



پرسشنامه درخواست ضمانت نامه اعتباری صندوق ضمانت سرمایه گذاری صنایع کوچک

بدینوسیله اعلام می دارد که کلیه مطالب مندرج در پرسشنامه بر اساس طرح مصوب بانک، اسناد و مدارک و مطالعات انجام شده توسط اینجانب/این شرکت بوده و مسئولیت صحت و سقم آن را می پذیرم. چنانچه تغییری در مفاد آن صورت گیرد و یا اطلاعات جدیدی فراهم گردد در اسرع وقت کتباً به اطلاع صندوق ضمانت سرمایه گذاری صنایع کوچک خواهد رسید.

مهر و امضای مجاز شرکت / متقاضی

تاریخ



۱- مشخصات متقاضی

الف - اشخاص حقیقی

نام و نام خانوادگی : نام پدر : شماره شناسنامه : تاریخ تولد :
صادره از : آخرین مدرک تحصیلی :
نشانی محل اقامت : تلفن :
نشانی دقیق محل اجرای طرح : تلفن :

خلاصه ای از سوابق فعالیت:

.....
.....
.....
.....

ب - اشخاص حقوقی

نام شرکت :
سرمایه ثبتی شرکت :
محل ثبت :
شماره و تاریخ ثبت :
نشانی دقیق محل اجرای طرح :
تلفن :
نشانی محل دفتر مرکزی شرکت :
تلفن :
نشانی محل سکونت مدیر عامل :
تلفن :
نشانی محل سکونت رییس هیئت مدیره:
تلفن :

خلاصه ای از سابقه فعالیت تولیدی شرکت

.....
.....
.....
.....

وضعیت زمین محل اجرای طرح از نظر مالکیت

.....
.....
.....



۲- مشخصات سهامداران (شرکاء) و اعضاء هیئت مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	درصد سهام	سمت	تحصیلات (مقطع تحصیلی و رشته)	کد ملی	کد پستی ده رقمی محل اقامت	تلفن تماس
۱							
۲							
۳							
۴							
۵							
۶							
۷							

۳- سوابق کاری و اجرای مدیران (مستندات ارائه شود)



۴ - مجوزهای قانونی

- اعلامیه تأسیس به شماره مورخ از سازمان
- پروانه بهره برداری به شماره مورخ از سازمان
- مجوز طرح توسعه به شماره مورخ از سازمان
- مجوز سازمان محیط زیست به شماره مورخ از سازمان
- پروانه احداث ساختمان به شماره مورخ از سازمان
- در صورت فعال بودن واحد ، مجوزهای اخذ شده نظیر استاندارد وزارت بهداشت و سایر ذکر شود .

۵- سوابق تولیدی و تجاری

در این قسمت میزان تولیدات واحد در حدود سه سال گذشته آورده شده و تحلیل لازم روی آمار تولیدات گذشته صورت میگیرد: با اخذ میزان عملکرد تولید در سالهای گذشته و مقایسه میزان تولیدات گذشته با ظرفیت طرح ، می توان در رابطه با توان تولید و فروش واحد در سالهای گذشته اظهار نظر نمود و در صورت اختلاف زیاد بین تولیدات واقعی با ظرفیت عملی به تحلیل دلایل آن پرداخت

تولیدات سه سال گذشته			ظرفیت	واحد(kg، تن و...)	نام محصولات	ردیف
۱۳۹...	۱۳۹...	۱۳۹...				
					جمع تولیدات	

۶-هدف از دریافت تسهیلات

۷-شرایط و تعداد نوبت کاری



۸- معرفی محصولات طرح

۸-۱- معرفی محصولات تولیدی فعلی

۸-۲- معرفی محصولاتی که بعد از اجرای طرح توسعه تولید خواهند شد.

۹- شرح فرایند تولید و فلوچارت (operation flow chart)



۱۰- پیش بینی برنامه تولید پس از دریافت تسهیلات

در این بخش با توجه به برنامه زمانبندی طرح و تاریخ شروع بهره برداری ، برنامه تولید محصولات طرح برای ۵ سال آتی پیش بینی میگردد.

۱۳۹...	۱۳۹...	۱۳۹...	۱۳۹...	۱۳۹...	واحد KG ، تن ، عدد، و...)	نام محصولات
						تولیدات فعلی:
						درصد استفاده از ظرفیت عملی طرح موجود ^۱ *
						تعداد ماه فعالیت
						محصول ۱
						محصول ۲
						محصول ۳
						محصول ۴
						محصول ۵
						تولیدات طرح توسعه:
						درصد استفاده از ظرفیت عملی طرح توسعه ^۲ **
						تعداد ماه فعالیت
						محصول ۱
						محصول ۲
						محصول ۳
						محصول ۴
						محصول ۵

۱۱- بررسی اجمالی بازار محصولات طرح

در این بخش بررسی اجمالی در رابطه با وضعیت بازار و فروش محصولات صورت میگیرد و حداقل به موارد ذیل پرداخت گردد:

۱. تشریح وضعیت بازار محصولات طرح و قیمت و شرایط فروش محصولات مشابه داخلی و خارجی
۲. معرفی تعداد و مشخصات رقبا در سطح منطقه و استان و اظهار نظر در رابطه با کیفیت و قیمت فروش محصولات آنان
۳. تعداد و مشخصات واحدهای تولید کننده محصولات مشابه در سطح استان و اظهار نظر در رابطه با وضعیت فعالیت آنها (فعال و غیرفعال بودن) (بررسی عرضه در سطح منطقه و استان)

- درصد استفاده از ظرفیت موجود با توجه به ظرفیت پروانه بهره برداری ، ظرفیت عملی ماشین آلات موجود و آمار تولیدات گذشته واحد تولید تعیین^۱ میگردد.

-- درصد استفاده از ظرفیت عملی با توجه به ماهیت هر صنعت ، تجربه کاری مجری طرح، کشش بازار ، محدودیت های مالی و ... تعیین میگردد^۲



۴. معرفی بازار هدف محصولات تولیدی در سطح استان، منطقه یا کشور (بررسی وضعیت تقاضای محصول)
۵. تشریح امتیازات نسبی محصولات طرح و اظهارنظر در رابطه با توان رقابت
۶. معرفی سوابق و توانمندیهای بازرگانی، اجرایی، فنی و مدیران و مجریان طرح

۱۲ - برآورد هزینه های سرمایه گذاری طرح

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح هزینه ها	موجود	انجام شده*	مورد نیاز	جمع	جمع کل
زمین					
محوطه سازی					
ساختمان ها					
ماشین آلات و تجهیزات تولید					
تأسیسات					
وسائط نقلیه					
اثاث اداری					
جمع هزینه های ثابت					



جمع هزینه مواد اولیه هر واحد محصول (ریال)	
---	--

* میزان واحد براساس گرم ، کیلو ، عدد و ... میباشد .
 ** در صورتی که تعداد محصولات بیش از یک مورد باشد برای هر محصول از این صفحه کپی گرفته و به تعداد محصولات هزینه مواد اولیه مصرفی بطور جداگانه برای هر محصول نوشته شود .

۱۵-۲- پیش بینی هزینه مواد اولیه ، کمکی و بسته بندی

(ارقام به میلیون ریال)

پیش بینی هزینه مواد اولیه ، کمکی و بسته بندی در سالهای ...					
۱۳۹...	۱۳۹....	۱۳۹...	۱۳۹...	۱۳۹...	ردیف
					۱ محصول
					۲ محصول
					۳ محصول
					۴ محصول
					۵ محصول
					جمع کل پیش بینی

۱۵-۳- حقوق و دستمزد

۱۵-۳-۱- کارکنان تولیدی

عنوان	تعداد / نفر		جمع حقوق سالیانه
	موجود	موردنیاز	
مدیر کارخانه			
سرپرست تولید			
تکنسین			
کارگران ماهر			
کارگران نیمه ماهر			
کارگران ساده			
			اضافه میشود ۱۰۰٪ بابت مزایا
			جمع کل حقوق و مزایای سالیانه (میلیون ریال)

۱۵-۳-۲- کارکنان غیر تولیدی

عنوان	تعداد / نفر		جمع حقوق سالیانه
	موجود	موردنیاز	
مدیر عامل			
مدیر اداری، مالی و فروش			



				کارمند اداری، مالی و فروش
				منشی
				کارگر خدمات
				سایر(ذکر شود)
				اضافه میشود ۱۰۰٪ بابت مزایا
				جمع کل حقوق و مزایای سالیانه(میلیون ریال)

۱۷- تفکیک هزینه های ثابت و متغیر تولید(در حداکثر ظرفیت عملی)

جمع هزینه های ثابت و متغیر	هزینه های متغیر		هزینه های ثابت		هزینه های تولید
	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
					مواد اولیه، کمکی و بسته بندی
					حقوق و دستمزد تولیدی
					آب، برق، سوخت و ارتباطات
					تعمیرات و نگهداری
					متفرقه و پیش بینی نشده*(۶ درصد)
					استهلاک
					جمع هزینه های تولید
					هزینه های عملیاتی ^۴
					هزینه های غیر عملیاتی ^۵

۱۸- پیش بینی قیمت فروش محصولات

ردیف	نام محصول	واحد فروش(تن، کیلو، عدد و...)	قیمت فروش (ریال)

۱۹- پیش بینی درآمد حاصل از فروش محصولات

ردیف	درآمد حاصل از فروش	۱۳۹...	۱۳۹...	۱۳۹...	۱۳۹...	۱۳۹...

^۴ - هزینه های عملیاتی شامل هزینه های توزیع و فروش (۱۰۰ درصد متغیر)، هزینه های حقوق و دستمزد اداری (۱۰۰ درصد ثابت)، حق الامتیاز (۱۰۰ درصد متغیر)، بیمه (۱۰۰ درصد ثابت)، هزینه های اجاره (۱۰۰ درصد ثابت) .
^۵ - هزینه های غیر عملیاتی شامل هزینه های مالی (۱۰۰ درصد ثابت).



					محصول ۱	۱
					محصول ۲	۲
					محصول ۳	۳
					محصول ۴	۴
					محصول ۵	۵
					جمع کل درآمد حاصل از فروش	
					پیش بینی فروش خالص	

۲۰- جدول هزینه‌های طرح و نحوه تأمین منابع آن

طرح موضوع تسهیلات						
جمع کل	درصد	جمع	مورد نیاز تا تکمیل	انجام شده تا تاریخ *	موجود *	
						هزینه های طرح:
						هزینه های ثابت **
						سرمایه در گردش
						جمع کل سرمایه گذاری
						نحوه تامین:
						آورده متقاضی
						سرمایه پرداخت شده ***
						جاری سهامداران
						تسهیلات مالی پیشنهادی
						تسهیلات سایر بانکها
						بستانکاران و اسناد پرداختی
						سایر (ذکر شود)
						جمع منابع تامین

* باید منطبق با آخرین تراز آزمایش ارائه شده باشد..

** باید با جدول اقلام سرمایه‌گذاری طرح (بخش فنی) مطابقت داشته باشد.

*** معمولاً ۳۰ درصد کل هزینه‌های طرح در نظر گرفته می‌شود. در بخش انجام شده سرمایه پرداخت شده در نظر گرفته می‌شود.

۲۱- برآورد برخی از شاخصهای مالی و اقتصادی طرح

در این بخش لازم است برخی از شاخصهای مالی و اقتصادی طرح را برآورد نماید که موارد ذیل جهت برآورد پیشنهاد می‌گردد:

۱. برآورد نقطه سرسبز
۲. برآورد نرخ بازده سرمایه گذاری برای سال مینا(سالی که درصد استفاده از ظرفیت به حداکثر میرسد)
۳. برآورد نرخ بازده داخلی IRR



۴. برآورد خالص ارزش فعلی NPV (برای نرخهای تنزیل معادل نرخ تسهیلات و حداقل نرخ جذب کننده MARR)^۶
۵. سایر نسبت های مالی و سود آوری

مبلغ به میلیون ریال							
بدهی ها و تعهدات شرکت ضمانتخواه به کل سیستم بانکی و موسسات اعتباری کشور:							
سررسید نهایی مانده	کل مبلغ بازپرداخت شده	تعداد اقساط سررسید شده	مورد مصرف	مبلغ تسهیلات	نوع تسهیلات یا نوع قرارداد	سال دریافت تسهیلات	نام بانک - شعبه - تلفن شعبه

مبلغ به میلیون ریال							
بدهی ها و تعهدات فردی اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل و یا شرکت های تابعه و وابسته شرکت ضمانتخواه به کل سیستم بانکی و موسسات اعتباری کشور:							
سررسید نهایی مانده	کل مبلغ بازپرداخت شده	تعداد اقساط سررسید شده	مورد مصرف	مبلغ تسهیلات	نوع تسهیلات و سال دریافت	نام عضو	نام بانک - شعبه - تلفن شعبه

^۶ Minimum Attractive Rate of Return حداقل نرخ است که برای سرمایه گذار مطلوبیت ایجاد میکند و پیشنهاد میگردد معادل ۱.۵ برابر نرخ تسهیلات در نظر گرفته شود.



۲۳- وثایق و تضمینات پیشنهادی

ردیف	شرح	ارزش وثایق و تضمینات (م-ر)	توضیحات در خصوص نحوه ارزش گذاری وثایق و تضمینات