



راهنمای تکمیل مدارک مورد نیاز جهت پذیرش و بررسی طرح‌های تأسیس، توسعه، تکمیل، بازسازی و انتقال واحدهای تولیدی، صنعتی، معدنی، ساختمانی، کشاورزی و خدماتی

۱. طرح توجیهی (فنی، مالی و اقتصادی).
 - * بررسی اقتصادی شامل: معرفی محصول، ظرفیت‌های تولیدی موجود، بررسی عرضه در ۵ سال گذشته، بررسی تقاضا در ۵ سال گذشته، میزان صادرات و واردات در ۵ سال اخیر، ظرفیت طرح‌های در دست اجرا، پیش‌بینی عرضه و برآورد تقاضا در ۵ سال آینده، برآورد قیمت در مورد مواد اولیه و قیمت فروش محصولات.
 - * بررسی فنی شامل: ظرفیت تولید، تکنولوژی ماشین‌آلات، منابع انرژی (آب، برق، سوخت)، زیربنا و محل اجرای طرح، روش تولید، نقشه‌های اجرایی (ساختمان و ماشین‌آلات)، تهیه برنامه زمانبندی، هزینه‌های سرمایه‌گذاری (زمین، ساختمان، ماشین‌آلات، تجهیزات، تأسیسات، وسایط نقلیه، اثاثه و لوازم اداری و ...)
 - * بررسی مالی شامل: برآورد سرمایه ثابت، سرمایه در گردش، هزینه‌های قبل از بهره‌برداری، محاسبه قیمت تمام شده کالا، صورت سود و زیان، ترازنامه، پیش‌بینی وضعیت مالی شرکت تا زمان پرداخت کامل تسهیلات اعتباری، میزان بدهی به بانکها، تحلیل نسبت‌های مالی و ...
۲. جواز تأسیس صادره از وزارتخانه ذیربط با ذکر:
 - * ظرفیت تولید
 - * مساحت زمین و زیربنا
 - * نوع محصول تولیدی
 - * ارزش ماشین‌آلات
 - * نام دقیق شرکت
 - * تعداد کارکنان
 - * مصارف برق و سوخت و آب
 - * محل اجرای طرح
۳. سند مالکیت یا مدارک مربوط به واگذاری زمین محل اجرای طرح.
 - * کروکی دقیق محل اجرای طرح
 - * سند مالکیت
 - * قرارداد واگذاری (شهرکهای صنعتی، منطقه ویژه اقتصادی و ...)
 - * مجوز احداث بنا
 - * قرارداد اجاره (وزارت جهاد کشاورزی، منابع طبیعی و ...)
۴. فتوکپی شناسنامه و مدارک تحصیلی و سوابق تجربی مدیران شرکت.
 - * فتوکپی کامل و خوانا از تمام صفحات شناسنامه کلیه مدیران و سهامداران بالای ۵ درصد مالکیت
 - * فتوکپی از دو طرف کارت ملی
 - * فتوکپی از آخرین مدرک تحصیلی اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل
 - * مدارک سوابق تجربی مجریان طرح
۵. مدارک ثبتی شرکت که به تصدیق اداره ثبت شرکتها رسیده باشد.
 - * اظهارنامه
 - * شرکت‌نامه و اساسنامه (دارای مهر اداره ثبت شرکتها)
۶. آگهی‌های تأسیس و کلیه تغییرات در اساسنامه مندرج در روزنامه رسمی کشور.
 - * شامل آخرین تغییرات در خصوص مدیران، میزان سرمایه، مرکز شرکت، سهامداران و امضاءکنندگان مجاز و ...
 - * ارائه لیست سهامداران (تعداد سهامداران، درصد و مبلغ سهم هر یک از آنها)
 - * کپی درج اساسنامه و تغییرات آن در روزنامه رسمی کشور
۷. پروفرماهای ماشین‌آلات و تجهیزات خط تولید.
 - * بروشور اطلاعات فنی (قدرت، ظرفیت و ...) از شرکت اصلی سازنده
 - * ترجیحاً ارائه افر (یا پروفرما) و بروشور اطلاعات فنی (قدرت، ظرفیت و ...) از دو شرکت معتبر دیگر
 - * سوابق شرکت در ساخت و نصب تجهیزات مشابه در دیگر کارخانجات
- موارد اساسی مندرج در پروفرما:
 - * نام، علامت تجاری و آدرس کامل فروشنده
 - * شماره، تاریخ صدور و تاریخ سررسید پروفرما
 - * ذکر نام و آدرس خریدار بطور کامل در سربرگ پروفرما
 - * مشخصات فنی کامل کالا، نو یا دست دوم بودن، سال و زمان ساخت و تحویل
 - * قیمت تفکیک شده و قیمت کل کالا
 - * نوع بسته‌بندی و ترتیبات حمل و بیمه، کشور مبدأ و ...
 - * نحوه گشایش اعتبار و پرداخت و بانک موردنظر فروشنده
 - * تأیید پروفرما از سوی سازنده یا فروشنده کالا
۸. تکمیل پرسشنامه درخواست تسهیلات مالی.
 - * تکمیل دقیق اطلاعات موردنیاز در پرسشنامه
 - * ارائه کلیه مدارک قید شده در پرسشنامه
 - * امضاء و مهر صفحه آخر پرسشنامه توسط مدیرعامل
۹. تراز آزمایشی شرکت و تراز حسابهای منتهی به پایان ماه گذشته.
 - * بر اساس هزینه‌های انجام شده در خصوص اجرای طرح
 - * میزان تسهیلات دریافتی شرکت تا زمان بررسی طرح
 - * عملکرد سه ماهه حسابهای شرکت در بانک

۱۵. ارائه موافقت و شرایط چگونگی تأمین آب و انرژی از سازمان‌های ذیربط.

- * قرارداد انشعاب برق (نحوه تأمین، تاریخ برقراری، هزینه انشعاب، ترانس و ...)
- * حق انشعاب آب یا پروانه حفر و بهره‌برداری از چاه آب (تاریخ برقراری، هزینه انشعاب و ...)
- * حق انشعاب گاز (نحوه تأمین، تاریخ برقراری، هزینه انشعاب)
- * ارائه پیش‌فاکتور منبع ذخیره و تجهیزات جانبی (گازوئیل، مازوت و ... باشد).

۱۶. پیش‌بینی شرکت جهت نحوه تأمین منابع مالی مورد نیاز طرح.

- * سرمایه شرکت (یا افزایش سرمایه)
- * قرض‌الحسنه سهامداران
- * تسهیلات اعطایی بانک

۱۷. برنامه زمانبندی اجرای طرح.

- * زمان ساخت و راه‌اندازی ماشین‌آلات، تجهیزات، تأسیسات، آموزش پرسنل
- * زمان ساخت ساختمانها، محوطه‌سازی و ...
- * زمان بهره‌برداری آزمایشی
- * زمان بهره‌برداری تجاری

۱۸. ارائه اصل فیش بانکی بابت هزینه کارشناسی

- * پرداخت نیم در هزار میزان تسهیلات درخواستی (براساس مصوبه مجمع عمومی بانکها)

دیگر مدارک مورد نیاز برای طرح‌های توسعه و تکمیل:

۱۹. ارائه صورت‌های مالی و اظهارنامه‌های مالیاتی سه سال گذشته شرکت.

۲۰. ارائه گزارش ارزشیابی کارشناسان رسمی دادگستری مورد تأیید بانک به تفکیک دارائی‌ها.

۲۱. پروانه بهره‌برداری از کارخانه.

۱۰. مجوزهای لازم مبنی بر بلامانع بودن اجرای طرح در زمین موردنظر از ادارات ذیربط.

- * محیط‌زیست
- * منابع طبیعی
- * و ...

۱۱. نقشه‌های مربوط به کارهای ساختمانی.

- * نقشه استقرار
- * نقشه اجرایی
- * نقشه معماری
- * تأیید ارگانهای ذیربط (مهندس ناظر، سازمان صنایع و معادن استان و ...)

۱۲. نقشه استقرار ماشین‌آلات در سالن تولید. (Final Lay Out)

- * موقعیت سالن تولید
- * نحوه قرارگیری ماشین‌آلات با توجه به خط تولید
- * نحوه قرارگیری تجهیزات و تأسیسات با توجه به خط تولید در صورت وجود

۱۳. قرارداد با مشاورین و پیمانکاران کارهای ساختمانی و ماشین‌آلات، تجهیزات و تأسیسات.

- * اجرای ساختمانها، سوله و تأسیسات
- * قرارداد طراحی
- * مشاوره ضمن ساخت ماشین‌آلات و تجهیزات
- * نصب و راه‌اندازی ماشین‌آلات و تجهیزات
- * آموزش در داخل و خارج کشور

۱۴. پیش‌فاکتور دستگاههای تأسیساتی داخلی مورد نیاز طرح از شرکت‌های معتبر.

- * ارائه پیش‌فاکتور و پروفیما حداقل از دو شرکت معتبر داخلی (و یا خارجی) در خصوص:

- ☞ ژنراتور
- ☞ ترانسفورماتور
- ☞ کمپرسور
- ☞ منبع ذخیره آب
- ☞ دیگ بخار
- ☞ و ...

