به نام خدا

**گزارش توجیهی به منظور دریافت تسهیلات سرمایه در گردش**

**---------------------------------------------------**

مقدمه :

1) مشخصات درخواست‌کننده تسهیلات مالی سرمایه در گردش بر اساس آخرین تغییرات مندرج در روزنامه رسمی به شرح زیر می‌باشد :

1-1- نام شرکت تعاونی/ اتحادیه :

2-1- شماره ثبت :

3-1- تاریخ ثبت :

4-1- محل ثبت :

5-1- سرمایه ثبت‌شده (ریال) :

6-1- سرمایه پرداخت‌شده (ریال) :

7-1- ارزش اسمی هر سهم (ریال) :

8-1- مشخصات سجلی مدیران شرکت/ اتحادیه :

9-1- مشخصات سجلی دارندگان حق امضای مجاز شرکت/ اتحادیه :

10-1- لیست سهامداران به تفکیک میزان سرمایه :

2) موضوع درخواست :

3) جدول مشخصات فنی کالا و مقایسه آن با مشخصات استاندارد :

4) حوزه عمل اجرای فعالیت و اعضای برخوردار از تسهیلات مزبور و بیان علت عدم برخورداری سایر سهامداران از این تسهیلات :

5) هدف از تسهیلات مالی درخواستی که شامل برآورد نیاز اعضای شرکت/اتحادیه به کالاهای موضوع درخواست ، بررسی بازار ، سهم کالاهای خریداری شده در تأمین کل نیاز و سایر موارد اقتصادی مورد لزوم می‌باشد :

6) مدت تسهیلات (ماه) :

7) منابع تأمین تسهیلات مورد تقاضا :

8) سود مورد انتظار تسهیلات :

1-8- منابع داخلی صندوق ... درصد در سال

2-8- سایر منابع در اختیار صندوق ... درصد در سال

3-8- سهم سود اتحادیه/ شرکت تعاونی یک درصد در سال

9) اظهار نظر صریح شرکت تعاونی/ اتحادیه در خصوص صلاحیت فروشندگان و یا عرضه‌کنندگان کالاها و نهاده‌های مورد نیاز به خصوص از نظر تجربه کاری ، صلاحیت مالی ، اخلاقی ، حسن شهرت و دارا بودن امکانات لازم و کافی که باید صریحاً در این گزارش قید گردد :

10) هزینه‌های جاری پیشنهاد شده توسط شرکت تعاونی/ اتحادیه باید با در نظر گرفتن مبلغ و زمان دریافت تسهیلات مالی ، زمان بازپرداخت ، مشخصات فنی هر یک از نهاده‌ها و ... به طور مشروح در چارچوب یک برنامه زمان‌بندی تنظیم و ارائه گردد :

11) جدول منابع و مصارف به شرح ذیل می‌باشد :

جدول منابع و مصارف

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| شرح | پیش‌بینی تاریخ عملیات | مبلغ (میلیون ریال) |
| منابعمنابع داخلی صندوقسایر منابع |  |  |
| جمع منابع |  |  |
| مصارف1-2-3- |  |  |
| جمع مصارف |  |  |

12) جدول صورت حساب سود و زیان به شرح ذیل می‌باشد :

جدول صورت حساب سود و زیان

|  |  |
| --- | --- |
| شرح | مبلغ (میلیون ریال) |
| درآمد حاصل از فروش :کسر می‌شود :هزینه‌های خرید کالا |  |
| سود عملیاتی پروژه :کسر می‌شود : |  |
| سود (زیان) ناویژه :کسر می‌شود :سایر هزینه‌های طرح : |  |
| سود (زیان) ویژه طرح : |  |

13) توجیه مالی در قالب تهیه و تنظیم جدول مقایسه‌ای در خصوص دریافت تسهیلات مالی مشابه از سیستم بانکی و بازار آزاد همراه با تشریح کامل :

14) اسامی تهیه‌کنندگان گزارش :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | نام ونام خانوادگی | سمت | امضاء | تاریخ |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

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

15) ضمائم مورد نیاز :

- مصوبه هیئت مدیره شرکت تعاونی/ اتحادیه به منظور اخذ تسهیلات مالی بر اساس مفاد مندرج در این گزارش .

- ارائه یک نسخه از آخرین صورت‌های مالی مصوب مجمع عمومی عادی سالانه همراه با گزارش بازرس قانونی و حسابرس .

- یک نسخه تراز آزمایشی دفاتر معین و کل مربوط به آخرین ماه قبل از درخواست .