



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Kujawsko-Pomorski
Fundusz Pożyczkowy



Fundusz
Pożyczkowy



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Ocena zdolności kredytowej - arkusz zdolności pożyczkowej(4)

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

LATA	2009	2010
aktywa ogółem	795 255,76	671 744,67
pasywa ogółem	795 255,76	671 744,67
PRZYCHODY	744 560,85	1 006 813,85
zysk netto	5 074,28	3 482,84
majątek trwały	473 794,28	458 088,18
aktywa bieżące	321 461,48	213 656,49
zapasy początkowe	14 829,80	14 829,80
zapasy końcowe	14 829,80	14 829,80
zapas przeciętny	14 829,80	14 829,80
należności początkowe	0,00	16 995,69
należności końcowe	16 995,69	17 082,18
należności przeciętne	8 497,85	17 038,94
należności prawidłowe	16 995,69	17 082,18
środki pieniężne	239 635,99	181 744,51
krótkoterm. pap. wart.	50 000,00	0,00
RMK czynne	0,00	0,00
kapitały własne	145 339,70	129 633,60
kapitały obce	649 916,06	542 111,07
kredyt długoterminowy	0,00	0,00
zobow. krótkoterminowe I FS	649 916,06	542 111,07
kredyt krótkoterminowy	0,00	0,00
zobow. wobec dostawców	0,00	0,00
zobow. pracownicze i budżetowe	649 916,06	542 111,07
RMK bierne + FS	0,00	0,00
zobowiązania przeterminowane	0,00	0,00
rata kredytu	0,00	0,00
wnioskowana pożyczka	0,00	0,00
łącznie zadł. z tyt. kredytu	0,00	0,00
odsetki za dany okres	0,00	0,00
odsetki za 3 miesiące	0,00	0,00

ocena subiektywna

LATA	2009	2010	punkty	punkty	tend.	punkty	st.prawny
1) w. rentowności sprzedaży	0,68%	0,35%	0	0	X	2	okres działania
2) w. bieżącej płynności	0,49	0,39	0	0	x	2	ewolucja
3) w. płynności - szybki	0,47	0,37	2	1	X	3	opinia
4) w. poziomowi zadłużenia	0,00%	0,00%	5	5	X	2	liczba osób zaangaż.
5) w. rotacji należności	4,11	6,09	5	5	X	2	transparentność
6) w. obciążenia finansowego	0,00%	0,00%	5	5	X	0	realność powodz.
7) w. regulowania zobowiązań	314,24	193,84	0	0	X	3	świadomość wm.prawa
					X		doświadczenie
			17	16		19	
						SUMA	
						35	

max punkty
3
2
3
5
4
3
4
3
3
30

udzielenie pożyczki możliwe w grupach A,B1 i B2

59-65 - Grupa A -1
46-58 - Grupa B1 -2
41-45 - Grupa B2 -3

31-40 Grupa C - 4 -BRAK FINANSOWANIA
21-30 Grupa D - 5 - BRAK FINANSOWANIA
poniżej 20 - Grupa E - STRACONE