

Üzletkötői összefoglaló

Adós

- vállalkozás rövid bemutatás,
- átfogó kép az alapítás óta fennálló jogi státuszára, tevékenységére,
- tulajdonosaira és menedzsmentjére vonatkozóan

Ügyfélcsoport

- Az ügyfélcsoport felépítése,
- üzleti tevékenysége, eredményessége,
- a menedzsment,
- az Adós vállalkozás és az ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások üzleti kapcsolatának bemutatása.

Adós működése

Részletes szöveges összefoglaló az adós működésére vonatkozóan.

Ügylet bemutatása

- Hitel céljának bemutatása,
- a finanszírozási igény alátámasztása,
- Szöveges összefoglaló a forrásösszetételre vonatkozóan – saját erő forrása, támogatásra vonatkozó információk.
- Éven túli hitel esetében a hitel futamidejére vetített megtérülési terv ismertetése

Pénzügyi helyzet értékelése

- Szöveges összefoglaló a vállalkozás eddigi működésének tapasztalatairól
- a bevételek és költségek alakulása,
- a jövedelmezőséget, a tőkehelyzetet, a működés forgótőkeigényét, az eladósodottság mértékét, a kamatfizetési- és tőketörlesztési képességét
- lejárt vevő - és szállítói állomány részletezése és értékelése.
- a beszámolóban, főkönyvi kivonatban szereplő lényeges adatok magyarázata.

Pénzügyi prognózis

A vállalkozás múltbéli teljesítményének bemutatása és a piaci környezet rövid elemzése, annak várható alakulásának függvényében kialakított pénzügyi terv (terv-változatok) értékelését az adósságszolgálat teljesíthetőségének szempontjából.

Biztosítékok

Biztosítékok bemutatása és szöveges értékelése