Glósz és Társa SYSTEM

PÉNZÜGY
ÉS INNOVÁCIÓ

Glósz és Társa SYSTEM

Vállalati pénzügyi tanácsadási szolgáltatások lépésről lépésre!

#03

©Glósz és Társa Kft.

Glósz és Társa SYSTEM partnervállalkozások

design: Dáva Iván/Glósz és Társa Kft.

A Glósz és Társa SYSTEM partnervállalkozások két és félévtizede létrehozott együttműködése a magyar piacon működő vállalkozások hatékony kiszolgálásáért négy szakmai területen:

Vállalati pénzügyi tanácsadási szolgáltatások:
Glósz és Társa Profitcentrum Kft.

Vállalati innovációmenedzsment szolgáltatások:
Glósz és Társa Kft.

Iparjogvédelmi képviselet és szolgáltatások:
Kiss János József egyéni szabadalmi ügyvivő

Innovációmenedzsment oktatás:
Glósz és Társa Kft. I.M.A. Innovációmenedzsment Akadémia

1. lépés: **Üzleti és pénzügyi tervezés**

Dolgozza ki a céloknak és a lehetőségeknek megfelelő tartalmat és formát!

Funkciója:
A beruházások és a fejlesztések, az üzleti elképzelések eredményes megvalósításához szükséges üzleti és finanszírozási modellek tervezése, és a felhasználási célnak megfelelő kialakítása, dokumentálása.

Miért szükséges:
A helyzethez és az adottságokhoz igazodó, a legkisebb veszteséget, vagy a legjobb jövedelmezőséget biztosító üzleti és finanszírozási feltételek kialakítása tervezés, és a tervváltozatok tesztelése nélkül nem lehetséges. A legjobb terv sem adható el, ha nincs megfelelő formába, dokumentációba öntve. Ne csüggedjen! Mi rendelkezünk az ehhez szükséges szakmai tudással és tapasztalattal. Bízzon meg bennünket, és eljárunk az üzleti és a pénzügyi tervezési feladatok lebonyolításában, valamint az üzleti és a pénzügyi terv felhasználási módnak megfelelő kialakításában!

Esettanulmány: https://glosz.hu/penzugy/#001

Tartalma:
- Segítünk üzleti elképzelései projektként történő megfogalmazásában
- Elkészítjük a projekt megvalósításának üzleti és a pénzügyi tervét
- Közösen elemezzük a lehetséges változatokat
- Kiválasztjuk a célra legalkalmasabb alternatívát
- Kidolgozzuk a felhasználási célnak megfelelő dokumentációt (megvalósítási tanulmány, hitelkérelem, befektetési javaslat)

2. lépés: **Forrásszerzés és vállalatfinanszírozási tanácsadás**

Szerezze meg a legkedvezőbb pénzügyi forrást cégének!

Funkciója:
A vállalat üzleti céljainak megvalósításához szükséges, és a lehetőségeihez igazodó legkedvezőbb pénzügyi források (hitel, lízing, vissza nem térítendő támogatás) felkutatása és megszerzése.

Miért szükséges:
A vállalati fejlesztések sikeres megvalósítása sok esetben a célra megfelelő pénzügyi forrás kiválasztásán, és megszerzésének hatékony lebonyolításán múlik. Ehhez jó információs háttér és tájékozottság szükséges, mivel a finanszírozási piaci folyamatosan változik.
A hitelkérelmek és pályázatok elkészítése, a tárgyalások lebonyolítása pedig célirányos szakmai felkészültséget és szaktudást igényel. Ehhez ellátjuk információval, kiválasztjuk a célra legkedvezőbb pénzügyi forráslehetőséget, felkészítjük cégét a forrásbevonásra, helyzetbe hozzuk, szervezzük és bonyolítjuk a vállalkozása finanszírozásához szükséges forrásszerzési folyamatot.

Esettanulmány: https://glosz.hu/penzugy/#002

Tartalma:
- Elvégezzük cége hitelképességi/pályázati minősítését
- Segítünk forrásigénye projektként való megfogalmazásában
- Segítünk a célra megfelelő pénzügyi forráslehetőségek azonosításában
- Elkészítjük a hitelkérelmi és/vagy a pályázati dokumentációt
- Kiválasztjuk és versenyeztetjük a lehetséges finanszírozókat
- Forrásbevonáshoz szükséges eljárás, finanszírozási szerződések megkötése
- Közreműködés a projektmenedzsmenttel, tanácsadás hitelképesség megőrzéséhez

3. lépés: **Pályázati tanácsadás**

Javítson a megterülésen
vissza nem térítendő támogatással!

Funkciója:
A pályázati rendszer által kínált lehetőségek kihasználása a cége jogosultságainak megfelelő pénzügyi támogatások felkutatásával és megszerzésével.

Miért szükséges:
A pályázati rendszerben az adott célra elérhető és megfelelő támogatási lehetőségek felkutatása, a megszerzésükre irányuló pályázatok elkészítése, a pályázati folyamat lebonyolítása pályázati tanácsadói szaktudást és pályázati területen megszerzett gyakorlatot igényel. Mi rendelkezünk ezekkel a feltételekkel: el tudjuk látni a megfelelő pályázati lehetőségekre vonatkozó információval. Segítünk kiválasztani a célra legkedvezőbb pályázati lehetőséget, elkészítjük a pályázatot, és cége képviseletében lebonyolítjuk a támogatás megszerzésére irányuló pályázati folyamatot.

Esettanulmány: https://glosz.hu/penzugy/#003

Tartalma:
- Elvégezzük cége és fejlesztése pályázati minősítését
- Segítünk a célra alkalmas támogatási lehetőség felkutatásában
- Elkészítjük a pályázati dokumentációt
- Lebonyolítjuk cége képviseletében a pályázati eljárást
- Eljárunk a támogatási szerződés megkötésében

4. lépés: **Pénzügyi projektmenedzsment**

Biztosítsa fejlesztése
sikeres megvalósítását
szakszerű pénzügyi bonyolítással!

Funkciója:
A hitelek és a támogatások problémamentes lehívásához és szabályszerű elszámolásához szükséges feltételek teljesítése a szakszerű pénzügyi bonyolítás biztosításával.

Miért szükséges:
A fejlesztések sikeres megvalósítása nagy részben a hatékony pénzügyi lebonyolításon múlik. Fokozottan érvényes ez a pénzintézeti és a pályázati forrásokkal megvalósított fejlesztések esetén. A hitelek és a vissza nem térítendő támogatások lehívása és felhasználása feltételek teljesítéséhez, valamint a teljesítések igazolásához kötött. Projektmenedzsment szolgáltatásunk a fejlesztések zavartalan pénzügyi lebonyolításához szükséges tanácsadói feladatok ellátására irányul. Tevékenységünk a pénzügyi bonyolítás érdemi és adminisztratív feladatait is magában foglalja, jelentősen megkönnyítve ezzel megbízónk számára a fejlesztések gyors és hatékony befejezését.

Esettanulmány: https://glosz.hu/penzugy/#004

Tartalma:
- Eljárunk a finanszírozási szerződések megkötésében
- Elvégezzük a projektdokumentáció felállítását és vezetését
- Ellenőrizzük a projektvégrehajtás során keletkező dokumentumokat
- Lehívásokhoz szükséges elszámolási dokumentáció, elszámolási eljárás
- Monitoring jelentések elkészítése és benyújtása, helyszíni ellenőrzések
- Tanácsadást nyújtunk a hitelképesség és a jogosultság megőrzéséhez

5. lépés: **Finanszírozói kapcsolatok optimalizálása**

Csökkentse a banki terheket, javítsa a hitellehetőségeket!

Funkciója:
A banki terhek csökkentése, és a zavartalan növekedéshez szükséges hitellehetőségek rugalmas biztosítása a bankkapcsolatok optimalizálásával.

Miért szükséges:
Cégének banki szemmel is vonzónak, azaz alacsony kockázatúnak kell lennie. A bankok a pénzügyi mutatók és az üzleti tervek alapján vizsgálják és minősítik vállalkozásunkat. Cége kockázata, a banki terhek és a hitellehetőségek nagysága alapvetően a pénzügyi mutatókon és az üzleti terven dől el. Milyen mutatók, milyen értéke számít? Milyen a vonzó üzleti terv tartalma? Cége érdekeit a bankok előtt is képviselni kell. A bankok ugyanis pénzügyi szolgáltatók, akik cégéhez hasonlóan eladni kívánnak. Így számukra is határt szab a piaci realitás. De vajon mi az aktuális piaci realitás?
A banki szolgáltatások széles eszköztára lehetővé teszi a valódi árak elfedését.
Mire figyeljünk, hová nyúljunk? A bank stratégiai partnerünk. Nem lesz kínos, ha vele szemben határozottan lépünk fel? Hogyan történik a következő hitelfelvétel?

Esettanulmány: https://glosz.hu/penzugy/#005

Tartalma:
- Felmérjük cégét a lényeges hitelképességi mutatók szempontjából. Ajánlatkérés előkészítése.
- Közösen meghatározzuk a célkitűzéseket, elvárásokat. Ajánlatkérési/hitelkérelmi dokumentáció.
- Felvesszük a kapcsolatot a banki piac helyben aktív szereplőivel
- Lebonyolítjuk a tárgyalásokat, ártárgyalást folytatunk
- Értékeljük az ajánlatokat, döntési javaslatot teszünk
- Eljárunk az új banki szerződések megkötésében

Elérhetőségeink, információval szolgálnak:

Glósz Andrea ügyvezető (e-mail: glosz.andrea@glosz.hu)
Kiss János József (e-mail: kiss.janos.jozsef@glosz.hu)

Glósz és Társa Kft.
Székhely: 1051 Budapest V., Arany János utca 15. III. 5.
Levelezési cím: 1372 Budapest, Pf. 484.
Telefon: **+36-(1)-302-44-43**
E-mail: **glosz@glosz.hu**

Vállalati pénzügyi tanácsadás: **www.glosz.hu**
Kutatás-fejlesztési és innovációs tanácsadás: **glosz.eu**
Iparjogvédelem: **www.kjj.hu**
Innovációs oktatás: **www.innovacio-menedzsment.hu**

Glósz és Társa SYSTEM

PÉNZÜGY
ÉS INNOVÁCIÓ

Glósz és Társa SYSTEM

www.glosz.hu