



నుండి	వీరికి : క్యాన్బ్యాంక్ ప్యాక్టర్స్ లిమిటెడ్, ఫ్లాట్ నం. 201-202, II ఫ్లోర్ 'సనాతన ఎటర్నల్' డి. నం 3-6-108/1, రోడ్ నం.19, హిమాయత్ నగర్ హైదరాబాద్ - 500 029.
-------	---

కారకాంశాల వసతుల కొరకు దరఖాస్తు

తేదీ :

ప్రియమైన ఆర్యా,

మా వ్యాపారాన్ని నిర్వహించుట కొరకు సూచించిన కారకాంశాల వసతులకు అనుమతి ఇవ్వవలసిందిగా మిమ్మల్ని అభ్యర్థిస్తున్నాము. మా వ్యాపారం, ఆర్థిక నివేదికలు మరియు ఇతర ఆవశ్యక డేటా యొక్క వివరాలను క్రింది కాలమ్లు మరియు జతపరచిన పత్రాలు మీ సమాచారం కొరకు సమర్పిస్తున్నాము. మేము, పైన ఇవ్వబడిన సమాచారము అంతా మా పరిజ్ఞానము మరియు విశ్వాసమునకు సంబంధించినంతవరకు సత్యమని ఇందుమూలముగా ధృవీకరించుచున్నాము. మీకు ఏదైనా ఇతర సమాచారము అవసరం అయితే, దయచేసి మాకు తెలియజేయండి.

మేము ఎటువంటి దివాలా, నిర్బంధ ఎత్తివేత ఉత్తర్వును అందుకోలేదు, లేదా ఋణదాతలతో ఎటువంటి ఒప్పందం అమలులో లేదు మరియు ఎటువంటి తీర్పు, కంపెనీకి వ్యతిరేకంగా ఎటువంటి రిట్లు లేదా పిటీషన్లు అపరిష్కృతంగా లేవు లేదా కంపెనీపై దాఖలు కాలేదు.

మా వ్యాపార వ్యవహారాలకు సంబంధించి లేదా వాటికి సంబంధించిన మరే విషయాలకైనా సంబంధించి మా ప్రస్తుత/గత బ్యాంకర్లు, ప్యాక్టర్లు, క్రెడిటర్లు మరియు ఋణగ్రహీతలతో చర్చించడానికి మరియు వారు మిమ్మల్ని కోరిన అట్టి సమాచారమును బ్యాంకర్లు/ ప్యాక్టర్లకు వెల్లడి చేయడానికి, లేదా వెల్లడించాలని మీరు పరిగణించిన దానిని వెల్లడించడానికి ఇందుమూలముగా మేము మీకు అధికారమిస్తున్నాము.

మీకు మీరుగా, మీ ప్రతినిధులు, క్రెడిటర్లు, ఆడిటర్లు, భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు యొక్క ప్రతినిధులు లేదా మీచే అధీకృతం చేయబడిన మరేదేని ఇతర సంస్థ, ఏ సమయములోనైనా, మా ప్యాక్టర్ మరియు వ్యాపార ఆవరణలలో మా ఆస్తులు/ ఖాతా పుస్తకాలను పరిశీలించుకోవచ్చు/తనిఖీ చేసుకోవచ్చు.

మా చెక్కు నంబరు: \_\_\_\_\_ తేదీ: \_\_\_\_\_ రు. \_\_\_\_\_/- కొరకు (అభ్యర్థించిన పరిమితిపై @ 0.50%)  
\_\_\_\_\_ మీద ప్రాసెసింగ్ ఫీజుకు సంబంధించి జతచేయబడినది.

ధన్యవాదాలతో,

మీ విశ్వాసపాత్రులు,

**అధీకృత సంతకందారు**

(సీలుతో)

సంతకందారు పేరు :

హోదా :

గమనిక : దరఖాస్తు కంపెనీ అయితే మేనేజింగ్ డైరెక్టరు / డైరెక్టరు (పైనాన్స్) లేదా భాగస్వామ్య సంస్థ లేదా యాజమాన్య సంస్థ అయితే భాగస్వామి/లు లేదా యజమాని ద్వారా సంతకం చేయబడాలి.

**భాగం I**

**సాధారణ వివరాలు**

(దయచేసి ఫారమును పూర్తి చేయడానికి ముందు చివరి పేజీలో గల “సూచనలు” ను చదవండి, లిఖిత ఇతివృత్తాలు నోట్స్ లో వివరించబడ్డాయి)

---

1. దరఖాస్తుదారు పేరు :

2. పూర్తి చిరునామా :

---

3. సంస్థలు :

---

4. వ్యవస్థాపన సంవత్సరం :

---

5. పాల్గొనువారి యొక్క సమూహము :

---

6. వ్యాపార రంగము

:

7. డైరెక్టర్లు/భాగస్వాములు/యజమాని

పేరు	వయస్సు	ఫైవేట్ చిరునామా	కలిగియున్న వాటా @		ఇతర కంపెనీలలో ఆసక్తులు
			సంఖ్య	%	

@భాగస్వామ్యానికి సంబంధించి, మొత్తమును మాత్రమే సూచించండి

- హామీదార్లు/భాగస్వాములకు సంబంధించిన సమాచారము మాత్రమే అవసరము.

**8. అనుభవించిన ఆర్థిక సౌకర్యాల యొక్క వివరాలు:**

8.1 టర్మ్ లోన్లు & లీజులు

(రు. లక్షలలో)

సంస్థ పేరు	మంజూరైన పరిమితి	సంవత్సరము	తిరిగి చెల్లింపు అవధులు	ప్రస్తుతం బాకీ ఉన్న మొత్తము	బాకీలు ఏవైనా ఉన్నచో	ధరావత్తు (సెక్యూరిటీ)

8.2 బ్యాంకుల నుండి వర్కింగ్ క్యాపిటల్ పరిమితులు (తాజా బ్యాంకు మంజూరు లేటరు యొక్క నకలును జత చేయండి)

బ్యాంక్ యొక్క పేరు మరియు చిరునామా	వసతి యొక్క రకము	మొత్తము	వడ్డీ రేటు	ఈనాటికి అప్పులు	బాకీలు ఏవైనా ఉన్నచో	వరకూ అద్దె చల్లించదగినది

8.3 కన్వర్షియం ఏర్పాట్ల వివరాలు

8.4 కెనరా బ్యాంకుకు గ్రూపు ఎక్స్‌పోజరు .....  
మరియు వాటి అనుబంధ సంస్థలకు

9.0 చట్టబద్ధమైన చెల్లింపు స్థితులు .....

---

10 కంపెనీ చట్ట వ్యవహారాలు .....

---

భాగం II

పనితీరు ముఖ్యాంశాలు

దరఖాస్తుదారు పేరు :

11. గత ఆర్థిక సంవత్సరంలో ఉత్పత్తి, అమ్మకాలు మరియు లాభాలపై వ్యాఖ్యలు సంవత్సరము.

12. గత మూడు సంవత్సరాల కొరకు ఖాతాల యొక్క సంక్షిప్త వివరాలు (రు.లక్షలలో).

	వివరాలు	2018-19	2019-20	2020-21
12.10	నికర అమ్మకాలు			
12.20	నికర అమ్మకాలు			
12.30	నికర దేశీయ అమ్మకాలు			
12.40	తరుగుదల మరియు పన్నుల తరువాత నికర లాభం			
12.50	వాటా మూల ధనము మరియు నిల్వ నిధులు (తీసివేయండి : కూడగట్టిన నష్టాలు, ఏవైనా ఉంటే)			
12.60	నికర మూల ధనము (అనగా, C.ఆస్తులు – C. అప్పులు)			
12.70	ప్రస్తుత నిష్పత్తి			
12.80	మొత్తం బయటి అప్పులు/ పరిగణించిన నికర ఆస్తి			

13. ప్రస్తుత స్థితిగతుల మీద దరఖాస్తుదారు యొక్క అభిప్రాయాలు

భాగం III

అమ్మకాలు, ఋణదాతలకు సంబంధించిన తేదీ మొ.

(రు.లక్షలలో)

అమ్మకాల వివరాలు	గత 2 సంవత్సరాలు (వాస్తవాలు)		ప్రస్తుత సంవత్సరం (అంచనాలు)	తర్వాతి సంవత్సరం (సూచికలు)
	19-20	20-21	21-22	22-23
14. నికర అమ్మకాలు వీటి పైకి				
14.1 మామూలు క్రెడిట్ అమ్మకాలు				
14.2 నగదు అమ్మకాలు				
14.3 వ్యత్యాస క్రెడిట్ అమ్మకాలు				
14.4 ఎగుమతి అమ్మకాలు				

15. సాధారణ వ్యాపార అభ్యాసం (సెల్స్ రిటర్న్స్ మరియు క్రెడిట్ నోట్ ప్రొసీజర్)

16. కస్టమర్ సమాచారము

(మామూలు క్రెడిట్ అమ్మకాలకు సంబంధించి మాత్రమే)

వివరాలు	గత రెండు సంవత్సరాలు	
	2019-20	2020-21
16.1 క్రియాశీలకమైన కస్టమర్ అకౌంట్లు (యార్డులో క్రియాశీలకంగా)		

16.2 కస్టమర్ యొక్క రకములు: (16.1 యొక్క % లో)		
1. అనుబంధ / సహచర సంస్థలు		
2. ప్రభుత్వ విభాగాలు		
3. ప్రభుత్వరంగ సంస్థలు		
4. చిన్న తరహా పరిశ్రమలు		
5. ఇతరములు		

17. మీ 15 పెద్ద కస్టమర్ల యొక్క జాబితాను జత చేయండి, లేదా గత రెండు ఆర్థిక సంవత్సరాలలో మీరు అమ్మినవారి వివరాలను జత చేయండి అందులో వార్షిక సాధారణ క్రెడిట్ సేల్స్ యొక్క 5%, లేదా ఎక్కువ (ఫార్మాట్ కోసం, దయచేసి అనుబంధం II చూడండి).

18. గత రెండు సంవత్సరాల కొరకు బిల్లు / క్రెడిట్ నోట్ వివరాలు.

(మామూలు క్రెడిట్ అమ్మకాలకు సంబంధించి మాత్రమే)

వివరాలు	2019-20	2020-21
18.1 బిల్లుల సంఖ్య		
18.2 మొత్తం విలువ		
రు.10,000/- వరకు బిల్లులు		
రు.10,000 పైన మరియు రు.25,000/- వరకు		
రు.25,000 పైన మరియు రు.1,00,000/- వరకు		
రు.1,00,000/- పైన		
18.3 ప్రతి బిల్లు యొక్క సగటు విలువ		
18.4 అనుమతించిన మొత్తం నగదు రాయితీ		
18.5 క్రెడిట్ నోట్ల సంఖ్య		
18.6 క్రెడిట్ నోట్ల యొక్క మొత్తం విలువ		
19. ఋణాల వసూలు వివరాలు		



<p>19.1 బిల్లుల వసూలు కోసం పట్టిన సగటు సమయం</p> <p>19.2 ఆలస్యంగా వసూలు అయిన మొత్తముకు సంబంధించి వసూలు చేసిన వడ్డీ మొత్తము</p> <p>19.3. ఋణాలు రికవరీ చేయలేని లేదా చెల్లింపులపై అనుమానం ఉన్న ఋణగ్రహీతల సంఖ్య</p> <p>19.4. పైన కనబరచిన వాటిలో బాకీ ఉన్న మొత్తము.</p>	<p>రోజులు</p>	<p>రోజులు</p>
---	---------------	---------------

భాగం IV

అవసరమైన కారకాంశాల వసతులు

20. దరఖాస్తుదారు పేరు	
20.1 కారకాంశవసతి యొక్క రకము	
20.2 మొత్తము	రు. లక్షలు
20.3 ప్రీన్సిపల్ బ్యాంకు నుండి చివరి వర్కింగ్ క్యాపిటల్ విశ్లేషణ ఎప్పుడు జరిగింది? (బ్యాంకుకు సమర్పించిన తాజా CMA ఫార్మాటు యొక్క నకలును మరియు వారి నుండి అందుకున్న సమాచారాన్ని జత చేయండి.)	
20.4. కారకాంశాల పరిమితులు మంజూరు చేసినట్లయితే, బ్యాంకు/లు అనుమతించిన క్రెడిట్ సౌకర్యాలకు సంబంధించి పరిగణించదగిన మార్పులు ఏమిటి?	
20.5 కారకాంశాల ఒప్పందం వల్ల ఏదైనా అదనపు నిధులు అందుబాటులో ఉన్నట్లయితే, వాటిని మీరు ఏవిధంగా ఉపయోగించుకుంటారు?	

అనుబంధము - I

గత 12 నెలలకు సంబంధించిన నెలవారీ అమ్మకాలు మరియు ఋణగ్రహీతల స్థితి

దరఖాస్తుదారు పేరు :

(రు.లక్షలలో).

నెల	నికర అమ్మకాలు	ఆఖరి రోజు నాటికి ఉన్న ఋణగ్రహీతలు	నెల	నికర అమ్మకాలు	ఆఖరి రోజు నాటికి ఉన్న ఋణగ్రహీతలు
1			7		
2			8		
3			9		
4			10		
5			11		
6			12		

**అనుబంధము-II**

దరఖాస్తుదారు పేరు :

ప్రధాన క్లయింట్ల జాబితా :

వ.నం	సంస్థ పేరు మరియు చిరునామా కస్టమర్ బ్యాంక్ యొక్క	సంస్థ	పేరు మరియు చిరునామా కస్టమర్లు	గణములో అమ్మకాలు రెండు సంవత్సరాలు		సాధారణ క్రెడిట్	సగటు. O/s	క్రెడిట్ పరిమితి	
								ప్రస్తుతము న్నది	ఇప్పుడు

[గమనిక : ఈ జాబితా మీ 15 పెద్ద కస్టమర్ల యొక్క పేర్లు లేదా గత ఆర్థిక సంవత్సరంలో సాధారణ వార్షిక క్రెడిట్ అమ్మకాలలో కనీసం 5% లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఉన్నవారి పేర్లను కలిగి ఉండాలి]

## క్యాన్బ్యాంక్ ఫ్యాక్టర్స్ లిమిటెడ్, బెంగళూరు

కారకాంశాల దరఖాస్తుకు జతపరచవలసిన పత్రాల చెక్ లిస్టు

1. మెమోరాండమ్ ఆఫ్ అసోసియేషన్ & ఆర్టికల్స్ ఆఫ్ అసోసియేషన్, ఇన్కార్పొరేషన్ సర్టిఫికేట్లు. - కంపెనీల కోసం  
-  
భాగస్వామ్య సంస్థల కోసం భాగస్వామ్య హక్కుపత్రము & భాగస్వామ్య సంస్థ రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్లు.
2. గత మూడు సంవత్సరాలకు ఆడిట్ చేయబడిన బ్యాలెన్సు షీటు.
3. బ్యాంకుకు సమర్పించిన తాజా CMA డేటా కాపీ నకలు.
4. బ్యాలెన్స్ షీటు షెడ్యూలు కొరకు విభజన వివరాలు :  
A. ఒక సంవత్సరంలో టర్మ్ లోను/డిపాజిట్ తిరిగి చెల్లింపులు.  
**B. ప్రస్తుత ఆస్తుల క్రింద**  
a. లోన్లు & అడ్వాన్సులు  
b. ఇతర డిపాజిట్లు  
c. 6 నెలలు మించి ఉన్న ఋణగ్రహీతలు - వినియోగదారువారీగా.  
**C. ప్రస్తుత అప్పుల క్రింద**  
a. కొనుగోలు కొరకు గరిష్ట ఋణదాతలు  
b. ఋణదాతలు - ఇతరులు  
c. ఇతర అప్పులు - వివరాలు
5. వర్కింగ్ క్యాపిటల్ సౌకర్యాల యొక్క వివరాలు (తాజా మంజూరు సమాచారం యొక్క నకలును జతపరచవలసి ఉంటుంది).
6. సంస్థలు & ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ కంపెనీల కొరకు - తాజా ఫారం 3 CB, 3 CD (ట్యాక్స్ ఆడిట్ రిపోర్టులు).
7. తాజా ఆదాయ పన్ను రిటర్నులు, సంపద పన్ను రిటర్నులు, ఐటీ అస్సెస్మెంట్ ఆర్డరు, అందరు హామీదార్ల యొక్క సంపద పన్ను అస్సెస్మెంట్లు.
8. అందించబడిన ద్వైపాక్షిక భద్రతా వివరాలు.
9. ఇటీవలి తేదీ వరకూ వాటాదారు పోకడ (పబ్లిక్ లిమిటెడ్ కంపెనీల కోసం)
10. ప్రొమోటర్ల వివరాలు :  
- పేరు, విద్యార్హతలు మరియు పరిశ్రమలో గడించిన అనుభవం.
11. కంపెనీ యొక్క వివరాలు :  
a. SSI/SSI కాని (SSI ధృవీకరణ పత్రాన్ని జత చేయవలసి ఉంటుంది.)  
b. తయారీ/వర్తకం చేయబడిన ఉత్పత్తులు - దయచేసి ఉత్పాదనల కరపత్రాలను జతచేయండి.  
c. బిల్లుల నకళ్ళు మరియు సంబంధిత LRలు (ఏదేని 3 ట్రాన్సాక్షన్లు).

12. అనుబంధ సంస్థలు మరియు/లేదా ఆసక్తి కలిగియున్న డైరెక్టర్లు/పార్టనర్ల సంస్థలు.

13. కనీసం రు. 7500 మరియు గరిష్ఠంగా రు. 750000/- వరకు PP పరిమితిపై .45% + GST @18%

14. ఏదేని అనుబంధ సంస్థల యొక్క వివరాలు.