

Základné okruhy otázok pre vypracovanie žiadosti o úver:

1. Misia organizácie – tú bude treba inkorporovať aj do spoločenskej zmluvy v prípade financovania sociálnou bankou.
2. Krátky popis organizácie (cieľ, aktivity, región, ...)
3. 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 odrátaní odpisov). Poukazuje na to súvaha spoločnosti.
4. Personálna štruktúra organizácie ako takej a budúceho projektu (počty) – 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 tabuľky v bode 13.

5. Popis ekonomickej a podnikateľskej činnosti – typ biznisu. Popis obchodného modelu, resp. samotnej podnikateľskej činnosti, ktoré budú generovať príjem pre spoločnosť.
6. Kto sú zákazníci. Popis. Potvrdenie predbežného záujmu v prípade nového obchodného modelu?
7. Konkurencia - kľúčoví hráči, popis.
8. Dodávatelia – kľúčoví partneri.
9. Iné zdroje príjmu / fondov. Iné zdroje príjmov okrem podnikateľskej činnosti – granty, príspevky, dotácie a pod., aj z hľadiska času.
10. Spoločenský dopad (oblasť + indikátor) !!! Stačí uviesť cca 2-3 oblasti s tým, že ich aj vyčíslite. Napr. počet zamestnaných z radu sociálne zraniteľných, počet podujatí – prednášky pre deti, a pod.
11. Účel použitia požadovaných finančných prostriedkov – akú sumu potrebujete a na čo budú finančné prostriedky použité.
12. Popis výpočtu príjmu z podnikateľskej (prevádzkovej) činnosti – ako vyčíslite príjem / tržby a ako budú rásť v rokoch počas splácania úveru, a to podľa jednotlivých oblastí podnikania.
13. Finančné údaje
 - najaktuálnejšia účtovná závierka
 - účtovná závierka za predchádzajúce 1-2 roky (ak existuje)
 - projektovaný cash flow (viď tabuľka) – príjmy a výdaje podľa oblastí (prevádzková, investičná a finančná) a rokov obdobia splácania úveru. Náklady rozdeľte podľa stredísk a podľa nákladových položiek ako napr. mzdy, materiál a pod. Taktiež je potrebné dodať parametre ostatných úverov organizácie: objem, splatnosť, úroková sadzba, zabezpečenie a pod.