

Základné okruhy otázok pre vypracovanie žiadosti o financovanie

1. Misia / Vízia organizácie. Krátky popis organizácie (cieľ, aktivity, región, ...).
2. IMPACT: Aký a koho spoločenský problém alebo výzvu riešite? Ako plánujete túto výzvu riešiť? Aký spoločenský dopad (impact) bude mať vaše riešenie? Vyčísľte ho – merateľné ukazovatele sledované investíciou a poskytnutými financiami.
3. PRODUKT: Popis ekonomickej a podnikateľskej činnosti – typ biznisu. Popis produktu / služby. Jeho význam pre zákazníka. Ako rieši jeho problém? V čom spočíva výnimočnosť vášho produktu / služby / projektu? Popis obchodného modelu, resp. samotnej podnikateľskej činnosti, ktoré budú generovať príjem pre spoločnosť. Názorné ukážky.
4. ZÁKAZNÍK: Kto je váš zákazník? Jeho charakteristika a potreby. Ako ho oslovíte? Hlavní odberatelia, špeciálne zmluvy? Plánovaný predaj. Ako bude projekt zarábať? Ako budete predávať / distribúcia? Ceny. Potvrdenie predbežného záujmu v prípade nového obchodného modelu? Popis výpočtu príjmu z podnikateľskej (prevádzkovej) činnosti – ako vyčísľte príjem / tržby a ako budú rásť v rokoch počas splácania úveru, a to podľa jednotlivých oblastí podnikania.
5. TEAM: Personálna štruktúra organizácie ako takej a/alebo budúceho projektu (počty) – vlastnícka štruktúra, manažment, zamestnanci, dobrovoľníci, spolupracovníci, partneri, ... Skúsenosti manažmentu v predmete podnikania, vrátane projektov financovaných z verejných zdrojov.

Na to bude nadväzovať prehľad mzdových nákladov na projekt – mzda, odvody, príspevky na mzdy, ... v štruktúre podľa zamestnancov. Účelom tejto informácie je odhad plánovaných mzdových / osobných nákladov projektu. Treba uviesť do cash flow tabuľky.

6. TRH: Na akom trhu budete pôsobiť? Aký je veľký? Konkurencia - kľúčoví hráči, popis. Čím sa od nej odlišíte?
7. Dodávatelia – kľúčoví partneri. Predpokladané prevádzkové náklady.
8. Aktíva organizácie (pôda, budovy, autá, zariadenia, ...) – stačí uviesť kľúčové položky, hlavne tie, ktoré sú kľúčové pre daný projekt, s uvedením ich účtovnej hodnoty (pred aj po odrátení odpisov). Poukazuje na to súvaha spoločnosti.
9. INVESTÍCIA a FINANČNÉ ZDROJE: Účel použitia požadovaných finančných prostriedkov – akú sumu (koľko) potrebujete a na čo budú finančné prostriedky použité. Máte vlastné zdroje? Čo vkladáte do projektu vy (majetok, peňažný vklad, iné)? Iné zdroje príjmu / financovania. Iné zdroje príjmov okrem podnikateľskej činnosti – granty, príspevky, dotácie a pod., aj z hľadiska času. Taktiež je potrebné dodať parametre ostatných existujúcich úverov organizácie: objem, splatnosť, úroková sadzba, zabezpečenie a pod.
10. MÍĽNIKY: Popis súčasného stavu (ešte ste nezačali, máte prvý rok za sebou, vyrobili ste prototyp, spravili ste prieskum, ...). Harmonogram realizácie projektu (akčný plán) - uveďte hlavné míľniky a čas. Míľniky spojte s čerpanou investíciou, dosahovanými cieľmi a spoločenským dopadom.
11. FINACIE a FINANČNÝ PLÁN:
 - najaktuálnejšia účtovná závierka
 - účtovná závierka za predchádzajúce 1-2 roky (ak existuje)
 - plánovaný CASH FLOW (viď separátne tabuľka) – príjmy a výdaje podľa oblastí (prevádzková, investičná a finančná) a rokov obdobia do vrátenia / ukončenia financovania. Náklady rozdeľte podľa stredísk a podľa nákladových položiek ako napr. mzdy, materiál a pod.