



بسمه تعالی  
درخواست تسهیلات اعتباری  
ویژه واحدهای بازرگانی

شماره:..... کد:..... شعبه:.....  
تاریخ:.....

| مشخصات ثبتی/شناسنامه ای متقاضی |           |                                                                                                                                                                     |                |              |
|--------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| نام متقاضی (شرکت/شخص)          | نوع حقوقی | شماره ثبت/شناسنامه                                                                                                                                                  | تاریخ ثبت/تولد | محل ثبت/صدور |
|                                |           |                                                                                                                                                                     |                |              |
| تاریخ تاسیس/شروع فعالیت:       |           | زمینه فعالیت:                                                                                                                                                       |                |              |
| مالکیت:                        |           | <input type="checkbox"/> خصوصی <input type="checkbox"/> دولتی <input type="checkbox"/> تعاونی <input type="checkbox"/> تحت پوشش ..... <input type="checkbox"/> سایر |                |              |
| آدرس دفتر مرکزی:               | شهر:      | خیابان:                                                                                                                                                             | کوی:           | پلاک:        |
|                                |           |                                                                                                                                                                     |                | تلفن:        |
| آدرس انبار/نمایشگاه:           | شهر:      | خیابان:                                                                                                                                                             | کوی:           | پلاک:        |
|                                |           |                                                                                                                                                                     |                | تلفن:        |

| آخرین سهامداران/شرکاء طبق آخرین تغییرات ثبتی |                    |              |            |        |                   |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------|------------|--------|-------------------|
| سهامدار                                      | شماره ثبت/شناسنامه | محل ثبت/صدور | تعداد سهام | ٪ سهام | مبلغ سهام به ریال |
|                                              |                    |              |            |        |                   |
| جمع                                          |                    |              |            |        |                   |

| آخرین اعضای هیات مدیره طبق آگهی روزنامه رسمی |                |            |             |             |          |             |
|----------------------------------------------|----------------|------------|-------------|-------------|----------|-------------|
| نام و نام خانوادگی                           | شماره شناسنامه | تاریخ تولد | سمت در شرکت | دوره مدیریت |          | مدرک تحصیلی |
|                                              |                |            |             | از تاریخ    | تا تاریخ |             |
|                                              |                |            |             |             |          |             |

| شرکتهای گروه و وابسته |              |            |
|-----------------------|--------------|------------|
| نام شرکت              | موضوع فعالیت | نوع ارتباط |
|                       |              |            |

| فهرست معاملات شرکتهای گروه و وابسته |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
| موضوع معاملات                       | مبلغ (میلیون ریال) |
|                                     |                    |

| کارکنان              |                   |         |        |      |               |               |
|----------------------|-------------------|---------|--------|------|---------------|---------------|
| شرح                  | جمع تعداد کارکنان | تحصیلات |        |      | وضعیت کارکنان |               |
|                      |                   | عالی    | متوسطه | سایر | دائم          | موقت قراردادی |
| بخش مدیریت           |                   |         |        |      |               |               |
| بخش فروش و بازاریابی |                   |         |        |      |               |               |
| بخش اداری ، مالی و   |                   |         |        |      |               |               |
| خدماتی و ...         |                   |         |        |      |               |               |
| جمع                  |                   |         |        |      |               |               |



## اعتبارات اسنادی گشایش شده سال قبل

| نام کالا | مقدار کالا | نوع ارز | مبلغ ارز | بانک گشایش کننده اعتبار | کشور مبدأ (فروشنده کالا) | نحوه تامین پیش پرداخت |        | نحوه واریز اسناد |        |
|----------|------------|---------|----------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|--------|------------------|--------|
|          |            |         |          |                         |                          | ٪ شرکت                | ٪ بانک | ٪ نقدی شرکت      | ٪ بانک |
|          |            |         |          |                         |                          |                       |        |                  |        |

| شرح                            | فروش سال قبل به<br>میلیون ریال |      | فروش سال جاری به میلیون ریال |      |                             |      | جمع پیش بینی فروش<br>سال آتی به<br>میلیون ریال |      |
|--------------------------------|--------------------------------|------|------------------------------|------|-----------------------------|------|------------------------------------------------|------|
|                                |                                |      | تحقق یافته تا<br>تاریخ ..... |      | باقیمانده تا تاریخ<br>..... |      |                                                |      |
|                                | مقدار                          | مبلغ | مقدار                        | مبلغ | مقدار                       | مبلغ | مقدار                                          | مبلغ |
| فروش داخلی<br><br>فروش صادراتی |                                |      |                              |      |                             |      |                                                |      |
|                                |                                |      |                              |      |                             |      |                                                |      |
| جمع                            |                                |      |                              |      |                             |      |                                                |      |

## صادرات

| نوع کالا | صادرات انجام شده سال قبل  |                |               |          |                |                      |           |                           | صادرات سال جاری          |            | جمع پیش بینی سال آتی |
|----------|---------------------------|----------------|---------------|----------|----------------|----------------------|-----------|---------------------------|--------------------------|------------|----------------------|
|          | تاریخ صدور<br>(اظهارنامه) | مبلغ و نوع ارز | چگونگی صادرات |          | میزان تعهدنامه | تاریخ تسویه تعهدنامه | کشور مقصد | تحقق یافته تا تاریخ ..... | باقیمانده تا تاریخ ..... | جمع صادرات |                      |
|          |                           |                | L/C           | قراردادی |                |                      |           |                           |                          |            |                      |
|          |                           |                |               |          |                |                      |           |                           |                          |            |                      |

### فعالیت حسابهای جاری در بانکها-میلیون ریال

| ملاحظات | گردش حساب طی یکدوره ششماهه از تاریخ..... تا تاریخ..... |          |        | شماره حساب | نام بانک و شعبه | ردیف |
|---------|--------------------------------------------------------|----------|--------|------------|-----------------|------|
|         | مانده                                                  | بستانکار | بدهکار |            |                 |      |
|         |                                                        |          |        |            |                 |      |

### تسهیلات اعتباری دریافتی از بانکها-میلیون ریال

| نام بانک و شعبه | نوع تسهیلات | مبلغ تسهیلات مصوب | نوع وثایق | مانده پایان سال قبل | دریافت طی سالجاری | پرداخت طی سالجاری | آخرین مانده اعتباری تاریخ..... |
|-----------------|-------------|-------------------|-----------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
|                 |             |                   |           |                     |                   |                   |                                |
| جمع             |             |                   |           |                     |                   |                   |                                |

### انبار - نمایشگاه - دفتر مرکزی

| نام محل | مترائ | نوع سند | نام مالک | سایر توضیحات درباره آزادبودن سند و یا در وثیقه بودن آنها |
|---------|-------|---------|----------|----------------------------------------------------------|
|         |       |         |          |                                                          |

### گواهی نامه های استاندارد دریافتی داخلی و بین المللی

| عنوان | شماره | تاریخ | مرجع صادرکننده |
|-------|-------|-------|----------------|
|       |       |       |                |

ملاحظات کلی درباره اطلاعات ارائه شده

## صورت مالی دو سال قبل

الف: ترازنامه

| دارائیهها                           | تاریخ.....(میلیون ریال) | تاریخ.....(میلیون ریال) |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| دارائیههای جاری:                    | .                       | .                       |
| موجودی نقد                          | .....                   | .....                   |
| سرمایه گذاری کوتاه مدت              | .....                   | .....                   |
| حسابها و اسناد دریافتی تجاری        | .....                   | .....                   |
| سایر حسابها و اسناد دریافتی         | .....                   | .....                   |
| شرکت های گروه و وابسته              | .....                   | .....                   |
| موجودی مواد و کالا                  | .....                   | .....                   |
| سفارشات داخلی و خارجی کالا          | .....                   | .....                   |
| پیش پرداخت هزینه ها و خدمات         | .....                   | .....                   |
| جمع دارائیههای جاری                 | .....                   | .....                   |
| دارایی های غیر جاری:                | .                       | .                       |
| دارایی های ثابت خالص مشهود          | .....                   | .....                   |
| دارائی های در دست تکمیل             | .....                   | .....                   |
| سرمایه گذاریهای بلندمدت             | .....                   | .....                   |
| سایر دارائیهها                      | .....                   | .....                   |
| جمع دارائیههای غیر جاری             | .....                   | .....                   |
| جمع دارائیهها                       | .....                   | .....                   |
| بدهیها:                             |                         |                         |
| بدهیهای جاری:                       | .....                   | .....                   |
| حسابها و اسناد پرداختی              | .....                   | .....                   |
| سایر حسابها و اسناد پرداختی         | .....                   | .....                   |
| شرکتهای گروه و وابسته               | .....                   | .....                   |
| پیش دریافتها                        | .....                   | .....                   |
| ذخیره مالیات                        | .....                   | .....                   |
| سود سهام پیشنهادی و پرداختی         | .....                   | .....                   |
| حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی       | .....                   | .....                   |
| جمع بدهیهای جاری                    | .....                   | .....                   |
| بدهیهای غیر جاری:                   | .                       | .                       |
| حسابها و اسناد پرداختی بلندمدت      | .....                   | .....                   |
| تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت        | .....                   | .....                   |
| ذخیره مزایان پایان خدمت کارکنان     | .....                   | .....                   |
| جمع بدهیهای غیر جاری                | .....                   | .....                   |
| جمع بدهیها                          | .....                   | .....                   |
| حقوق صاحبان سهام:                   | .                       | .                       |
| سرمایه                              | .....                   | .....                   |
| اندوخته قانونی                      | .....                   | .....                   |
| سایر اندوخته ها                     | .....                   | .....                   |
| مازاد تجدید ارزیابی دارائیههای ثابت | .....                   | .....                   |
| سود(زیان) انباشته                   | .....                   | .....                   |
| حساب شرکاء                          | .....                   | .....                   |
| جمع حقوق صاحبان سهام:               | .....                   | .....                   |
| جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام       | .....                   | .....                   |

## ب- صورت عملکرد سود و زیان

(مبالغ به میلیون ریال)

| سال مالی منتهی ..... |         |       | سال مالی منتهی ..... |         |       | شرح                                   |
|----------------------|---------|-------|----------------------|---------|-------|---------------------------------------|
| داخلی                | صادراتی | جمع   | داخلی                | صادراتی | جمع   |                                       |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | کسر میشود:                            |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | بهای تمام شده فروش رفته               |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | سود ناخالص                            |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | کسر میشود:                            |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | هزینه های فروش                        |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | هزینه های اداری و عمومی               |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | هزینه های مالی                        |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | سایر هزینه ها                         |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | سود قبل مالیات:                       |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | کسر میشود:                            |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | اقلام غیر مترقبه و استثنائی           |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | مالیات:                               |
| .....                | .....   | ..... | .....                | .....   | ..... | سود (زیان) خالص:                      |

| گردش حساب سود (زیان) انباشته |       |                                       |
|------------------------------|-------|---------------------------------------|
| .....                        | ..... | سود (زیان) خالص:                      |
| .....                        | ..... | سود انباشته در ابتدای سال (تعدیل شده) |
| .....                        | ..... | سود قابل تخصیص:                       |
| .....                        | ..... | اندوخته قانونی                        |
| .....                        | ..... | سایر اندوخته ها                       |
| .....                        | ..... | سود سهام پیشنهادی                     |
| .....                        | ..... | سود انباشته پایان سال:                |

## ج- صورت جریان وجوه نقد (در ۲ سال گذشته)

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح                                                        | سال مالی منتهی به .....<br>(میلیون ریال) | سال مالی منتهی به .....<br>(میلیون ریال) |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| فعالیت‌های عملیاتی:                                        | .                                        | .                                        |
| جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی         | .....                                    | .....                                    |
| .                                                          | .                                        | .                                        |
| بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:        | .                                        | .                                        |
| سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت          | .....                                    | .....                                    |
| سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت            | .....                                    | .....                                    |
| سود دریافتی از بابت اوراق مشارکت                           | .....                                    | .....                                    |
| سود سهام دریافتی                                           | .....                                    | .....                                    |
| سود پرداختی بابت تسهیلات مالی                              | (.....)                                  | (.....)                                  |
| سود سهام پرداختی                                           | (.....)                                  | (.....)                                  |
| جریان خلوص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود | .....                                    | .....                                    |
| پرداختی بابت تامین مالی                                    | .                                        | .                                        |
| .                                                          | .                                        | .                                        |
| مالیات بر درآمد:                                           | .                                        | .                                        |
| مالیات بر آورد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بر درآمد)   | (.....)                                  | (.....)                                  |
| .                                                          | .                                        | .                                        |
| فعالیت های سرمایه گذاری:                                   | .                                        | .                                        |
| وجه حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت                    | .....                                    | .....                                    |
| وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت                | (.....)                                  | (.....)                                  |
| وجه پرداختی جهت خرید داراییهای ثابت مشهود                  | (.....)                                  | (.....)                                  |
| وجه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود                      | .....                                    | .....                                    |
| وجه نقدی غیرمترقبه خسارت دریافتی از بیمه                   | .....                                    | .....                                    |
| جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری    | (.....)                                  | (.....)                                  |
| جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی       | .....                                    | .....                                    |
| .                                                          | .                                        | .                                        |
| فعالیت‌های تامین مالی:                                     | .                                        | .                                        |
| وجه حاصل از افزایش سرمایه                                  | .....                                    | .....                                    |
| دریافت تسهیلات مالی                                        | .....                                    | .....                                    |
| بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی                         | (.....)                                  | (.....)                                  |
| جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی      | .....                                    | .....                                    |
| خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد                              | .....                                    | .....                                    |
| مانده وجه نقد در آغاز سال                                  | (.....)                                  | (.....)                                  |
| مانده وجه نقد در پایان سال                                 | (.....)                                  | (.....)                                  |

.....

**جدول پیش بینی نقدینگی سالجاری**

**مبلغ به میلیون ریال**

| شرح                          | فروردین | اردیبهشت | خرداد | تیر | مرداد | شهریور | مهر | آبان | آذر | دی | بهمن | اسفند | جمع |
|------------------------------|---------|----------|-------|-----|-------|--------|-----|------|-----|----|------|-------|-----|
| جریانهای ورود وجه نقد:       |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| مانده اول ماه:               |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| فعالیت‌های عملیاتی:          |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| درآمد پیمانکاری              |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| پیش دریافتها                 |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| سایر دریافت‌های نقدی عملیاتی |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| فعالیت‌های تامین مالی:       |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| منابع سرمایه ای              |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| دریافت تسهیلات از بانکها     |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| افزایش سرمایه                |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| جمع دریافتها:                |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| جریانهای خروج وجه نقد:       |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| فعالیت‌های عملیاتی:          |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| پرداخت حقوق و بیمه و پاداش   |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| پرداخت مالیات و عملکرد       |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| سایر پرداخت‌های عملیاتی      |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| خرید مصالح                   |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| مصارف سرمایه ای              |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| فعالیت‌های مالی:             |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| پرداخت سود سهام              |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| بازپرداخت تسهیلات دریافتی    |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| بازپرداخت وام فاینانس        |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| جمع پرداختها:                |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |
| مانده پایان ماه              |         |          |       |     |       |        |     |      |     |    |      |       |     |

| تسهیلات مورد تقاضا |                |                  |
|--------------------|----------------|------------------|
| نوع تسهیلات        | شرایط مورد نظر | وثیقه قابل ارائه |
|                    |                |                  |

| مدارک مورد نیاز که میباید به ضمیمه این تقاضا به بانک ارائه گردد |                                                                         |  |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--|
| ۱. اساسنامه                                                     | ۷. اسناد مالکیت انبار، دفتر مرکزی و سایر                                |  |
| ۲. آگهی تاسیس در روزنامه رسمی                                   | ۸. صورتهای مالی دو سال قبل (ترازنامه و سود و زیان) بامهر و امضای متقاضی |  |
| ۳. آگهی تغییرات ثبتی شرکت طی دو سال قبل و تاکنون                | ۹. تراز آزمایشی منتهی به تاریخ ..... بامهر و امضای متقاضی               |  |
| ۴. گواهینامه رتبه بندی                                          | ۱۰. لیست ماشین آلات و تجهیزات                                           |  |
| ۵. کارت بازرگانی                                                | ۱۱. لیست وسائط نقلیه                                                    |  |
| ۶. کد اقتصادی                                                   |                                                                         |  |

|                                                                                                                                                                                                                                 |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>بدینوسیله صحت مندرجات فوق را اعلام و آن بانک مخیر است در صورت مشاهده هر نوع خلاف در اطلاعات و اسناد ارائه شده نسبت به قطع تسهیلات اقدام و حقوق خود را از هر لحاظ که باشد، به نحو مقتضی مطالبه نماید.</p> <p>امضای متقاضی</p> |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ضمن گواهی صحت امضای مشتری، اعلام میدارد که در تنظیم و تکمیل این فرم ، توضیحات و راهنمائیهای لازم در اختیار مشتری قرار گرفته است.</p> <p>تاریخ / / ۱۳ مهر و امضای شعبه</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|