

## Karta oceny merytorycznej i jakościowej Wniosku o przyznanie pożyczki

Data sporządzenia arkusza: .....

### 1 Podstawowe dane i informacje o Wnioskodawcy

Imię i nazwisko:
Adres zameldowania:
Pesel:

### Informacje o zadłużeniach

Informacja na temat zadłużeń z tytułu kredytów, pożyczek, i innych (w tym: kwoty, terminy spłat, prawne zabezpieczenia itp.)

### I. Dodatkowe informacje o Kliencie nie ujęte we wniosku

Dotyczące planowanej działalności firmy. Dotyczące potencjalnych odbiorców i dostawców II. Opis przedsięwzięcia proponowanego do finansowania

### III. Ewentualna notatka z wizyty u Klienta – jeżeli dotyczy

- Data wizytacji
- Osoby wizytujące
- Ustalenia dokonane w czasie wizytacji
- Stopień przygotowania Klienta do realizacji przedsięwzięcia planowanego do finansowania
- Sposób wniesienia ewentualnego wkładu własnego
- Ocena proponowanych prawnych zabezpieczeń (ich wartość i źródło wyceny)
- Inne ustalenia i wnioski

### IV. Ocena finansowanego przedsięwzięcia

- Ocena produktów i usług, sezonowości oraz zdolności produkcyjnych
- Ocena rynku i branży na którym będzie funkcjonowało przedsięwzięcie, tendencji, ich rozwoju oraz ocena znajomości rynku i branży przez realizującego przedsięwzięcie
- Ocena dostawców i odbiorców oraz konkurencji
- Ocena szans realizacji przedsięwzięcia i jego konkurencyjności

### V. Ocena ekonomiczno-finansowa firmy

- Ocena planowanych wyników finansowych firmy / ocena rachunku wyników
- Ocena planowanej sytuacji majątkowej firmy (ocena bilansu) i sytuacji majątkowej właściciela (ocena doświadczenia majątkowego)

- Ocena wskaźników finansowych firmy
- Ocena zdolności do spłaty pożyczki

## VI. Ocena bezpieczeństwa zwrotu pożyczonych środków

## VII. Ocena jakościowa firmy / przedsięwzięcia - Analiza SWOT

- Mocne strony firmy
- Doświadczenie Klienta
- Znajomość branży
- Zwiększanie się liczby klientów
- Profesjonalne podejście do klientów
- Dbłość o jakość produktów
- Słabe strony firmy
- Niewystarczające środki finansowe
- Szanse firmy
- Uruchamianie kolejnych punktów sprzedaży
- Wypełnianie luk rynkowych
- Zagrożenia firmy
- Wzrost konkurencji

### 2 Ocena jakościowa firmy

	Wyszczególnienie	punkty (0 do 3)	waga	wartość
1	Reputacja i ryzyko rodzaju działalności		0,30	
2	Wrażenie o jakości firmy z jej ogólnego oglądu		0,30	
3	Prognozowana jakość zarządzania finansami firmy		0,40	
4	Planowana pozycja na rynku		0,40	
5	Perspektywy rozwojowe firmy		0,40	
6	Zdolność firmy do wprowadzania niezbędnych zmian		0,40	
<b>RAZEM:</b>				

## VIII. Arkusz oceny ryzyka

Lp.	Wyszczególnienie	Wskaźnik	punkty (0 do 3)	waga	wartość
1	Ocena produktów (usług)			0,60	
2	Ocena rynku i jego znajomości przez firmę			0,30	
3	Ocena konkurencji			0,30	
4	Ocena strategii marketingowej			0,40	
5	Ocena działalności firmy			0,40	
6	Rentowność sprzedaży netto			0,50	
7	Rentowność aktywów netto			0,50	
8	Płynność bieżąca			0,50	
9	Płynność szybka			0,50	

10	Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego	0,50
11	Wskaźnik pokrycia obsługi długu	0,50
12	Ocena przedsiębiorcy	1,00
13	Ocena bezpieczeństwa zwrotu środków	1,50
<b>RAZEM:</b>		

### IX. Ocena podsumowująca

Liczba punktów według arkusza oceny ryzyka i oceny jakościowej	
Grupa ryzyka	

### X. Rekomendacja – propozycja decyzji pożyczkowej

kwota pożyczki	
przeznaczenie pożyczki	
okres finansowania	
terminy uruchomień do dnia	
oprocentowanie w skali roku	
kwoty / terminy spłat pożyczki	
prawne zabezpieczenie	
warunki dodatkowe	

### Uzasadnienie rekomendacji

Rekomendacja:
---------------

.....  
(data sporządzenia rekomendacji)

.....  
(podpisy osoby oceniającej)

**XI. Decyzja nr ..... Menedżera ds. Pożyczek**

Uzasadnienie:

.....  
(data)

.....  
(podpis Menedżera ds. Pożyczek)

**Udzielenie pożyczki może nastąpić w przypadku uzyskania minimum 15,01 punktów i złożenia przez Pożyczkobiorcę prawnego zabezpieczenia,**

**Każdy z w/w punktów ocenia się w skali od 0 do 3 punktów, przy zastosowaniu w/w wag: gdzie 0 – niezadowolająca, 1 – słaba, 2 – dobra, 3 – bardzo dobra.**

**Wniosek o Pożyczkę podlega ocenie przez pracownika Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości..**