دهد.
ریسک رقابت و فشار قیمتی	فعالیت شرکت در بازار رقابتی پارچه‌های تاری‌پودی انجام می‌شود و حضور تولیدکنندگان داخلی و محصولات وارداتی ممکن است موجب افزایش رقابت قیمتی، کاهش قیمت فروش، افت سهم بازار و محدود شدن توان سودآوری شرکت شود.
ریسک عملیاتی و تولید	اختلال در فرآیند تولید، خرابی ماشین‌آلات بافندگی، قطعی برق یا گاز، مشکلات تأمین مواد اولیه و افزایش ضایعات تولید می‌تواند باعث کاهش ظرفیت عملیاتی، تأخیر در تحویل سفارش‌ها و افزایش هزینه‌های پیش‌بینی‌نشده گردد.
ریسک نقدینگی و مدیریت جریان وجوه نقد	عدم تطابق زمانی بین وصول مطالبات مشتریان و پرداخت هزینه‌های تولید، خرید مواد اولیه و سایر تعهدات مالی، در صورت عدم مدیریت مناسب، می‌تواند موجب ایجاد فشار نقدینگی و افزایش ریسک ایفای تعهدات مالی شرکت شود.
ریسک نیروی انسانی و مدیریت	عدم حفظ کیفیت یکنواخت محصولات، بروز ایرادات در بافت، رنگ یا مشخصات فنی پارچه و عدم انطباق محصولات با نیاز مشتریان می‌تواند موجب افزایش مرجوعی کالا، کاهش رضایت مشتریان، از دست رفتن بازار فروش و کاهش درآمد شرکت گردد.
ریسک مقررات و تعهدات قانونی	تغییر در قوانین مالیاتی، بیمه‌ای، کار، استانداردهای تولید، مقررات زیست‌محیطی و سیاست‌های تجاری مرتبط با صنعت نساجی می‌تواند هزینه‌های اضافی برای شرکت ایجاد کرده و سودآوری و توان بازپرداخت تعهدات مالی را تحت تأثیر قرار دهد.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا عهدآور	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.

۱۲-پیوست ها

۱۲-۱- پروانه بهره‌برداری و جواز تاسیس



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت،معدن و تجارت

شماره: ۵۹۷۶۳۱۶
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۶/۱۶
شناسه‌کسب و کار: ۲۴۹۹۷۵۴۸۷۲۲۵
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 شهرک صنعتی یزد 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 آیمک	ظرفیت محصول(سالیانه)	تاریخ و ظرفیت بهره برداری
۱	پارچه پرده ای (تار و پود فیلامنت)	۱۷۱۱۶۱۲۳۹۷	۱,۰۰۰,۰۰۰ متر مربع	۴۲۰۰۰۰متر 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

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 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: ۳۸۸.۶۶۰
تاریخ: ۱۴۰۳/۰۸/۱۰
شناسه‌کسب‌وکار: ۳۲۹۹۷۵۲۸۷۳۲۵

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 روسیلی	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 جواز تاسیس توسعه ای به استناد پروانه بهره برداری ۲۵۶۲۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹ 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 مکاناتی دارنده جواز: استان: یزد شهرستان: یزد شهر: یزد شهرك 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 برگه جلب می نماییم.

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 هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

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

۱۲-۲- کارت بازرگانی



شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا پیرآور	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.

۱۲-3 اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره

اعتبارسنجی ایران
تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۴۰۵/۰۴/۱۸ ۰۸:۵۵
شماره یکتا گزارش: ۴۰۰۰ ۹۰۵۰ ۵۰۰۰ ۱۵۰۴ ۴۸۰۴

گزارش اعتباری شخص حقیقی

اطلاعات هویتی شخص

اطلاعات فردی		اطلاعات نشانی و تماس	
آسیه سقط فروش شماره ملی: ۴۴۳۱۸۵۳۳۶۷		تلفن همراه	۰۹۱۵۳۳۵۶۴۲
		تلفن ثابت	۰۳۵۰۳۷۷۵۵۰۱۳
نام پدر	محمدرضا	تلفن ثابت	۰۳۵۶۷۷۵۵۰۱۳-۰۹۳۲۵۳۹۴۴۱
جنسیت	زن	نشانی	یزد
تاریخ تولد	۱۳۶۱/۰۶/۲۵		
وضعیت تاهل	مجرد		
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٪

⚠ موارد استثنا در محاسبه امتیاز این گزارش

به دلیل اختلال در ارتباط با سامانه بدهی خلافی خودرو امتیاز بدون در نظر گرفتن داده های مربوطه محاسبه شده است

مهم ترین دلایل کاهش امتیاز اعتباری

اولویت	شرح	کد دلیل
۱	فرد در یک ماه گذشته بدهی‌ای داشته که در زمان سررسید، پرداخت نشده است.	HADI
۲	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 نگارین تکنیل یزد	
حمیدرضا [illegible]ور	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.

اعتبارسنجی ایران
تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۰۸:۴۹ ۱۴۰۵/۰۴/۱۸
شماره یکتا گزارش: ۳۰۰۰ ۷۰۵۰ ۵۰۰۰ ۱۵۰۳ ۴۰۰۹

گزارش اعتباری شخص حقیقی

اطلاعات هویتی شخص

اطلاعات فردی		اطلاعات نشانی و تماس	
محمدرضا یثربی شماره ملی: ۴۴۳۰۵۵۱۳۵۹		تلفن همراه	۰۹۸۹۱۳۶۵۱۷۹۸
		تلفن همراه	۰۹۱۳۶۵۱۷۹۸۱
نام پدر	محمدعلی	تلفن ثابت	۳۷۲۴۸۴۸۲
جنسیت	مرد	نشانی	بلوار باهنر- کوچه شهید نوربالا- دومین منزل بعد از بن بست امید
تاریخ تولد	۱۳۴۷/۱۱/۱۰		
وضعیت تاهل	مجرد		
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

۰٪ پیش بینی میزان خوش حسابی (بازپرداخت مناسب) ۱۰۰٪
۷۵.۶٪ الی ۸۳.۱٪

موارد استثنا در محاسبه امتیاز این گزارش
به دلیل اختلال در ارتباط با سامانه بدهی خلافی خودرو امتیاز بدون در نظر گرفتن داده های مربوطه محاسبه شده است

مهم ترین دلایل کاهش امتیاز اعتباری

اولویت	شرح	کد دلیل
۱	فرد در ۶ ماه گذشته چک برگشتی داشته است.	HBC۱
۲	فرد در یک ماه گذشته بدهی‌ای داشته که در زمان سررسید، پرداخت نشده است.	HAD۱

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا کاظم‌آور	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.

اعتبارسنجی ایران
تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۴۰۵/۰۴/۱۸ ۰۸:۴۶
شماره یکتا گزارش: ۴۵۰۸ ۱۵۰۹ ۵۰۰۰ ۵۰۵۰ ۰۰۰۰

گزارش اعتباری شخص حقیقی

اطلاعات هویتی شخص

اطلاعات فردی

علیرضا یثربی
شماره ملی: ۴۴۳۰۷۱۸۱۳۱

نام پدر	محمدعلی
جنسیت	مرد
تاریخ تولد	۱۳۵۵/۰۲/۰۹
وضعیت تاهل	مجرد
محل تولد	یزد

اطلاعات نشانی و تماس

تلفن همراه	۰۹۳۱۵۳۳۵۶۲
تلفن ثابت	۳۷۲۵۵۰۱۳
تلفن همراه	۰۹۳۱۵۳۳۵۶۲
نشانی	ب باهنر/ک شهیدنوربالا/نبش بن بست شهید حیدری

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

۰٪ پیش بینی میزان خوش حسابی (بازپرداخت مناسب) ۱۰۰٪
۶۶.۲٪ الی ۷۵.۶٪

⚠ موارد استثنا در محاسبه امتیاز این گزارش

به دلیل اختلال در ارتباط با سامانه بدهی خلافی خودرو امتیاز بدون در نظر گرفتن داده های مربوطه محاسبه شده است

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 در ماه‌هایی که وضعیت منفی داشته همزمان دارای مانده وام نسبتا زیادی نیز بوده است.	OTN۳

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.

اعتبارسنجی ایران
تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۴۰۵/۰۴/۱۸ ۱۴:۴۳
شماره یکتا گزارش: ۴۴۰۱ ۱۵۰۳ ۷۰۰۰ ۵۰۳۰ ۷۰۰۰

گزارش اعتباری شخص حقوقی

اطلاعات هویتی شخص

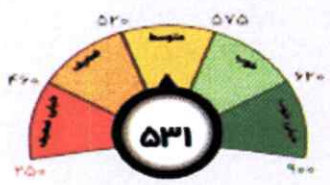
اطلاعات شرکت		اطلاعات نشانی و تماس	
شناسه ملی شخص حقوقی: ۱۰۸۴۰۰۸۵۱۶۷			
نام تجاری	نگارین تکمیل یزد		
شماره ثبت	۱۱۰۴۸	نشانی	یزد-شهرک صنعتی خضرآباد-

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 C۳

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

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

۴۴.۲٪ الی ۵۵.۲٪

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.	UDT۱
۲	نسبت بدهی سررسید شده به کل مبلغ قراردادهایی که در ۳ ماه گذشته شرکت ضامن آن‌ها شده، بسیار زیاد بوده است.	DTG۱
۳	شرکت در ۱۲ ماه گذشته هیچگونه پرداختی از طریق چک نداشته است.	CHQ۱

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 هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

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

۱۲-4-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: ۱۴۰۵۲۲۰۸۱۲۷۴۴۶۶۰

تاریخ صدور: ۱۴۰۵/۰۴/۲۰

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: **۴۳۳۰۵۵۱۳۵۹**

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 ۱۴۰۵۲۰۲۶۰۱۹۳۴۷۳۸۰۵ دریافت گردید.

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 هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

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: ۱۴۰۵۲۲۰۳۲۶۹۳۲۴۷۲

تاریخ صدور: ۱۴۰۵/۰۴/۲۰

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: **۳۲۳۱۸۵۳۲۶۷**

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 ۱۴۰۵۲۰۲۶۰۱۹۳۰۰۸۴۶۱ دریافت گردید.

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا عمرآور	حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نائب‌رئیس 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: ۱۴۰۵۲۲۰۳۸۳۸۹۷۹۱۸

تاریخ صدور: ۱۴۰۵/۰۴/۲۷

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: ۲۳۳۰۷۱۸۱۳۱

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 ۱۴۰۵۲۰۲۶۰۱۹۳۰۴۴۸۷۶ دریافت گردید.

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

ثبت ۱۱۰۴۸

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