

ΠΩΣ ΚΑΙ ΤΙ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΝ, ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΣΜΟ

Από Γιώργο Μανουσόπουλο, Σύμβουλο Επιχειρήσεων,
εξωτερικό συνεργάτη στις Specisoft

Περιεχόμενα

- Γενικά
- Επιθυμητά Οικονομικά στοιχεία Επιχείρησης για τραπεζική συνεργασία
- Αίτηση και δικαιολογητικά για Χρηματοδότηση
- Σχέδιο Μελέτης αιτήματος Χρηματοδότησης
 - Α. Επιχειρήσεις με βιβλία Γ' κατηγορίας
 - Β. Επιχειρήσεις με βιβλία Β' κατηγορίας

1. ΓΕΝΙΚΑ

Η τράπεζα πριν αποφασίσει οποιαδήποτε χορήγηση, κάνει την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη, που σημαίνει εκτίμηση ως προς το αν πρέπει να τον δανειοδοτήσει και σε ποιο ύψος, η οποία γίνεται με βάση εάν αυτός παρέχει τα εγγύηνα προκειμένου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει σύμφωνα με τους όρους του τραπεζικού δανείου.

Για την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη τα στοιχεία που λαμβάνει υπόψη η τράπεζα είναι :

- Περιουσιακή Κατάσταση της επιχείρησης όπως φαίνεται από πρόσφατους ισολογισμούς και ισοζύγια.
- Η προσωπικότητα και η επιχειρησιακή συμπεριφορά του επιχειρηματία
- Το παρελθόν της επιχείρησης στις συναλλαγές της (συνέπεια – ρευστότητα για την αντιμετώπιση των υποχρεώσεων της) και κυρίως ελέγχεται μήπως η επιχείρηση στο παρελθόν είχε περιληφθεί σε <μαύρη λίστα > σφραγισμένων επιταγών ή διαμαρτυρημένων συναλλαγματικών.
- Η Προοπτική της επιχείρησης στο μέλλον

2.ΕΠΙΘΥΜΗΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ

- 2.1 Ανοδική πορεία πωλήσεων και κερδών.
- 2.2 Τα Πάγια να μην υπερβαίνουν συνήθως το 50% του συνόλου Ενεργητικού
- 2.3 Το κυκλοφορούν ενεργητικό να είναι μεγαλύτερο από το σύνολο των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων, οπότε σ' αυτή την περίπτωση το κεφάλαιο κίνησης θα είναι θετικό
- 2.4. Οι χρηματοδοτήσεις Παγίων οπωσδήποτε θα πρέπει να γίνονται με μακροπρόθεσμα δάνεια, για να μην δημιουργούνται προβλήματα ρευστότητας στη εταιρεία.
- 2.5 Όταν υπάρχει αύξηση πωλήσεων οι υποχρεώσεις (βραχυπρόθεσμες) να μην αυξάνονται ποσοστιαία περισσότερο από το ποσοστό αύξησης των πωλήσεων .
- 2.6 Η σχέση ξένων προς ίδια κεφάλαια θα πρέπει να είναι μεγαλύτερη του 3 :1 για την βιομηχανία.
- 2.7 Η μέση περίοδος είσπραξης των απαιτήσεων να μην υπερβαίνει τις 150 ημέρες, διότι όσες περισσότερες είναι οι ημέρες πίστωσης τόσο αρνητικά επιβαρύνεται η ρευστότητα της εταιρείας.
Σ' αυτή την περίπτωση εξετάζεται και η ποιότητα των απαιτήσεων δηλαδή να μην υπάρχουν ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΠΕΛΑΤΕΣ.
- 2.8. Η μέση περίοδος που πιστώνεται η εταιρεία από τους προμηθευτές της να είναι όσο το δυνατό μεγαλύτερη. Επειδή όμως αυτό δεν είναι δυνατόν, να επιδιώκεται ώστε η επιχείρηση να προηγείται του χρονικού διαστήματος είσπραξης των απαιτήσεων και να ακολουθεί το χρονικό διάστημα που θα πρέπει να τακτοποιεί

τους προμηθευτές της εάν αυτό δεν είναι εφικτό να μην υπάρχει μεγάλη απόκλιση.

Φυσικά όσες περισσότερες είναι οι ημέρες που οι προμηθευτές πιστώνουν την εταιρεία, τόσο περισσότερο ευνοϊκά επηρεάζεται η ρευστότητα της επιχείρησης.

2.9 Ο μέσος χρόνος παραμονής των αποθεμάτων (χρόνος αποθήκευσης πρώτων υλών , χρόνος αποθήκευσης ετοιμών προϊόντων) δεν πρέπει να υπερβαίνει τις 180 ημέρες εάν οι ημέρες είναι πολύ μεγαλύτερες μπορεί να ληφθεί ως αδυναμία διάθεσης των προϊόντων, ή ότι τα εμπορεύματα είναι εκτός μόδας.

Προσοχή όμως θέλει ώστε το χρονικό διάστημα να μην είναι μικρό γιατί σ' αυτή την περίπτωση επιδρά αρνητικά με το αιτιολογικό ότι ενδεχομένως να περικλείει κινδύνους στην καθυστέρηση της παραγωγής.

2.10 Άλλα στοιχεία που λαμβάνονται σοβαρά υπόψη είναι :

- Στο να μην έχει δυσμενή στοιχεία η επιχείρηση.
- Εάν εμφανίζει καθυστερήσεις στις συνεργαζόμενες τράπεζες.
- Το σύνολο των υποχρεώσεων να μην υπερβαίνουν τις πωλήσεις.
- Επίσης τις παράλληλες τραπεζικές εργασίες που θα παραχωρήσει η εταιρεία στην συνεργαζόμενη τράπεζα .
- Προσοχή στο υψηλό ταμείο αφού το υψηλό ταμείο οι τράπεζες το θεωρούν αέρα.

Specisoft

3. ΑΙΤΗΣΗ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

3.1 Αίτηση χορήγησης δανείου

Η Επιχείρηση υποβάλλει στην τράπεζα αίτημα αναφέροντας :

- Ποσό που ζητάει
- Σκοπό που εξυπηρετεί η χρηματοδότηση
- Διάρκεια ισχύος
- Προσφερόμενες εξασφαλίσεις - Καλύμματα

3.2 Δικαιολογητικά - Πληροφορίες

3.2.1 Αντίγραφο Καταστατικού της Εταιρείας , θεωρημένο από το αρμόδιο Πρωτοδικείο, με Βεβαίωση εγγραφής στα οικεία βιβλία εταιρειών. Πιστοποιητικό για τις τροποποιήσεις του Καταστατικού από το αρμόδιο Πρωτοδικείο και πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως ή εγέρσεως αίτησης από το αρμόδιο Πρωτοδικείο

3.2.2 ΦΕΚ δημοσίευσης του ως άνω Καταστατικού.

3.2.3. Αντίγραφα τροποποιήσεων του Καταστατικού (εάν φυσικά έγιναν) , θεωρημένα όπως παραπάνω αναφέρεται.

3.2.4. Τα ΦΕΚ στα οποία δημοσιεύθηκαν οι τυχόν τροποποιήσεις.

3.2.5. Πιστοποιητικό του οικείου Επιμελητηρίου

3.2.6. Πρωτότυπη ασφαλιστική Ενημερότητα ΙΚΑ για το απασχολούμενο προσωπικό.

3.2.7. Δημοσιευμένο Ισολογισμό με το Προσάρτημα.

3.2.8. Οριστικό Δευτεροβάθμιο Ισοζύγιο (αντίστοιχο του Ισολογισμού).

3.2.9.. Φωτοτυπία Ταυτότητας .

3.2.10. Κατάσταση με κυριότερους Προμηθευτές Εσωτερικού και Εξωτερικού

3.2.11. Κατάσταση με κυριότερους Πελάτες Εσωτερικού και Εξωτερικού

3.2.12. Πρόσφατο Ισοζύγιο και το αντίστοιχο περυσινό.

3.2.13. Άτομα που απασχολεί η εταιρεία με ανάλυση σε Υπαλλήλους, Εργάτες, Τεχνίτες κ.λ.π.

3.2.14. Κατάσταση Ακινήτων (Εντυπο Ε9) των Μετόχων.

3.2.15. Συνεργαζόμενες Τράπεζες με την Επιχείρηση , τα υφιστάμενα όρια χορηγήσεων , χωριστά για την κάθε μία και οι Εξασφαλίσεις για αυτά .

3.2.16. Εάν υπάρχουν Δυσμενή στοιχεία σε βάρος της εταιρείας ή των Μετόχων της , να σημειωθεί πότε και για ποιους λόγους εμφανίστηκαν , καθώς και να προσκομισθούν τα παραστατικά ότι τακτοποιήθηκαν.

3.2.17. Εμπειρία των φορέων και τυχόν ύπαρξη διάδοχης κατάστασης.

Specisoft

ΣΧΕΔΙΟ ΜΕΛΕΤΗΣ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Α. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑ Γ' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ

Ι. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

1. ΙΔΡΥΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
2. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
3. ΚΛΑΔΟΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ – ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ
4. ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
5. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ
6. ΠΕΛΑΤΕΣ
7. ΔΥΣΜΕΝΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
8. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ
9. ΠΗΓΕΣ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

ΙΙ. ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

1. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Επωνυμία :
Διακριτικός Τίτλος :
Νομική Μορφή :
Έτος Ίδρυσης :
Έδρα Επιχείρησης :
Διεύθυνση : Τ.Κ. :
Τηλέφωνο : FAX : e-mail :
Νόμιμος Εκπρόσωπος :
Κατηγορία Βιβλίων : Α.Φ.Μ. : Δ.Ο.Υ. :
Επιμελητήριο :

2. ΜΕΤΟΧΟΙ

α/α	Όνομα/Επών.	Αριθμ. Μετοχών	Ποσοστό Συμμετοχής (%)	Α.Φ.Μ.	Δ.Ο.Υ.	Α.Δ.Τ.
1						
2						
3						
4						
5						

3. ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

α/α	Τίτλος - Θέση	Όνομ/Επώνυμο
1		
2		
3		
4		
5		

4. ΚΥΡΙΟΤΕΡΟΙ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΕΣ

α/α	Επωνυμία	Κύκλος Εργασιών	Κέρδη προ Φόρων
1			
2			
3			
4			
5			

5. ΠΑΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

α/α	Περιγραφή	Τοποθεσία	Εμπορική Αξία	Υφιστάμενα Βάρη
1				
2				
3				
4				
5				

6. ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

α/α	Επωνυμία	Ποσοστό Συμμετοχής (%)	Δραστηριότητα	Έδρα
1		0%		
2		0%		
3		0%		
4		0%		
5		0%		

7. ΚΥΡΙΟΤΕΡΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ

α/α	Επωνυμία	Πωλήσεις	Έδρα	Τοποθεσία
1				
2				
3				
4				
5				

8. ΚΥΡΙΟΤΕΡΟΙ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ

α/α	Επωνυμία	Αγορές	Νόμισμα	Έδρα	Τοποθεσία
1					
2					
3					
4					
5					

9. ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ

α/α	Τράπεζα	Ποσό Δανείου	Τοκοχρεωλυτική Δόση	Υπόλοιπο	Νόμισμα
1					
2					
3					
4					
5					

10. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ

α/α	Τράπεζα	Ποσό Δανείου
1		
2		
3		
4		
5		

Specisoft

III. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

1. ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

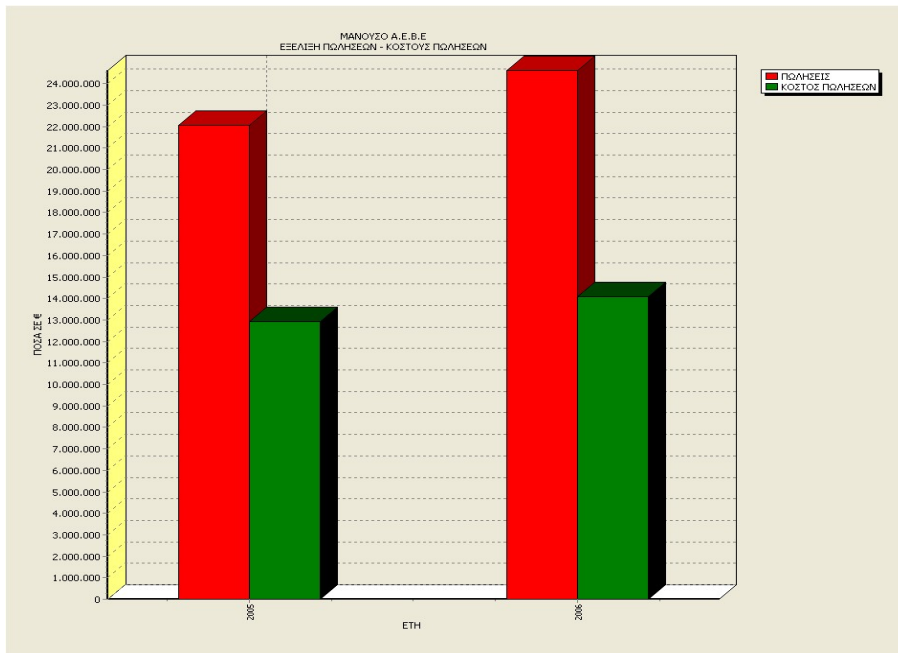
ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ					
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Τρέχουσα χρήση	Προηγ. χρήση	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Τρέχουσα χρήση	Προηγ. χρήση
<p>A. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ</p> <p>B. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ</p> <p>Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</p> <p>I. Ασώματες ακινητοποιήσεις</p> <p>II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις</p> <p>III. Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις</p> <p>Σύνολο Γ.</p> <p>Δ.ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</p> <p>I. Αποθέματα</p> <p>II. Απαιτήσεις</p> <p>III. Χρεόγραφα</p> <p>IV. Διαθέσιμα</p> <p>Σύνολο Δ.</p> <p>E.ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΕΝ/ΚΟΥ</p>			<p>A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</p> <p>I. Κεφάλαιο (μετοχικό κτλ.)</p> <p>II. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</p> <p>III. Διαφορές αναπροσαρμογής - Επιχορηγήσεις επενδύσεων</p> <p>VI. Αποθεματικά κεφάλαια</p> <p>V. Αποτέλεσμα εις νέο</p> <p>VI. Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφ.</p> <p>Σύνολο A</p> <p>B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ</p> <p>Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</p> <p>I. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</p> <p>II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</p> <p>Σύνολο Γ.</p> <p>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΠΑΘ/Κ</p>		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	Τρέχουσα χρήση	Προηγ. χρήση	ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Τρέχουσα χρήση	Προηγ. χρήση
<p>Ι. ΑΠΟΤΕΛ/ΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ</p> <p>Κύκλος εργασιών (πωλήσεις) Κόστος πωλήσεων</p> <p>Μικτά αποτελέσματα Εκμεταλλεύσεως Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως Σύνολο</p> <p>Γενικά και έξοδα Διοικ. λειτ.</p> <p>Μερικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως Έσοδα συμμετοχών, χρεωγράφων, πιστωτικών τόκων Έξοδα συμμετοχών, χρεωγράφων, χρεωστικών τόκων Ολικά αποτ/τα εκμετ/σεως</p> <p>ΙΙ. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ</p> <p>Έκτακτα έσοδα</p> <p>Έκτακτα έξοδα</p> <p>Οργανικά και έκτακτα αποτελ.</p> <p>Αποσβέσεις παγίων στοιχείων μείον οι ενσωματωμένες στο λειτ. κόστος</p>			<p>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ</p> <p>Υπόλοιπο αποτ/των προηγ. χρήσης Διαφορές φορ. ελέγχου προηγ. χρήσης Αποθεματικά προς διάθεση ΜΕΙΟΝ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Φόρος εισοδήματος & εισφορών ΟΓΑ 2. Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι <p>ΚΕΡΔΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ</p> <p>Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Τακτικό Αποθεματικό 2. Πρώτο μέρισμα 3. Πρόσθετο μέρισμα 4. Αποθεματικά καταστατικού 5. Ειδικά & έκτακτα αποθεματικά 6. Αφορολόγητα αποθεματικά 7. Αμοιβές από ποσοστά μελών Διοικητικού Συμβουλίου 8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο 		
<p>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ</p>			<p>ΚΕΡΔΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ</p>		

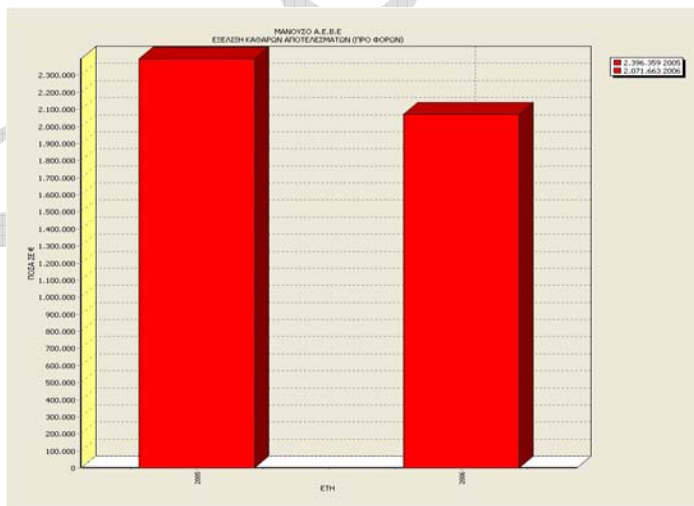
2. ΕΞΕΛΙΞΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ (ΠΟΣΑ)		
ΤΙΤΛΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ	ΤΕΛΙ. 2005	ΤΕΛΙ. 2006
I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ Κύκλος εργασιών (πωλήσεις) Κόστος πωλήσεων Μικτά αποτελέσματα Εκμεταλλεύσεως Αλλά έσοδα εκμεταλλεύσεως Σύνολο Γενικά και έξοδα διοικητικής λειτουργίας Μερικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως Έσοδα συμμετοχών, χρεογράφων, πιστωτικών τόκων Έξοδα συμμετοχών, χρεογράφων, χρεωστικών τόκων Ολικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως II. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ Έκτακτα έσοδα Έκτακτα έξοδα Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα Αποσβέσεις παγίων στοιχείων μείον οι ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος		
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (προ φόρων)		

3. ΠΩΛΗΣΕΙΣ - ΚΟΣΤΟΣ



4. ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΔΟΣ



5. ΕΞΕΛΙΞΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (% των Πωλήσεων)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ (% ΤΩΝ ΠΩΛΗΣΕΩΝ)		
ΤΙΤΛΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ	ΤΕΛΙ. 2005	ΤΕΛΙ. 2006
I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)	100,00%	100,00%
Κόστος πωλήσεων		
Μικτά αποτελέσματα Εκμεταλλεύσεως		
Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως		
Σύνολο		
Γενικά και έξοδα διοικητικής λειτουργίας		
Μερικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως		
Έσοδα συμμετοχών, χρεογράφων, πιστωτικών τόκων		
Έξοδα συμμετοχών, χρεογράφων, χρεωστικών τόκων		
Ολικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως		
II. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ		
Έκτακτα έσοδα		
Έκτακτα έξοδα		
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα		
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων μείον οι ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος		
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (προ φόρων)		

6. ΒΑΣΙΚΟΙ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ

ΒΑΣΙΚΟΙ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΕΤΟΣ
ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ	
ΓΕΝΙΚΗ (Κυκλοφορούν ενεργ. / βραχυπρόθεσμες υποχρ.)	
ΑΜΕΣΗ (Κυκλοφορούν ενεργ. - Απόθεμα) / Βραχυπρ. υποχρ.)	
ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΚΗ ΤΑΧΥΤΗΤΑ	
ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (Απαιτήσεις * Ημέρες) / Ετήσιες Πωλήσεις	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (Κόστος Πωληθέντων / Μ.Ο. Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων)	
ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ (Μέσα Αποθέματα / Κόστος Πωληθέντων * 365)	
ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ ΠΑΓΙΩΝ (Πωλήσεις / Καθαρά Πάγια)	
ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ	
ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΚΕΡΔΟΥΣ Κέρδη μετά από φόρους / Πωλήσεις (%)	
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ Λειτουργικά κέρδη / Πωλήσεις (%)	
ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Καθαρά αποτελ. προ φόρων / Ίδια Κεφάλαια (%)	
ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (καθ. Κέρδη + Χρημ.έξοδα) / (Ίδια + Υποχρ.) (%)	
ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ Κέρδη πρό τόκων & φόρων / Σύνολο Ενεργητικού (%)	
ΔΑΝΕΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ	
ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ Δανειακές Υποχρεώσεις / Σύνολο Ενεργητικού (%)	
ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΧΡΕΟΥΣ Κέρδη πριν από τόκους και φόρους / Τόκοι	
ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ Ίδια Κεφάλαια / συνολικά Κεφάλαια (%)	

7. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ

Στο σημείο αυτό σχολιάζονται οι ανωτέρω αριθμοδείκτες καθώς και οι μεταβολές τους σε σχέση με το περασμένο έτος

8. ΙΣΟΖΥΓΙΑ

8.1 ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ

ΙΣΟΖΥΓΙΟ : ----- / -----

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΟΣΑ (€)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
ΚΑΘΑΡΑ ΠΑΓΙΑ	
ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ	
ΧΡΕΩΣΤΕΣ, ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΓΟΡΕΣ	
ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΔΑΠΑΝΕΣ	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	
ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡ. ΤΡΑΠΕΖΩΝ	
ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ	
ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ	
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΕΣΟΔΑ	
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	
ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ	
ΔΑΝΕΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ	

8.2 ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΧΡΗΣΗ

ΙΣΟΖΥΓΙΟ : ----- / -----

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΟΣΑ (€)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
ΚΑΘΑΡΑ ΠΑΓΙΑ	
ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ	
ΧΡΕΩΣΤΕΣ, ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΓΟΡΕΣ	
ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΔΑΠΑΝΕΣ	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	
ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡ. ΤΡΑΠΕΖΩΝ	
ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ	
ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ	
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΕΣΟΔΑ	
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	
ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ	
ΔΑΝΕΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ	

8.3 ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΙΣΟΖΥΓΙΩΝ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΗ	ΤΡΕΧ. ΧΡΗΣΗ	ΑΠΟΚΛΙΣΗ	
			(€)	(%)
ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ				
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ				
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ				
ΔΑΝΕΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ				

8.4 ΣΧΟΛΙΑΣΜΟΣ ΙΣΟΖΥΓΙΩΝ

Στο σημείο αυτό σχολιάζονται οι κυριότεροι λογαριασμοί των ισοζυγίων καθώς και οι μεταβολές τους σε σχέση με το περασμένο έτος

B. ΒΙΒΛΙΑ Β! ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ

I. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

(όπως και για τα Γ' κατηγορίας)

II. ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

(όπως και για τα Γ' κατηγορίας)

III. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

(ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ Ε3)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ Ε3	ΕΤΟΣ	ΕΤΟΣ
Ακαθάριστα Έσοδα		
Κόστος Πωληθέντων (αναλώσεις)		
Δαπάνες Χρήσεως		
Τόκοι		
Αποσβέσεις		

2.2 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	ΕΤΟΣ	ΕΤΟΣ
Πωλήσεις		
Κόστος Πωληθέντων		
Μεικτό Κέρδος		
Έξοδα Διοίκησης - Διάθεσης		
Λειτουργικό Αποτέλεσμα		
Τόκοι		
Κέρδος προ φόρων		

2.3 Πρόσφατα Οικονομικά Στοιχεία

	€
Σύνολο Πωλήσεων μέχρι τον τρέχοντα μήνα φέτος	
Σύνολο Πωλήσεων μέχρι τον αντίστοιχο μήνα πέρσι	

Ακολουθούν ανάλογοι σχολιασμοί, όπως και για την περίπτωση των βιβλίων Γ' κατηγορίας

Η Εταιρία Specisoft A.E.

Η εταιρία Specisoft A.E. ιδρύθηκε το 1987 ως εταιρία ανάπτυξης εξειδικευμένου λογισμικού, με κύριο χαρακτηριστικό την ανάπτυξη λογισμικού σε θέματα περιέχουν γνώση, υψηλή εξειδίκευση, ειδικούς αλγόριθμους βελτιστοποίησης και πολύ μεγάλης κλίμακας επεξεργασία στοιχείων.

Τα θέματα των προγραμμάτων (μεταξύ και άλλων) αφορούν α) το Επιχειρηματικό λογισμικό (Επιχειρησιακός προγραμματισμός - Business Plan, Οικονομικές Αναλύσεις Ισολογισμών, Αποτίμηση Αξίας Επιχειρήσεων, Πρότυπη Κοστολόγηση, Προβλέψεις, Αξιολογήσεις Επενδύσεων κ.α.) β) Χρηματοοικονομικό λογισμικό (Θεμελιώδης Ανάλυση, Επιλογή Χαρτοφυλακίου κ.α.) γ) Επιχειρησιακά Παίγνια (Business Simulators) δ) Βελτιστοποιήσεις Οικονομικών Προβλημάτων, ε) Εκπαιδευτικό λογισμικό στα ανωτέρω θέματα.

Τα προγράμματα τρέχουν σε περιβάλλον WINDOWS τοπικά, σε δίκτυο, καθώς και μέσω INTERNET.

Σχεδόν όλοι οι εργαζόμενοι στην εταιρία είναι πτυχιούχοι ανωτάτων σχολών. Επιπλέον, η εταιρία απασχολεί εξειδικευμένους με μεγάλη εμπειρία εξωτερικούς συνεργάτες, κατόχους μεταπτυχιακών τίτλων (Master και PhD) και έχει ως συμβούλους καθηγητές ανωτάτων σχολών.

Οι πελάτες της εταιρίας είναι Επιχειρήσεις, Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, Λογιστικά γραφεία, Δημόσιοι Οργανισμοί, Δήμοι κ.α. Μεταξύ των πελατών της (η εταιρία έχει πάνω από χίλιους επτακόσιους πελάτες) είναι πολλές από τις μεγαλύτερες Ελληνικές εταιρείες, με πάνω από ογδόντα πέντε από αυτές να είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (XAA).

Σημαντικότερο μέρος του πελατολόγιου της εταιρίας, είναι τα Ελληνικά Εκπαιδευτικά Ιδρύματα τριτοβάθμιας εκπαίδευσης (ΑΕΙ, ΤΕΙ), η Επαγγελματική εκπαίδευση (Δημόσια και Ιδιωτικά ΙΕΚ), Κολέγια, Οργανισμοί Σεμιναρίων, Κέντρα Επαγγελματικής Κατάρτισης (ΚΕΚ) κ.α. τα οποία εξοπλίζουν τα εργαστήρια τους με τα προγράμματα της εταιρίας, τα οποία χρησιμοποιούνται άμεσα στην διαδικασία της εκπαίδευσης των εκπαιδευομένων τους.

Η Specisoft, με την τεχνολογία του λογισμικού, τους εξειδικευμένους αλγόριθμους βελτιστοποίησης και την γνώση ειδικών οικονομικών θεμάτων που απεικονίζει στο λογισμικό που παράγει, μπορεί να χαρακτηριστεί ως εταιρεία της γνώσης μέσα στην αναδυόμενη οικονομία της γνώσης.

Specisoft A.E.

Αρτέμιδος 3, 15125 Παράδεισος Αμαρουσίου

Τηλ.: 210-6911468, Φαξ: 210-6993791

e-mail: info@specisoft.gr, SITE: www.specisoft.gr