



# KÖLCSÖNIGÉNYLŐ LAP

(GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE)

## I. CÉGADATOK

### I.1. A Társaság alapadatai

név és cégforma:																				
székhely:																				
telephely:																				
levelezési cím:																				
tevékenység megkezdése (év):																				
kapcsolattartó személy neve:							beosztása:													
telefonszám:							fax szám:													
mobil telefonszám:							e-mail:													
statisztikai számjel:																				
adószám:																				
cégjegyzékszám:																				

### Számlavezető bank(ok)

bank neve, fiók címe:																				
számlaszám:																				
bank neve, fiók címe:																				
számlaszám:																				

(Amennyiben kettőnél több pénz- és hitelintézet ügyfele, a fentiekhez hasonló szerkezetben csatolja a kölcsönigénylő laphoz adatait)

### I.2. A Társaság főbb tulajdonosai és tulajdoni részesedésük aránya

		%			%
		%			%
		%			%

(Kérjük, külön jelezze, amennyiben nagyvállalati vagy állami/önkormányzati tulajdonos is van a vállalkozásban!)

### I.3. A Társaság főbb tevékenységi körei (termékek, szolgáltatások) és az abból származó bevételek aránya (az előző lezárt üzleti év adatai alapján)

		%			%
		%			%



# KÖLCSÖNIGÉNYLŐ LAP

(GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE)

## I.4. A Társaság más vállalkozásban fennálló tulajdoni hányada

tulajdonos neve	egyéb társaság neve	cégjegyzék száma	tulajdoni hányad eHUF	%

## I.5. A Társaság tulajdonosainak más társaságokban fennálló részesedése

tulajdonos neve	egyéb társaság neve	cégjegyzék száma	tulajdoni hányad eHUF	%

## I.6. A Társaság vezetőinek más társaságokban betöltött vezető pozíciói

vezető neve	egyéb társaság neve	cégjegyzék száma	betöltött vezetői pozíció

## I.7. A Társaság átlagos állományi létszámának alakulása

előző évet megelőző üzleti év	előző üzleti év	jelenlegi létszám
<input type="text"/> fő	<input type="text"/> fő	<input type="text"/> fő



**REGIONÁLIS FEJLESZTÉSI  
FINANSZÍROZÓ ZRT.**

1027 Budapest, Kapás u. 6-12.  
Telefon: 1 / 600-6522  
Fax: 1 / 600-6525  
e-mail: info@rffzrt.hu  
adószám: 12753695-2-41

**BIZALMAS!**

2.1. SZ. MELLÉKLET

# **KÖLCSÖNIGÉNYLŐ LAP**

**(GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE)**

---

## **I.8. A Társaság általános bemutatása**

- I.8.1. A Társaság rövid története.
- I.8.2. A Társaság tevékenységének rövid bemutatása.
- I.8.3. Alapvető termékek, szolgáltatások, azok speciális jellemzői, versenyelőnye, meglévő szabadalmak, jogvédelem.
- I.8.4. A Társaság eddigi tevékenysége során elért fontosabb eredmények.



# KÖLCSÖNIGÉNYLŐ LAP

(GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE)

**I.9. A Társaság vezetőjének bemutatása** (az alábbi bemutatást a Társaság valamennyi felső vezetőjéről el kell készíteni. Több személy esetében másolja le ezt az oldalt.)

személyi adatok	név:	<input type="text"/>		
	anyja neve:	<input type="text"/>		
	születési hely, dátum:	<input type="text"/>		
	állandó lakcím:	<input type="text"/>		
	beosztása:	<input type="text"/>		
iskolai végzettség	intézmény	<input type="text"/>		
	szakképesítés	<input type="text"/>		
		<input type="text"/>		
szakmai tapasztalata	munkaviszony kezdete	munkaviszony vége	beosztás	munkaadó neve
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**I.10. Főbb versenytársak ismertetése**

cég neve	megközelítő árbevétel	eHUF	piaci részesedés
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %

## II. PROJEKTADATOK

**II.1. A projekt, a tervezett beruházás fontosabb jellemzői** (kérjük, választát „X”jellel jelölje)

eszközállomány korszerűsítése	<input type="checkbox"/>	profilváltás	<input type="checkbox"/>
kapacitásfejlesztés	<input type="checkbox"/>	kutatás-fejlesztés	<input type="checkbox"/>
új projekt indítása	<input type="checkbox"/>	egyéb	<input type="checkbox"/>
jelenlegi tevékenységi kör bővítése	<input type="checkbox"/>		

**II.2. Igényelt kölcsön összege, időtartama**

igényelt kölcsön (mHUF)	<input type="text"/>	igényelt kölcsön időtartama (év)	<input type="text"/>
-------------------------	----------------------	----------------------------------	----------------------



# **KÖLCSÖNIGÉNYLŐ LAP**

**(GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE)**

---

## **II.3. A projekt célja, rövid bemutatása**

---

## **II.4 A projekt SWOT analízise**

II.4.1. **ERŐSSÉGEK** (Kérjük, írja le, hogy a projekt megvalósulása milyen erősségeket jelent egyrészt a Társaság számára, másrészt a piaci versenytársakkal szemben.)

II.4.2. **GYENGESÉGEK** (Kérjük, írja le a projekt várható gyenge pontjait.)

II.4.3. **LEHETŐSÉGEK** (Kérjük, írja le, hogy a projekt megvalósítása milyen lehetőségeket biztosít a Társaság számára.)

II.4.4. **FENYEGETETTSÉGEK, VESZÉLYEK** (Kérjük, írja le, hogy a projekt megvalósulásával milyen veszélyek fenyegetik a Társaságot, illetve melyek a beruházás kockázatai.)



# KÖLCSÖNIGÉNYLŐ LAP

(GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE)

## III. SZÁMVITELI ADATOK

### III.1. Főbb vevők és a tőlük származó árbevétel (az előző lezárt üzleti év adatai alapján)

vevő neve	vevőtől származó árbevétel összege az előző üzleti évben		részarány az összes vevő %-ában
		eHUF	<input type="text"/> %
		eHUF	<input type="text"/> %
		eHUF	<input type="text"/> %

### III.2. Főbb vevők és a tőlük származó árbevétel (az előző lezárt üzleti év és a kérelem benyújtása közötti időszakra vonatkoztatva)

vevő neve	vevőtől származó árbevétel összege az előző lezárt üzleti év és a kérelem benyújtása között		részarány az összes vevő %-ában
		eHUF	<input type="text"/> %
		eHUF	<input type="text"/> %
		eHUF	<input type="text"/> %

### III.3. Vevőkövetelések (a lezárt üzleti évben és a kérelem benyújtásának időpontjában)

	lezárt üzleti év		jelenleg fennálló	
fizetési határidőn belüli vevőkövetelések	<input type="text"/>	eHUF	<input type="text"/>	eHUF
fizetési határidőt 1-90 nappal túllépett vevőkövetelések	<input type="text"/>	eHUF	<input type="text"/>	eHUF
fizetési határidőt 91 napnál többel túllépett vevőkövetelések	<input type="text"/>	eHUF	<input type="text"/>	eHUF
fizetési határidőt túllépett vevőkövetelések összesen	<input type="text"/>	eHUF	<input type="text"/>	eHUF
vevőkövetelések összesen - határidőn belüli és határidőn túli	<input type="text"/>	eHUF	<input type="text"/>	eHUF

### III.4. Főbb szállítók (áruértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás címén történő kifizetések) (az előző lezárt üzleti év adatai alapján)

szállító neve	előző üzleti évben történt szállítói kifizetések összege		részarány az összes szállító %-ában
		eHUF	<input type="text"/> %
		eHUF	<input type="text"/> %
		eHUF	<input type="text"/> %

### III.5. Főbb szállítók (áruértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás címén történő kifizetések, az előző lezárt üzleti év és a kérelem benyújtása közötti időszakra vonatkoztatva)

szállító neve	az előző lezárt üzleti év és a kérelem benyújtása közötti főbb szállítónak kifizetett összegek		részarány az összes szállító %-ában
		eHUF	<input type="text"/> %
		eHUF	<input type="text"/> %
		eHUF	<input type="text"/> %

### III.6. Szállítói tartozások (a lezárt üzleti évben és a kérelem benyújtásának időpontjában)



# KÖLCSÖNIGÉNYLŐ LAP

(GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE)

	lezárt üzleti év	jelenleg fennálló
fizetési határidőn belüli szállítói kötelezettségek	<input type="text"/> eHUF	<input type="text"/> eHUF
fizetési határidőt 1-90 nappal túllépett szállítói kötelezettségek	<input type="text"/> eHUF	<input type="text"/> eHUF
fizetési határidőt 91 napnál többel túllépett szállítói kötelezettségek	<input type="text"/> eHUF	<input type="text"/> eHUF
fizetési határidőt túllépett szállítói kötelezettségek összesen	<input type="text"/> eHUF	<input type="text"/> eHUF
szállítói kötelezettségek összesen -határidőn belül és határidőn túl	<input type="text"/> eHUF	<input type="text"/> eHUF

### III.7. Készletek (az előző lezárt üzleti évben és a kérelem benyújtásának időpontjában)

	lezárt üzleti év	jelenleg fennálló
elfekvő készletek (180 napon túli készletek)	<input type="text"/> eHUF	<input type="text"/> eHUF
nem elfekvő készletek (180 napon belüli készletek)	<input type="text"/> eHUF	<input type="text"/> eHUF

### III.8. A Társaság mérlegen kívüli kötelezettségvállalásai

3. félnek nyújtott kezesség	összeg (eHUF)	lejárat	megjegyzés
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
eszközökön levő zálogjogok	összeg (eHUF)	lejárat	megjegyzés
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
cég ellen folyamatban levő peres vagy egyéb eljárások	összeg (eHUF)		megjegyzés
	<input type="text"/>		
	<input type="text"/>		
egyéb mérlegen kívüli kötelezettségek	összeg (eHUF)		megjegyzés
	<input type="text"/>		
	<input type="text"/>		

### III.9. Jelenleg fennálló kötelezettségek (hitel, kölcsön és számlakeret túllépések, tagi kölcsön, további kötelezettségek esetén az oldal fénymásolatát kell kitölteni)

	kötelezettség 1	kötelezettség 2	kötelezettség 3
finanszírozó neve	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
kötelezettség típusa	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
kötelezettség összege (eHUF)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
törlesztés ütemezése (havi, negyedéves, féléves, éves)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
ütemezett díj összege (eHUF)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>



# KÖLCSÖNIGÉNYLŐ LAP

(GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE)

kamat mértéke (%)			
kamat jellege (fix/változó)			
esedékes tőketörlesztés 1 éven belül			
esedékes tőketörlesztés 1 éven túl			
esedékes kamat 1 éven belül			
kötelezettség kezdete	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
kötelezettség lejáratára	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### III.10. Jelenleg fennálló kötelezettségek (lizing, tartós bérlet, további kötelezettségek esetén az oldal fénymásolatát kell kitölteni)

	kötelezettség 1	kötelezettség 2	kötelezettség 3
finanszírozó neve			
lizing/tartós bérlet tárgya			
kötelezettség összege (eHUF)			
törlesztés ütemezése (havi, negyedéves, féléves, éves)			
ütemezett díj összege (eHUF) (amennyiben nem egyenletes, kérjük, jelezze)			
kamat mértéke (%)			
kamat jellege (fix/változó)			
esedékes tőketörlesztés 1 éven belül			
esedékes tőketörlesztés 1 éven túl			
esedékes kamat 1 éven belül			
kötelezettség kezdete	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
kötelezettség lejáratára	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## IV. PROJEKTFINANSZÍROZÁS

### IV.1. A tervezett forrásbevonás struktúrája

	típus	összeg (eHUF)
saját erő	<input type="text"/>	<input type="text"/>
beruházási kölcsön	<input type="text"/>	<input type="text"/>
RFF Zrt.-től igényelt kölcsön	<input type="text"/>	<input type="text"/>
egyéb forrás	<input type="text"/>	<input type="text"/>
beruházás pénzigénye összesen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
pályázati támogatás összege	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### IV.2. A projekthez tervezett banki és egyéb külső forrásbevonás összege, hitelező megnevezése

egyéb külső forrás 1	egyéb külső forrás 2	egyéb külső forrás 3
----------------------	----------------------	----------------------





# KÖLCSÖNIGÉNYLŐ LAP

(GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE)

finanszírozó neve			
türelmi idő (hónap)			
(folyósítástól a kamat + tőketerlesztés megkezdéséig tartó időszak)			
kötelezettség kezdete	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
kötelezettség lejárat	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
kötelezettség összege (eHUF)			
ütemezés (éves, negyedéves, havi)			

## IV.3. A projekt megvalósításához szükséges tervezett források felhasználása

### IV.3.1. Tervezett ingatlanfejlesztés

típus	nettó ár (eHUF)	megjegyzés
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### IV.3.2. Beszerezni kívánt gépek, berendezések, tárgyi eszközök

típus	nettó ár (eHUF)	megjegyzés
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### IV.3.3. Tervezett egyéb felhasználás

típus	nettó ár (eHUF)	megjegyzés
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## IV.4. A tervezett fejlesztés megtérülését bemutató számítások (kapacitás-lekötésekkel, (elő) szerződésekkel alátámasztva)



# KÖLCSÖNIGÉNYLŐ LAP

(GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE)

## IV.5. A kölcsönigénylő -a projektet is magába foglaló – teljes üzleti terve (mérleg, eredmény kimutatás) a kölcsön futamidejére

## V. FEDEZETEK

### V.1. A Társaság által fedezetként felajánlott ingatlanok

megnevezés	vásárlás éve	helyrajzi szám	piaci érték (eHUF)	könyv szerinti érték (eHUF)

### V.2. Társaság által fedezetként felajánlott gépek és berendezések (1 000eHUF vásárláskori nettó vételár felett)

típus	db	évjárat	vásárláskori nettó vételár (eHUF)	piaci érték (eHUF)	megjegyzés



# KÖLCSÖNIGÉNYLŐ LAP

(GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE)

## V.3. Felajánlott egyéb fedezetek

## VI. A kölcsönigénylő laphoz csatolandó dokumentumok listája (a csatolt dokumentumokat kérjük, „X” jellel jelölje)

### VI.1. Jogi igazolások a Társaságról

- A Társaság 30 napnál nem régebbi cégkivonata
- Cégbírószági bejegyzés
- Támogatási szerződés, határozat pályázati támogatási/finanszírozási szerződésekről
- Adóbejelentkezési lap
- Hatályos társasági szerződés/alapító okirat egységes szerkezetben
- Aláírási címpéldány, képviselő személyi igazolvány, lakcímkártya másolata

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

### VI.2. Pénzügyi dokumentumok

- Előző 3 év (ha van, auditált) éves beszámolója (mérleg, eredménykimutatás, cash-flow, kieg. melléklet, könyvvizsg. jel)
- A Társaság tárgyévi legutolsó főkönyvi kivonata
- NAV együttes adóigazolás (30 napnál nem régebbi)
- Nyilatkozat bankszámlákról
- Utolsó NAV vizsgálat jegyzőkönyve (ha van)
- Banki aláírás bejelentő katon és bankszámlaszerződés valamennyi bankszámlához

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

Tudomásul vesszük, hogy a kölcsönigénylő lap kitöltése a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.-re nézve semmilyen előzetes kötelezettségvállalást, vagy arra utaló magatartást nem jelent. A megadott személyes adatok RFF Zrt. által történő felhasználásához az érintettek kifejezetten hozzájárultak. Az adatok valóságáért és helyességéért a kitöltő felel.

Dátum:

\_\_\_\_\_  
Cégszerű aláírás