

# Checklist Financieringsaanvraag





# Checklist Financieringsaanvraag

## Inleiding aanvraag

- Samenvattende beschrijving
- Gevraagde financiering
- Wie en met welke kwalificatie zijn betrokken partijen bij deze aanvraag
- Afsluitend oordeel indiener over haalbaarheid

## Kredietaanvraag en beschrijving

- Beschrijving onderneming
- Juridische structuur (volledig organogram)
- Toelichting creditbase en positie overige stakeholders (als aandeelhouder, privé e.d.)
- Ondernemer / historie
- Beschrijving activiteiten
- Verdienmodel/exploitatiedyclus
- Markt / onderscheiden vermogen / bestaansrecht
- Toelichting kredietbehoefte (totale investeringsbegroting -/- eigen inbreng / overige financiers)  
Visualiseren met een cijfermatige overzicht is ondersteunend

## Verantwoord en passend financieren

- P&L met uitwerking afgelopen 3 jaren + prognose 3 jaren (\*)
- Balans met afgelopen 3 jaren – BNI – prognose 3 jaren (\*)
- Betaalcapaciteit toetsen aan historie en prognose (\*)  
Advies om bij (\*):
  - (1.) Verkort en schematische uitwerkingen (tabelvorm) op te nemen in de aanvraag
  - (2.) Met daarbij per onderdeel een nadere toelichting door indiener van de aanvraag
- Geef toelichting op/oordeel over solvabiliteit, werkkapitaal, debt/ebitda en DSCR
- Afhankelijk van de aanvraag liquiditeitsprognose van min. 1e jaar
- Indien relevant neem een scenario analyse op (indien daarvan wordt afgezien, licht dan toe waarom er vanaf wordt gezien)

## Duurzaamheid

- Wat is de status op het gebied van inkoop en welke maatregelen zijn en worden er genomen
- Welke stappen zijn en worden binnen de organisatie op het terrein van duurzaamheid gezet (bijvoorbeeld ten aanzien van beleid, proces, investeringen, personeel)
- Wat zijn duurzaamheidsaspecten van en richting afnemers en overige stakeholders

## Risico analyse

- Benoem relevante risico's (conjunctuurgevoeligheid, structuurrisico, afhankelijkheid, management, leeftijd ondernemer, levensfase, personeel, kostenflexibiliteit, wet- en regelgeving, etc.)

# Checklist Financieringsaanvraag

## Zekerheden

- Welke zekerheden zijn beschikbaar en worden aangeboden
- Waarde zekerheden
- Indien van toepassing afweging t.a.v. persoonlijke borgstelling ondernemer.

## Conclusie en advies

- Wees specifiek in gevraagde financiering: obligo, samenstelling, looptijd en zekerheden
- Geef een samenvattend eindoordeel als indiener van de aanvraag
- Afrondend een advies over realiteitsgehalte van de aanvraag

## Bijlagen verplicht

- Definitieve jaarcijfers afgelopen 3 jaren
- Recente aangifte IB
- Prognoses met indien van toepassing liquiditeitsprognose jaar 1
- Vermelding inzake wie is/zijn samensteller van cijfers

# Vragen?

**Neem gerust contact op voor meer informatie:**  
financieringsadvies@stichtingmkbfinanciering.nl

**[www.stichtingmkbfinanciering.nl](http://www.stichtingmkbfinanciering.nl)**