

Fisa sintetica

A. INFORMATII GENERALE:

Denumirea societatii:		Anul infiintarii:
Tel :	Fax:	Nr. Registrul Comertului:
Mobil:		CIF:
E-mail:		Capitalul social:
Sediu social:		Domeniu de activitate:
Adresa de corespondenta:		Persoana de contact:
Banca:		Cont IBAN:

Structura asociatilor / actionarilor:

Nume / denumire	Cota (%)	Domiciliu / sediu
TOTAL		

Modificari in structura asociatilor de la infiintarea firmei si / sau preconizate:

.....

Relatia dintre asociati (rude, colegi, prieteni etc):

.....

Companii din grup	CIF	Activitate principala	Structura asociatilor
1.			
2.			
3.			
4.			

Administratori

Nume complet	Varsta	Nationalitate	Experienta (ani) in societate / total
1.			
2.			
3.			
4.			

Deutsche Leasing Romania IFN SA
 Str. Gara Herăstrău, nr. 2 – 4, etaj 6, sector 2, cod postal 020334, București, România
 Tel. 021 301 15 00, Fax: 021 301 15 18/19, Email: info@dlro.ro
 Registrul Comertului J40/5793/2008, cod de identificare fiscală RO 23615463
 Cont in lei: RO29CRDZ078A007010476001 deschis la MKB Romexterra Bank S.A., Sucursala Elefterie
 Cont in lei: RO52 INGB 0001008191448910 deschis la ING Bank N.V., Amsterdam, Sucursala Bucuresti
 Cont in euro: RO02CRDZ078A007010476002 deschis la MKB Romexterra Bank S.A., Sucursala Elefterie
 Cont in euro: RO98 INGB 00010081 9144 0710 deschis la ING BANK N.V. Amsterdam, Sucursala Bucuresti
 Capital social subscris si varsat 3.300.000 RON

Conducerea societatii:

Nume complet	Varsta	Functie	Experienta (ani) in societate / total
1.			
2.			
3.			
4.			

B. ACTIVITATEA COMPANIEI

Scurt istoric

.....

Activitati principale

Activitate / produse / servicii	% din vanzari in anul precedent	% din vanzari in anul curent
1.		
2.		
3.		

Detalii despre activitatile principale (istoric, investitii realizate, capacitati nominale/reale, concurenta, cota de piata locala si/sau nationala, etc)

.....

Numarul mediu de angajati in anul curent si in anul precedent:

Cienti semnificativi* (RON)

Denumire	Sediu	Detalii (produse / servicii)	Vechimea colaborarii	Rulaj debitor	Sold debitor
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					

* Se vor completa clientii semnificativi, sortati in ordinea descrescatoare a rulajului debitor cumulat in perioada scursa de la inceputul anului pana la data ultimei balante de verificare (sau in anul precedent, in cazul in care

Deutsche Leasing Romania IFN SA
 Str. Gara Herăstrău, nr. 2 – 4, etaj 6, sector 2, cod postal 020334, București, România
 Tel. 021 301 15 00, Fax: 021 301 15 18/19, Email: info@dlro.ro
 Registrul Comerțului J40/5793/2008, cod de identificare fiscală RO 23615463
 Cont in lei: RO29CRDZ078A007010476001 deschis la MKB Romexterra Bank S.A., Sucursala Elefterie
 Cont in lei: RO52 INGB 0001008191448910 deschis la ING Bank N.V., Amsterdam, Sucursala Bucuresti
 Cont in euro: R002CRDZ078A007010476002 deschis la MKB Romexterra Bank S.A., Sucursala Elefterie
 Cont in euro: R098 INGB 00010081 9144 0710 deschis la ING BANK N.V. Amsterdam, Sucursala Bucuresti
 Capital social subscris si varsat 3.300.000 RON

respectiva perioada este mai mica de 3 luni); de asemenea, se vor mentiona si clientii la care soldurile finale depasesc 10% din soldul total.

Numarul aproximativ al clientilor activi in ultimele 12 luni:

Valoarea exporturilor realizate in anul precedent si in anul curent:

Modalitatea uzuala si termenele medii si maxime de incasare a clientilor (instrumente de plata, durata creditului comercial).....

Detalii despre clientii incerti (denumire, vechimea creantelor, solduri, posibilitati de recuperare, stadiul demersurilor legale, provizioane etc)

Furnizori semnificativi* (RON)

Denumire	Sediu	Detalii (produse / servicii)	Vechimea colaborarii	Rulaj creditor	Sold Creditor
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					

* Se vor completa furnizorii semnificativi, sortati in ordinea descrescatoare a rulajului creditor cumulat in perioada scursa de la inceputul anului pana la data ultimei balante de verificare (sau in anul precedent, in cazul in care respectiva perioada este mai mica de 3 luni); de asemenea, se vor mentiona si furnizorii la care soldurile finale depasesc 10% din soldul total.

Numarul aproximativ al furnizorilor activi in ultimele 12 luni:

Valoarea importurilor realizate in anul precedent si in anul curent:

Modalitatea uzuala si termenele medii de plata a furnizorilor (instrumente de plata, durata creditului comercial).....

Detalii despre furnizorii restanti la data ultimului bilant (denumire, vechimea restantelor, solduri istorice si la zi, stadiul demersurilor legale etc)

Mijloace fixe semnificative in proprietate *

Denumire	Capacitatea / suprafata	Data intrarii	Valoarea initiala RON	Sursa de finantare	Ipoteca / gaj
1.					
2.					
3.					

Deutsche Leasing Romania IFN SA
 Str. Gara Herăstrău, nr. 2 – 4, etaj 6, sector 2, cod postal 020334, București, România
 Tel. 021 301 15 00, Fax: 021 301 15 18/19, Email: info@dlro.ro
 Registrul Comerțului J40/5793/2008, cod de identificare fiscală RO 23615463
 Cont in lei: RO29CRDZ078A007010476001 deschis la MKB Romexterra Bank S.A., Sucursala Elefterie
 Cont in lei: RO52 INGB 0001008191448910 deschis la ING Bank N.V., Amsterdam, Sucursala București
 Cont in euro: R002CRDZ078A007010476002 deschis la MKB Romexterra Bank S.A., Sucursala Elefterie
 Cont in euro: R098 INGB 00010081 9144 0710 deschis la ING BANK N.V. Amsterdam, Sucursala Bucuresti
 Capital social subscris si varsat 3.300.000 RON

Denumire	Capacitatea / suprafata	Data intrarii	Valoarea initiala RON	Sursa de finantare	Ipoteca / gaj
4.					
5.					

* Se va atasa lista completa a mijloacelor fixe la data ultimei balante de verificare (cuprinzand data intrarii, valoarea de intrare si sursa de finantare – leasing, credit, fonduri nerambursabile etc)

Mijloace fixe semnificative inchiriate

Denumire	Capacitatea / suprafata	Chiria lunara RON	Proprietar
1.			
2.			
3.			

Situatia datoriilor la stat la data ultimei balante de verificare

Denumire (TVA etc)	Sold total	Din care restant	Sume reesalonate	Explicatii
1.				
2.				
3.				

Situatia contractelor de leasing financiar in vigoare

Finantator	Activ finantat	Data contractului	Data ultimei rate	Detalii (pret fara TVA in € / avans in % / valoare reziduala finala in % / frecventa si marimea ratelor)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

La data ultimei balante de verificare, soldul ramas total al contului 167 este, din care de platit in urmatoarele 12 luni (numai ratele de capital).

Situatia facilitatilor bancare in vigoare*

Banca	Tip	Data acordarii/Data scadentei finale	Limita aprobata	Expunere	Contragarantii
1.		-			
2.		-			
3.		-			
4.		-			

* Se vor completa tipul (ex. Linie de credit, investitii, acreditiv, scrisoare de garantie), perioada (data acordarii – scadenta finala), limita aprobata si expunerea la data ultimei balante de verificare (in lei si in valuta creditorilor).

Deutsche Leasing Romania IFN SA
Str. Gara Herăstrău, nr. 2 – 4, etaj 6, sector 2, cod postal 020334, București, România
Tel. 021 301 15 00, Fax: 021 301 15 18/19, Email: info@dlro.ro
Registru Comertului J40/5793/2008, cod de identificare fiscală RO 23615463
Cont in lei: RO29CRDZ078A007010476001 deschis la MKB Romexterra Bank S.A., Sucursala Elefterie
Cont in lei: RO52 INGB 0001008191448910 deschis la ING Bank N.V., Amsterdam, Sucursala Bucuresti
Cont in euro: RO02CRDZ078A007010476002 deschis la MKB Romexterra Bank S.A., Sucursala Elefterie
Cont in euro: RO98 INGB 00010081 9144 0710 deschis la ING BANK N.V. Amsterdam, Sucursala Bucuresti
Capital social subscris si varsat 3.300.000 RON

La data ultimei balante de verificare, soldul ramas total al contului 162 este, din care de platit in urmatoarele 12 luni (numai ratele de capital).

Modificarile semnificative in structura facilitatilor bancare (facilitati noi, extinderi, rescadentari, reesalonari, refinantari, etc),dupa data ultimei balante de verificare?

Soldul la zi al facilitatilor bancare este

Intarzieri / reesalonari la rambursarea facilitatilor bancare / de leasing (daca da, va rugam sa ne furnizati detalii si explicatii)?

Alte datorii relevante (catre asociati / firme din grup etc) si gradul lor de exigibilitate

Angajamente extra-bilantiere (fidejusiuni, scrisori de garantie in favoarea tertilor etc)

C. PIATA / CONCURENTA

Informatii despre pietele relevante (localizare, istoric, dimensiune, dinamica, reglementari speciale, produse / servicii substituibile, numarul si dimensiunea clientilor / furnizorilor, previziuni pentru 3-5 ani etc)

Concurentii principali (denumire, localizare, produse / servicii, capacitati, productie / vanzari dpdv cantitativ / valoric, raportul calitate / pret, etc)

D. PROIECTUL DE INVESTITII

Active de finantat:

Oportunitatea si justificarea economica a proiectului de investitii (motivatie – ex. cresterea capacitatii / calitatii, reducerea costurilor, reglementari legale etc, beneficiile cuantificabile la nivel de luna / an, perioada estimata de recuperare a investitiei, investitii complementare necesare, necesar suplimentar de capital circulant / personal, riscuri etc)

.....

Care sunt asteptarile pentru urmatoorii 2 ani pentru cifra de afaceri si profit ? crestere puternica crestere moderata stagnare reducere moderata reducere puternica.

Previziunea principalilor indicatori financiari ai firmei in urmatoorii 3-5 ani (cifra de afaceri, profit net, datorii etc, la nivel de an), pentru proiecte cu suma neta finantata mai mare de 250.000 €

.....

Alte informatii

1. Pentru analiza solicitarii Dvs. sunt necesare cel putin documentele si informatiile cuprinse in prezentul document. Dupa caz, pentru definitivarea analizei, Deutsche Leasing Romania poate solicita si alte documente suplimentare care pot aduce clarificari asupra situatiei solicitantului sau fidejuserilor.
2. In cazul fiecarui fidejuser - persoana juridica, se va completa o fisa sintetica similara.
3. Deutsche Leasing Romania isi rezerva dreptul de a nu da curs finantarii in cazul in care se constata ca documentatia de solicitare prezentata de catre client si de catre fidejuser(i) este incompleta, datele prezentate sunt neadevarate sau se constata incercari de falsificare a acestor documente.
4. Deutsche Leasing Romania este pe deplin indreptatita sa rezilieze contractul de finantare si sa solicite achitarea anticipata a tuturor sumelor care decurg din contractul respectiv, dupa ce finantarea a fost aprobata, in cazul in care se constata una din situatiile de la punctul 3.

Deutsche Leasing Romania IFN SA
 Str. Gara Herăstrău, nr. 2 – 4, etaj 6, sector 2, cod postal 020334, București, România
 Tel. 021 301 15 00, Fax: 021 301 15 18/19, Email: info@dlro.ro
 Registrul Comerțului J40/5793/2008, cod de identificare fiscală RO 23615463
 Cont in lei: RO29CRDZ078A007010476001 deschis la MKB Romexterra Bank S.A., Sucursala Elefterie
 Cont in lei: RO52 INGB 0001008191448910 deschis la ING Bank N.V., Amsterdam, Sucursala Bucuresti
 Cont in euro: RO02CRDZ078A007010476002 deschis la MKB Romexterra Bank S.A., Sucursala Elefterie
 Cont in euro: RO98 INGB 00010081 9144 0710 deschis la ING BANK N.V. Amsterdam, Sucursala Bucuresti
 Capital social subscris si varsat 3.300.000 RON

Anexa - Lista documentelor necesare

1. Cererea de finantare, semnata si stampilata, cu anexele sale (in original, doar de catre solicitant)
2. Completarea la Fisa sintetica pentru entitati cu profil agricol, cu anexele sale (unde este cazul)
3. Factura pro-forma si/sau contractul de vanzare-cumparare si/sau oferta, care trebuie sa contina: tipul si denumirea exacta a echipamentului, anul de fabricatie, tara de origine, gradul de uzura (numarul de km, ore etc), termenul si conditia de livrare, termenii si modalitatea de plata (doar de catre solicitant)
4. Declaratia privind beneficiarul real, semnata si stampilata (in original)
5. Documente legale:
 - 5.1 Pentru societati comerciale:
 - Actul constitutiv sau contractul de societate si statutul societatii, impreuna cu cel mai recent act aditional (daca nu este posibil cu toate actele aditionale) – pentru cazurile in care s-au adus modificari actelor constitutive in ultimii 2 ani este suficient ultimul act constitutiv, in forma actualizata;
 - Certificatul de inregistrare la Registrul Comertului
 - Certificatul de inregistrare fiscala
 - 5.2 Pentru societati agricole:
 - Certificatul de grefa de la Judecatoria din raza in care isi are sediul (in original)
 - Certificatul de inregistrare fiscala
 - 5.3 Pentru persoane fizice autorizate, intreprinderi familiale, intreprinderi individuale:
 - Certificatul de inregistrare la Registrul Comertului
 - Certificatul de inregistrare fiscala
 - 5.4 Pentru alte entitati:
 - Acte de constituire si hotararea judecatoreasca de infiintare / actul administrativ de infiintare (in cazul Regiilor etc.);
 - Certificatul de inregistrare la Registrul Comertului (daca exista)
 - Certificatul de inregistrare fiscala (daca exista)
6. Documente financiare care sa ateste capacitatea de rambursare, pentru precedentii 2 ani incheiati (vizate de autoritatile competente) si pentru anul in curs, semnate si stampilate, inclusiv:
 - 6.1 Pentru societati comerciale si societati agricole:
 - Bilantul si contul de profit si pierdere pentru ultimele doua exercitii financiare incheiate (stampilat de Ministerul Finantelor sau de Registrul Comertului, dupa caz), impreuna cu balantele de verificare aferente

- Ultima balanta de verificare, semnata si stampilata
- 6.2 Pentru intreprinderi individuale, intreprinderi familiale si persoane fizice autorizate:
- Decizia anuala de impunere pe precedentii doi ani incheiati, cu stampila Administratiei Financiare
 - Registrul de incasari si plati pentru anul in curs si precedentii doi ani incheiati.
7. Acordul de consultare a Centralei Riscurilor de Credit, semnat si stampilat, in cate 2 originale, pentru solicitant si pentru fiecare asociat sau beneficiar real sau fidejutor.
8. Contractul de finantare pentru fonduri nerambursabile, de cofinantat de catre DLRO (unde este cazul)
9. Hotararea structurii competente (Adunarea generala a asociatilor / actionarilor, Consiliul de administratie, asociatul unic, Consiliului Director, titularul persoanei juridice etc) de aprobare a contractului de finantare, de imputernicire a persoanelor pentru semnarea acestui contract s/sau de aprobare a constituirii de contragarantii (semnata si stampilata, in original, conform modelului Deutsche Leasing Romania)
10. Factura pro-forma si/sau contractul de vanzare-cumparare, in cazul in care nu s-a primit deja
11. Ultimul extras de cont bancar (contul in lei)
12. BI/CI si specimenele de semnaturi pentru persoanele semnatare ale contractelor de finantare si documentelor accesorii (lista semnaturilor autorizate pentru contul in lei asupra caruia se vor emite bilete la ordin, sau prmisul de conducere sau pasaportul)