

به نام خدا

صندوق حمایت از توسعه منابع طبیعی استان اصفهان

گزارش توجیهی بمنظور دریافت تسهیلات مالی کوتاه مدت

مقدمه :

۱) مشخصات درخواست کننده تسهیلات مالی کوتاه مدت بر اساس آخرین تغییرات مندرج در روزنامه رسمی به شرح زیر میباشد :

۱-۱- نام شرکت تعاونی / اتحادیه تعاونی های

۱-۲- شماره ثبت

۱-۳- تاریخ ثبت

۱-۴- محل ثبت

۱-۵- سرمایه ثبت شده

۱-۶- سرمایه پرداخت شده

۱-۷- ارزش اسمی هر سهم

۱-۸- مشخصات سجلی مدیران شرکت / اتحادیه

۱-۹- مشخصات سجلی دارندگان حق امضا مجاز شرکت / اتحادیه

۱-۱۰- لیست سهامداران به تفکیک میزان سرمایه

۲) موضوع درخواست :

۳) جدول مشخصات فنی کالا و مقایسه آن با مشخصات استاندارد

۴) حوزه عمل اجرای فعالیت و اعضاء برخوردار از تسهیلات مزبور و بیان علت عدم برخورداری سایر سهامداران از این تسهیلات

۵) هدف از تسهیلات مالی درخواستی که شامل برآورد نیاز اعضاء شرکت / اتحادیه به کالاهای موضوع درخواست ، بررسی بازار ، سهم کالاهای خریداری در تامین کل نیاز و سایر موارد اقتصادی مورد لزوم می باشد :

۶) مدت تسهیلات :

۷) سود مورد انتظار تسهیلات :

۷-۱- منابع داخلی صندوق درصد در سال

امضاء مدیرعامل

۷-۲- سایر منابع در اختیار صندوق درصد در سال

۷-۳- سهم سود اتحادیه / شرکت تعاونی یک در صد در سال

۸) اظهار نظر صریح شرکت تعاونی / اتحادیه در خصوص صلاحیت فروشندگان و یا عرضه کنندگان کالاها و نهاده های مورد نیاز به خصوص از نظر تجربه کاری ، صلاحیت مالی ، اخلاقی ، حسن شهرت و دارا بودن امکانات لازم و کافی که باید صریحا در این گزارش قید گردد .

۹) هزینه های جاری پیشنهاد شده توسط شرکت تعاونی / اتحادیه باید با در نظر گرفتن مبلغ و زمان دریافت تسهیلات مالی ، زمان پرداخت ، مشخصات فنی هر یک از نهاده ها و بطور مشروح در چارچوب یک برنامه زمانبندی شده تنظیم و ارائه گردد .

۱۰) جدول منابع و مصارف به شرح ذیل می باشد:

جدول منابع و مصارف :

شرح	پیش بینی تاریخ عملیات	مبلغ میلیون به ریال
منابع منابع داخلی صندوق سایر منابع		
جمع منابع		
مصارف -۱ -۲ -۳		
جمع مصارف		

۱۱) جدول صورتحساب سود و زیان به شرح ذیل می باشد :

شرح	مبلغ میلیون ریال
در آمد حاصل از فروش کسر می شود هزینه های خرید کالا	
سود عملیاتی پروژه کسر می شود	
سود (زیان) نا ویژه کسر می شود	
سایر هزینه های طرح سود (زیان) ویژه طرح	

امضاء مدیر عامل

۱۲) توجیه مالی در قالب تهیه و تنظیم جدول مقایسه ای در خصوص دریافت تسهیلات مالی مشابه از سیستم بانکی و بازار آزاد همراه با تشریح کامل .

۱۳) اسامی تهیه کنندگان گزارش : (کلیه اعضاء هیئت مدیره)

نام	نام خانوادگی	سمت	امضاء	تاریخ
- ۱				
- ۲				
- ۳				
- ۴				
- ۵				

گزارش توجیهی تهیه شده توسط مدیران شرکت تعاونی / اتحادیه در جلسه مورخ هیئت مدیره مطرح و پس از بحث و بررسی مورد تصویب قرار گرفت .

۱۴) ضمائم مورد نیاز

- مصوبه هیات مدیره شرکت تعاونی / اتحادیه بمنظور اخذ تسهیلات مالی بر اساس مفاد مندرج در این گزارش
- ارائه یک نسخه از آخرین صورت های مالی مصوب مجمع عمومی عادی سالانه همراه با گزارش بازرس قانونی و حسابرس .
- یک نسخه تراز آزمایش دفاتر معین و کل مربوط به آخرین ماه قبل از درخواست

- حالت اول: (طرح فعلی)

بهای تمام شده کالا و نهاده ها برای مصرف کننده نهایی مطابق جدول زیر می باشد (ارقام به ریال)

قیمت تمام شده کالا	هزینه (۳ در هزار) سفنه	کارمزد تسهیلات (۴ درصد)	قیمت واحد خرید	نهاده

- حالت دوم (تسهیلات بانکی)

اخذ تسهیلات بانکی مستلزم صرف وقت، ارائه تضمین ها و وثایق قابل قبول می باشد. همچنین نرخ سود تسهیلات و نیز به هزینه های دریافت تسهیلات مانند هزینه خرید سفته افزوده می گردد و در این صورت بهای فروش کالاهای موضوع طرح به شرح جدول زیر محاسبه خواهد شد. (ارقام به ریال)

قیمت تمام شده کالا	هزینه (۳ در هزار) سفنه	سود تسهیلات بانکی (۱۸ درصد)	قیمت واحد خرید	نهاده

- حالت سوم: (خرید نسبی از بازار)

در بازار نسبی فروشی کالا، نرخ فروش عبارت است از قیمت نقد فروشی به علاوه نرخ حدوداً ۳۰ درصدی که به ازاء هر کیلوگرم در نظر گرفته می شود. لذا محاسبه قیمت تمام شده کالا در این حالت به شرح جدول زیر می باشد.

(ارقام به ریال)

قیمت تمام شده کالا	سودنسیه فروشی (سالانه ۳۰ درصد)	قیمت واحد خرید	نهاد

باتوجه به محاسبات مذکور در ردیف های بالا قیمت تمام شده نهاد های مورد نیاز سهامداران به شرح جدول زیر می باشد.

(ارقام به ریال)

نسبه فروشی بازار	تسهیلات بانکی	تسهیلات صندوق	نهاد

همانطور که ملاحظه می شود قیمت تمام شده نهاد ... در حالت دریافت تسهیلات از بانک به ازاء هر کیلو گرم مبلغ ... ریال و در حالت نسبه فروشی بازار مبلغ ... ریال بیشتر از حالت اول هزینه خواهد گردید. همچنین قیمت تمام شده ... در حالت دریافت تسهیلات از بانک به ازاء هر کیلو گرم مبلغ ... ریال و در حالت نسبه فروشی بازار مبلغ ... ریال بیشتر از حالت اول هزینه خواهد گردید.

آثار غیر مالی:

طرح خرید و توزیع نهاد مورد نظر از طریق تسهیلات قرض الحسنه شرکت مادر تخصصی که در قالب گزارش توجیهی حاضر ارائه می گردد علاوه بر مزایای مذکور در ردیف آثار مالی، نظارت بر عملیات خرید و فروش نهاد ها و افزایش کیفیت ارائه خدمات نهاد ای توسط عاملین اجرایی و برخورداری سهامداران از مزایای عضویت در صندوق توسعه استان رادریپی خواهد داشت. از سوی دیگر این گونه معاملات چه از سیستم بانکی و چه از طریق بازار، هزینه های پیدا و پنهان دیگر از قبیل هزینه های تردد و معطلی در معامله و تأمین وثایق

