گزارش توجیهی تامین مالی جمعی

طرح تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه پارچه شانل پرو

(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

۶-بررسی ماده ۱۴۱ ..... ۱۴

۷- ارتباط کارگزاری بانک سامان با طرح و متقاضی ۱۴

۸-تشریح طرح تامین مالی ۱۵

۸-۱- هدف ۱۵

۸-۲-تشریح شیوه تامین مالی ۱۵

۸-۳-سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تامین آن ۱۵

۸-۴-نحوه مشارکت تامین‌کنندگان ۱۵

۸-۵-وضعیت تضامین طرح ۱۶

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

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

تکمیل یزد ثبت ۱۱۰۴۸

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

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

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

تکمیل یزد
صفحه ۳ از ۲۵
ثبت ۱۲۰۴۸

گزارش توجیهی تأمین مالی جمعی طرح تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه پارچه شانل پرو

فهرست جداول

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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص)		شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد	
حمیدرضا صفرآور مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	حامد جلال دوست آستانه نائب‌رئیس هیئت‌مدیره	محمدرضا یثربی رئیس هیئت‌مدیره	علیرضا یثربی مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

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

گزارش توجیهی تأمین مالی جمعی طرح تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه پارچه شانل پرو

۱- مقدمه

گزارش حاضر در خصوص طرح تأمین مالی جمعی طرح تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه پارچه شانل پرو 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 مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمید جلال دوست آستانه نائب رئیس هیئت مدیره	محمدرضا یثربی رئیس هیئت‌مدیره	علیرضا یثربی 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:

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

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

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

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

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

۲-۳-مدت فعالیت

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

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

این گزارش توسط 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	۴۴۳۰۷۱۸۱۳۱	۱۴۰۴/۰۵/۰۱	۱۴۰۷/۰۵/۰۱
آسیه سقط فروش	نایب رئیس هیئت‌مدیره	۴۴۳۱۸۵۳۳۶۷	۱۴۰۴/۰۵/۰۱	۱۴۰۷/۰۵/۰۱

جدول ۲- رزومه اعضای هئیت‌مدیره

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

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 مورآور	سید حمید جلال دوست آستانه	محمدرضا یثربی	علیرضا یثربی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

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

۷-۲-تغییرات سرمایه‌ای شرکت

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

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

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

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

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

۳-اطلاعات مالی شرکت

۱-۳-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 مالی ۱۴۰۳	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱
درآمدهای عملیاتی	۷۱۴,۳۹۷	۴۳۲,۰۵۰	۱۹۰,۴۵۴
بهای تمام‌شده درآمدهای عملیاتی	(۵۴۴,۴۱۲)	(۳۵۶,۰۷۶)	(۱۳۵,۰۷۲)
سود ناخالص	**۱۶۹,۹۸۵**	**۷۵,۹۷۴**	**۵۵,۳۸۲**
هزینه‌های اداری و عمومی	(۴۱,۱۴۱)	(۱۴,۵۹۷)	(۷,۶۵۸)
سود(زیان) عملیاتی	**۱۲۸,۸۴۴**	**۶۱,۳۷۷**	**۴۷,۷۲۴**
هزینه‌های مالی	(۱۲۴,۱۱۸)	(۵۶,۳۰۰)	(۴۸,۲۱۳)
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۴,۷۹۹	۹۹۶	۹۱۶
سود عملیات در حال تداوم قبل از کسر مالیات	۹,۵۲۵	۶,۰۷۳	۴۲۷
هزینه مالیات بر درآمد	(۳,۷۳۳)	(۲,۰۲۷)	(۲۰۶)
سود خالص	**۵,۷۵۲**	**۴,۰۴۶**	**۲۲۱**

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)		شرکت تعاونی نکارین تکمیل یزد	
حمیدرضا مهرآور	سید 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.

۲-۳-صورت وضعیت مالی شرکت

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

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

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

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

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

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	(۵۵,۱۹۱)	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 مهرآوران	سید 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.

تکمیل یزد
صفحهٔ ۱۱ از ۲۵
ثبت ۱۱۰۴۸

۴-۳- نسبت‌های مهم مالی

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

جدول ۸- نسبت‌های مالی سه سال اخیر

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

۴-وضعیت اعتباری شرکت

۴-۱- بدهی‌ها

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

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

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

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

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

۵-اطلاعات تکمیلی

۵-۱ تحلیل صنعت

صنعت نساجی، به‌ویژه بخش ریسندگی و تکمیل منسوجات، از صنایع قدیمی، اشتغال‌زا و زنجیره‌ای کشور به‌شمار می‌رود و نقش مهمی در تأمین مواد اولیه صنعت پوشاک، فرش، منسوجات خانگی و صنعتی دارد. رشد جمعیت شهری، افزایش مصرف پوشاک، توسعه واحدهای تولید پوشاک و همچنین نیاز صنایع پایین‌دستی، موجب شده تقاضا برای نخ و پارچه‌های تکمیل‌شده در سال‌های اخیر روندی افزایشی داشته باشد.

بخش تکمیل منسوجات به‌عنوان یکی از مهم‌ترین حلقه‌های زنجیره نساجی، نقش اساسی در افزایش کیفیت، دوام، زیبایی ظاهری و ارزش افزوده محصولات ایفا می‌کند. عملیات تکمیل شامل فرآیندهایی نظیر شستشو، رنگرزی، تثبیت رنگ، نرم‌کاری و بهبود خواص فیزیکی پارچه است که محصول خام را به کالایی قابل عرضه به بازار مصرف تبدیل می‌نماید.

استان یزد به‌دلیل سابقه طولانی در صنعت نساجی، تمرکز واحدهای تولیدی و دسترسی به نیروی انسانی متخصص، یکی از قطب‌های اصلی این صنعت در کشور محسوب می‌شود. توسعه واحدهای تولید پوشاک و پارچه در استان و استان‌های همجوار، زمینه مناسبی برای فعالیت واحدهای ریسندگی و تکمیل ایجاد کرده است. در این میان، شرکت‌های تعاونی فعال در این حوزه با ایفای نقش واسطه‌ای میان تولیدکنندگان مواد اولیه و مصرف‌کنندگان صنعتی، می‌توانند از محل ارائه خدمات تکمیلی و تأمین مستمر نیاز بازار، سهم مناسبی از ارزش افزوده صنعت را به خود اختصاص دهند.

۵-۲ معرفی رقبا

بازار ریسندگی و تکمیل منسوجات در ایران دارای ساختاری رقابتی و متشکل از واحدهای متنوع است که می‌توان آن‌ها را در سه گروه اصلی طبقه‌بندی نمود:

واحدهای بزرگ صنعتی نساجی:

این گروه شامل کارخانه‌های بزرگ ریسندگی و تکمیل با ظرفیت تولید بالا و شبکه فروش گسترده است که بخش عمده‌ای از نیاز بازارهای بزرگ و سفارش‌های حجیم را تأمین می‌کنند. این واحدها معمولاً از مزیت مقیاس، فناوری پیشرفته‌تر و دسترسی بهتر به بازارهای صادراتی برخوردارند.

واحدهای متوسط و منطقه‌ای:

این دسته شامل شرکت‌ها و تعاونی‌های فعال در استان‌هایی مانند یزد، اصفهان و خراسان است که با تمرکز بر بازارهای منطقه‌ای و مشتریان صنعتی متوسط، سهم قابل‌توجهی از بازار داخلی را در اختیار دارند. انعطاف‌پذیری در تولید، ارتباط نزدیک با مشتری و سرعت تحویل از مزیت‌های رقابتی این گروه محسوب می‌شود.

کارگاه‌ها و واحدهای کوچک تکمیلی:

این واحدها عمدتاً در مقیاس محدود فعالیت کرده و خدمات خاص یا سفارشی ارائه می‌دهند. رقابت در این بخش بیشتر مبتنی بر قیمت و خدمات محدود بوده و سهم کمتری از بازار کل را به خود اختصاص می‌دهد.

۵-۳ جایگاه شرکت در صنعت

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد در گروه واحدهای فعال در حوزه آماده‌سازی، ریسندگی و تکمیل منسوجات نساجی قرار می‌گیرد و به‌عنوان یکی از حلقه‌های میانی زنجیره ارزش صنعت نساجی فعالیت می‌کند.

جایگاه شرکت در صنعت از دو منظر قابل بررسی است:

از نظر زنجیره تأمین:

این شرکت در بخش میانی زنجیره نساجی قرار دارد، جایی که تبدیل مواد اولیه و محصولات نیمه‌خام به منسوجات قابل استفاده صنعتی انجام می‌شود. مدیریت صحیح فرآیندهای تکمیل، کنترل کیفیت و تحویل به‌موقع، مهم‌ترین منابع ایجاد ارزش افزوده در این بخش است.

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

از نظر رقابتی:

با تمرکز بر کیفیت خدمات تکمیلی، انعطاف در پذیرش سفارش‌های متنوع، ارتباط پایدار با واحدهای تولید پوشاک و نساجی منطقه و بهره‌گیری از ظرفیت تعاونی، شرکت می‌تواند جایگاه خود را به‌عنوان یکی از تأمین‌کنندگان قابل اتکای بازار نساجی استان یزد و استان‌های همجوار تثبیت نماید.

۵-۴ روندهای کلیدی صنعت

صنعت نساجی در سال‌های اخیر تحت تأثیر چند روند مهم قرار گرفته است که مستقیماً بر بخش ریسندگی و تکمیل منسوجات اثرگذار می‌باشد.

افزایش توجه بازار به کیفیت، ثبات رنگ، دوام پارچه و الزامات زیست‌محیطی موجب شده نقش واحدهای تکمیلی بیش از گذشته پررنگ شود.

همچنین گرایش تولیدکنندگان پوشاک به برون‌سپاری خدمات تکمیل به واحدهای تخصصی، فرصت مناسبی برای رشد شرکت‌های فعال در این حوزه ایجاد کرده است.

از سوی دیگر، نوسازی تجهیزات و بهبود بهره‌وری انرژی به‌عنوان یکی از الزامات رقابت‌پذیری در صنعت مطرح بوده و واحدهایی که توان تطبیق با این روند را دارند، از مزیت رقابتی بالاتری برخوردار خواهند بود.

۵-۵مزیت‌های رقابتی شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد با توجه به سابقه فعالیت، ساختار تعاونی و موقعیت جغرافیایی، از مزیت‌های رقابتی زیر برخوردار است:

دسترسی به بازار متمرکز واحدهای نساجی و پوشاک در استان یزد و استان‌های همجوار؛

انعطاف‌پذیری در پذیرش سفارش‌های متنوع و متناسب با نیاز مشتریان صنعتی؛

بهره‌گیری از نیروی انسانی با تجربه در حوزه ریسندگی و تکمیل؛

کاهش هزینه‌های توزیع و لجستیک نسبت به واحدهای مستقر در سایر استان‌ها؛

امکان توسعه تدریجی ظرفیت تولید و خدمات تکمیلی متناسب با رشد تقاضای بازار؛

این مزیت‌ها زمینه تثبیت و ارتقای جایگاه شرکت در بازار هدف را فراهم می‌سازد.

۵-۶جمع‌بندی تحلیل صنعت

با توجه به روندهای مصرف، جایگاه استان یزد در صنعت نساجی و رشد تقاضا برای منسوجات تکمیل‌شده، فعالیت در حوزه ریسندگی و تکمیل نساجی از توجیه‌پذیری اقتصادی مناسبی برخوردار است. شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد با قرارگیری در حلقه میانی زنجیره ارزش و برخورداری از سابقه فروش روبه‌رشد، ظرفیت لازم برای توسعه فعالیت، افزایش سهم بازار و ایفای نقش مؤثرتر در صنعت نساجی منطقه را دارا می‌باشد.

۶-بررسی ماده ۱۴۱

با توجه به اطلاعات صورت‌های مالی تاریخی ارائه شده از سال‌های ۱۴۰۲ و 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 ۲-۴ و ۲-۶ نیز مشخص است شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد، هیچ‌گونه ذی‌نفع، سهامدار یا اعضای هیئت‌مدیره مشترکی با کارگزاری بانک سامان (به عنوان عامل) ندارد.

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

۸-تشریح طرح تامین مالی

۸-۱- هـــــدف

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه پارچه شانل پرو 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 ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌نماید که ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۱۰ درصد از کل مبلغ تأمین مالی) توسط متقاضی و ۱۸۰,۰۰۰ 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 ۲۰۰,۰۰۰ 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	۱۸۰,۰۰۰
منابع داخلی شرکت	۲۰,۰۰۰
جمع منابع	**۲۰۰,۰۰۰**
سرمایه در گردش	۲۰۰,۰۰۰
جمع مصارف	**۲۰۰,۰۰۰**

۸-۴-نحوه مشارکت تامین‌کنندگان

براساس برنامهٔ طراحی‌شده پس از تکمیل موفق طرح تامین مالی جمعی، متقاضی نسبت به طرح تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه پارچه شانل پرو اقدام خواهد کرد. متقاضی با توجه به برآورد اولیه از طرح موظف است درآمد طرح به میزان حداقل ۳۷۶,۸۴۰ میلیون ریال را محقق سازد. سود حاصل از تحقق این میزان درآمد، ۷۷,۶۶۴ میلیون ریال پیش‌بینی می‌شود؛ که با نسبت ۹۲.۷٪ سهم تامین‌کنندگان و ۷.۳٪ سهم متقاضی تقسیم خواهد شد. در صورت افزایش سود برآورد شده بیش از ۷۷,۶۶۴ میلیون ریال، ما به تفاوت آن به نسبت ۹۹٪ سهم متقاضی و ۱٪ سهم تامین‌کنندگان تقسیم خواهد شد.

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

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

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

۸-۵-وضعیت تضامین طرح

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

۸-۶-پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان

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

جدول ۱۱- مواعد پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان

تاریخ پرداخت	آورده تامین‌کنندگان	پرداخت سود علی‌الحساب	بازپرداخت اصل سرمایه	خالص جریان نقدی تامین‌کنندگان
همزمان با تامین وجه	(۱۸۰,۰۰۰)	-	-	(۱۸۰,۰۰۰)
سه ماه پس از تامین وجه	-	۱۸,۰۰۰	-	۱۸,۰۰۰
شش ماه پس از تامین وجه	-	۱۸,۰۰۰	-	۱۸,۰۰۰
نه ماه پس از تامین وجه	-	۱۸,۰۰۰	-	۱۸,۰۰۰
دوازده ماه پس از تامین وجه	-	۱۸,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۹۸,۰۰۰

۸-۷-حسن سابقه متقاضی در سایر طرح‌ها

لازم به ذکر است شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد از طریق سکوی ایساتیس کراد و آیفاند چهار طرح تأمین مالی جمعی به شرح جدول دارد:

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	تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	آیفاند	۱۴۰۴-۰۴-۳۰	۱۲۰,۰۰۰
۳	تولید پارچه لباسی	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	ایساتیس کراد	۱۴۰۳-۱۱-۱۰	۱۰۰,۰۰۰
۳	تامین سرمایه در گردش تولید پارچه پرده‌ای	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	آیفاند	۱۴۰۳-۱۰-۱۹	۱۰۰,۰۰۰
۴	تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی	سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه	آیفاند	۱۴۰۳-۰۵-۰۲	۱۲۰,۰۰۰

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

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 جمع آوری شده را به وکالت از دارندگان گواهی مشارکت، به شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد پرداخت خواهد نمود.

عنوان طرح: تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه پارچه شانل پرو؛

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: ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال؛

حداقل سرمایه قابل پذیرش برای موفقیت کمپین: ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال؛

تعداد کل گواهی های شراکت قابل عرضه: ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

قیمت هر گواهی شراکت: ۱,۰۰۰ ریال؛

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

حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی: ۱۸۰,۰۰۰ میلیون ریال؛

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

حداکثر تعداد گواهی شراکت قابل خریداری برای تامین‌کننده حقوقی: ۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی: ۵ میلیون ریال؛

حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی: ۱۰ میلیون ریال؛

سود مشارکت دوره سرمایه‌گذاری: ۴۰ درصد سالانه؛

شیوه پرداخت اصل سرمایه: باز پرداخت 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 مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	حمید بلال دوست آستانه نایب رئیس هیئت مدیره	محمدرضا یثربی رئیس هیئت‌مدیره	علیرضا یثربی مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

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

تکمیل یزد
صفحهٔ ۱۷ از ۲۵
ثبت ۱۱۰۴۸

۱۰-پیش‌بینی مالی طرح

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت بخشی از سرمایه در گردش خرید مواد اولیه پارچه شانل پرو، 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 (میلیون‌ریال)
درآمد فروش	۱۴۶,۰۲۸	۲,۵۸۰,۶۰۰	۳۷۶,۸۴۰
بهای تمام شده			
مواد مستقیم مصرفی			(۲۰۰,۰۰۰)
دستمزد مستقیم			(۵۶,۵۲۶)
سربار تولید			(۳۷,۶۸۴)
سایر هزینه ها			(۴,۹۶۶)
سود پیش‌بینی شده			**۷۷,۶۶۴**

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	۹۴,۲۱۰	۹۴,۲۱۰	۹۴,۲۱۰	۹۴,۲۱۰	۳۷۶,۸۴۰
تأمین مالی جمعی	۱۸۰,۰۰۰	-	-	-	۱۸۰,۰۰۰
منابع داخلی	۲۰,۰۰۰	-	-	-	۲۰,۰۰۰
مجموع منابع	**۲۹۴,۲۱۰**	**۹۴,۲۱۰**	**۹۴,۲۱۰**	**۹۴,۲۱۰**	**۵۷۶,۸۴۰**
مواد اولیه و بسته بندی	(۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	(۲۰۰,۰۰۰)
دستمزد مستقیم	(۱۴,۱۳۲)	(۱۴,۱۳۲)	(۱۴,۱۳۲)	(۱۴,۱۳۲)	(۵۶,۵۲۶)
سربار تولید	(۹,۴۶۶)	(۹,۴۶۶)	(۹,۴۶۶)	(۹,۴۶۶)	(۳۷,۸۶۴)
سایر هزینه‌ها	(۱,۲۴۲)	(۱,۲۴۲)	(۱,۲۴۲)	(۱,۲۴۲)	(۴,۹۶۶)
سود علی‌الحساب تأمین مالی	(۱۸,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰)	(۷۲,۰۰۰)
بازپرداخت اصل تأمین مالی	-	-	-	(۱۸۰,۰۰۰)	(۱۸۰,۰۰۰)
مجموع مصارف	**(۹۲,۸۴۰)**	**(۹۲,۸۴۰)**	**(۹۲,۸۴۰)**	**(۲۷۲,۸۴۰)**	**(۵۵۱,۳۶۰)**
مازاد (کسری) نقدینگی	۲۰۱,۳۷۱	۱,۳۷۱	۱,۳۷۱	(۱۷۸,۶۲۹)	۲۵,۴۸۴
نقد اول دوره	-	۲۰۱,۳۷۱	۲۰۲,۷۴۲	۲۰۴,۱۱۳	-
نقد پایان دوره	۲۰۱,۳۷۱	۲۰۲,۷۴۲	۲۰۴,۱۱۳	۲۵,۴۸۴	۲۵,۴۸۴

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	نائب‌رئیس هیئت‌مدیره	رئیس هیئت‌مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره

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

۱۱-عوامل ریسک

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

جدول ۱۵: عوامل ریسک

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

۱۲-پیوست ها

۱۲-۱- پروانه بهره‌برداری



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت،معدن و تجارت

شماره: ۵۹۷۶۳۱۶
تاریخ: ۱۴۰۲/۰۶/۱۶
شناسه‌کسب و کار: ۳۴۹۹۷۵۴۸۷۳۲۵
تاریخ بهره برداری: ۱۳۹۷/۰۱/۳۱

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 ثبت‌شرکت ها و موسسات غیر تجاری به نشانی: استان یزد شهرستان یزد شهرک صنعتی یزد بلوارکاج ـ 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 آیتیک	ظرفیت محصول(سالیانه)	تاریخ و ظرفیت بهره برداری
۱	پارچه پرده ای (تار و پود فیلامنت)	۱۷۱۱۶۱۲۳۹۷	۹,۰۰۰,۰۰۰ متر مربع	۳۲۰۰۰۰متر مربع در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۹
۲	چله کتلی مستقیم	۱۷۱۱۶۱۲۴۴۹	۵۰۰ تن	۵۵۰۰۰ مترمربع در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹
۳	پارچه رومبلی	۱۷۱۱۶۱۲۴۵۶	۳,۴۳۰,۰۰۰ متر مربع	۵۸۴۰۰۰ مترمربع در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹
۴	پارچه پلی استر	۱۷۱۱۶۱۲۴۴۶	۳۵۶,۰۰۰ متر مربع	

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

محمدکاظم صادقیان
مدیرکل صنعت، معدن و تجارت استان یزد

۱۲-۲- کارت بازرگانی



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

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



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 **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 جوازتاسیس توسعه ای به استناد پروانه بهره برداری ۴۵۶۴۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹ صادرگردیده است.

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

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

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

۱۲-۳- اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره

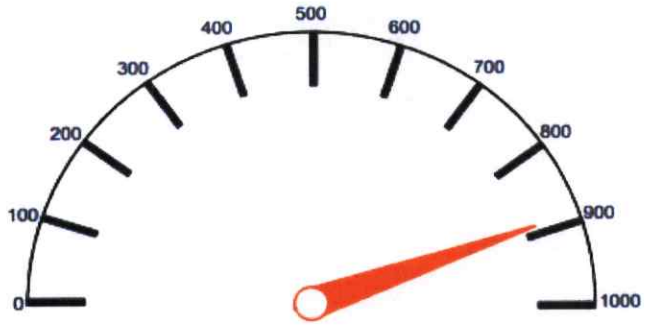
بانک سامان
Saman Bank

گزارش اعتبارسنجی حقوقی

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۹/۱۹

وضعیت اعتبارسنجی

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



امتیاز اعتباری : ۸۹۲

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

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

بانک سامان
Saman Bank

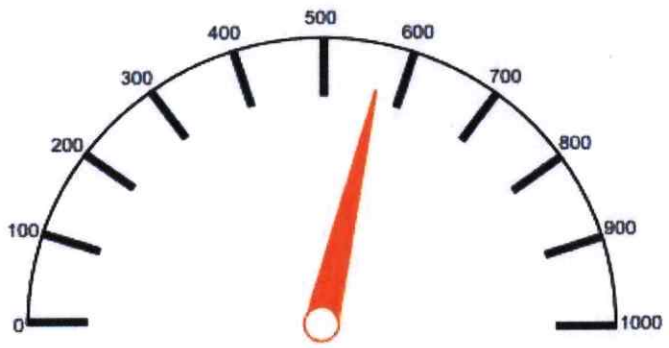
گزارش اعتبارسنجی

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۹/۱۹

وضعیت اعتبارسنجی

کدملی : ۴۴۳۰۵۵۱۳۵۹ نام شخص : محمدرضا یثربی

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



امتیاز اعتباری : ۵۷۲

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

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

ثبت ۱۱۰۴۸

بانک سامان
Saman Bank

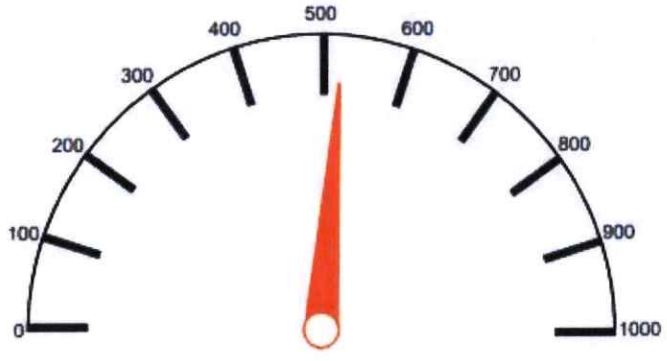
گزارش اعتبارسنجی

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۹/۱۹

وضعیت اعتبارسنجی

کدملی : ۴۴۳۰۷۱۸۱۳۱ نام شخص : علیرضا یثربی

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



امتیاز اعتباری : ۵۲۴

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

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

شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد ثبت ۱۱۰۲۸

بانک سامان
Saman Bank

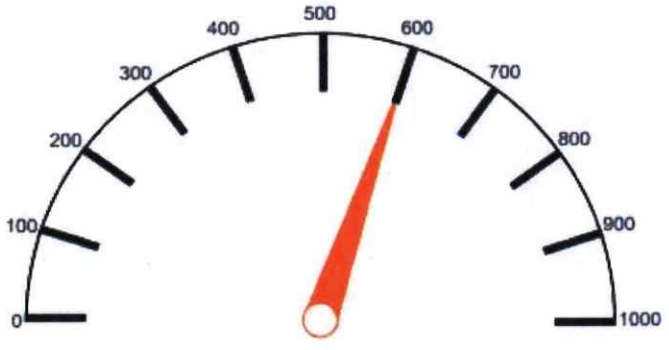
گزارش اعتبارسنجی

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۹/۱۹

وضعیت اعتبارسنجی

کدملی : ۴۴۳۱۸۵۳۳۶۷ نام شخص : آسیه سقط فروش

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



امتیاز اعتباری : ۶۰۳

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

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

ثبت ۱۱۰۴۸