

स्टेट बैंक ऑफ़ पटियाला
STATE BANK OF PATIALA

शाखा/Branch

एस.बी.एफ. फार्म III/SBF Form III
लघु व्यापार वित्त/SMALL BUSINESS FINANCE)
(श्रेणी 'बी')/ (Category 'B')
(25000/- से अधिक ऋण हेतु) (Loan above Rs. 25000/-)
साक्षात्कार फार्म/INTERVIEW FORM

- i) रू. 25000/- से अधिक को लिमिटों के लिए खुदरा व्यापारियों तथा व्यापारिक उद्यमों के प्रयोगार्थ
To be used for retail traders and business enterprises for its limits above Rs. 25000/-
- ii) उपकरणों के वित्तपोषण तथा कार्यकारी पूंजी के लिये (नई वृद्धित लिमिटों हेतु)
To be used for equipment finance and working capital (new/enhancement)
- iii) स्वीकृतिदाता प्राधिकारी को आवेदन पत्र के साथ भेजा जाए।
To be submitted to the Sanctioning Authority alongwith the application form.
1. सामान्य सूचना (उपकरण वित्तपोषण कार्यकारी पूंजी लिमिट नई है या वृद्धि की जा रही है)
1. GENERAL
- 1.1 आवेदन का उद्देश्य / Application for Equipment Finance Working Capital new/enhancement
- 1.2 आवेदक का नाम / Name of the applicant
- 1.3 संस्थापन की तिथि / Date of establishment
- 1.4 क्या व्यापार परिसर स्वयं का है/किराये पर लिया गया है
Whether the business premises are owned/rented
- 1.5 मालिक भागीदारों के नाम आयु शैक्षिक योग्यता पूर्व-अनुभव
Name of Proprietor/partners Age Educational Qualification Past Experience
- 1.6 क्या हिसाब-किताबी मूल बहियां रखी जाती हैं (यदि नहीं तो इनको लगाने के लिये आवश्यक कदम उठाए जाएं)
Are basic books of accounts being maintained ? (If not steps should be initiated to introduce them)
- 1.7 क्या आवेदक अपनी व्यापारिक पूंजी का लेनदेन बैंक द्वारा कर सकेगा।
Will applicant be able to route his trade proceeds through the Bank?
- 1.8 यदि नहीं तो किन कठिनाइयों के कारण वह ऐसा करने में असमर्थ है।
If not, what difficulties prevent him from doing so?
- 1.9 सहयोगी फर्मों के नाम व पते यदि कोई हो।
Names & addresses of associates concerns, if any.
- 2.0 विपणन मार्किटिंग/Marketing
- 2.1 किन पदार्थों का व्यापार किया जाता है अथवा कौन-कौन सेवाएं उपलब्ध कराई जाती हैं।
Commodities traded in or services offered.
- 2.2 विभिन्न पदार्थों के स्रोत/मुख्य सप्लायर
Sources/Major suppliers of the commodities
- 2.3 इस इलाके में इन गतिविधियों में लगी और फर्मों की संख्या
Number of firms engaged in similar activity in the same locality.

2.4 इनसे सफलता पूर्वक प्रतिस्पर्धा कैसे की जाएगी ?
How will the competition be met successfully?

3. पूर्वानुमानित निष्पादन / ANTICIPATED PERFORMANCE

3.1 वर्तमान ईकाइयों की दशा में पिछले दो वर्षों के आंकड़े दिए जाएं वर्ष बिक्री शुद्ध लाभ
In the case of existing units, performance in the YEAR SALES NET PROFIT
past two years.

3.2 पूर्वानुमानित आवर्त (टर्न ओवर) / Anticipated turnover

3.3 पूर्वानुमानित आवर्त (टर्न ओवर) को व्यवहारिक रूप में कैसे प्राप्त किया जा सकता है।

How is the anticipated turnover considered feasible of achievement ?

3.4 बिक्री कर तथा आयकर मूल्यांकन का विवरण :

Particulars of Sales Tax & Income Tax assessment :

4. पूर्वानुमानित आवर्त (टर्न ओवर) हेतु अपेक्षित कार्यकारी पूंजी

WORKING CAPITAL REQUIREMENT FOR ANTICIPATED TURNOVER

	मूल्य Value	मार्जिन % Margin %	राशि Amount	मान्य लिमिट Permissible Limit
i) किसी भी समय अपेक्षित स्टॉकिंग का औसत स्तर Average level of stocking Rs. required at any time				
ii) किसी भी समय बकाया देयताओं का औसत स्तर Average level of outstanding debtors at any one time	₹			
कुल/Total	₹/Rs.			
अपेक्षित कार्यकारी पूंजी Working Capital Required			₹	
सप्लायरों से उपलब्ध ऋण Credit available from suppliers			₹	
			₹	

4.1 अदायगी कार्यक्रम यदि कोई अन्य ऋण हों
Repayment Programme if any, for the loan :

5. उपकरण हेतु वित्तपोषण/FINANCE FOR EQUIPMENT

5.1 आवश्यकताएं प्रोफार्मा इनवाइसिज/अनुमान संलग्न करें।

Requirements (Proforma invoices/estimates to be attached)

क्र०/Sr. No.	मद/Item.	सप्लायर/Suppliers	लागत/Cost
	कुल/Total	₹/Rs.	
	घटाएं : आवेदक द्वारा लगाई जाने वाली राशि _____ %	₹	
	Less : Applicant's contribution _____ %	Rs.	
	बैंक से अपेक्षित ऋण	₹	
	Loan required from the Bank :	Rs.	

5.2 उपेक्षित उपकरण/Need for the equipment

- 5.3 अदायगी कार्यक्रम/Repayment Programme
- i) आपको उपकरण लगाने/पूर्वानुमानित बिक्री प्राप्त करने में कितना समय लगेगा।
How long will it take for the equipment to be erected/
anticipated sales to be reached ?
- ii) अपेक्षित अदायगी अवधि/Start-up Period required :
- iii) अदायगी कार्यक्रम/Repayment Programme :
6. प्रतिभूति/SECURITY
- 6.1 प्राथमिक/Primary

(कार्यकारी पूंजी तथा मीआदी ऋण हेतु : अलग से ब्यौरा दिया जाए)
(for working capital and Term Loans to be indicated separately)

- 6.2 सम्पार्शिक प्रत्याभूति से सम्बन्धित विवरण यदि हो :
यदि गारंटीदाता हो उसके द्वारा किसी भी रूप में बैंक से लिये गये ऋणों का विवरण

Full details relating to collateral security if any
(if there is a guarantor, his borrowings in any capacity from the Bank to be mentioned)

7. अन्य टिप्पणीयां/OTHER REMARKS

स्थान/Place _____

दिनांक/Date _____

बैंक कर्मचारी का नाम जिसने आवेदक से साक्षात्कार किया

Name of the Bank official who interviewed the applicant

आवेदक के हस्ताक्षर
Signature of the Applicant

(केवल बैंक के प्रयोग हेतु) (For Bank use only)
(मूल्यांकन ज्ञापन) / (APPRAISAL MEMORANDUM)

3. शिफारिशें/RECOMMENDATIONS

3.1 उन इकाईयों के मामले में जिनके पहले से ही हमारे बैंक में खाते हैं

In case of units already on our books

Position of accounts as on _____

सुविधा Facility	लिमिट Limit	प्रत्याभूति का अग्रिम मूल्य Advance value of security	आहरण शक्ति Drawing Power	बकाया राशि Outstandings
--------------------	----------------	--	-----------------------------	----------------------------

(ii) खातों के पूर्व परिचालन पर टिप्पणी

Comments on the past conduct of accounts

3.2 वित्तीय स्थिति

Financial Position

परिशिष्ट II के अनुसार

तुलन पत्र का विप्लेषण

Analysis of Balance Sheet as per
Appendix-II

3.3 निष्पादन का सारांश तथा तुलन पत्र विश्लेषण

Summary of Performance & Balance Sheet Analysis

i) कुल आवर्त (टर्नओवर)

Total turnover 20 20

ii) कुल खरीद/Total Purchases :

iii) शुद्ध लाभ/Net Profit

iv) शुद्ध लाभ/बिक्री (%)

Net Profit Sales (%)

v) वर्तमान अनुपात/Current Ratio

वर्तमान आस्तियां/Current Assets

वर्तमान देयताएं/Current Liabilities

3.4 बिक्री, लाभ लिक्विडिटी तथा साधारण वित्तीय स्थिति पर टिप्पणी :

Remarks on the trend in Sales Profit, liquidity and
the general financial position :

3.5 (क) अदायगी कार्यक्रम/Repayment Programme

i) सम्भावित शुद्ध सरप्लस (परिशिष्ट 1 की मद 10) : ₹०
Net surplus anticipated (Item 10 of
Appendix-I) : Rs.

ii) पिछला मूल्य हास जोड़ें (परिशिष्ट 1 की पद 6) : ₹०
Add back depreciation (Item 6 of
Appendix-I) : Rs.

iii) कुल नकद प्राप्तियां (i + ii) : ₹० _____ (ए)
Total Cash accruals (i + ii) : Rs. _____ (A)

iv) वार्षिक अदायगी दायित्व
Annual Repayment obligations

(क) बैंक के लिए जाने वाले वर्तमान ऋण : ₹० _____

(a) Towards existing term loan from Bank : Rs. _____

(ख) बैंक के प्रस्तावित मीआदी ऋणों की अदायगी	:	रु०		
(b) Towards proposed term loan from Bank	:	Rs.		
(ग) बैंक से कार्यकारी पूंजी ऋणों की अदायगी	:	रु०		
(c) Towards working capital loan from Bank (if stipulated)	:	Rs.		
(घ) अन्य मिआदी देयताएं (विवरण दें)	:	रु०		
(d) Towards other term obligations (to be specified)	:	Rs.		
		कुल	रु०	(बी)
		Total	Rs.	(B)

(ड) डेट सर्विस रेशो _____ (बी : ए)
Debt service ratio _____ (B : A)

8.6 आवेदक का अनुभव/पूर्व निष्पादन तथा उस क्षेत्रों में मार्केट क्षमता के दृष्टिगत क्या पूर्व-अनुमानित आदर्त (टर्न ओवर) उचित है

Is the anticipated turnover reasonable, keeping in view the applicant is experience/past performance and the market potential in the locality?

8.7 फार्म में कमियां जिनके लिए बैंक से परामर्श की आवश्यकता है
Weakness in the form which may require counselling from the Bank.

8.8 स्वीकृत/सिफारिश की गई लिमिटें
Limits sanctioned/recommended :

सुविधा	लिमिट वर्तमान/प्रस्तावित	मार्जिन आदयगी कार्यक्रम इत्यादि
Facility	Limit Existing Proposed	Margins, repayment Programme etc.

8.9 शर्तें/Stipulations

सिफारिश की गई	सिफारिश/स्वीकृत की गई	सिफारिश/स्वीकृत की गई
Recommended	Recommended/Sanctioned	Recommended/Sanctioned

सिफारिश कर्ता/ अधिकारी	सिफारिश कर्ता/ स्वीकृत कर्ता अधिकारी	सिफारिश कर्ता/ स्वीकृत कर्ता अधिकारी
Recommending Officer	Recommending/ Sanctioning Officer	Recommending/ Sanctioning Officer

दिनांक :
Date :

दिनांक :
Date :

दिनांक
Date :

दिष्पादन का विश्लेषण/PERFORMANCE ANALYSIS
लघु व्यापार/SMALL BUSINESS

यूनिट का नाम/Name of the Unit	वर्तमान यूनिटों के मामले में		वर्तमान तथा नए यूनिट
विवरण	पूर्व वर्ष वर्तमान वर्ष (आंकड़े दें) (आंकड़े दें)		आगामी वर्ष के लिए आंकड़े दें (पूर्वानुमान)
Particulars	In the case of existing units		Existing and new units
	Last Year	This Year	Next Year (Anticipations)*

1. बिक्री/Sales
2. स्टॉक/Stocks
3. वेतन/Salary
4. किराया तथा बिजली/Rent and Electricity
5. अन्य/Others
6. मूल्यहास/Depreciation
7. कुल खर्च/Total Expenses (2+3+4+5+6)
8. शुद्ध लाभ (कर से पहले) Net Profit (before tax) (1-7)
9. लाभ पर कर/Tax on Profit
10. शुद्ध बकाया सरप्लस/(8-9)/Net Surplus (8-9)

- * मिआदी ऋणों के मामले में भरा जाय।
- * To be filled in the case of term loans only.

***तुलन पत्रिका/ANALYSIS OF BALANCE SHEET**
(जहां उपलब्ध हो)/Where available)

यूनिट का नाम/Name of the Unit							
देयताएं/LIABILITIES				आस्तियाँ/ASSETS			
चालू देयताएं 20	20	20		चालू आस्तियां 20	20	20	20
Current Liabilities				Current Assets			
हमारे बैंक को				नकद/Cash			
To Our Bank				निवेश/Investment			
अन्य बैंक को				स्टॉक/Stocks			
विविध देनदार				स्टोर/Stores			
To other Banks				विविध देनदारी			
Sundry Creditors				Sundry Debtors			
खर्चे/Expenses				अन्य/Others			
ऋण/Loans							
अन्य/Others							
मीआदी देयताएं				अचल आस्तियां			
Term Liabilities				Fixed Assets			
हमारे बैंक को				भूमि तथा इमारत			
To Our Bank				Land & Building			
एस.एफ.सी. इत्यादि							
To S.F.Cs/etc.				प्लांट एवं मशीनरी			
लिए गए ऋण				Plant & Machinery			
मित्रों/सम्बन्धियों से				अन्य/Others			
Loans from friends/ relatives							
पूंजी तथा रिजर्व				विविध			
Capital & Reserve				Miscellaneous			
पूंजी/Capital				सहयोगी फर्मों में निवेश			
				Investment in			
जनरल रिजर्व				Associates			
General Reserve				अन्य ब्यौरा			
विकास छूट				Other (Specify)			
Development Rebate				अगोचर			
अन्य/Other				Intangibles			
कुल/Total				कुल/Total			
लिक्विड सरप्लस (चालू आस्तियां-चालू देयताएं)				रु०			
Liquid-surplus (Current assets-Current Liabilities)				Rs.			
घाटा : चालू देयताएं-चालू आस्तियां				रु०			
Deficit (Current liabilities-Current Assets)				Rs.			

यदि उपलब्ध हो तो तीन वर्षों के तुलन पत्रों का विश्लेषण दें अन्यथा केवल तुलन पत्र का विश्लेषण दें।

*Analysis of three years balance sheets to be done if they are available otherwise analysis of the latest alone need be done.

PRE SANCTION VISIT REPORT
पूर्व स्वीकृति संबंधी निरीक्षण रिपोर्ट

1. Name of the Unit _____
ईकाई का नाम
2. Date of Visit _____
निरीक्षण तिथि
3. Observations of the Field Officer/Manager
(Visiting Officer)
फील्ड अफसर/प्रबन्धक (निरीक्षक अधिकारी) की टिप्पणियां

Signature/हस्ताक्षर

Name/नाम

Designation/पदनाम