

Nr sprawy

KARTA OCENY SYTUACJI RYNKOWEJ PODMIOTU GOSPODARCZEGO OSOBA FIZYCZNA PROWADZĄCA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

A. PODSTAWOWE INFORMACJE

A.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

1. Nazwisko	2. Imiona
3. Numer NIP	4. Numer REGON

A.2. STAN CYWILNY

Stan cywilny	Czy istnieje rozdzielność majątkowa? TAK / NIE	Dla odpowiedzi TAK podać datę intercyzy
--------------	--	---

A.3. CHARAKTERYSTYKA PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI

1. Data rozpoczęcia działalności (rok – miesiąc)	
2. Numer w KRS lub innym rejestrze	
3. Rodzaj przeważającej działalności (kod PKD i tytuł)	
4. Przedmiot prowadzonej działalności (wytworzane produkty / świadczone 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

Jednoosobowe Mikroprzedsiębiorca Małe przedsiębiorstwo Średnie przedsiębiorstwo

– mikroprzedsiębiorstwo: zatrudnienie mniej niż 10 osób, roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 mln EUR,
– małe przedsiębiorstwo: zatrudnienie mniej niż 50 osób, roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 mln EUR,
– średnie przedsiębiorstwo: zatrudnienie mniej niż 250 osób, roczny obrót nie przekracza 50 mln EUR i/lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln.

.....
(podpis osoby reprezentującej podmiot)

.....
(kolejny numer strony)

B. STAN MAJĄTKOWY (przy braku rozdzielności majątkowej należy podać wartość majątku wspólnego)

B.1. MAJĄTEK NIERUCHOMY

	Lokalizacja	Powierzchnia	Szacunkowa wartość (w tys.)
1. Grunty niezabudowane			
2. Grunty zabudowane			
3. Budynki mieszkalne będące własnością osoby fizycznej, stanowiące odrębny od gruntu przedmiot własności			
4. Budynki niemieszkalne będące własnością osoby fizycznej, stanowiące odrębny przedmiot własności			
5. Inne składniki majątku nieruchomego			
6. Sumaryczna wartość powyższych pozycji			

B.2. MAJĄTEK RUCHOMY

	Typ / rodzaj	Rocznik	Szacunkowa wartość (w tys.)
1. Pojazdy mechaniczne			
2. Maszyny i urządzenia			
3. Inne składniki majątku ruchomego			
4. Sumaryczna wartość powyższych pozycji			

.....
(podpis osoby reprezentującej podmiot)

.....
(kolejny numer strony)

W przypadku dużej ilości pozycji w poszczególnych kategoriach należy podać wartość skumulowaną

B.3. KAPITAŁY PIENIĘŻNE I PRAWA MAJĄTKOWE (pola 1-2 wg wartości nominalnej, pola 3-4 wg wartości szacunkowej)

Składnik	Wartość i opis	Składnik	Wartość i opis
1. Środki pieniężne		2. Papiery wartościowe	
3. Przedmioty wartościowe		4. Prawa majątkowe	
5. Sumaryczna wartość powyższych pozycji (w zł)			

B.4. POZOSTAŁE INFORMACJE O STANIE MAJĄTKOWYM

--

.....
(podpis osoby reprezentującej podmiot)

.....
(kolejny numer strony)

C. STAN ZOBOWIĄZAŃ I OBCIĄŻEŃ**C.1 STAN ZADŁUŻENIA I OBCIĄŻENIA**

	Rodzaj / przeznaczenie	Termin spłaty	Wartość nominalna do spłaty (w tys.)
1. Kredyty i pożyczki długoterminowe			
2. Kredyty i pożyczki krótkoterminowe			
3. Pozostałe zadłużenia			
4. Sumaryczna wartość powyższych pozycji			

C.2. WADY PRAWNE MAJĄTKU SPÓŁKI

	Przedmiot	Termin wygaśnięcia	Wartość nominalna (w tys.)
1. Zastawy hipoteczne			
2. Poręczenia, weksle			
3. Inne wady prawne posiadanego majątku			
4. Sumaryczna wartość powyższych pozycji			

C.3. POZOSTAŁE INFORMACJE O STANIE ZOBOWIĄZAŃ I OBCIĄŻEŃ (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 przedmiotu gospodarczego)

--

.....
(podpis osoby reprezentującej podmiot).....
(kolejny numer strony)

D. CHARAKTERYSTYKA GOSPODARSTWA DOMOWEGO**D.1 AKTUALNE DOCHODY (średniomiesięczne w danym roku)**

	Tytuł	Okresowość	Dochody netto w miesiącu (w zł)
1. Dochody ze stosunku pracy, umów o dzieło, umów zlecenia			
2. Dochody z działalności gospodarczej			
3. Pozostałe dochody			
4. Sumaryczna wartość powyższych pozycji			

D.2. DOCHODY OSÓB POZOSTAJĄCYCH WE WSPÓLNYM GOSPODARSTWIE DOMOWYM

Dane personalne	Stopień pokrewieństwa	Źródła dochodu	Dochody netto w miesiącu (w zł)
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10. Sumaryczna wartość powyższych pozycji			

D.3. DOCHODY ZA OKRES DWÓCH OSTATNICH LAT (należy przedstawić rozliczenie roczne: w przypadku braku rozdzielnosci majątkowej – rozliczenie wspólne lub zarówno swoje jak i współmałżonka, jeżeli istnieje rozdzielnosc majątkowa – wyłącznie swoje)

D.4. OBCIĄŻENIA FINANSOWE GOSPODARSTWA DOMOWEGO (średniomiesięczne w danym roku)

	Tytuł	Okresowość	Wysokość obciążenia w miesiącu (w zł)
1. Stałe i okresowe	Z tytułu opłat czynszowych		
	Z tytułu opłat za gaz		
	Z tytułu opłat za energię elektryczną		
	Z tytułu opłat za wodę		
	Z tytułu opłat za telefon		
	Z tytułu opłat za czesne		
	Wydatki na leczenie		
	Pozostałe wydatki		

.....
(podpis osoby reprezentującej podmiot).....
(kolejny numer strony)

2. Jednorazowe	Np. z tytułów kredytów i pożyczek			
3. Pozostałe				
4. Sumaryczna wartość powyższych pozycji				
D.5. SYTUACJA RODZINNA				
1. Liczba osób w gosp. domowym			2. Liczba osób na utrzymaniu wnioskodawcy	
D.6. WYKORZYSTANIE ŚWIADCZEŃ POMOCY SPOŁECZNEJ				
Czy osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą lub osoby pozostające z nią we wspólnym gospodarstwie domowych, korzystały ze świadczeń Ośrodka Pomocy Społecznej w czasie ostatnich 12 miesięcy?				
<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE				

E. CHARAKTERYSTYKA POZYCJI I POTENCJAŁU PRZEDSIĘBIORSTWA

E.1. OFERTA PRZEDSIĘBIORCY I DOŚWIADCZENIE

Główny przedmiot działalności, otrzymane certyfikaty i wyróżnienia, krótki zarys historii spółki, produkty albo grupy produktów i ich udział procentowy w sprzedaży

E.2. KOMPETENCJE OSOBY PROWADZĄCEJ DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

Wykształcenie, przebyte kursy i szkolenia, doświadczenie zawodowe

E.3. MIEJSCE NA RYNKU

Główni klienci, obszar geograficzny działalności, branża, subiektywna ocena pozycji spółki względem konkurencji pod względem jakości, ceny, liczby klientów

E.4. DZIAŁANIA INWESTYCYJNE

Potrzeby inwestycyjne firmy

.....
(podpis osoby reprezentującej podmiot)

.....
(kolejny numer strony)

E.5. ZASOBY LUDZKIE

Ilość zatrudnionych, kompetencje kadry kierowniczej odpowiedzialnej za główne obszary działalności spółki, takie jak produkcja, finanse, sprzedaż itp. (wykształcenie, doświadczenie, odbyte kursy i szkolenia)

E.6. PROMOCJA

Działania promocyjne – sposób, w jaki klient jest informowany o ofercie i o produkcie, sposób podpisywania umów z klientem

E.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)

.....
(kolejny numer strony)

F. INFORMACJE O SYTUACJI FINANSOWO – MAJĄTKOWEJ**F.1. FORMA OPODATKOWANIA ORAZ EWIDENCJI KSIĘGOWEJ**

1. Karta podatkowa 2. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych
3. Zasady ogólne – podatkowa księga przychodów i rozchodów 4. Zasady ogólne – pełna księgowość

F.2. UPROSZCZONY BILANS

(w przypadku zaznaczenia poz. 1-3 w części F.1. wypełnić pozycje: A, A I-III, B, B I-IV, A+B, D II-IV podając wartości szacunkowe; w przypadku zaznaczenia pozycji 4 wypełnić wszystkie pozycje podając wartości z bilansu)

AKTYWA

Stan na koniec	N-2	N-1	N (ostatni rok obrachunkowy)	Ostatniego miesiąca
.....
A. Aktywa trwałe (I+II+III+IV+V)				
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				
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. Aktywa obrotowe (I+II+III+IV)				
I. Zapasy				
II. Należności krótkoterminowe, w tym:				
1. Przeterninowane do 6 m-cy				
2. Przeterninowane powyżej 6 m-cy				
3. Dochodzone na drodze sądowej				
III Inwestycje krótkoterminowe (1+2)				
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe (a+b+c)				
a) w jednostkach powiązanych				
b) w pozostałych jednostkach				
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne				
2. Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe				

.....
(podpis osoby reprezentującej podmiot)

.....
(kolejny numer strony)

Aktywa razem (A+B)				
PASywa				
Stan na koniec	N-2	N-1	N (ostatni rok obrachunkowy)	Ostatniego miesiąca
.....
C. Kapitał (fundusz własny)				
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (I+II+III+IV)				
I. Rezerwy i 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				
Pasywa razem (C+D)				

F.3. UPROSZCZONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

(w przypadku zaznaczenia poz. 1-2 w części F.1. wypełnić pozycje: A i J; w przypadku zaznaczenia pozycji 3 wypełnić pozycje A, B i L; w przypadku zaznaczenia pozycji 4 wypełnić wszystkie pozycje)

Stan na koniec	N-2	N-1	N (ostatni rok obrachunkowy)	Ostatniego miesiąca
.....
A. Przychody netto ze sprzedaży:				
I. Produktów i usług				
II. Towarów i materiałów				
B. Koszty działalności (operacyjnej)				
I. Amortyzacja				
II. Zużycie materiałów i energii				
III. Usługi obce				

.....
(podpis osoby reprezentującej podmiot)

.....
(kolejny numer strony)

IV. Podatki i opłaty				
V. Wynagrodzenia				
VI. Ubezpieczenie społeczne i inne świadczenia				
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				
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)				

F.3. WSKAŹNIKI FINANSOWE

Stan na koniec	N-2	N-1	N (ostatni rok obrachunkowy)	Ostatniego miesiąca
----------------	-----	-----	------------------------------	---------------------

A. Wskaźniki płynności

1. Płynność bieżąca				
aktywa bieżące / zobowiązania bieżące F.2.B / F.2.D.III.				

2. Płynność szybka				
(aktywa bieżące – zapasy) / zobowiązania bieżące F.2.(B – B.I.) / F.2.D.III.				

B. Wskaźniki sprawności działania

1. Rotacja zapasów w dniach				
średni stan zapasów / sprzedaż netto x długość opisywanego okresu w dniach (1 miesiąc = 30 dni, 1 rok = 360 dni)				

2. Rotacja należności w dniach				
średnia wartość należności / sprzedaż netto x długość opisywanego okresu w dniach				

3. Rotacja zobowiązań w dniach				
średnia wartość zobowiązań / sprzedaż netto x długość okresu w dniach				

C. Wskaźniki struktury kapitałowej

1. Poziom zadłużenia				
zobowiązania ogółem / aktywa ogółem F.2.(D.II. + D.III.) / F.2.(A+B)				

2. Poziom zadłużenia długoterminowego				
zobowiązania długoterminowe / kapitał własny F.2.D.II. / F.2.C.				

D. Wskaźniki rentowności

1. Zyskowność sprzedaży brutto				
zysk brutto / sprzedaż netto F.3.I. / F.3.A.				

2. Zyskowność sprzedaży netto				
zysk netto / sprzedaż netto F.3.L. / F.3.A.				

3. Rentowność kapitału własnego (ROE)				
zysk netto / kapitał własny F.3.L. / F.2.C.				

* 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)

.....
(kolejny numer strony)