

**SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA PRZEDSIĘBIORSTWA**

Nazwa firmy i adres:

Osoba do reprezentacji………………..

Data zarejestrowania firmy:

Miejsce realizowanej inwestycji finansowanej z pożyczki (pełny adres) :

Wnioskowana kwota pożyczki:

Wnioskowany okres spłaty pożyczki:

Wnioskowany okres karencji:

Czy Wnioskodawca jest dla FDPA znanym czy nowym klientem? Jeśli znanym, oceń dotychczasową współpracę i uzasadnij swoją ocenę:

**.I.** **Krótki opis prowadzonej działalności:**

1. Czym zajmuje się firma (z jakich źródeł przedsiębiorstwo generuje przychody)
2. Siedziba i miejsca wykonywania działalności gospodarczej: proszę wymienić adresy wszystkich lokalizacji, napisać czy lokale są własnością firmy czy są wynajmowane/dzierżawione/użyczone, jaki jest koszt najmu/dzierżawy, na jaki okres zawarta jest umowa najmu/dzierżawy
3. Ilu pracowników jest zatrudnionych, na podstawie jakich umów
4. Wymagane pozwolenia – jakie, na jaki okres udzielone
5. Inne, istotne dla oceny przedsięwzięcia informacje dotyczące przedsiębiorstwa

**.II.** **Cel wnioskowanej pożyczki - …………………………………**

1. Koszt całkowity przedsięwzięcia …………zł
2. Kwota pożyczki rozwojowej ………….zł
3. Wkład własny przedsiębiorcy…………………….zł
4. Harmonogram rzeczowo - finansowy przedsięwzięcia zgodnie z Załącznikiem nr 1 do wniosku pożyczkowego

**.III. W wyniku realizacji przedsięwzięcia zostanie wdrożona innowacja (zaznacz właściwe):**

1. ***produktowa poprzez:***
2. ***procesowa poprzez:***
3. ***organizacyjna poprzez:***
4. ***marketingowa poprzez:***



**Zakres rzeczowo-finansowy z harmonogramem wypłaty środków**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Zakres rzeczowy | Kwota wydatku brutto |
| **Transza I** |  |  |
| Razem |  |
| **Transza II** |  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Razem | **zł** |

|  |  |
| --- | --- |
| Uzasadnienie w przypadku wypłaty środków jednorazowo: |  |

**.VI.** **Sytuacja finansowa przedsiębiorstwa:**

1. Forma rozliczenia z Urzędem Skarbowym:
2. Wyniki finansowe:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2023** | **2024** | **2025 (…. m-cy)** |
| **Przychód z działalności ogółem** |  |  |  |
| **Przychody z działalności operacyjnej** |  |  |  |
| **Koszty z działalności ogółem** |  |  |  |
| **Dochód brutto** |  |  |  |
| **Amortyzacja** |  |  |  |

1. Wnioski z analizy dokumentacji finansowej, np.:

- z czego wynika strata

- co jest przyczyną spadku obrotów i/lub dochodu

- ocena wskaźników z bilansu – analiza finansowa załącznik nr 2a

1. Komentarz do przepływów gotówkowych
2. Zobowiązania firmowe i prywatne pożyczkobiorcy – w jaki sposób zweryfikowano w tym m.in.:
3. BIG (np. na podstawie raportów z bazy Big z dnia…. brak negatywnych wpisów ..itp)
4. Wywiadownia Gospodarcza:

- ocena w punktach…………..

- powiązania………………

- posiadane zobowiązania na giełdzie długów………………

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pożyczki i kredyty firmowe oraz leasingi** | | | | | | |
| Kredytodawca | Rata | Zabezpieczenie | | Termin zapłaty ostatniej raty | | Aktualne zadłużenie |
|
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **SUMA:** | | | | | | ……………………. zł |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pożyczki i kredyty prywatne** | | | | | | |
| Kredytodawca | Rata | Zabezpieczenie | | Termin zapłaty ostatniej raty | | Aktualne zadłużenie |
|
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **SUMA:** | | | | | | ……………………. zł |

1. Weryfikacja statusu MŚP Wnioskodawcy ubiegającego się o wsparcie i udokumentowanie tych czynności (relacje Wnioskodawcy z podmiotami powiązanymi i partnerskimi).

**.VII Proponowane zabezpieczenie:**

a) poręczenie

- wymień poniżej poręczycieli (nazwisko, imię, stopień pokrewieństwa z pożyczkobiorcą), z jakiego tytułu i w jakiej wysokości uzyskują dochód: umowa o pracę – przyjmujemy średniomiesięczny dochód netto z 3 ostatnich m-cy; działalność gospodarcza – data rozpoczęcia działalności, branża/przedmiot działalności, forma rozliczenia z US, przychód z działalności gospodarczej za 2014 r., dochód brutto za 2014 r., przychód za okres bieżący, dochód za okres bieżący – podaj ile miesięcy;

b) zastaw rejestrowy pojazdu

- podaj: markę, model, rok produkcji, aktualną wartość, na jakiej podstawie oszacowano wartość, czy posiada aktualną polisę AC, kto jest właścicielem pojazdu, dołącz zdjęcie, kopię dowodu rejestracyjnego

c) hipoteka

- podaj: nr księgi wieczystej, rodzaj nieruchomości, adres, czyją jest własnością, powierzchnia gruntu, czy działka ma bezpośredni dostęp do drogi publicznej, czy jest uzbrojona, powierzchnia użytkowa budynku/lokalu, rok budowy, jaka jest Twoja ocena stanu technicznego budynku, wartość rynkowa nieruchomości, na jakiej podstawie oszacowano wartość, załącz zdjęcia z inspekcji nieruchomości (jeśli jest operat, to nie wymagane)

d) inne

**.VIII.** Wizytacja Terenowa - wnioski , zdjęcia :

**.IX.** Oprocentowanie:…………………