



بانک صادرات ایران

اداره کل بررسی طرح‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها

پرسشنامه درخواست تسهیلات مالی

طرح‌های توسعه، انتقال، تکمیل و بازسازی

توجه:

تکمیل و ارائه پرسشنامه که به منظور مطالعه و بررسی طرح انجام می‌گیرد، برای بانک هیچگونه تعهد پرداختی را ایجاد نمی‌نماید.

بسمه تعالی

متقاضی محترم:

خواهشمند است برای تکمیل پرسشنامه به نکات زیر توجه فرمائید:

۱. قبل از اخذ پرسشنامه از واحد پذیرش اداره بررسی طرحها و سرمایه‌گذاریها راجع به ضوابط و شرایط کلی تسهیلات اعطائی بانک اطلاعات لازم را کسب نمائید.
۲. نظر به اینکه چگونگی پاسخهایی که به پرسشهای مندرج در این پرسشنامه داده خواهد شد جهت بررسی طرح پیشنهادی شما حائز اهمیت می‌باشد.
۳. اطلاعات مندرج در این پرسشنامه محرمانه تلقی شده و منحصراً برای ارزیابی طرح مورد استفاده قرار خواهد گرفت.
۴. در صورت دادن اطلاعات خلاف واقع، بانک از بررسی طرح و پرداخت تسهیلات به شما خودداری خواهد نمود.
۵. در صورت کافی نبودن صفحات پرسشنامه برای پاسخ دادن به سؤالات از صفحات اضافی استفاده و به پرسشنامه الصاق فرمائید.
۶. برای طرحهای موجود (توسعه یا انتقال) اطلاعات اضافی علاوه بر موارد مذکور در این پرسشنامه مورد نیاز می‌باشد که همراه با پرسشنامه حاضر در اختیارتان قرار خواهد گرفت.

بانک صادرات ایران

اداره کل بررسی طرحها و سرمایه‌گذاریها

قسمت اول

پرسشنامه و اطلاعات مربوط به طرح جدید

الف - مشخصات فردی:

ردیف	نام و نام خانوادگی	تاریخ و محل تولد	شماره شناسنامه و محل صدور	تأهل	تعداد فرزند	شغل اصلی	درآمد ماهانه	ارزش اموال منقول
۱								
۲								
۳								
۴								
۵								

ب - تحصیلات:

ردیف	نام و نام خانوادگی	مدرک، رشته و ارزش تحصیلی	نام مؤسسه عالی / دانشگاه	سال شروع	سال پایان	دوره‌های تخصصی
۱		۱				
		۲				
۲		۱				
		۲				
۳		۱				
		۲				
۴		۱				
		۲				
۵		۱				
		۲				

*فتوکپی آخرین مدرک تحصیلی ضمیمه شود.

ج- سوابق کار و تجربیات:

ردیف	نام و نام خانوادگی	نام مؤسسه	نوع فعالیت	شروع کار	پایان کار	سمت ها و مشاغل	
۱							
							۱
							۲
۲							
							۱
							۲
۳							
							۱
							۲
۴							
							۱
							۲
۵							
							۱
							۲

د- نشانی و شماره تلفن :

ردیف	نام و نام خانوادگی	نشانی و شماره تلفن منزل	نشانی و شماره تلفن محل کار فعلی
۱			
۲			
۳			
۴			
۵			

۲- نیروی انسانی

۲-۱- نمودار سازمانی (اداری شرکت - سازمان تولیدی):

۲-۲- پرسنل مورد نیاز :

هزینه حقوق و دستمزد ماهانه (هزار ریال)			تعداد پرسنل			شرح
جمع	مزایا	حقوق و دستمزد	جمع	دفتر مرکزی	کارخانه	
						مهندس تکنسین کارگر ماهرو نیمه ماهر کارگر ساده کارمند دفتری لیسانسیه مالی و اداری راننده سایر
						جمع

۲-۳- آموزش پرسنل (چند نفر، در چه مواردی، در کجا، برای چه مدتی، آموزش بعهده چه مؤسسه‌ای بوده، هزینه آن چه میزان خواهد بود):

۳- وضع موجود طرح و کارهای انجام شده (فیزیکی - مالی)

۳-۱- شرح مختصری از کارهای انجام شده (زمین، کارهای محوطه سازی و ساختمانی و کارهای تأسیساتی، ماشین آلات و تجهیزات خارجی و داخلی و سایر کارهای مربوط به طرح):

۳-۲- هزینه‌های انجام شده و منابع تأمین آن :

هزینه‌های انجام شده (هزار ریال)	درصد تکمیل	شرح
		زمین کارهای محوطه سازی کارهای ساختمانی کارهای تأسیساتی ماشین آلات و تجهیزات وسائل اداری و وسائط نقلیه هزینه های قبل از بهره برداری سایر
		جمع
		<u>منابع تأمین هزینه‌های انجام شده :</u> سرمایه شرکت منابع مالی سهامداران
		جمع

۳-۳- بانکهای طرف معامله خود را با ذکر شماره حساب جاری و وضعیت تسهیلات بانکی استفاده شده را تا تاریخ ذکر فرمائید. (ارقام: هزار ریال)

نوع وثیقه	مانده بدهی	تسهیلات استفاده شده			تسهیلات تصویبی			شماره حساب جاری	نام شعبه	نام بانک
		تضمینی	ارزی	ریالی	تضمینی	ارزی	ریالی			

۳-۴- بدهی به اشخاص و مؤسسات:

ردیف	شرح	موضوع بدهی	مبلغ بدهی (هزار ریال)	تاریخ تسویه	نوع وثیقه

۳-۵- از سال ۱۳۵۸ تاکنون بیشتر با کدامیک از بانکهای فوق الذکر معامله داشته اید؟ آنرا ذکر فرمائید.

۳-۶- آیا برای تأمین مالی طرح علاوه بر بانک صادرات ایران از بانکهای دیگر نیز تقاضای تسهیلات بانکی نموده اید؟ نام آن بانک را ذکر فرمائید.

۴- مشخصات طرح

۴-۱- موضوع طرح :

۴-۲- نام محصولات تولیدی، مشخصات فنی، موارد استفاده، نوع بسته بندی، نام تجاری و مزیت آنها
بر محصولات مشابه:

۴-۳- انواع مواد اولیه مورد نیاز طرح به تفکیک :

شرح	محل تهیه *	قیمت واحد (ریال)	مقدار یا درصد مصرف مواد در واحد کالا	مقدار مصرف مواد در ظرفیت کامل

* در صورتیکه مواد اولیه وارداتی است شماره تعرفه گمرکی، حقوق گمرکی و سود بازرگانی متعلقه را در لیستی جداگانه ضمیمه فرمائید.

۴-۳-۱- در مورد مواد اولیه وارداتی، فاصله زمانی بین تاریخ گشایش اعتبار و تاریخ تحویل آن به
کارخانه و دفعات سفارش آن را در سال ذکر نمائید :

۴-۴- روش تولید محصولات (مراحل مختلف تولید محصولات را شرح داده و با دیاگرام نشان دهید):

۴-۵- دانش و کمکهای فنی (سوابق و تجربه در طرحهای مشابه، قراردادهای و شرح خدماتی که داده خواهد شد و مبالغی که در عوض دریافت این خدمات باید پرداخت گردد) :

ساختمان‌های موردنیاز و برآورد هزینه اجرای آن:

درجه تکمیل	هزینه (هزار ریال)		سایر مشخصات و نوع مصالح	ابعاد			سطح زیر بنا (متر مربع)	کارهای ساختمانی
	کل	واحد		ارتفاع مفید	طول	دهنه		

..... هزینه تأسیسات داخلی ساختمانها (لوله کشی، سیم کشی، نور، کانال کشی و غیره):

.....

*در صورتیکه برای اسکلت فلزی سالن‌ها و همچنین اجرا و احداث ساختمانها با سازندگان سوله، مهندسین مشاور و مقاطعه کاران قراردادی امضاء شده است، نسخه‌ای از آنرا پیوست فرمائید.

۴-۸-۴- نوع ارز قابل تخصیص، شرایط خرید و اقدامات انجام شده تا کنون را منحصراً شرح دهید:

۴-۸-۵- ماشین آلات داخلی (مشخصات و برآورد هزینه خرید آنها):

نام و نوع دستگاه	تعداد	ظرفیت	مصرف برق ()	وزن ()	سایر مشخصات	قیمت (هزار ریال)
جمع						

۴-۸-۶- اسامی سازندگان عمده داخلی را ذکر نموده و در صورت اخذ پیشنهاد مدارک مربوطه را پیوست فرمائید.

توجه: نقشه محل نصب (استقرار) ماشین آلات خارجی و داخلی با توجه به موقعیت سالن تولید و ارتباط آن با خط تولید و کاتالوگ آنها را ضمیمه فرمائید.

۹-۴-تأسیسات:

۹-۴-۱- برق: مقدار کیلووات؛ منبع تأمین برق شماره و تاریخ قرارداد برق ، هزینه تأمین نیرو برق به شرح جدول زیر می باشد.

شرح	مشخصات	هزینه (میلیون ریال)
حق انشعاب و ترانسفورماتور (ذکر مشخصات) کابل کشی (فشار ضعیف و قوی) تابلوهای برق (فشار ضعیف و قوی) تجهیزات داخل پست برق ذیل ژنراتور و متعلقات آن سایر		
جمع هزینه تأمین نیروی برق کارخانه		

۹-۴-۲- آب: مقدار لازم مترمکعب در روز، منبع تأمین
نوع مصرف، هزینه تأمین آب کارخانه به شرح زیر می باشد:

شرح	مشخصات	هزینه (میلیون ریال)
حق انشعاب با مشخصات هزینه حفر چاه، لوله گذاری و لوله کشی (مشخصات) مخازن زمینی مخازن هوایی الکتروپمپ و متعلقات آن هزینه دستگاه تصفیه و غیره		
جمع هزینه مربوط به تأمین آب کارخانه		

۹-۴-۳- بخار: مقدار لازم موارد مصرف ، هزینه تأمین بخار کارخانه به شرح زیر می باشد:

شرح	تعداد	مشخصات فنی	قیمت واحد	کل (میلیون ریال)
دیگ بخار لوله کشی های لازم سایر				
جمع هزینه تأمین بخار				

۴-۹-۴- هوای فشرده : مقدار مصرف کارخانه (مصرف ماشین آلات، تمیز کردن، غیره) حدود
مترمکعب در دقیقه می باشند؟ هزینه تأمین آن را به شرح زیر برآورد نمایید:

شرح	تعداد	مشخصات فنی	قیمت واحد	کل (میلیون ریال)
کمپرسور لوله کشی های لازم سایر				
جمع هزینه تأمین هوای فشرده				

۴-۹-۵- سوخت : مقدار لازم..... نوع سوخت
..... هزینه تأمین سوخت کارخانه را طبق جدول زیر برآورد نماید :

شرح	تعداد	مشخصات فنی	قیمت واحد	کل (میلیون ریال)
حق انشعاب کار منبع ذخیره کار منبع ذخیره سوخت لوله کشی های لازم سایر				
جمع				

۴-۹-۶- فاضلاب سمی: نوع فاضلاب و میزان آن (ساعت / مترمکعب) نوع سیستم فاضلاب و هزینه خرید دستگاه‌ها و کارهای ساختمانی مورد نیاز را در جدول زیر برآورد فرمایید:

شرح	سایر مشخصات	واحد	کل (میلیون ریال)
کارهای ساختمانی دستگاههای تأسیساتی هزینه نصب سایر			
جمع هزینه مستقیم فاضلاب کارخانه			

۴-۹-۷- سیستم گرمایش و سرمایش*: نوع سیستم آیا صرفاً جهت استفاده پرسنل کارخانه است یا علاوه بر آن نوع صنعت نیز به درجه حرارت، رطوبت، فشار خاصی دارد؟ لطفاً توضیح داده و هزینه آنرا (دستگاه‌ها، لوله کشی، کابل کشی و غیره) برآورد فرمائید.

۴-۹-۸- آتش نشانی: نوع سیستم در رابطه با محصولات تولیدی هزینه خرید دستگاهها و کپسولهای آتش نشانی را برآورد فرمایید.

۴-۹-۹- باسکول: ذکر مشخصات و هزینه آن:

۴-۹-۱۰- جرثقیل های سقفی: ذکر مشخصات:

* چنانچه قراردادی با مهندسین مشاور و یا مقاطعه کار منعقد شده است نسخه‌ای از آن را پیوست فرمایید.

۱۰-۴- وسائط نقلیه : نوع، موارد استفاده، تعداد و هزینه آنرا طبق جدول زیر شرح دهید:

شرح	تعداد	موارد استفاده	هزینه واحد	کل (میلیون ریال)
جمع هزینه خرید وسائط نقلیه				

۱۱-۴- تجهیزات اداری و خدماتی : وسائل و مبلمان اداری، قفسه بندی انبارها، وسائل و مبلمان آشپزخانه و رستوران، تلفن و غیره:

شرح	تعداد	هزینه واحد	کل (میلیون ریال)
جمع هزینه های تجهیزات اداری و خدماتی			

۴-۱۲- هزینه‌های قبل از بهره‌برداری : هزینه‌های قبل از بهره‌برداری را طبق جدول برآورد و تعیین فرمایید:

ارقام (هزار ریال)	شرح
	هزینه ثبت حقوقی شرکت هزینه کارآموزی (با توجه به تعداد افراد، مدت و محل کارآموزی) هزینه حقوق و دستمزد هزینه مسافرت و غیره هزینه راه‌اندازی کارخانه و تولید آزمایشی
	جمع هزینه‌های قبل از بهره‌برداری

۴-۱۳- هزینه‌های پیش‌بینی نشده و احتمالی : هزینه‌های پیش‌بینی نشده را روی هزینه‌های ثابت طرح که تا این لحظه انجام نگرفته است (مقادیر کار و فیزیکی احتمالی) و رشد تورم برآورد فرمایید:

۴-۱۴- حداقل سرمایه در گردش موردنیاز : سرمایه در گردش مورد نیاز طرح را در جدول زیر برآورد نمائید:

جمع	مورد نیاز	موجود	شرح
			مواد اولیه داخلی معادل ماه مصرف
			مواد اولیه بسته‌بندی معادل ماه مصرف
			مواد اولیه وارداتی معادل ماه مصرف
			در جریان ساخت معادل ماه تولید
			محصول آماده فروش (موجودی انبار) معادل ماه تولید
			مطالبات (فروش نسیه) معادل ماه فروش
			تنخواه نقدی معادل ماه هزینه جاری
			جمع سرمایه در گردش ثابت مورد نیاز

۱۵-۴- خلاصه سرمایه‌گذاری طرح :

درصد انجام شده	جدول سرمایه‌گذاری طرح (ارقام: میلیون ریال)			شرح
	جمع	موردنیاز تا تکمیل	انجام شده	
				زمین محوطه‌سازی کارهای ساختمانی ماشین‌آلات و تجهیزات (داخلی و خارجی) هزینه نصب و راه‌اندازی ماشین‌آلات تأسیسات کارخانه وسائط نقلیه تجهیزات اداری و خدماتی هزینه دانش فنی (خرید تکنولوژی و غیره) هزینه قبل از بهره‌برداری هزینه‌های پیش‌بینی نشده احتمالی
				جمع سرمایه‌گذاری ثابت طرح اضافه می‌شود: سرمایه در گردش موردنیاز
				جمع سرمایه‌گذاری طرح

۱۶-۴- منابع تأمین سرمایه‌گذاری موردنیاز طرح را به شرح زیر تعیین فرمایید:

ارقام (میلیون ریال)	شرح
	سرمایه شرکت وام سهامداران (شرکاء) تسهیلات بانکی
	جمع کل منابع

۱۷-۴- برنامه اجرایی و زمانبندی شده طرح را طبق جدول زیر تعیین نمایید:

ردیف	شرح کار	سال اول		سال دوم		سال سوم	
		۶ ماهه	۶ ماهه	۶ ماهه	۶ ماهه	۶ ماهه	۶ ماهه
۱	تهیه زمین، اخذ مجوزهای لازم						
۲	اقدامات لازم برای اخذ تسهیلات بانکی						
۳	سفارش ماشین آلات و زمان حمل						
۴	عملیات خاکی و زیربنائی - محوطه سازی						
۵	اجرای ساختمان های مختلف (سالنها، انبار، اداری)						
۶	تأسیسات موردنیاز (آب، برق، گاز و غیره)						
۷	ترخیص و نصب ماشین آلات خارجی						
۸	تهیه ماشین آلات داخلی و نصب						
۹	راه اندازی آزمایشی						
۱۰	شروع بهره برداری						
درصد پیشرفت							
جمع احتیاجات مالی							

۱۸-۴- پیش بینی تولید برای سه سال اول بهره برداری طرح :

الف- نوبتهای کار در شبانه روز

ب- ساعات کار در یک نوبت

ج- تعداد روز کار در سال

ردیف	انواع محصولات	سال اول		سال دوم		سال سوم		ملاحظات
		مقدار تولید	درصد ظرفیت	مقدار تولید	درصد ظرفیت	مقدار تولید	درصد ظرفیت	

۵- اطلاعات و آمار اقتصادی

۵-۱- انگیزه و هدف از انتخاب و اجرای طرح پیشنهادی چیست و به چه دلیل استان برای این منظور انتخاب کرده‌اید.

۵-۲- کارخانجات موجود کشور شاغل به تولید محصول مشابه:

ردیف	نام کارخانه	ظرفیت اسمی	تاریخ بهره‌برداری	محل کارخانه
۱				
۲				
۳				
۴				
۵				

(چنانچه تعداد کارخانجات بیش از این تعداد است، لیست پیوست شود)

۵-۳- موافقت‌های اصولی صادره در زمینه تولید محصولات طرح توسط اداره کل استان یا وزارتخانه مربوطه:

ردیف	نام دارنده	ظرفیت اسمی	تاریخ صدور	محل اجرا
۱				
۲				
۳				
۴				
۵				

(چنانچه تعداد کارخانجات بیش از این تعداد است، لیست پیوست شود)

۵-۴- تعرفه گمرکی محصول و میزان واردات آن در طی ۵ سال گذشته:

۵-۵- کالاهای جانشین محصول طرح و ویژگی‌های آن:

۵-۶- موارد مصرف (واسطه‌ای، سرمایه‌ای، نهائی) و میزان مصرف آن در ۵ سال گذشته و سال جاری:

۵-۷- در صورت وجود صادرات، میزان آن طی ۵ سال گذشته:

۵-۸- چه امکاناتی جهت صدور محصولات تولیدی خود داشته و یا در آینده فراهم خواهید ساخت؟

۵-۹- قیمت فروش محصولات مشابه، قیمت CIF وارداتی و پیش‌بینی قیمت فروش محصولات تولیدی طرح: (قیمت عمده فروش، خرده فروشی، رسمی و یا آزاد محصول نیز ذکر شود).

۵-۱۰- بازاریابی و نحوه توزیع و فروش محصولات در داخل و خارج از کشور را بیان فرمایید: در صورتیکه محصولات تولیدی در ایران استاندارد شده است شماره و مشخصات کلی استاندارد ذکر شود.

تذکر مهم: برای پاسخ به کلیه سؤالات فوق می‌بایست مأخذ قابل استناد ارائه شود.

۶- سایر اطلاعات مورد نیاز

۶-۱- مبنای محاسبه هزینه‌های محوطه‌سازی، کارهای ساختمانی، ماشین‌آلات و تجهیزات و کارهای تأسیساتی را که برآورد و در پرسشنامه درج گردیده است ذکر نموده، در صورتیکه مدارک، مستندات یا قراردادهایی در رابطه با مبنای مورد نظر در دست می‌باشد پیوست فرمایید.

۶-۱-۱- محوطه‌سازی کارخانه:

۶-۱-۲- کارهای ساختمانی کارخانه:

۶-۱-۳- ماشین‌آلات و تجهیزات:

۶-۱-۴- کارهای تأسیساتی کارخانه:

۶-۲- جهت تأمین هزینه اجرای طرح، سهم سرمایه‌گذاری شرکت چه منابعی را در اختیار دارند. ذیلاً توضیح داده و مدارک لازم را ارائه فرمایید.

۶-۲-۱- وجه نقد:

۶-۲-۲- از محل درآمدهای آتی سهامداران که به تدریج در طرح به مصرف خواهد رسید:

۶-۲-۳- فروش اموال منقول و غیر منقول (ذکر مورد و درآمد حاصل از فروش آنها):

۶-۲-۴- سایر موارد:

۶-۳- هزینه‌های تولید طرح را با توجه به اطلاعات مندرج در پرسشنامه بند ۱۸-۴ و سایر مبنای و مفروضات مورد عمل شرکت برآورد و تعیین فرمایید.

سال سوم	سال دوم	سال اول	شرح
			هزینه‌های تولیدی:
			مواد اولیه
			مواد کمکی
			حقوق و دستمزد
			سوخت و روشنایی
			تعمیر و نگهداری
			پیش‌بینی نشده
			استهلاک
			جمع

۴-۶- فرمول تولید (مقدار و یا درصد مصرف انواع مواد اولیه و بسته‌بندی در واحد محصول):

ملاحظات	قیمت خرید	درصد مصرف مواد مقدار / اولیه		انواع مواد اولیه	ردیف
		درصد	مقدار		

۵-۶- قیمت فروش محصولات:

قیمت رسمی مورد تأیید	قیمت فروش فعلی محصولات مشابه	پیش‌بینی قیمت فروش	پیش‌بینی قیمت تمام شده	انواع محصولات تولیدی	ردیف

۶-۶- درآمد حاصل از فعالیت واحد تولیدی موضوع طرح برای چند سال از معافیت مالیاتی برخوردار خواهد شد؟ لطفاً درجه اولویت واحد معافیت را ذکر فرمائید.

قسمت دوم

پرسشنامه و اطلاعات مربوط به واحد موجود

۱- کارکنان موجود شرکت:

۱-۱- تعداد کارکنان موجود شرکت، هزینه حقوق و دستمزد، مزایای نقدی و غیر نقدی سالیانه آنان :

(ارقام: هزار ریال)

جمع	حقوق و دستمزد، مزایای نقدی و غیر نقدی					تعداد	شرح
	سایر مزایا	غذا و لباس	عیدی و پاداش	حق بیمه سهم کارفرما	حقوق و دستمزد		
							اعضاء هیئت مدیره مهندسین تولید تکنسین تولید کارگران تولید سایر کارکنان کارخانه کارکنان اداری و فروش
							جمع

۱-۲- اسامی مدیران اجرائی موجود (مدیر مالی و اداری، مدیر فروش و مدیر فنی کارخانه و غیره)،

تحصیلات و تجربه آنان :

الف:

ب:

ج:

د:

ه:

۲- سابقه طرح

۲-۱- تاریخ تأسیس:

تاریخ بهره‌برداری تجاری:

تاریخ پروانه بهره‌برداری:

۲-۲- ظرفیت اسمی کارخانه :

۲-۳- ظرفیت مجاز طبق پروانه :

۲-۴- ظرفیت مورد استفاده و علت اختلاف آن با ظرفیت اسمی یا مجاز کارخانه :

۲-۵- تعداد شیفتهای کار در شبانه روز و تعداد روزهای کار در سال را ذکر نموده و چنانچه تولید فصلی است توضیح دهید.

۲-۶- آیا از بدو تأسیس تاکنون برای توسعه کارخانه سرمایه گذاری شده است؟ در صورتیکه پاسخ مثبت است، دفعات توسعه یا تکمیل، میزان سرمایه گذاری و هدف از توسعه یا تکمیل را توضیح دهید :

۲-۷- چنانچه کارخانه و تأسیسات و ماشین‌آلات آن در رهن قرارداد نام مرتهن، مدت باقیمانده از رهن و مبلغ باقیمانده از وام را ذکر نمائید:

۲-۸- مراحل مختلف تولید محصولات (طرز ساخت) را تشریح نموده و یا بوسیله دیاگرام نشان داده یا ضمیمه نمائید :

۲-۹- نشانی دقیق محل کارخانه :

۲-۱۰- تعداد یا مقدار محصولات تولیدی کارخانه :

پیش بینی برای دوره ماه آخر سال	دوره ماهه		مقدار / تعداد تولید (تن/ عدد)			انواع محصولات
	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	

۲-۱۱- تعداد یا مقدار محصولات تولیدی فروخته شده :

قیمت فروش محصولات (میانگین)				مقدار/تعداد فروخته شده (تن/عدد)			محصولات
۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	

۲-۱۲- در صورت وجود نوسان در تعداد یا مقدار تولید در سالهای مورد نظر در جداول بالا (۲-۱۱، ۲-۱۰) علت یا علل نوسان را در جهت افزایش یا کاهش دقیقاً تشریح نمایید:

۳- سابقه عملیات و وضع مالی

۱-۳- خلاصه صورتحساب سود و زیان شرکت را برای سالهای ۱۳، ۱۳، ۱۳ بشرح زیر ارائه دهند:

۱۳	۱۳	۱۳	شرح / سال
			تولیدات (واحد)
			فروش خالص
			کسر میشود: هزینه تولید
			سود ناخالص
			کسر میشود: هزینه‌های عمومی اداری توزیع و فروش مالی
			سود خالص
			کسر میشود: مالیات سود سهام
			سود خالص پس از کسر مالیات و سود سهام

توضیحات لازم:

در مورد علل افزایش یا کاهش فروش، هزینه‌های تولید، هزینه عمومی در سالهای فوق‌الذکر:

۲-۳- خلاصه ترازنامه شرکت را در سالهای ۱۳، ۱۳، ۱۳ بشرح زیر ارائه فرمائید :

شرح / سال	۱۳ / /	۱۳ / /	۱۳ / /	۱۳ / /
<u>دارائیهها:</u> جاری ثابت (خالص) سایر دارائیهها				
جمع دارائیهها				
<u>بدهیها:</u> جاری طویل المدت				
جمع بدهیها				
<u>حقوق صاحبان سهام:</u> سرمایه اندوخته‌ها				
جمع حقوق صاحبان سهام				
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام				

توضیحات لازم:

در مورد وضع مالی گذشته شرکت و بررسی تغییرات ترازنامه، نظیر کم یا زیاد شدن دارائیههای جاری و ثابت، کم یا زیاد شدن بدهیها و دلائل آنها.

۴- ارقام تشکیل دهنده سر فصلهای تراز آزمایشی منتهی به تاریخ / / ۱۳:

۴-۱- حسابها و اسناد دریافتی :

وصولیها		مانده در تاریخ		شرح
..... ماهه آخر ماهه اول			
				تجاری
				صاحبان سهام
				شرکتهای وابسته به سهامداران
				شرکتهای هم گروه
				کارکنان
				سایر بدهکاران
				اسناد دریافتی کوتاه مدت
				اسناد دریافتی بلند مدت

۴-۲- حساب پیش پرداختها :

الف - پیش پرداخت خرید مواد اولیه و بسته بندی ریال
 ب - پیش پرداخت خرید کالاهای سرمایه ای و خدمات ریال
 ج - پیش پرداخت هزینه ها ریال

۴-۳- حساب سپرده ها :

الف - سپرده اعتبارات اسنادی ریال
 ب - سپرده ضمانتنامه ها ریال
 ج - سایر سپرده ها ریال

* ریز هر یک از حسابهای طبقه بندی شده در جدول (ارقام عمده) در لیستی جداگانه تهیه و به بانک ارائه شود.

۴-۴- موجودی مواد اولیه و بسته‌بندی و وضعیت موجودیهای درراه و سفارشات در تاریخ :

حقوق گمرکی و سود بازرگانی	محل تهیه	وضعیت مواد اولیه و بسته‌بندی در راه و سفارشات (اعتبارات اسنادی)						موجودی مواد اولیه و بسته‌بندی در کارخانه			انواع مواد اولیه و بسته‌بندی	
		نام بانک	مبلغ (هزار ریال)		جمع (هزار ریال)	قیمت C&F	مقدار (تن)		جمع (هزار ریال)	میانگین قیمت تمام شده		مقدار (تن)
			واریز نشده	پیش‌پرداخت و واریز			در سفارش	در راه و بنادر				

۴-۵- تعداد و قیمت تمام شده محصولات ساخته شده و در جریان ساخت پایان دوره:

(به هزار ریال)

کالای در جریان ساخت				کالای ساخته شده		محصولات
درصد تکمیل کار	درصد تکمیل مواد	قیمت تمام شده	تعداد/مقدار	قیمت تمام شده	تعداد/مقدار	

توضیحات لازم:

۴-۶- متوسط افزایش قیمت‌های مواد اولیه، مواد بسته‌بندی، حقوق و دستمزد مستقیم و غیر مستقیم تولید، حقوق یا دستمزد اداری و فروش و سایر هزینه‌های تولیدی و غیرتولیدی شرکت را در سالهای زیر نسبت به سال بصورت مبلغ یا درصد تعیین نمایید.

۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	شرح
				قیمت مواد اولیه اصلی
				قیمت مواد اولیه بسته‌بندی
				حقوق و دستمزد مستقیم و غیر مستقیم
				حقوق و دستمزد اداری و فروش
				سایر هزینه‌های تولیدی و غیرتولیدی

۷-۴- دارائیهای ثابت (قیمت تمام شده، ارزش مصرف، روش و درج استهلاك):

(هزار ریال)		روش و نرخ استهلاك	ارقام (هزار ریال)		شرح
قیمت تمام شده	ذخیره استهلاك		ارزش دفتری	قیمت تمام شده	
					زمین و اشجار (مترمربع) ساختمانها (مترمربع) ماشین آلات و تجهیزات تأسیسات (آب، برق، بخار و غیره) وسائط نقلیه اثاث اداری ابزار آلات و قالبها ساختمانهای در جریان تکمیل (مترمربع) ماشین آلات در جریان تکمیل
					جمع

۸-۴- سرمایه‌گذاری و مشارکت‌ها:

الف- اوراق قرضه دولتی و اسناد خزانه ریال

ب- مشارکت در شرکت‌ها ریال

ج- سایر اقلام ریال

توجه: مشخصات، درصد تکمیل و وضعیت دارائیهای در دست تکمیل را تشریح و فهرست مشخصات فنی ماشین آلات و تجهیزات ساختمانها، تأسیسات (آب و برق، بخار گاز و غیره) و سایر اطلاعات لازم را ضمیمه فرمائید.

۹-۴- حسابها و اسناد پرداختنی:

بازپرداخت		مانده در تاریخ		شرح
..... ماهه آخر ماهه اول			
				بستانکاران شرکتهای وابسته به سهامداران شرکتهای هم گروه بانکهای تجاری سازمانهای دولتی سپرده مشتریان و پیش دریافتها هزینههای معوق اسناد پرداختنی کوتاه مدت اسناد پرداختنی بلندمدت
				جمع

۱۰-۴- وضعیت تسهیلات بلندمدت در تاریخ / / ۱۳: (ارقام: هزار ریال)

اقساط و هزینههای معوق	شرایط تسهیلات بلند مدت بانکها						شرح
	مانده	سررسید آخرین قسط	سررسید قسط اول	تعداد اقساط	نرخ سود	مدت	

ریز اقلام عمده هر یک از حسابها را ضمیمه نمایید

۵- سایر اطلاعات ضروری و مهم :

۱-۵- مقدار و ارزش حداقل موجودی مواد اولیه که باید بطور دائم در انبار کارخانه موجود باشد تعیین و مدت مصرف آنرا ذکر نمائید :

مقدار تن ، ارزش ریال ، مدت ماه

۲-۵- در مورد مواد اولیه وارداتی، فاصله زمانی بین تاریخ گشایش اعتبار اسنادی و تاریخ تحویل آن به انبار کارخانه و دفعات سفارش آنرا در سال ذکر نمائید :

فاصله بین سفارش مواد ورود آن به انبار ماه ، دفعات سفارش بار

۳-۵- حدود مقدار و ارزش متوسط موجودی کالای ساخته شده و در جریان ساخت را که در شرایط عادی در انبار و خط تولید کارخانه باقی می ماند را ذکر نموده، تعیین نمائید این مقدار برابر با چند ماه و یا چند روز تولید کارخانه می باشد :

کالای ساخته شده ، مقدار ، ریال ، مدت ماه
کالای در جریان ساخت ، مقدار ، ریال ، مدت ماه

۴-۵- در حال حاضر شرایط فروش محصولات تولیدی در بازار چگونه است ؟ چنانچه فروش در شرایط نسبی انجام می گیرد، مدت فروش نسبی و در صورت پیش فروش، شرایط و حدود درصد مبالغ پیش دریافت را تعیین نمائید :

مدت فروش نسبی ماه ، شرایط پیش فروش ، درصد پیش دریافت %

۵-۵- مقدار یا درصد مصرف انواع مواد اولیه و بسته بندی در (فرمول تولید) :

مصرفی		محصولات تولیدی کارخانه						مواد اولیه و بسته بندی
مبلغ (هزارریال)	مقدار (تن/عدد)							

۵-۶- وزن، اندازه، موارد مصرف و نام تجارتي محصولات توليدي طرح را ذکر نماييد.

۵-۷- چند درصد از قطعات يديکي مورد نياز در داخل کارخانه يا در داخل کشور ساخته مي شود و چند درصد از مواد اوليه مصرفي ريشه داخلي دارد؟

۵-۸- باتوجه به اينکه اعتبار اعطائي بانک بصورت نظارت شده خواهد بود، بنابراين خواهشمند است موارد مصرف اعتبار درخواستي را به تفکيک ذکر نماييد.

۵-۹- مشکلات موجود شرکت و برنامه‌هاي آتي خود را در زمينه بهبود وضعيت و همچنين در ساير موارد ديگر توضيح دهيد.

۱۰-۵- هزینه تولید، عملکرد و سود و زیان واقعی

و پیش‌بینی:

(ارقام: هزار ریال)

هزینه سال	هزینه‌های مستقیم		هزینه‌های غیر مستقیم (سربار)						هزینه‌های عملیاتی و غیر عملیاتی		
	مواد اولیه	حقوق و دستمزد	مواد بسته‌بندی	حقوق و دستمزد	آب، برق و سوخت	تعمیرات و نگهداری	سایر هزینه‌های سربار	استهلاک	اداری، توزیع و فروش	مالی	
										سایر هزینه‌ها	هزینه‌های بانکی

۱۱-۵- وضعیت سرمایه در گردش موجود و موردنیاز طرح:

ملاحظات	مورد نیاز براساس برنامه جدید تولید		موجود در تاریخ		شرح اقلام
	مبلغ (هزار ریال)		مبلغ (هزار ریال)		
		معادل مصرف		معادل مصرف	مواد اولیه و بسته‌بندی
		معادل تولید		معادل تولید	موجودی کالای ساخته شده
		معادل تولید		معادل تولید	موجودی کالای در جریان ساخت
		معادل فروش		معادل فروش	بدهکاران تجاری (میانگین دوره وصول مطالبات)
		معادل هزینه نقدی		معادل هزینه نقدی	موجودی نقد و بانکها
	ماه	ریال، مدت مصرف	ریال، خارجی	داخلی (داخلی و خارجی): داخلی	مواد اولیه و بسته‌بندی در راه و سفارشات

تعهدات متقاضی:

شرکت صحت اطلاعات، مطالب مندرج در پرسشنامه را تأیید نموده و ضمن اعلام آگاهی کامل از شرایط، ضوابط مقررات تسهیلات تولیدی بانک صادرات ایران و قبول تعهدات زیر، تقاضا می نماید مبلغ ریال تسهیلات مالی طبق ضوابط دستورالعمل های اجرایی و آئین نامه های داخلی آن بانک مبتنی بر عقود اسلامی به این رکت اعطاء گردد:

۱- علاوه بر اطلاعات مندرج در پرسشنامه حاضر، به محض اعلام بانک، سایر اسناد، مدارک و اطلاعات اضافی را نیز که جهت بررسی دقیق طرح مورد نیاز می باشد در اسرع وقت در اختیار بانک قرار خواهد گرفت.

۲- در صورت مراجعه نمایندگان و یا کارشناسان بانک، دفاتر قانونی، دفاتر یا کارتهای معین، اسناد و مدارک حسابداری با سوابق مربوطه جهت بازدید و یا بررسی در دسترس ایشان قرار خواهد گرفت.

۳- پس از اعلام پذیرش و موافقت اصولی بانک، با بررسی طرح پیشنهادی این شرکت، چنانچه برای اجرای طرح موصوف از بانکهای دیگر (اعم از تخصصی، تجاری و یا استانی) تقاضای تسهیلات مالی نموده باشم، آنرا پس گرفته و کلیه حسابهای شرکت در بانک صادرات ایران شعبه متمرکز خواهد شد.

تاریخ:

امضاء و مهر شرکت