

# KARTA OCENY SYTUACJI RYNKOWEJ PODMIOTU GOSPODARCZEGO

## *Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą*

1. Przed wypełnieniem proszę zapoznać się ze strukturą i zawartością dokumentu.
2. Dokument należy wypełnić czytelnie, drukowanymi literami.
3. W przypadku braku miejsca proszę o przedstawienie wymaganych informacji w formie załącznika.
4. Na każdej stronie powinien znajdować się podpis osoby reprezentującej podmiot gospodarczy.

**Uwaga:** Zgodnie z artykułem 233 § 1 kodeksu karnego, kto składając zeznania, mające służyć za dowód w postępowaniu sądowym lub w innym postępowaniu prowadzonym na podstawie ustawy, zeznaje nieprawdę lub zataja prawdę, podlega karze pozbawienia wolności do lat trzech.

Pakiet 16 Kart Oceny Sytuacji Rynkowej Podmiotu Gospodarczego stanowi wyłączną własność intelektualną firmy Dr Bis Consulting i Powiernictwo (ul. Uniaśławy 13 B/ 13, 71-402 Szczecin), zarejestrowaną notarialnie w kancelarii notariusza Kazimierza Helińskiego w Szczecinie, dnia 06.12.04, repertorium nr: A Nr 4299/2004. Wykorzystanie kart może mieć miejsce jedynie po wykupieniu licencji od właściciela praw autorskich. Z niniejszego pakietu kart Gmina Police ma prawo korzystać w oparciu o zawartą umowę nr FN-0104 z dnia 15.07.2004.

**A: Podstawowe informacje dotyczące podmiotu gospodarczego**

A-1 Dane identyfikacyjne					
1. Pełna nazwa					
2. Nazwa skrócona (o ile istnieje)					
3. NIP					
4. REGON					
A-2 Adres siedziby i kontakt					
1. Wojewódz.		2. Powiat			
3. Gmina		4. Kod pocztowy			
5. Poczta		6. Miejscowość			
7. Ulica		8. Nr nieruchomości		9. Nr lokalu	
10. Nr telefonu		11. Nr telefonu		12. Nr faksu	
13. Adres e-mail		14. Strona www			
A-3 Charakterystyka prowadzonej działalności					
1. Data rozpoczęcia działalności (rok-miesiąc)					
2. Numer w KRS lub w innym rejestrze					
3. Rodzaj przeważającej działalności (kod PKD i tytuł)					
4. Przedmiot prowadzonej działalności (wytwarzane produkty/świadczony usługi)					
5. Lokalizacja prowadzonej działalności wraz z istniejącymi oddziałami lokalnymi (miejsce wykonywania działalności, charakterystyka i przeznaczenie oddziałów lokalnych i ich lokalizacja)					
A-4 Wielkość przedsiębiorcy (proszę zaznaczyć właściwe)					
Mikro-przedsiębiorstwo		Małe przedsiębiorstwo		Średnie przedsiębiorstwo	
				Duże przedsiębiorstwo	

Podpis osoby reprezentującej podmiot

**B: Charakterystyka osoby prowadzącej działalność gospodarczą**

<b>B-1 Podstawowe dane personalne</b>				
1. Nazwisko				
2. Imiona				
3. Numer Identyfikacji Podatkowej - NIP				
4. Data urodzenia				
<b>B-2 Adres zamieszkania</b>				
1. Wojewódz.		2. Powiat		
3. Gmina		4. Kod pocztowy		
5. Poczta		6. Miejscowość		
7. Ulica		8. Nr nieruchomości		9. Nr lokalu
10. Nr telefonu		11. Nr telefonu		12. Nr faksu
13. Adres e-mail		14. Strona www		
<b>B-3 Stan cywilny</b>				
Stan cywilny		Czy istnieje rozdzielność majątkowa? TAK-NIE		Dla odpowiedzi TAK podać datę intercyzy

**C: Stan majątkowy osoby prowadzącej działalność gospodarczą**

Uwaga: W przypadku dużej ilości pozycji w poszczególnych kategoriach, proszę podać wartość skumulowaną.

<b>C-1 Majątek nieruchomy (przy braku rozdzielności majątkowej podać wartość wspólnego majątku małżonków)</b>			
(wyszczególnić)	Lokalizacja	Powierzchnia	Szacunkowa wartość w tys.
1. Grunty niezabudowane	a)		
	b)		
	c)		
	d)		
2. Grunty zabudowane	a)		
	b)		
	c)		
	d)		
3. Budynki mieszkalne będące własnością osoby fizycznej, stanowiące odrębny od gruntu przedmiot własności	a)		
	b)		
	c)		
	d)		
4. Budynki niemieszkalne będące własnością osoby fizycznej, stanowiące odrębny od gruntu przedmiot własności	a)		
	b)		
	c)		
	d)		
5. Inne składniki majątku nieruchomego	a)		
	b)		
	c)		
	d)		
6. Sumaryczna wartość powyższych pozycji w tys.			
<b>C-2 Majątek ruchomy (przy braku rozdzielności majątkowej podać wartość wspólnego majątku małżonków)</b>			
(wyszczególnić)	Typ/rodzaj	Rocznik	Szacunkowa wartość (w tys.)
1. Pojazdy mechaniczne	a)		
	b)		
	c)		
	d)		
2. Maszyny i urządzenia	a)		
	b)		
	c)		
	d)		
3. Inne składniki majątku ruchomego	a)		
	b)		
	c)		
	d)		
4. Sumaryczna wartość powyższych pozycji (w tys.)			

Podpis osoby reprezentującej podmiot

<b>C-3 Kapitały pieniężne i prawa majątkowe (przy braku rozdzielności majątkowej podać wartość wspólnego majątku małżonków) (pola 1-2 wg wartości nominalnej, pola 3-4 wg wartości szacunkowej)</b>			
1. Środki pieniężne		2. Papiery wartościowe	
3. Przedmioty wartościowe		4. Prawa majątkowe	
5. Sumaryczna wartość powyższych pozycji (w tys.)			
<b>C-4 Pozostałe informacje o stanie majątkowym</b>			

Podpis osoby reprezentującej podmiot

.....

**D: Stan zobowiązań osoby prowadzącej działalność gospodarczą**

<b>D-1 Stan zadłużenia i obciążeń</b>			
(wyszczególnić)	Rodzaj/przeznaczenie	Termin spłaty	Wartość nominalna do spłaty (w tys.)
1. Kredyty i pożyczki długoterminowe	a)		
	b)		
	c)		
	d)		
2. Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	a)		
	b)		
	c)		
	d)		
3. Pozostałe zadłużenie	a)		
	b)		
	c)		
	d)		
4. Sumaryczna wartość powyższych pozycji (w tys.)			
<b>D-2 Wady prawne posiadanego majątku</b>			
(wyszczególnić)	Przedmiot	Termin wygaśnięcia	Wartość nominalna (w tys.)
1. Zastawy hipoteczne	a)		
	b)		
	c)		
2. Poręczenia, weksle	a)		
	b)		
	c)		
3. Inne wady prawne posiadanego majątku	a)		
	b)		
	c)		
4. Sumaryczna wartość powyższych pozycji (w tys.)			
<b>D-3 Pozostałe informacje o stanie zobowiązań i obciążeń</b> (np. informacje o układach ratalnych, szczególnie przy spłacie zobowiązań publiczno-prawnych, informacje o wielkości i okresie zobowiązań wobec pracowników, informacje o zobowiązaniach leasingowych, inne istotne z punktu widzenia podmiotu gospodarczego)			

Podpis osoby reprezentującej podmiot

**E: Charakterystyka gospodarstwa domowego osoby prowadzącej działalność gospodarczą**

<b>E-1 Aktualne dochody osoby prowadzącej działalność gospodarczą (osiągane średnio miesięcznie w danym roku)</b>			
(wyszczególnić)	Tytuł	Okresowość	Dochody netto w miesiącu (w tys.)
1. Dochody ze stosunku pracy, umów o dzieło, umów zlecenia	a)		
	b)		
	c)		
2. Dochody z działalności gospodarczej	a)		
	b)		
	c)		
3. Pozostałe dochody	a)		
	b)		
	c)		
4. Sumaryczna wartość powyższych pozycji w okresie ostatniego miesiąca (w tys.)			
<b>E-2 Dochody osób pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym (osiągane średnio miesięcznie w danym roku)</b>			
Dane personalne	Stopień pokrewieństwa	Źródła dochodu	Dochody netto w miesiącu (w tys.)
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10. Sumaryczna wartość powyższych pozycji w okresie ostatniego miesiąca w tys.			
<b>E-3 Dochody za okres dwóch ostatnich lat (prosimy przedstawić rozliczenia roczne: w przypadku braku rozdzielnosci majątkowej - rozliczenie wspólne lub zarówno swoje jak i współmałżonka, jeśli istnieje rozdzielnosc majątkowa - wyłącznie swoje)</b>			
<b>E-4 Obciążenia finansowe gospodarstwa domowego (średnie miesięczne)</b>			
(wyszczególnić)	Tytuł	Okresowość	Wysokość obciążeń w miesiącu (w tys.)
1. Stałe	a) z tytułu opłat czynszu		
	b) z tytułu opłat za gaz		
	c) z tytułu opłat za energię elektryczną		
	d) z tytułu opłat za wodę		
	e) z tytułu opłat za telefon		
	f) z tytułu opłat za czesne		
	g) z tytułu opłat za telefon		
	h) wydatki na leczenie		
	i) pozostałe wydatki		
	j) pozostałe wydatki		

Podpis osoby reprezentującej podmiot

2. Okresowe	a) z tytułu kredytów i pożyczek			
	b)			
	c)			
	d)			
	e)			
3. Jednorazowe	a)			
	b)			
	c)			
	d)			
	e)			
4. Pozostałe	a)			
	b)			
	c)			
	d)			
	e)			
5. Sumaryczna wartość powyższych pozycji w okresie ostatniego miesiąca (w tys.)				
<b>E-5 Sytuacja rodzinna</b>				
Liczba osób w gospodarstwie domowym		Liczba osób na utrzymaniu wnioskodawcy		
Dochód gospodarstwa domowego na jedną osobę				
<b>E-6 Korzystanie ze świadczeń pomocy społecznej</b>				
Czy osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą lub osoby, pozostające z nią we wspólnym gospodarstwie domowym, korzystały ze świadczeń Ośrodka Pomocy Społecznej w czasie ostatnich 12 miesięcy ?			Zaznaczyć właściwe	
			TAK	NIE



**F: Charakterystyka pozycji i potencjału przedsiębiorstwa**

<b>F-1 Oferta przedsiębiorcy i doświadczenie</b>	
Główny przedmiot działalności, otrzymane certyfikaty i wyróżnienia, krótki zarys historii firmy, produkty albo grupy produktów i ich udział procentowy w sprzedaży	
<b>F-2 Kompetencje osoby prowadzącej działalność gospodarczą</b>	
Wykształcenie, przebyte kursy i szkolenia, doświadczenie zawodowe	
<b>F-3 Miejsce na rynku</b>	
Główni klienci, obszar geograficzny działalności, branża, subiektywna ocena pozycji firmy względem konkurencji pod względem jakości, ceny, liczby klientów	
<b>F-4 Działania inwestycyjne</b>	
Potrzeby inwestycyjne firmy	

Podpis osoby reprezentującej podmiot

F-5 Zasoby ludzkie	
Ilość zatrudnionych, kompetencje kadry kierowniczej odpowiedzialnej za główne obszary działalności firmy, takie jak produkcja, finanse, sprzedaż itp. (wykształcenie, doświadczenie, odbyte kursy i szkolenia)	
F-6 Promocja	
Działania promocyjne - sposób, w jaki klient jest informowany o ofercie i o produkcji, sposób podpisywania umów z klientami	
F-7 Plany rozwojowe firmy	
Nowe produkty i usługi, większe inwestycje w infrastrukturę, poszerzanie zakresu działalności, wejście na nowe rynki, budowa nowych oddziałów	

Podpis osoby reprezentującej podmiot

**G: Informacje o sytuacji finansowo-majątkowej podmiotu gospodarczego**

<b>G-1 Forma opodatkowania oraz ewidencji księgowej (zaznaczyć właściwe)</b>				
1. Karta podatkowa		2. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych		
3. Zasady ogólne - podatkowa ks. przychodów i rozchodów		4. zasady ogólne - pełna księgowość		
<b>G-2 Uproszczony bilans</b>				
(dla odp. G-1 pkt 1, 2 i 3 wypełnić tylko pozycje G-2: pkt A, A I-III, B, B I-IV, A+B oraz D II-III, zaś dla odp. G-1 pkt 4 - wszystkie pozycje G-2) (dla odp. G-1 pkt 1, 2 i 3 podać wartości szacunkowe, zaś dla odp. G-1 pkt. 4 podać wartości z bilansu)				
<b>AKTYWA</b>				
Stan na koniec:	N-2	N-1	N (ostatni rok obrachunkowy)	ostatniego miesiąca
	.....	.....	.....	.....
<b>A. Aktywa trwałe (I+II+III+IV+V))</b>				
I. Wartości niematerialne i prawne				
II. Rzeczowe aktywa trwałe (1+2+3)				
1. Środki trwałe (a+b+c+d+e)				
a). grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania)				
b). budynki i budowle				
c). maszyny techniczne i urządzenia				
d). środki transportu				
e). inne środki trwałe				
2. Środki trwałe w budowie				
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie				
III. Należności długoterminowe				
IV. Inwestycje długoterminowe (1+2+3+4)				
1. Nieruchomości				
2. Wartości niematerialne i prawne				
3. Długoterminowe aktywa finansowe				
4. Inne inwestycje długoterminowe				
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe				
<b>B. Aktywa obrotowe (I+II+III+IV)</b>				
I. Zapasy				
II. Należności krótkoterminowe, w tym:				
1. Przeterminowane do 6 m-cy				
2. Przeterminowane powyżej 6 m-cy				
3. Dochodzone na drodze sądowej				
III. Inwestycje krótkoterminowe (1+2)				
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe				
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe (a+b+c)				
a). w jednostkach powiązanych				

Podpis osoby reprezentującej podmiot

b). w pozostałych jednostkach				
c). Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne				
2. Inne inwestycje krótkoterminowe				
I. Zapasy				
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe				
<b>Aktywa razem (A+B)</b>				
<b>PASYWA</b>				
Stan na koniec:	<b>N-2</b>	<b>N-1</b>	<b>N</b> (ostatni rok obrachunkowy)	<b>ostatniego miesiąca</b>
	.....	.....	.....	.....
C. Kapitał (fundusz) własny				
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (I+II+III+IV)				
I. Rezerwy na zobowiązania				
II. Zobowiązania długoterminowe (1+2)				
1. Wobec jednostek powiązanych				
2. Wobec pozostałych jednostek				
a). kredyty i pożyczki				
b). pozostałe				
III. Zobowiązania krótkoterminowe (1+2+3+4+5)				
1. Z tytułu dostaw i usług, w tym:				
a) przeterminowane do 6 m-cy				
b) przeterminowane powyżej 6 m-cy				
2. Kredyty i pożyczki				
3. Wobec ZUS, w tym:				
a) przeterminowane do 6 m-cy				
b) przeterminowane powyżej 6 m-cy				
4. Wobec US, w tym:				
a) przeterminowane do 6 m-cy				
b) przeterminowane powyżej 6 m-cy				
5. Pozostałe				
IV. Rozliczenia międzyokresowe				
<b>Pasywa razem (C+D)</b>				
<b>G-3 Uproszczony rachunek zysków i strat</b>				
(dla odp. G-1 pkt 1-2 wypełnić tylko pozycje G-3 pkt A i J, dla odp. G-1 pkt 3 tylko pozycje A,B,L, zaś dla odp. G-1 pkt 4 - wszystkie pozycje G-3)				
Stan na koniec:	<b>N-2</b>	<b>N-1</b>	<b>N</b> (ostatni rok obrachunkowy)	<b>ostatniego miesiąca</b>
	.....	.....	.....	.....
A. Przychody netto ze sprzedaży				

Podpis osoby reprezentującej podmiot

I. Produktów i usług				
II. Towarów i materiałów				
B. Koszty działalności (operacyjnej)				
I. Amortyzacja				
II. Zużycie materiałów i energii				
III. Usługi obce				
IV. Podatki i opłaty				
V. Wynagrodzenia				
VI. Ubezpiecz. społ. i inne świadcz.				
VII. Pozostałe koszty rodzajowe				
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)				
D. Pozostałe przychody operacyjne				
I. Ze sprzedaży majątku trwałego				
II. Pozostałe przychody				
E. Pozostałe koszty operacyjne				
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)				
G. Przychody finansowe				
H. Koszty finansowe				
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)				
J. Podatek dochodowy				
K. Pozostałe obow. zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
L. Zysk [dochód] (strata) netto (I-J-K)				
<b>G-4 Wskaźniki finansowe</b>				
Wartość na koniec:	<b>N-2</b>	<b>N-1</b>	<b>N</b> (ostatni rok obrachunkowy)	ostatniego miesiąca
	.....	.....	.....	.....
<b>A. Wskaźniki płynności</b>				
1. Płynność bieżąca				
<i>wg wzoru: aktywa bieżące / zobowiązania bieżące G-2.B / G-2.D.III</i>				
2. Płynność szybka				
<i>wg wzoru: (aktywa bieżące - zapasy) / zobowiązania bieżące G-2.(B - B.I) / G-2.D.III</i>				
<b>B. Wskaźniki sprawności działania</b>				
1. Rotacja zapasów w dniach				
<i>wg wzoru: średni* stan zapasów / sprzedaż netto x długość opisywanego okresu w dniach (1 miesiąc = 30 dni, 1 rok = 360 dni)</i>				
2. Rotacja należności w dniach				
<i>wg wzoru: średnia* wartość należności / sprzedaż netto x długość opisywanego okresu w dniach</i>				
3. Rotacja zobowiązań w dniach				
<i>wg wzoru: średnia* wartość zobowiązań / sprzedaż netto x długość opisywanego okresu w dniach</i>				

Podpis osoby reprezentującej podmiot

<b>C. Wskaźniki struktury kapitałowej</b>				
1. Poziom zadłużenia				
<i>wg wzoru: zobowiązania ogółem / aktywa ogółem G-2.(D.II + D.III) / G-2.(A + B)</i>				
2. Poziom zadłużenia długoterminowego				
<i>wg wzoru: zobowiązania długoterminowe / kapitał własny G-1.D.II / G-1.C</i>				
<b>D. Wskaźniki rentowności</b>				
1. Zyskowność sprzedaży brutto				
<i>wg wzoru: zysk brutto / sprzedaż netto G-3.I / G-3.A</i>				
2. Zyskowność sprzedaży netto				
<i>wg wzoru: zysk netto / sprzedaż netto G-2.L / G-2.A</i>				
3. Rentowność kapitału własnego (ROE)				
<i>wg wzoru: zysk netto / kapitał własny G-3.L / G-2.C</i>				
* średnia wartość = (wartość w okresie bieżącym + wartość w okresie poprzednim) / 2 lub wartość w okresie bieżącym, jeśli brak jest danych z okresu poprzedniego				

Podpis osoby reprezentującej podmiot