

Załącznik nr 3 do Formularza klienta

Informacje o prowadzonej działalności gospodarczej/ rolniczej -pełna księgowość 7

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ/ROLNICZEJ				
Imię i nazwisko Wnioskodawcy				
Pełna nazwa firmy/gospodarstwa rolnego				
Siedziba firmy/gospodarstwa rolnego				
Miejscowość				
Ulica				
Nr domu		Nr lokalu		
Kod pocztowy		Poczta		
Regon				
NIP Spółki				
Adres strony internetowej				
Data rozpoczęcia działalności				
Przeważająca działalność gospodarcza (nazwa i kod PKD)				
Krótki opis działalności firmy/gospodarstwa rolnego				
Główny przedmiot działalności, osiągnięcia firmy/gospodarstwa rolnego, sezonowość			
II. WYNIKI FINANSOWE FIRMY/GOSPODARSTWA ROLNEGO				
(Sekcja nie wymaga uzupełnienia jeśli dochód z prowadzonej działalności gospodarczej nie jest uwzględniany w ocenie zdolności kredytowej)				
	Przychód	Dochód brutto	Dochód netto	
Poprzedni rok obrotowy				
Ostatni rok obrotowy				
Bieżący <input type="checkbox"/> Miesiąc <input type="checkbox"/> Kwartał				
Struktura wiekowa (należności i zobowiązania handlowe na dzień, na który został sporządzony bilans roku bieżącego)				
Struktura wiekowa	Terminowe	Przeterminowane w tym:		
		1-30 dni	31-60 dni	Powyżej 60 dni
Należności handlowe				
Zobowiązania handlowe				
III. STRUKTURA ASORTYMENTOWA/ODBIORCY/DOSTAWCY				
(Sekcja nie wymaga uzupełnienia jeśli dochód z tego źródła nie jest uwzględniany w ocenie zdolności kredytowej)				
Odbiorcy (należy wymienić 3 najważniejszych odbiorców, których udział w całości sprzedaży przekracza 10 %)				
Nazwa i adres	Przedmiot sprzedaży	Udział w sprzedaży (w %)	Standardowy termin płatności	Data rozpoczęcia współpracy
Dostawcy (należy wymienić 3 najważniejszych dostawców, których udział w całości zakupów przekracza 10 %)				
Nazwa i adres	Przedmiot dostawy	Udział w zakupach (w %)	Standardowy termin płatności	Data rozpoczęcia współpracy

Załącznik nr 3 do Formularza klienta

Informacje o prowadzonej działalności gospodarczej/ rolniczej -pełna księgowość 7

IV.MAJĄTEK FIRMY/GOSPODARSTWA ROLNEGO						
(Sekcja nie wymaga uzupełnienia jeśli dochód z tego źródła nie jest uwzględniany w ocenie zdolności kredytowej)						
Nieruchomość/Udziały w nieruchomościach:			<input type="checkbox"/> Nie posiadam			
Rodzaj nieruchomości	Adres	Wartość szacunkowa	Tytuł prawny	Obciążenia		
Środki trwałe (maszyny, urządzenia)			<input type="checkbox"/> Nie posiadam			
Rodzaj	Opis	Wartość szacunkowa	Tytuł prawny	Obciążenia		
Inne składniki majątku firmy/gospodarstwa rolnego (udziały, akcje, wkłady)			<input type="checkbox"/> Nie posiadam			
Rodzaj	Opis		Wartość szacunkowa			
Rachunki firmowe/rachunek służący do rozliczania działalności gospodarczej/rolniczej						
Lp.	Nazwa banku	Właściciel rachunku	Data otwarcia	Wysokość Obrotów Ma*	Wysokość Obrotów Winien *	Waluta
1.						
2.						
3.						

*/ Uzupełnij za okres ostatnich 6 m-cy w przypadku udokumentowania dochodu ze spółki

V.ZOBOWIĄZANIA FIRMY/GOSPODARSTWA ROLNEGO						
<input type="checkbox"/> Nie posiadam						
Rodzaj zobowiązania*	Nazwa banku/instytucji	Data zawarcia/zakończenia kredytu (miesiąc, rok)	Kwota udzielonego kredytu/limitu**	Aktualne zadłużenie**	Pełna rata (kapitałowo-odsetkowa)**	Wysokość raty wliczonej do kosztów działalności**
		/				
		/				
		/				
		/				

*/Kredyt, limit kredytowy, karta kredytowa, leasing finansowy, leasing operacyjny, poręczenie, gwarancja, inne

**/ W przypadku uzyskiwania dochodu ze spółki należy wprowadzić wartość całego zobowiązania, a nie udziału Wspólnika.

Załącznik nr 3 do Formularza klienta

Informacje o prowadzonej działalności gospodarczej/ rolniczej -pełna księgowość 7

VI. OŚWIADCZENIA	
Dochody z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej/spółki będą uwzględniane przy ocenie zdolności kredytowej	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY – działalność rolnicza
W okresie ostatnich 12 miesięcy wystąpiła strata z prowadzonej działalności gospodarczej/spółki	<input type="checkbox"/> TAK, w miesiącu/ach: <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY – działalność rolnicza
Oświadczam, że zobowiązania wobec ZUS/KRUS są regulowane terminowo, nie uczestniczę w ratalnym planie spłat oraz nie mam zawartej umowy ugody*	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Oświadczam, że zobowiązania wobec US/Urzędu Gminy są regulowane terminowo, nie uczestniczę w ratalnym planie spłat, nie mam zawartej umowy ugody oraz nie posiadam naliczonych odsetek za zwłokę *	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Oświadczam, że rachunek służący do rozliczania działalności gospodarczej/rolniczej/spółki jest wolny od zajęć egzekucyjnych	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Oświadczam, że nie uczestniczę w postępowaniu egzekucyjnym, jak również postępowaniu podatkowym w Urzędzie Skarbowym/Urzędzie Gminy*	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE

* / Zaświadczenie ZUS/KRUS/US/URZĄD GMINY będzie wymagane przed podpisaniem umowy kredytowej

VII. KSIĘGOWOŚĆ FIRMY	
Zaświadczam(y), że księgowość firmy prowadzona jest przez:	
Biuro rachunkowe (nazwa i adres), osoba kontaktowa z biura (imię i nazwisko):
Zatrudnioną księgową (imię i nazwisko)
Inną osobę (imię i nazwisko, stanowisko)

Wszystkie pola we wniosku powinny zostać uzupełnione.

VIII. OŚWIADCZENIA I ZGODY
Oświadczam, że dane podane w niniejszym dokumencie są rzetelne, prawdziwe, dokładne i aktualne wg stanu na dzień wskazany poniżej. Jestem świadom(a), że błędne lub nieścisłe informacje podane we Formularzu Klienta lub w załączonych dokumentach celowo lub na skutek niedbałości mogą spowodować odmowę udzielenia kredytu lub wypowiedzenia umowy kredytowej oraz pociągnięcie mnie do odpowiedzialności zgodnie z przepisami prawa.

.....
Miejscowość i data

.....
Podpis Wnioskodawcy

PODPISY ZA BANK/ POŚREDNIKA	
POTWIERDZAM ZGODNOŚĆ DANYCH OSOBOWYCH Z OKAZANYM DOKUMENTEM TOŻSAMOŚCI ORAZ WŁASNORĘCZNOŚĆ PODPISU WNIOSKODAWCY ZŁOŻONEGO –W MOJEJ OBECNOŚCI	
Data, podpis pracownika Banku i stempel podpisowy lub pieczęć imienna	Data, pieczęć firmowa, stempel imienny i podpis pracownika Pośrednika