आवेदन पत्र

|  |  |
| --- | --- |
| आवश्यक सुविधा (आरटीएल/सीएल/एसटीएल) |  |
| राशि (करोड़ रूपये) |  |
| उद्देश्य |  |
| अवधि और पुनर्भुगतान |  |
| प्रतिभूति |  |
| संपर्क व्यक्ति (नाम, पदनाम, ई-मेल और मोबाइल नंबर) |  |

**1. कंपनी का विवरण जिसमें कंपनी और इकाई का संक्षिप्त इतिहास शामिल है:**

|  |  |
| --- | --- |
| क) आवेदक कंपनी का नाम |  |
| ख) प्रवर्तक |  |
| ग) संविधान |  |
| घ) सेक्टर |  |
| ई) व्यवसाय की प्रकृति |  |
| च) पंजीकृत/निगमित कार्यालय |  |
| छ) निगमन का वर्ष |  |
| ज) प्रमुख ऋणदाता |  |

**2. ए. ऋणी की पृष्ठभूमि/गतिविधियों पर एक संक्षिप्त पैराग्राफ**

**बी. प्रवर्तकों की पृष्ठभूमि पर एक संक्षिप्त पैराग्राफ**

**सी. निधि के अंतिम उपयोग के बारे में विवरण**

**डी. समूह कंपनियों और उनकी वित्तीय स्थिति की एक संक्षिप्त पृष्ठभूमि**

**3. संस्थानों और बैंकों की हिस्सेदारी**

**(क) दीर्घ अवधि** ऋण **(करोड़ रुपए में)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **प्रभाग** | **संस्थान/ बैंक का नाम** | **मंजूर राशि (वर्ष)** | **ब्याज दर**  **%** | **राशि**  **संवितरित** | बकाया राशि **दिनांक को ……….** | | **प्रतिभूति सर्जन** |
| **मूलधन** | **ब्याज** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**(ख) कार्यकारी पूंजी ऋण (करोड़ रुपए में)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **मंजूर सुविधा** | |  | **आहरण सीमा** | | **बकाया**  **दिनांक को …………………** | |  |
| **बैंक का नाम** | **निधि आधारित** | **गैर निधि आधारित** | **मार्जिन /शेयर (in %)** | **निधि आधारित** | **गैर निधि आधारित** | **निधि आधारित** | **गैर निधि आधारित** | **ब्याज की**  **(in %)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**(ग) पुनर्भुगतान अनुसूची(आईएफसीआई के ऋण/सुविधा की अवधि के दौरान)** (**करोड़ रुपए में)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **बैंक का नाम** | **वित्तीय बैंक1** | **वित्तीय बैंक 2** | **वित्तीय बैंक 3** | **वित्तीय बैंक 4** |
|
|  |  |  |  |  |

**4. ऋणी की पूंजी संरचना (दिनांक को**……………….) **(करोड़ रुपए में)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| शेयर पूंजी | **अधिकृत पूंजी** | **निर्गमित, अभिदत्त व प्रदत्त** |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **कुल** |  |  |

**(करोड़ रुपए में)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **विवरण (इक्विटि)** | **राशि** | **% धारिता** |
| प्रवर्तक |  |  |
| बैंक और बीमा कंपनी |  |  |
| एफआईआई (\*) |  |  |
| अन्य निगमित निकाय |  |  |
| जनता |  |  |
| अन्य |  |  |
| कुल |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **विवरण (अधिमान )** | **राशि** | **%धारित** |
| प्रवर्तक |  |  |
| बैंक व बीमा कंपनियाँ\* |  |  |
| **कुल** |  |  |

**(\*) एफआईआई और कॉर्पोरेट निकाय का विवरण**

1. **क. निदेशकों के संबंध में विवरण (दिनांक ……………….. तक)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| नाम | आयु | पदनाम | पेन कार्ड संख्या | प्रवर्तक /कार्यपालक/स्वतंत्र | लघु पृष्ठभूमि |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**ख. प्रबंधन के संबंध में विवरण (दिनांक ………….. तक)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| नाम | आयु | पदनाम | कार्य/विभाग | लघु पृष्ठभूमि |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**6. कंपनी के खिलाफ प्रमुख लंबित मुकदमों का विवरण और वर्तमान स्थिति.**

**7. वैधानिक देनदारियों और बकाया राशि, यदि कोई हो, के अनुपालन पर ध्यान दें।**

**8. पिछले कार्य परिणाम और वित्तीय स्थिति (करोड़ रुपए में)**

| **कार्य परिणाम**  **(31 मार्च को समाप्त वर्ष )** | **वित्तीय वर्ष 1** | **वित्तीय वर्ष 2** | **वित्तीय वर्ष 3** | **वित्तीय वर्ष 4** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| कुल बिक्री |  |  |  |  |
| सकल लाभ |  |  |  |  |
| जीपी मार्जिन (%) |  |  |  |  |
| मूल्यह्रास |  |  |  |  |
| विविध व्यय बट्टे खाते में डाले गए |  |  |  |  |
| वित्तीय शुल्क |  |  |  |  |
| परिचालन लाभ/(हानि) |  |  |  |  |
| ओपी मार्जिन (%) |  |  |  |  |
| अन्य कमाई |  |  |  |  |
| पीबीटी |  |  |  |  |
| कर |  |  |  |  |
| कर पश्चात लाभ |  |  |  |  |
| निवल लाभ सीमा (%) |  |  |  |  |
| सकल नकद उपार्जन |  |  |  |  |
| कुल लाभांश |  |  |  |  |
| इक्विटी पर लाभांश (%) |  |  |  |  |
| शुद्ध नकद उपार्जन |  |  |  |  |
| वित्तीय स्थिति |  |  |  |  |
| (31 मार्च तक) |  |  |  |  |
| सकल ब्लॉक |  |  |  |  |
| घटाए: मूल्यह्रास |  |  |  |  |
| शुद्ध अचल संपत्तियाँ |  |  |  |  |
| पूंजी डब्लू -आई -पी |  |  |  |  |
| प्रतिभूत सावधि ऋण |  |  |  |  |
| अप्रतिभूत ऋण |  |  |  |  |
| निवेश |  |  |  |  |
| वर्तमान संपत्ति |  |  |  |  |
| वर्तमान देनदारियां |  |  |  |  |
| बैंक उधार |  |  |  |  |
| निवल मूल्य |  |  |  |  |
| शेयर पूंजी |  |  |  |  |
| अधिमान शेयर पूंजी |  |  |  |  |
| रिजर्व |  |  |  |  |
| घटाए: विविध. ऍक्स्प. डब्ल्यू/ऑफ नहीं |  |  |  |  |
| निवल मूल्य |  |  |  |  |
| ऋण इक्विटी अनुपात |  |  |  |  |
| वर्तमान अनुपात |  |  |  |  |

9. **अनुमानों के साथ कंपनी के लिए अनुमानित लाभप्रदता अनुमान, धन प्रवाह और बैलेंस शीट। सभी धारणाओं को प्रासंगिक दस्तावेजों की सहायता से समझाया और समर्थित किया जाना आवश्यक है।**

**कृपया लिंक और मान्यताओं के सारांश के साथ एक्सेल शीट प्रस्तुत करें।**

**10. प्रतिभूति:**

1. मूर्त प्रतिभूति - कृपया संपत्ति विवरण (एकड़/वर्ग मीटर में भूमि क्षेत्र, आसपास के स्थलचिह्न, निर्माण/भवन, भूमि उपयोग आदि) का उल्लेख करें।
2. यदि सुरक्षा सूचीबद्ध शेयरों की गिरवी के माध्यम से है

* शेयर गिरवी रखने वाले की पृष्ठभूमि/गतिविधियों पर एक संक्षिप्त पैराग्राफ।
* चार्टर्ड अकाउंटेंट से प्रमाण पत्र कि जिस कंपनी के शेयर गिरवी रखे जा रहे हैं उसका क्रेडिट रिकॉर्ड संतोषजनक है और ………… तक कोई चूक नहीं हुई है। सावधि ऋण और कार्यशील पूंजी दोनों के लिए।
* प्रति दिन शेयर की ट्रेडिंग मात्रा और ऋण राशि की वसूली के लिए आवश्यक दिनों की संख्या।

1. सूचीबद्ध और गैर-सूचीबद्ध दोनों कंपनियों के शेयरों की गिरवी
2. सहायता प्राप्त संस्थाओं के प्रवर्तकों/उनके रिश्तेदारों/समूह कंपनियों की व्यक्तिगत संपत्तियाँ (खाली भूमि को छोड़कर)
3. कॉर्पोरेट गारंटी
4. व्यक्तिगत गारंटी
5. उधारकर्ता कंपनी/समूह कंपनी/परियोजना विशिष्ट प्राप्य की प्राप्य राशि का एस्क्रो
6. परियोजना दस्तावेजों/बीमा पॉलिसियों/अनुबंध दावों का असाइनमेंट और उपकरण आदि के आपूर्तिकर्ताओं से कोई अन्य दावा।
7. भूमि
8. समूह कंपनी से कानूनी रूप से बाध्यकारी आराम पत्र
9. अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों के साथ सावधि जमा से संबंधित सावधि जमा रसीदों (एफडीआर) पर ग्रहणाधिकार
10. आईएफसीआई के पास प्रतिभूत जमा
11. उत्तर दिनांकित चेक (पीडीसी)

**टिप्पणी:**

• आवेदन पत्र में सभी डेटा कंपनी के पास उपलब्ध नवीनतम जानकारी होनी चाहिए।

\*\*\*

**Appendix-1**

**INFORMATION/DATA/DOCUMENT REQUIREMENT WITH APPLICATION**

| **S.N** | **Requirement** | **Check Box** |
| --- | --- | --- |
| 01 | External credit rating - Long term debt; agency, rating, date, amount Rs. Cr |  |
| 02 | External credit rating - Short term debt; agency, rating, date, amount Rs. Cr |  |
| 03 | Restructuring/Re-schedulement/Deferment/Relief and Concessions availed by the company/Group concern in the past, if any |  |
| 04 | Audited financial results of borrower concern as well as company whose shares are proposed to be pledged – Last Three Years and quarters |  |
| 05 | Audited financial results of the company whose shares are proposed to be pledged (Applicable if shares are offered as security) - – Last Three Years and quarters |  |
| 06 | Terms of unsecured loans, if any |  |
| 07 | FC debt if any including ECBs, FCCBs etc. along with detailed terms, if any |  |
| 08 | Convertible debt contracted by the company along with terms, if any |  |
| 09 | Contingent liabilities (if any), details |  |
| 10 | Arrears in Statutory Payments (if any) Income tax, sales tax, service tax, PF, ESI, others |  |
| 11 | Name, address and contact details of bankers and lenders along with details of debt sanctioned, disbursed, O/s, rate of interest, security, year-wise repayment schedule - principal and interest, and overdues (amount and since when), if any |  |
| 12 | Bankers’ feedback on company's/ group concerns accounts |  |

**SECURITY RELATED DOCUMENTS**

| **S.N** | **Requirement** | **Check Box** |
| --- | --- | --- |
| 01 | Latest Valuation reports (date, distress valuation, agency) of assets, ownership documents, unencumbered, right to transfer, mutation, land use, marketability, access rights, etc. |  |
| 02 | PAN Card, proof of address and networth details of proposed Guarantors in IFCI format duly certified by CA firm |  |
| 03 | Last 3 year IT/Wealth tax returns of personal guarantors certified by a CA firm |  |
| 04 | Details of guarantees extended by Corporate Guarantor |  |
| 05 | Net-worth details and external rating of corporate guarantor |  |

**PROJECT RELATED DOCUMENTS**

| **S.N** | **Requirement** | **Check Box** |
| --- | --- | --- |
| 01 | Copies of the DPRs which would have been prepared by the project Consultants to examine and satisfy on the technical/commercial viability of the projects. |  |
| 02 | Present order book positions, past track record and capability of the contractors appointed to carry out various works, to meet their delivery commitments in a timely manner. |  |
| 03 | Periodic progress reports on project implementation and status of pending clearances. During project implementation, reports/documents to assess project progress vis-a-vis the initial cost and time estimates and to determine the effect of variations from schedule on the project cost. |  |
| 04 | Comparison of capital cost as also the variable costs with other similar projects to assess competitiveness. |  |
| 05 | Latest 2 reports of lenders' as well as Owner’s Engineer, if any |  |
| 06 | Copy of Environmental Impact Assessment Study, if any, to understand any environment related issues/concerns and the mitigants which may have been put in place to tackle these concerns may be assessed. |  |
| 07 | Requirement of land for the project and status of its acquisition |  |
| 08 | Appropriate and adequacy of insurance for all assets and third party damages, during project execution phases, if any. |  |

**OTHER DOCUMENTS**

| **S.N** | **Requirement** | **Check Box** |
| --- | --- | --- |
| 01 | Names of the promoters, directors and their associate concerns are not appearing in the RBI caution/willful defaulter/CIBIL list. |  |
| 02 | List of Board of Directors with age, brief background, DIN No., PAN No., correspondence address and mobile number |  |
| 03 | Details of any outstanding litigations against the company/group concerns/promoters/management and its impact on company’s performance. |  |
| 04 | Compliance with regulatory prescriptions - Details of any past/ongoing investigations by statutory/regulatory agencies against the company/group concerns/promoters/management and its impact on company’s performance. |  |
| 05 | MoA & AoA provides for proposed borrowing |  |
| 06 | Details of project, sell side, buy side agreements entered into by the company, if any |  |
| 07 | Clearances/approvals reqd by the company and current status thereof |  |
| 08 | Land acquisition, if any and status thereof |  |
| 09 | Name, address and contact details of Consultants/LiE/technical collaborators, TEV, etc, if any, along with ToR and copies of their latest 2 reports. |  |
| 10 | Major raw materials reqd., source, quantity, quality, pricing, FC, firm/long term contracts |  |
| 11 | Requirement of utilities and status therof |  |
| 12 | Effluent treatment and environment protection |  |
| 13 | Names and creditworthiness of major customers along with payment security mechanism and availability of long term contracts |  |
| 14 | IFCI exposure to the individual borrower/Group/industry incl. proposed exposure and compliance with In-house/RBI exposure norms |  |
| 15 | Insurance of assets available and valid up to |  |
| 16 | Current developments, if any |  |