# گزارش توجیهی تامین مالی جمعی

**طرح تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده**

**(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

۱-۲-تاریخچه شرکت ..... ۶

۲-۲-موضوع فعالیت ..... ۶

۳-۲-مدت فعالیت ..... ۶

۴-۲-اعضای هیئت‌مدیره و مدیریت عامل ..... ۷

۵-۲-مشخصات حسابرس و بازرس قانونی شرکت ..... ۷

۶-۲-آخرین ترکیب سهامداران ..... ۷

۷-۲-تغییرات سرمایه‌ای شرکت ..... ۸

۳-اطلاعات مالی شرکت ..... ۹

۱-۳-صورت سود و زیان شرکت ..... ۹

۲-۳-صورت وضعیت مالی شرکت ..... ۱۰

۳-۳-صورت جریان‌های نقدی شرکت ..... ۱۱

۴-۳- نسبت‌های مهم مالی ..... ۱۲

۴-وضعیت اعتباری شرکت ..... ۱۲

۴-۱- بدهی‌ها ..... ۱۲

۵-اطلاعات تکمیلی ..... ۱۳

۵-۱- تحلیل صنعت ..... ۱۳

۶-بررسی ماده ۱۴۱ ..... ۱۶

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

۸-تشریح طرح تامین مالی ..... ۱۶

۱-۸- هدف ..... ۱۶

۲-۸-تشریح شیوه تامین مالی ..... ۱۶

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

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


| 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.

۵-۸-وضعیت تضامین طرح ..... ۱۷
۶-۸-پرداخت اصل سرمایه و سود تامین‌کنندگان ..... ۱۸
۷-۸-حسن سابقه متقاضی در سایر طرح‌ها ..... ۱۸
۸-۸-مشخصات گواهی شراکت ..... ۱۹
۹-پیش‌بینی مالی طرح ..... ۲۰
۱۰-عوامل ریسک ..... ۲۱
۱۱-پیوست ها ..... ۲۲
۱۱-۱- پروانه بهره‌برداری و جواز تاسیس ..... ۲۲
۱۱-۲- کارت بازرگانی ..... ۲۴
۱۱-۳ اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره ..... ۲۵
۱۱-۴-گواهی عدم سوءپیشینه اعضای هیئت‌مدیره ..... ۲۹

| 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.

## 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 ..... ۱۸
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 | حمید جلال دوست آستانه | محمدرضا یثربی | علیرضا یثربی |
| مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | نایب رئیس هیئت مدیره | رئیس هیئت‌مدیره | مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

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

## ۱- مقدمه

گزارش حاضر در خصوص طرح تأمین مالی جمعی تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده 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 (سهامی‌خاص) | | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد | |
|---|---|---|---|
| حمیدرضا تاجرآور | احمد 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 | 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 نکارین تکمیل یزد | |
|---|---|---|---|
| حمیدرضا مهرآیین | 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.

## 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 هیرآور | محمدرضا یثربی |
| مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | رئیس هیئت‌مدیره |
| حمید حلال دوست آستانه | علیرضا یثربی |
| نایب‌رئیس هیئت مدیره | مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

این گزارش توسط کارگزاری بانک سامان تهیه و تدوین شده 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 هیئت‌مدیره | 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 (سهامی خاص) | | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد | |
|---|---|---|---|
| محمدرضا کهرآور | 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 نوروآور | 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 رومبلی یکی از بخش‌های مهم و تخصصی صنعت نساجی محسوب می‌شود و نقش قابل توجهی در تأمین مواد اولیه صنایع مبلمان خانگی، اداری، تجاری و دکوراسیون داخلی دارد. پارچه رومبلی به دلیل تأثیر مستقیم بر ظاهر، دوام، کیفیت و ارزش نهایی محصولات مبلمان، از جایگاه ویژه‌ای در زنجیره ارزش صنایع نساجی و مبلمان برخوردار است. توسعه این صنعت علاوه بر ایجاد ارزش افزوده در بخش نساجی، موجب تقویت صنایع پایین‌دستی از جمله تولید مبلمان، دکوراسیون داخلی و صنایع وابسته می‌شود.

در سال‌های اخیر، توسعه صنعت مبلمان، افزایش ساخت‌وساز و بازسازی فضاهای مسکونی و تجاری، تغییر الگوی مصرف خانوارها و افزایش توجه به طراحی و دکوراسیون داخلی، موجب افزایش تقاضا برای انواع پارچه‌های رومبلی شده است. همچنین افزایش هزینه واردات، نوسانات نرخ ارز و تمایل تولیدکنندگان مبلمان به تأمین مواد اولیه از منابع داخلی، زمینه مناسبی برای توسعه تولید داخلی پارچه‌های رومبلی فراهم کرده است.

تأمین سرمایه در گردش در این صنعت از اهمیت بالایی برخوردار است؛ زیرا بخش قابل توجهی از هزینه تولید مربوط به خرید مواد اولیه شامل انواع نخ‌های پلی‌استر، پنبه‌ای، ویسکوز، اکریلیک و سایر نخ‌های مورد استفاده در پارچه است. تأمین مستمر و به‌موقع مواد اولیه، نقش تعیین‌کننده‌ای در استفاده بهینه از ظرفیت ماشین‌آلات، جلوگیری از توقف خطوط تولید و پاسخگویی مناسب به سفارش‌های بازار دارد.

فرآیند تولید پارچه رومبلی ساده عمدتاً شامل تأمین و آماده‌سازی نخ، چله‌پیچی، آماده‌سازی تار، بافندگی، کنترل کیفیت و حسب نوع محصول، انجام عملیات تکمیلی مورد نیاز است. در تولید پارچه رومبلی، عواملی نظیر نوع و کیفیت نخ مصرفی، تراکم تار و پود، استحکام بافت، یکنواختی سطح پارچه، مقاومت در برابر سایش، ثبات ابعادی و کیفیت ظاهری از جمله مهم‌ترین عوامل تعیین‌کننده کیفیت محصول محسوب می‌شوند.

استفاده از ماشین‌آلات بافندگی مناسب و تجهیزات کنترل تولید، امکان افزایش سرعت تولید، کاهش ضایعات، بهبود یکنواختی بافت و دستیابی به کیفیت پایدار را فراهم می‌کند. همچنین استفاده از ترکیب‌های مختلف نخ و تنظیم مشخصات فنی پارچه متناسب با نیاز بازار، امکان تولید محصولات متنوع از نظر وزن، ضخامت، بافت و استحکام را ایجاد می‌نماید.

با توجه به گستردگی صنعت مبلمان کشور، نیاز مستمر تولیدکنندگان این صنعت به پارچه، افزایش هزینه محصولات وارداتی و ظرفیت مناسب بازار داخلی، صنعت تولید پارچه رومبلی از چشم‌انداز مناسبی برخوردار است. واحدهایی که بتوانند محصولی با کیفیت پایدار، قیمت رقابتی، تنوع مناسب و امکان تحویل به‌موقع عرضه نمایند، از موقعیت مناسب‌تری در بازار برخوردار خواهند بود.

### ۵-۲معرفی رقبا

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

**۱.تولیدکنندگان بزرگ صنعتی:**

این گروه شامل واحدهایی است که از خطوط تولید و ماشین‌آلات بافندگی با ظرفیت بالا برخوردار بوده و انواع پارچه‌های رومبلی را در مقیاس انبوه تولید و به تولیدکنندگان بزرگ مبلمان، عمده‌فروشان و شبکه‌های توزیع عرضه می‌کنند. برخورداری از ظرفیت تولید بالا، تنوع محصول، کیفیت نسبتاً یکنواخت، شبکه فروش گسترده و صرفه‌های ناشی از مقیاس، از مهم‌ترین مزیت‌های رقابتی این گروه محسوب می‌شود.

**۲. تولیدکنندگان متوسط و تخصصی:**

این واحدها بخش قابل توجهی از بازار پارچه رومبلی را تشکیل داده و معمولاً در تولید گروه مشخصی از پارچه‌ها یا تأمین سفارش تولیدکنندگان مبلمان فعالیت دارند. انعطاف‌پذیری در حجم تولید، امکان تغییر مشخصات فنی محصول، پاسخگویی سریع‌تر به تغییرات بازار و امکان تولید سفارش‌های متنوع، از مزیت‌های اصلی این گروه است.

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

### ۳. واحدهای کوچک و کارگاهی:

این واحدها عموماً در مقیاس محدودتر فعالیت کرده و محصولات خود را در بازارهای محلی یا از طریق عمده‌فروشان عرضه می‌کنند. رقابت در این بخش بیشتر بر مبنای قیمت، انعطاف در تولید، حجم پایین سفارش و سرعت تحویل انجام می‌شود و این واحدها معمولاً سهم محدودتری از بازار کل را در اختیار دارند.

علاوه بر تولیدکنندگان داخلی، پارچه‌های رومبلی وارداتی نیز در برخی بخش‌های بازار به‌عنوان رقیب محصولات داخلی محسوب می‌شوند. با این حال، افزایش نرخ ارز و هزینه‌های واردات طی سال‌های اخیر موجب افزایش توان رقابتی محصولات داخلی در بخش قابل توجهی از بازار شده است.

### ۳-۵جایگاه شرکت در صنعت

شرکت **نگارین تکمیل یزد** در حال حاضر در زمینه تولید پارچه رومبلی ساده فعالیت داشته و در بخش میانی زنجیره ارزش صنایع نساجی و مبلمان قرار دارد. این شرکت با تبدیل انواع نخ به پارچه قابل استفاده در صنعت مبلمان، نقش واسط میان تولیدکنندگان و تأمین‌کنندگان نخ و واحدهای تولیدکننده مبلمان را ایفا می‌کند.

محصول نهایی شرکت طبق اظهار متقاضی، **پارچه رومبلی ساده** بوده که به‌عنوان ماده اولیه در تولید انواع مبلمان خانگی، اداری و سایر محصولات مرتبط مورد استفاده قرار می‌گیرد.

### از منظر زنجیره تأمین:

شرکت نگارین تکمیل یزد مواد اولیه مورد نیاز شامل انواع نخ مصرفی و سایر ملزومات تولید را از تأمین‌کنندگان داخلی و حسب مورد وارداتی تهیه نموده و پس از انجام فرآیند بافندگی، محصول نهایی را در اختیار تولیدکنندگان مبلمان، عمده‌فروشان و سایر مشتریان قرار می‌دهد. از این رو، تأمین مناسب سرمایه در گردش، مدیریت موجودی مواد اولیه و استمرار تولید، تأثیر مستقیمی بر عملکرد شرکت دارد.

با توجه به فعالیت تولیدی جاری شرکت، تأمین به‌موقع مواد اولیه می‌تواند موجب تداوم فرآیند تولید، افزایش استفاده از ظرفیت تولید، کاهش وقفه‌های عملیاتی و بهبود توان شرکت در پاسخگویی به سفارش مشتریان شود.

### از منظر رقابتی:

تولید پارچه با کیفیت یکنواخت، برخورداری از استحکام و دوام مناسب، قیمت رقابتی، تأمین مستمر محصول و تحویل به‌موقع سفارش‌ها از مهم‌ترین عوامل مؤثر بر جایگاه رقابتی شرکت نگارین تکمیل یزد محسوب می‌شود. ایجاد روابط پایدار با تولیدکنندگان مبلمان و شبکه‌های توزیع نیز می‌تواند زمینه تثبیت موقعیت شرکت در بازار را فراهم نماید.

### ۴-۵روندهای کلیدی صنعت

صنعت تولید پارچه رومبلی تحت تأثیر روندهای زیر قرار دارد:

- افزایش تقاضا برای پارچه‌های رومبلی با دوام و مقاومت سایشی مناسب؛
- افزایش استفاده از ماشین‌آلات بافندگی پیشرفته و تجهیزات اتوماتیک؛
- افزایش استفاده از نخ‌های مصنوعی و ترکیبی با هدف بهبود دوام و کنترل قیمت تمام‌شده؛
- افزایش تنوع محصولات متناسب با تغییر سلیقه مصرف‌کنندگان و صنعت مبلمان؛
- افزایش اهمیت کیفیت یکنواخت، ثبات ابعادی و مشخصات فنی پارچه؛
- افزایش اهمیت قیمت تمام‌شده در نتیجه نوسانات قیمت مواد اولیه و نرخ ارز؛

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

- حرکت تولیدکنندگان به سمت کاهش ضایعات و افزایش بهره‌وری خطوط تولید؛
- افزایش تمایل تولیدکنندگان مبلمان به استفاده از مواد اولیه داخلی؛
- توسعه شبکه‌های توزیع و فروش تخصصی پارچه‌های مبلی؛
- افزایش رقابت میان تولیدکنندگان داخلی از نظر قیمت، کیفیت و زمان تحویل.

همچنین تغییرات مستمر در طراحی و مدل‌های مبلمان موجب شده است تولیدکنندگان پارچه نیازمند انعطاف‌پذیری بیشتری در تولید و عرضه محصولات متناسب با نیاز بازار باشند. استفاده از سیستم‌های کنترل تولید، مدیریت موجودی مواد اولیه و برنامه‌ریزی مناسب خرید نیز نقش مهمی در افزایش بهره‌وری و کاهش هزینه‌های تولید ایفا می‌کند.

### ۵-۵مزیت‌های رقابتی شرکت

شرکت نگارین تکمیل یزد با اتکا به عوامل زیر می‌تواند مزیت رقابتی خود را تقویت نماید:

- بهره‌گیری از ماشین‌آلات و تجهیزات مناسب تولید پارچه رومبلی؛
- برخورداری از تجربه تولید پارچه رومبلی ساده؛
- امکان تولید مستمر محصول با مشخصات فنی و کیفیت یکنواخت؛
- دسترسی مناسب به تأمین‌کنندگان انواع نخ و مواد اولیه مورد نیاز؛
- برخورداری از بازار مصرف گسترده در صنعت مبلمان؛
- کنترل کیفیت محصول در مراحل مختلف فرآیند تولید؛
- امکان تنظیم مشخصات فنی محصول متناسب با نیاز مشتریان؛
- انعطاف‌پذیری در برنامه‌ریزی تولید و پاسخگویی به سفارش‌ها؛
- امکان عرضه محصول با قیمت رقابتی در مقایسه با محصولات وارداتی؛
- کاهش زمان تأمین محصول برای مشتریان داخلی؛
- امکان افزایش حجم تولید متناسب با ظرفیت موجود و نیاز بازار.

تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز شرکت نگارین تکمیل یزد، به‌ویژه جهت خرید مواد اولیه، می‌تواند موجب استمرار فرآیند تولید، استفاده مناسب‌تر از ظرفیت عملیاتی، کاهش ریسک کمبود مواد اولیه و افزایش توان پاسخگویی به سفارش‌های مشتریان شود. در نتیجه، شرکت با مدیریت مناسب منابع مالی و تأمین مواد اولیه مورد نیاز می‌تواند زمینه افزایش حجم تولید، حفظ مشتریان موجود، توسعه بازار فروش و بهبود جایگاه رقابتی خود در صنعت پارچه رومبلی را فراهم سازد.

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص) | | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد | |
|---|---|---|---|
| حمیدرضا کهرآور | 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-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- هـــــدف

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده 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 ۱۹۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌نماید که ۱۹,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۱۰ درصد از کل مبلغ تأمین مالی) توسط متقاضی و ۱۷۱,۰۰۰ 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 ۱۹۰,۰۰۰ 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 | ۱۷۱,۰۰۰ |
| منابع داخلی شرکت | ۱۹,۰۰۰ |
| جمع منابع | ۱۹۰,۰۰۰ |
| سرمایه در گردش | ۱۹۰,۰۰۰ |
| جمع مصارف | ۱۹۰,۰۰۰ |

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

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

### 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 رومبلی ساده اقدام خواهد کرد. متقاضی با توجه به برآورد اولیه از طرح موظف است درآمد طرح به میزان حداقل ۳۱۰،۵۰۰ میلیون‌ریال را محقق سازد. سود حاصل از تحقق این میزان درآمد، ۸۱،۰۴۱ 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 ۸۱،۰۴۱ 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 (سهامی خاص) | | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد | |
|---|---|---|---|
| حمیدرضا مقرآور | 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 | (۱۷۱,۰۰۰) | - | - | (۱۷۱,۰۰۰) |
| سه ماه پس از تامین وجه | - | ۱۷,۹۵۵ | - | ۱۷,۹۵۵ |
| شش ماه پس از تامین وجه | - | ۱۷,۹۵۵ | - | ۱۷,۹۵۵ |
| نه ماه پس از تامین وجه | - | ۱۷,۹۵۵ | - | ۱۷,۹۵۵ |
| دوازده ماه پس از تامین وجه | - | ۱۷,۹۵۵ | ۱۷۱,۰۰۰ | ۱۸۸,۹۵۵ |

## 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 | وضعیت | تاریخ واریز مبالغ جمع آوری‌شده | مبالغ طرح (میلیون ریال) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ۱ | تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه تاری پودی | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | پولسار | درجریان | ۱۴۰۵-۰۴-۳۱ | ۲۵۰,۰۰۰ |
| ۲ | تامین سرمایه در گردش تولید پارچه پرده‌ای | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | پولسار | درجریان | ۱۴۰۵-۰۲-۱۵ | ۲۵۰,۰۰۰ |
| ۳ | تامین سرمایه در گردش تولید پارچه لباسی | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | پولسار | درجریان | ۱۴۰۴-۱۱-۲۹ | ۱۸۰,۰۰۰ |
| ۴ | تامین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه پارچه شانل پرو | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | پولسار | درجریان | ۱۴۰۴-۱۱-۰۵ | ۲۰۰,۰۰۰ |
| ۵ | تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | آیفاند | تسویه شده | ۱۴۰۴-۰۴-۳۰ | ۱۲۰,۰۰۰ |
| ۶ | تولید پارچه لباسی | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | ایساتیس کراد | تسویه شده | ۱۴۰۳-۱۱-۱۰ | ۱۰۰,۰۰۰ |
| ۷ | تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه تاری پودی | سه ماه یکبار و انتهای ۱۲ماه | آیفاند | تسویه شده | ۱۴۰۳-۱۰-۱۹ | ۱۰۰,۰۰۰ |
| ۸ | 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 (سهامی خاص) | | شرکت تعاونی نکارین تکمیل یزد | |
|---|---|---|---|
| حمیدرضا مهرآور | حمید حلال 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.

**۸-۹-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 شراکت، به شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد پرداخت خواهد نمود.

**عنوان طرح:** تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده ؛

**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:** ۱۹۰,۰۰۰ میلیون ریال؛

**حداقل سرمایه قابل پذیرش برای موفقیت کمپین:** ۱۹۰,۰۰۰ میلیون ریال؛

**تعداد کل گواهی‌های شراکت قابل عرضه:** ۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

**قیمت هر گواهی شراکت:** ۱,۰۰۰ ریال؛

**حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی:** ۹,۵۰۰ میلیون ریال؛

**حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی:** ۱۷۱,۰۰۰ میلیون ریال؛

**حداکثر تعداد گواهی شراکت قابل خریداری برای تامین‌کننده حقیقی:** ۹,۵۰۰,۰۰۰ گواهی شراکت؛

**حداکثر تعداد گواهی شراکت قابل خریداری برای تامین‌کننده حقوقی:** ۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰ 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 | 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.

## ۱۰-پیش‌بینی مالی طرح

شرکت در نظر دارد در راستای تامین منابع مالی موردنیاز جهت بخشی از تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده، 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 ( ریال) |
|---|---|---|---|
| درآمد فروش | ۶۹,۰۰۰ | ۴,۵۰۰,۰۰۰ | ۳۱۰,۵۰۰ |
| بهای تمام شده | | | |
| مواد مستقیم مصرفی | ۶۹,۰۰۰ | ۲,۶۱۰,۰۰۰ | (۱۸۰,۰۹۰) |
| دستمزد مستقیم | | | (۲۴,۸۴۰) |
| سربار تولید | | | (۱۲,۷۳۱) |
| سایر هزینه ها | | | (۱۱,۷۹۹) |
| سود پیش‌بینی شده | | | ۸۱,۰۴۱ |

- **مواد مستقیم مصرفی شامل انواع نخ جهت تولید پارچه رومبلی ساده 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 | ۷۷,۶۲۵ | ۷۷,۶۲۵ | ۷۷,۶۲۵ | ۷۷,۶۲۵ | ۳۱۰,۵۰۰ |
| تأمین مالی جمعی | ۱۷۱,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷۱,۰۰۰ |
| منابع داخلی | ۱۹,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹,۰۰۰ |
| مجموع منابع | ۲۶۷,۶۲۵ | ۷۷,۶۲۵ | ۷۷,۶۲۵ | ۷۷,۶۲۵ | ۵۰۰,۵۰۰ |
| خرید مواد اولیه | (۱۸۰,۰۹۰) | | | | (۱۸۰,۰۹۰) |
| دستمزد مستقیم | (۶,۲۱۰) | (۶,۲۱۰) | (۶,۲۱۰) | (۶,۲۱۰) | (۲۴,۸۴۰) |
| سربار تولید | (۳,۱۸۳) | (۳,۱۸۳) | (۳,۱۸۳) | (۳,۱۸۳) | (۱۲,۷۳۱) |
| سایر هزینه ها | (۲,۹۵۰) | (۲,۹۵۰) | (۲,۹۵۰) | (۲,۹۵۰) | (۱۱,۷۹۹) |
| سود علی الحساب تأمین مالی | (۱۷,۹۵۵) | (۱۷,۹۵۵) | (۱۷,۹۵۵) | (۱۷,۹۵۵) | (۷۱,۸۲۰) |
| بازپرداخت اصل تأمین مالی | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۷۱,۰۰۰) | (۱۷۱,۰۰۰) |
| مجموع مصارف | (۲۱۰,۳۸۷) | (۳۰,۲۹۷) | (۳۰,۲۹۷) | (۲۰۱,۲۹۷) | (۴۷۲,۲۸۰) |
| مازاد (کسری نقدینگی) | ۵۷,۲۳۸ | ۴۷,۳۲۸ | ۴۷,۳۲۸ | (۱۲۳,۶۷۲) | ۲۸,۲۲۱ |
| نقد اول دوره | ۰ | ۵۷,۲۳۸ | ۱۰۴,۵۶۵ | ۱۵۱,۸۹۳ | ۰ |
| نقد پایان دوره | ۵۷,۲۳۸ | ۱۰۴,۵۶۵ | ۱۵۱,۸۹۳ | ۲۸,۲۲۱ | ۲۸,۲۲۱ |

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد | |
|---|---|---|---|
| حمیدرضا سمرآور | 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.

## 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 و تأمین نخ مصرفی | نخ به‌عنوان اصلی‌ترین ماده اولیه در تولید پارچه رومبلی، سهم قابل توجهی از بهای تمام‌شده محصول را تشکیل می‌دهد. افزایش قیمت انواع نخ مصرفی، محدودیت در تأمین یا تأخیر در تحویل مواد اولیه می‌تواند موجب افزایش هزینه تولید، کاهش حاشیه سود و ایجاد وقفه در فرآیند تولید شرکت گردد. |
| ریسک نوسان تقاضا در صنعت مبلمان | تقاضا برای پارچه رومبلی ارتباط مستقیمی با وضعیت بازار مبلمان و میزان تولید و فروش فعالان این صنعت دارد. کاهش تقاضای مبلمان، افت قدرت خرید مصرف‌کنندگان یا کاهش فعالیت واحدهای تولیدی مبلمان می‌تواند موجب کاهش حجم سفارش‌ها و فروش پارچه رومبلی شرکت شود |
| ریسک کیفیت محصول و ضایعات تولید | کیفیت پارچه رومبلی به عواملی نظیر یکنواختی بافت، تراکم تار و پود، استحکام، کیفیت نخ مصرفی و ثبات مشخصات محصول وابسته است. بروز نقص در فرآیند بافندگی یا افزایش ضایعات می‌تواند منجر به افزایش بهای تمام‌شده، مرجوعی محصول و کاهش رضایت مشتریان گردد. |
| ریسک نقدینگی و دوره وصول مطالبات | با توجه به ماهیت سرمایه در گردش طرح، تأخیر در وصول مطالبات حاصل از فروش پارچه می‌تواند موجب عدم تطابق زمانی میان ورود وجوه نقد و پرداخت هزینه‌های خرید مواد اولیه، دستمزد، سربار و تعهدات مالی طرح شود و فشار نقدینگی شرکت را افزایش دهد. |
| ریسک رقابت قیمتی در بازار پارچه رومبلی | وجود تولیدکنندگان متعدد داخلی و عرضه محصولات مشابه موجب رقابت در قیمت، کیفیت و شرایط فروش می‌شود. افزایش رقابت یا کاهش قیمت فروش محصولات مشابه در بازار می‌تواند توان شرکت در افزایش قیمت متناسب با رشد هزینه‌های تولید را محدود کرده و حاشیه سود طرح را کاهش دهد. |
| ریسک افزایش بهای تمام‌شده نسبت به برآورد طرح | در صورت افزایش هزینه مواد اولیه، دستمزد، سربار و سایر هزینه‌های تولید بیش از مقادیر پیش‌بینی‌شده، بهای تمام‌شده هر متر پارچه افزایش خواهد یافت. چنانچه امکان انتقال کامل افزایش هزینه‌ها به قیمت فروش وجود نداشته باشد، سودآوری پیش‌بینی‌شده طرح کاهش خواهد یافت. |
| ریسک تغییر ترکیب و سلیقه بازار | بازار پارچه رومبلی تحت تأثیر تغییرات طرح، رنگ، نوع بافت و سلیقه مصرف‌کنندگان قرار دارد. تغییر سریع ترجیحات بازار می‌تواند موجب کاهش تقاضا برای برخی محصولات تولیدی و افزایش دوره نگهداری موجودی محصول شود. |

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص) | | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد | |
|---|---|---|---|
| حمیدرضا مقرآور | 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: ۱۴۰۲/۰۶/۱۶
شناسه‌کسب و کار: ۳۴۹۹۷۵۴۸۷۳۲۵
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 ثبت‌شرکت ها و موسسات غیر تجاری به نشانی: استان یزد شهرستان یزد شهرک صنعتی یزد بلوارکاج ـ خیابان ستاره کهکشی ۸۹۴۷۱۸۳۷۴۵ با توجه به راه اندازی و دستیابی آن واحد به انجام عملیات تولید انبوه، این پروانه جهت تولید محصولات زیر و به منظور استفاده از مزایای قانونی آن اعطاء می گردد. (برای سه شیفت)

محصولات :

| ردیف | نام محصول | کد آیسیک | ظرفیت محصول(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 | ۵۵۰۰۰ مترمربع در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹ |
| ۳ | پارچه رومبلی | ۱۷۱۱۶۱۲۴۵۶ | ۳،۳۳۰،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

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص) | | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد | |
|---|---|---|---|
| محمدرضا موآور | 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
اداره کل صنعت ،معدن و تجارت استان یزد

شماره: ۳۸۸.۶۶۰
تاریخ: ۱۴۰۲/۰۸/۱۰
شناسه‌کسب‌وکار: ۳۴۹۹۷۵۴۸۷۳۲۵

**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 یزد بلوار اپریشم** 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 صادرگردید. - 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 یزد 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 حمزاور | 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 تکوین نشده است.

## ۱۲-3 اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیئت‌مدیره

اعتبارسنجی ایران
تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

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

### گزارش اعتباری شخص حقیقی

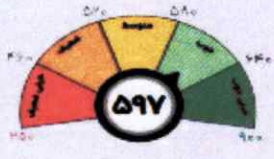
#### اطلاعات هویتی شخص

| اطلاعات فردی | | اطلاعات نشانی و تماس | |
|---|---|---|---|
| آسیه سقط فروش<br>شماره ملی: ۴۴۳۱۸۵۳۳۶۷ | | تلفن همراه | ۰۹۱۳۱۵۳۳۵۴۲ |
| نام پدر | محمدرضا | تلفن ثابت | ۰۳۵۰۳۷۲۵۵۰۶۳ |
| جنسیت | زن | تلفن ثابت | ۰۳۵۳۷۲۵۵۰۶۳-۰۹۱۳۲۵۳۹۴۴۱ |
| تاریخ تولد | ۱۳۶۱/۰۶/۲۵ | نشانی | یزد |
| 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٪
۷۵.۹٪ 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 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 شده است.

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

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

## گزارش اعتباری شخص حقیقی

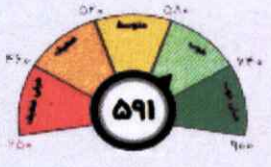
### اطلاعات هویتی شخص

| اطلاعات فردی | | اطلاعات نشانی و تماس | |
|---|---|---|---|
| محمدرضا یثربی<br>شماره ملی: ۴۴۳۰۵۵۱۳۵۹ | | تلفن همراه | ۰۹۸۹۱۳۵۱۷۹۸۱ |
| نام پدر | محمدعلی | تلفن همراه | ۰۹۱۳۵۱۷۹۸۱ |
| جنسیت | مرد | تلفن ثابت | ۳۷۲۴۸۴۸۲ |
| تاریخ تولد | ۱۳۴۷/۱۱/۱۰ | نشانی | بلوار باهنر- کوچه شهید نوربالا- دومین منزل بعد از بن بست امید |
| 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. | HBCI |
| ۲ | فرد در یک ماه گذشته بدهی‌ای داشته که در زمان سررسید، پرداخت نشده است. | HADI |



| 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.

اعتبارسنجی ایران
تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

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

## گزارش اعتباری شخص حقیقی

### اطلاعات هویتی شخص

| اطلاعات فردی | | اطلاعات نشانی و تماس | |
|---|---|---|---|
| علیرضا یثربی<br>شماره ملی: ۴۴۳۰۷۱۸۱۳۱ | | تلفن همراه | ۰۹۳۱۵۳۳۵۴۲ |
| نام پدر | محمدعلی | تلفن ثابت | ۳۷۲۵۵۰۶۳ |
| جنسیت | مرد | تلفن همراه | ۰۹۳۱۵۳۳۵۴۲ |
| تاریخ تولد | ۱۳۵۵/۰۲/۰۹ | نشانی | ب باهنر/ک شهیدنوربالا/نبش بن بست شهید حیدری |
| 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 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 نکارین تکمیل یزد | |
|---|---|---|---|
| محمدرضا نوروز آور | حمید جلال دوست آستانه | محمدرضا یثربی | علیرضا یثربی |
| مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | نایب رئیس هیئت مدیره | رئیس هیئت‌مدیره | مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره |

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

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 | 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.

## ۱۲-4-گواهی عدم سوءپیشینه اعضای هیئت‌مدیره

قوه قضاییه

دادگستری کل استان یزد

دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد

واحد سجل قضایی

### گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۵۲۲۰۲۷۱۶۰۱۹۳۴

تاریخ صدور: ۱۴۰۵/۰۶/۱۴

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

نام: محمدرضا نام خانوادگی: یثربی فرزند: محمدعلی متولد: ۱۳۳۷/۱۱/۱۰ شماره ملی: 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 ۱۴۰۵۲۰۲۶۰۳۱۶۲۷۸۴۰۱ دریافت گردید.

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی‌خاص) | شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد |
|---|---|
| علیرضا پورآور | حمید جلال دوست آستانه |
| مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | نایب رئیس هیئت مدیره |
| محمدرضا یثربی | علیرضا یثربی |
| 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: ۱۴۰۵۲۲۰۸۹۶۴۴۴۷۵۴

تاریخ صدور: ۱۴۰۵/۰۶/۱۴

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: ۴۴۳۱۸۵۳۳۶۷

**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 ۱۴۰۵۲۰۲۶۰۳۱۶۲۲۵۹۳۱ دریافت گردید.

| شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص) | شرکت تعاونی نکارین تکمیل یزد |
|---|---|
| حمیدرضا تاجرآور | 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.**

دادگستری کل استان یزد

دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد

واحد سجل قضایی

## گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۵۲۲۰۳۵۰۶۲۱۸۶۶

تاریخ صدور: ۱۴۰۵/۰۶/۱۲

بدین وسیله در اجرای ماده۱۳ آیین‌نامه سجل‌قضایی مصوب ۱۳۹۸ گواهی می‌شود که صاحب تصویر ذیل اقدامی:

نام: علیرضا نام خانوادگی: یثربی فرزند: محمدعلی متولد: ۱۳۵۵/۰۲/۰۹ شماره ملی: ۳۴۳۰۷۱۸۱۳۱

**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 اعتبار اصالت آن دو ماه از تاریخ صدور با مراجعه به نشانی www.adliran.ir امکان‌پذیر است.

۳- مبلغ ۲۰۰،۰۰۰ ریال بابت هزینه اشغال تمبر و ریال بابت هزینه خدمات الکترونیک طی شماره ۱۴۰۵۲۰۲۶۰۳۰۸۳۶۸۸۷۲ دریافت گردید.

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

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