

Bijlage E: Perceel 3 - Verkort advies rapportonderzoek – gevestigde ondernemer

Waarom moet een adviesrapport verkort (gevestigde) ondernemer aan voldoen? Welke thema's dienen in dit rapport aan bod te komen?

1. Algemeen:
Inleiding, doelstelling en samenvatting.
2. Persoonlijke en zakelijke gegevens.
Persoonlijke gegevens:
 - Naam aanvrager
 - Adres (privé)
 - Postcode woonplaats
 - Telefoon
 - Geboortedatum
 - E-mail adres
 - Burgerlijke staat
 - In / uitwonende kinderen (+leeftijd)
Zakelijke gegevens:
 - Handelsnaam van het bedrijf(ven)
 - Adres
 - Postcode, vestigingsplaats
 - Telefoon
 - Website
 - Aard van het bedrijf (bedrijfsactiviteiten)
 - Datum vestiging
 - Voldoet aan het urencriterium, ja/nee
 - Juridische bedrijfsvorm
 - (vestigings)vergunningen aanwezig ja/nee
 - Handelsregister KvK
 - Administratiekantoor
 - Personeel in dienst, ja/nee
3. De ondernemer. Situatie en aanleiding van de aanvraag
 - Opleiding en werkervaring
 - Actuele inkomstenbron vanuit UWV, P-wet, IOAW/Z
 - Oorzaak en aanleiding van de aanvraag, de startsituatie
 - Begeleidingstraject/voorbereidingsperiode BBZ aanwezig, zo ja, conclusie van dit traject
4. Beknopte toelichting ondernemersvaardigheden en bedrijfseconomische analyse
 - Algemene indruk, houding en motivatie
 - Kennis, vaardigheden en ervaring
 - Commerciële vaardigheden en inzicht zonder brancheanalyse en globale indruk concurrentiepositie
 - Financiële analyse, beknopte informatie vermogenspositie, kredietbehoefte en exploitatieontwikkeling indien van toepassing, zonder prognoses enkel een taakstelling
 - Ondernemingsplan
5. Vestigingspunt
 - Huurovereenkomst/eigendomsbewijs
 - Inrichting
 - Omgeving/bestemmingsplan
6. Bedrijfsresultaten
 - Omzetontwikkeling 1^e jaar

- Bruto winst
 - Bedrijfskosten
7. Cashflowoverzichten
- Privé begroting
8. Aflossingscapaciteit en verplichtingen (3 tot 5 jaar)
- Overzicht jaar van verstrekking tot en met 3 tot 5 jaar
9. Beoordeling, conclusie en advies
- Conclusie op basis van SWOT-analyse
 - Ondernemerscapaciteiten en levensvatbaarheidstoets
 - Bedrijfsformule
 - Vestigingspunt
10. Advies
- Advies aan Werkzaak Rivierenland
 - Advies doorspreken met BBZ medewerker van Werkzaak Rivierenland
 - Tegen lees akkoord vanuit het adviesbureau.
 - Noodzakelijke begeleiding na de start, ja / nee (aandachtspunten)
11. Bijlagen
- Bronnen
 - Opzet kredietbehoefte en financieringsvoorstel (totaal activa, totaal passiva)
 - Balansen (na kredietverstrekking)
 - Exploitatieoverzicht (prognose)
 - Specificatie overzicht bij eventuele schulden