

بسمه تعالی

پرسشنامه درخواست تسهیلات مالی

(طرحهای تاسیس)

## بسمه تعالی

متقاضی محترم :

خواهشمند است برای تکمیل پرسشنامه به نکات زیر توجه فرمائید :

۱- قبل از اخذ پرسشنامه از واحد پذیرش بانک را جمع به ضوابط و شرایط کلی تسهیلات اعطایی بانک اطلاعات لازم کسب نمایند .

۲- نظر به اینکه چگونگی پاسخهایی که به پرسشهای مندرج در این پرسشنامه داده خواهد شد جهت بررسی طرح پیشنهادی شما حائز کمال اهمیت است . خواهشمند است قبل از تکمیل پرسشنامه آن را دقیقاً مطالعه فرمائید چنانچه در تکمیل آن با مشکلی مواجه شدید با واحد پذیرش بانک مشورت نمائید .

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 سوالات 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 می باشد که همراه با پرسشنامه حاضر در اختیارتان قرار خواهد .

واحد بررسی طرحها



الف) مشخصات فردی :

ردیف	نام و نام خانوادگی	تاریخ و محل تولد	شماره شناسنامه و محل صدور	تاهل	تعداد فرزند	شغل فعلی	درآمد ماهانه	ارزش امور منقوله
۱								
۲								
۳								
۴								
۵								
۶								

ب)

ردیف	نام و نام خانوادگی	مدارک، رشته و ارزش تحصیلی	نام موسسه عالی/دانشگاه	سال شروع	سال پایان	دوره های تخصصی
۱		۱				
		۲				
۲		۱				
		۲				
۳		۱				
		۲				
۴		۱				
		۲				
۵		۱				
		۲				

\*فتوگپی آخرین مدرک تحصیلی ضمیمه شود.

ج) سوابق کار و تجربیات :

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

هـ) 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			

۲- نیروی انسانی:  
 ۲-۱- نمودار سازمانی

۲-۲- پرسنل مورد نیاز:

هزینه حقوق و دستمزد ماهیانه (هزار ریال)			تعداد پرسنل	شرح
جمع	مزایا	حقوق و دستمزد		
				جمع

۲-۳- آموزش پرسنل (چند نفره، در چه مواردی، در کجا، برای چه مدتی، آموزش بعهده چه موسسه ای بوده، هزینه آن چه میزان خواهد بود.)

۳- وضع موجود در طرح و کارهای انجام شده (فیزیکی - ریالی):  
 ۳-۱- شرح مختصری از کارهای انجام شده (زمین، کارهای محوطه سازی و ساختمانی و کارهای تاسیساتی، و تجهیزات خارجی و داخلی و سایر کارهای مربوط به طرح)

۲-۳- هزینه های انجام شده و منابع تامین آن :

شرح	درصد تکمیل	هزینه های انجام شده (هزار ریال)
زمین		
کارهای محوطه سازی		
کارهای ساختمانی		
مبلمان و تجهیزات اتاقها		
کارهای تاسیساتی (مکانیکی برقی)		
تجهیزات		
سیستم BMS*		
وسائل اداری و وسائط نقلیه		
هزینه های قبل از بهره برداری		
سایر		
جمع		
منابع تامین هزینه های انجام شده :		
		سرمایه شرکت :
		منابع مالی سهامداران :
		جمع :

\* Building management system

۳- تراز آزمایشی شرکت (مانده حسابهای دفتر کل) را در تاریخ  
 دهید:

ارقام (هزار ریال)

داراییها:	بدهیها و حقوق صاحبان سهام:
داراییهای جاری:	بدهیهای جاری
نقد و بانک	بانکها
بدهی شرکاء (سهامداران)	بستانکاران تجاری
پیش پرداختها و سپرده ها	اسناد پرداختنی
اسناد دریافتنی	سپرده مشتریان و پیش دریافتها
بدهکاران	
موجودیها	جمع
جمع	بدهیهای بلند مدت:
داراییهای ثابت	تسهیلات مالی بلند مدت
قیمت تمام شده	اسناد پرداختنی بلند مدت
کسر میشود: استهلاک	جمع
جمع	حقوق صاحبان سهام
سایر داراییها	سرمایه پرداخت شده
سرمایه گذارینها	اندوخته ها
سر قفلی، حق الامتياز و غیره	مانده حساب سود و زیان
هزینه های قبل از بهره برداری	وام شرکاء یا صاحبان سرمایه
جمع	جمع
جمع داراییها	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

توجه: ریز حسابهای بدهکاران / اسناد دریافتنی / بدهی شرکاء یا سهامداران / وام شرکاء یا سهامداران / سایر وامهای بلند مدت / بستانکاران تجاری / اسناد پرداختنی را طی لیستی جداگانه ضمیمه فرمایید.



۴- مشخصات طرح :

۴-۱- موضوع طرح :

۴-۲- نام خدمات قابل ارائه :

۴-۳- انواع مواد و ملزومات مورد نیاز :

شرح	محل تهیه	قیمت واحد (ریال)	مقدار سالیانه مصرف

۴-۴- نام شعبه بانک خود را با ذکر شماره حساب جاری و وضعیت تسهیلات بانکی استفاده شده را تا تاریخ ذکر فرمایید.

میلیون ریال

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

۴-۵- بدهی به اشخاص و موسسات

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

طی ۵ سال گذشته تا کنون بیشتر با کدامیک از بانکهای فوق الذکر بیشتر معامله داشته اید؟ آن را ذکر فرمایید.

آیا برای تامین مالی طرح علاوه بر بانک از بانکهای دیگر نیز تقاضای تسهیلات بانکی نموده اید؟ نام آن را ذکر فرمایید؟

۵- هزینه های اجرای طرح :

۵-۱- موقعیت زمین محل اجرای طرح :

شماره ملک ..... بخش ..... استان .....  
 وضع مالکیت (مشاع - زمین) ..... شماره .....  
 سند مالکیت ..... ابعاد ..... قیمت خرید .....  
 قیمت روز ..... نزدیکترین پست برق .....  
 فاصله زمین تا جاده اصلی ..... شروع .....  
 راه ..... نیاز به تسطیح یا خاکبرداری دارد یا  
 خیر؟..... نشانی کامل و دقیق .....  
 کروکی زمین را در ذیل ترسیم  
 فرماید.

۵-۲- محوطه سازی :

شرح کارها و خلاصه ای از مشخصات آنها	مقدار کار	هزینه واحد(ریال)	هزینه کل (میلیون ریال)
خاکبرداری و تسطیح	متر مربع		
دیوار کشی	متر مربع		
خیابان کشی	متر مربع		
پارکینگ فضای سبز	متر مربع		
آبروها	متر مربع		
روشنایی و غیره	متر مربع		

۳-۵- ساختمان های و ابنیه های مورد نیاز و برآورد هزینه اجرای آن :

درجه تکمیل	هزینه (هزار ریال)		مشخصات	سطح زیر بنا (متر مربع)	هزینه های ساختمانی
	کل	واحد			

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

.....  
.....

در صورتیکه برای اجرا و احداث ساختمانها با سازندگان ، مهندسین مشاور و مقاطعه کاران  
قراردادی امضاء شده است نسخه ای از آن را پیوست فرمایید.

۴-۵- مبلمان و تجهیزات اتاقها و رستوران ها به تفکیک :

۵-۵- شرح مشخصات و هزینه های تجهیزات آشپزخانه ، رختشویخانه به تفکیک :

۵-۶- شرح مشخصات و هزینه های تجهیزات کارگاهی (ابنیه ، برق ، مکانیک ، موتورخانه ) به تفکیک :

۵-۷- تاسیسات :

۵-۷-۱- برق : مقدار ..... کیلو وات منبع تامین برق .....  
شماره و تاریخ قرارداد برق ..... هزینه تامین نیروی برق به  
شرح جدول زیر می باشد :

شرح	مشخصات	هزینه (میلیون ریال)
حق انشعاب		
ترانسفور ماتور (ذکر مشخصات)		
کابل کشی (فشار ضعیف قوی )		
تابلوهای برق (فشار ضعیف و قوی)		
تجهیزات داخل پست برق		
دیزل ژنراتور و متعلقات آن		
سایر		
جمع هزینه تامین نیروی برق		

۵-۷-۲- آب : مقدار لازم ..... متر مربع روز ، منبع تامین .....  
نوع مصرف ..... هزینه تامین آب  
کارخانه بشرح زیر می باشد .

شرح	مشخصات	هزینه (میلیون ریال)
حق انشعاب (با مشخصات)		
هزینه حفر چاه ، لوله گذاری و لوله کشی (ذکر مشخصات)		
مخازن زمینی		
مخازن هوایی		
الکترو پمپ متعلقات آن		
هزینه دستگاه تصفیه و غیره		
جمع هزینه تامین آب		

۳-۷-۵- تاسیسات مکانیکی : (سیستم گرمایش و فرسایش) نوع سیستم  
 ..... را لطفاً توضیح داده و هزینه آن را (لوله کشی، کابل کشی، و غیره) برآورد  
 فرمائید : .....

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

۴-۷-۵- آتش نشانی : نوع سیستم توضیح داده شود و هزینه خرید دستگاهها و  
 کپسولهای آتشی نشانی را برآورد فرمائید  
 .....  
 .....

۵-۷-۵- سوخت : مقدار لازم ..... نوع سوخت  
 .....  
 هزینه سوخت را طبق جدول زیر  
 برآورد نماید :

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

۱-۵- شرح مشخصات و هزینه آسانسور:

۹-۵- هزینه های مربوط به BMS ( در صورت موجود):

۱۰-۵- وسائط نقلیه : نوع ، موارد استفاده ، و هزینه آنرا طبق جدول زیر شرح دهید :

<u>شرح</u>	<u>تعداد</u>	<u>موارد استفاده</u>	<u>هزینه واحد</u>
------------	--------------	----------------------	-------------------

کل ( میلیون ریال )

۱۱-۵- جمع هزینه های تجهیزات اداری و خدماتی  
تجهیزات اداری و خدماتی و مبلمان اداری ، قفسه بندی انبارها ، وسائل و مبلمان آشپزخانه  
و رستوران ، تلفن و غیره :

هزینه واحد

تعداد

شرح  
کل (میلیون ریال)

۱۲-۵- هزینه های قبل از بهره برداری : هزینه های قبل از بهره برداری را طبق جدول صفحه بعد برآورد و تعیین فرمائید .

شرح

ارقام (میلیون ریال)

هزینه ثبت و حقوقی شرکت

هزینه کارآموزی با توجه به تعداد، مدت و محل کارآموزی

هزینه حقوق و دستمزد

هزینه مسافرت و غیره

جمع هزینه های قبل از بهره برداری

۱۳-۵- هزینه های پیش بینی نشده و احتمالی : هزینه های پیش بینی نشده را روی هزینه های ثابت طرح که تا این لحظه انجام نگرفته است ( مقتدیر کار و فیزیکی احتمالی ) و رشد تورم برآورد و تعیین فرمائید:

۱۴-۵- حداقل سرمایه در گردش مورد نیاز سرمایه در گردش مورد نیاز طرح را در جدول زیر برآورد نمائید :

ارقام (میلیون ریال)

جمع

مورد نیاز

موجود



_____	_____	_____
_____	_____	_____
=====	=====	=====

ماه مصرف  
ماه هزینه  
جاری

مواد اولیه و ملزومات معادل  
هزینه نقدی معادل  
جمع سرمایه در گردش ثابت مورد نیاز

## ۶- خلاصه سرمایه گذاری طرح

۶-۱- هزینه ها

درصد انجام شده	جدول سرمایه گذاری طرح ارقام ( میلیون ریال )			شرح
	جمع	مورد نیاز تا تکمیل	انجام شده	
				زمین محوطه سازی کارهای ساختمانی مبلمان و تجهیزات اتاقها تاسیسات تجهیزات سیستم <b>BMS</b> آسانسور وسائط نقلیه تجهیزات اداری و خدماتی هزینه های قبل از بهره برداری هزینه های پیش بینی نشده و احتمالی
				جمع سرمایه گذاری ثابت اضافه میشود : سرمایه در گردش مورد نیاز
				جمع سرمایه گذاری طرح

۶-۲- منابع تامین سرمایه گذاری مورد نیاز طرح را به شرح زیر تعیین فرمائید :

ارقام ( میلیون ریال )

سرمایه شرکت

سهامداران شرکت  
تسهیلات بانکی

جمع منابع کل

۷- برنامه اجرایی و زمانبندی شده طرح را طبق جدول زیر تعیین نمائید :

سال سوم		سال دوم		سال اول		شرح کار	ردیف
۶ ماهه	۶ ماهه	۶ ماهه	۶ ماهه	۶ ماهه	۶ ماهه		
						تهیه زمین اخذ مجوزهای لازم اقدامات لازم برای اخذ تسهیلات بانکی	۱
						سفارش تجهیزات	۲
						عملیات خاکی و زیر بنایی	۳
						اجرای ساختمانها	۴
						تاسیسات مورد نیاز	۵
						تهیه تجهیزات	۶
						شروع بهره برداری	۷
						درصد پیشرفت	۸
						جمع احتیاجات مالی	

۸- پیش بینی ضریب اشغال و ارائه خدمات در سه سال اول بهره برداری طرح :

ملاحظات	سال سوم		سال دوم		سال اول		انواع خدمات	ردیف
	ضریب	تعداد	ضریب	تعداد	ضریب	تعداد		

--	--	--	--	--	--	--	--	--

## ۹- بررسیهای اقتصادی

- ۱- مقدمه (بحث درباره تاریخچه و صنعت مورد نظر در گذشته و حال سیاست کلی دولت درباره صنعت مذکور و وضعیت فعلی آن در ایران).
- ۲- عرضه: (بررسی عرضه طی پنج سال گذشته و تحلیل روند آن).
- ۳- تقاضا: (بررسی تقاضا طی پنج سال گذشته و تحلیل روند آن).
- ۴- پیش بینی عرضه و تقاضا: (برای پنج سال آینده و مقایسه آنها).
- ۵- بررسی منطقه ای (استانی).
- ۶- نتیجه گیری و پیشنهاد.

## ۱۰- سایر اطلاعات مورد نیاز:

۱۰-۱- رقمهای محاسبه هزینه های محوطه سازی، کارهای ساختمانی و تجهیزات، کارهای تاسیساتی را که برآورد گردیده است در صورتیکه مدارک و مشخصات یا قراردادهایی در رابطه با مبانی مورد نظر در دست می باشد پیوست فرمائید:

۱۰-۲- جهت تامین هزینه اجرای طرح سهم سرمایه گذاری شرکت چه منابعی را در اختیار دارند ذیلاً توضیح داده و مدارک لازم را ارائه فرمائید.

۱۰-۲-۱- وجه نقد:

۱۰-۲-۲- از محل درآمدهای آتی سهامداران که به تدریج در طرح به مصرف خواهد رسید.

۱۰-۲-۳- فروش اموال منقول و غیرمنقول (ذکر مورد و درآمد حاصل از فروش آنها):

۱۰-۲-۴- سایر موارد:

۱۱- هزینه های ارائه خدمات طرح را با توجه به اطلاعات مندرج در پرسشنامه و سایر مبانی و مفروضات مورد عمل شرکت برآورد و تعیین فرمائید .

(ارقام به میلیون ریال)

سال سوم	سال دوم	سال اول	هزینه های ارائه خدمات
			مواد اولیه
			مواد کمکی
			حقوق و دستمزد
			سوخت و روشنایی
			تعمیر و نگهداری
			پیش بینی نشده
			استهلاک
			جمع

۱۲- درآمد حاصل از خدمات :

۱۲-۱- درآمد حاصل از اتاقهای هتل :

ارقام میلیون ریال

ردیف	نوع اتاقها	تعداد اتاقها	درآمد تعرفه مسافرداخلی	خدمات تعرفه مسافر
۱	یک تخته			
۲	دو تخته			
۳	سوئیت			

۱۲-۲- در آمد رستوران و خدمات سرویس و متفرقه :

۱۲-۳- سایر درآمدها (براساس نوع خدمات):

جمع :

## تعهدات متقاضی :

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

۱- علاوه بر اطلاعات مندرج در پرسشنامه حاضر به محض اعلام بانک، سایر اسناد و 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 یا سوابق مربوطه جهت بازدید و یا بررسی در دسترس آن 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 ( تقاضای تسهیلات مالی نموده باشم آن را پس گرفته و کلیه حسابهای شرکت را در بانک ..... متمرکز خواهیم نمود .

تاریخ :

امضاء و مهر شرکت :