

WNIOSKODAWCA:

Dane w

**PODSTAWOWE INFORMACJE EKONOMICZNO -
FINANSOWE DLA OSÓB/PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH
KSIĄŻKĘ PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW LUB
OPODATKOWANYCH W FORMIE RYCZAŁU OD
PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH**

WYSZCZEGÓLNIENIE	wykonanie za okres*			prognoza na okres*				data spłaty kredytu
I.A. Przychody ogółem								
- przychody ze sprzedaży towarów								
- przychody ze sprzedaży produktów								
- inne przychody								
B. Koszty ogółem								
- wartość sprzedanych towarów i materiałów								
- wynagodzenia								
- czynsz za lokal								
- pozostałe koszty (bez amortyzacji i odsetek)								
- amortyzacja								
- odsetki								
C. Wynik na sprzedaży								
D. Wynik finansowy brutto								
- podatek dochodowy								
E. Wynik finansowy netto								
- dywidendy (wyплаты własne Właściciela)								
II. Aktywa razem, w tym:								
A. Aktywa trwałe:								
- grunty (w tym prawo użytk. wieczyst. gruntu)								
- budynki i lokale								
- urządzenia techniczne i maszyny								
- środki transportu								
- pozostałe aktywa trwałe								
B. Aktywa obrotowe:								
-zapasy								
-należności z tytułu dostaw i usług								
-środki pieniężne i inne aktywa pieniężne								
- inne								
III. Pasywa razem, w tym:								
A. Kapitał (fundusz) własny								
B. Zobowiązania krótkoterminowe:								
-zobowiązania								
-krótkoterminowe kredyty bankowe								
-bieżąca część kredytów długoterminowych								
C. Zobowiązania długoterminowe								
Suma kontrolna (Aktywa razem - Pasywa razem)								

*/dane historyczne powinny obejmować ostatnie dwa pełne lata obrotowe oraz ostatni okres sprawozdawczy w roku bieżącym, prognoza natomiast powinna obejmować co najmniej cały okres kredytowania - przy kredytach udzielanych na okres jednego roku w układzie co najmniej kwartalnym, przy kredytach udzielanych na okres powyżej jednego roku w okresach kwartalnych w pierwszym roku kredytowania, w kolejnych latach w układzie rocznym.

(miejsowość, data , imię, nazwisko i podpis osoby osoby upoważnionej do reprezentowania Wnioskodawcy)

WNIOSKODAWCA:

Dane w

PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (książka przychodów i rozchodów, ryczałt od przychodów ewidencjonowanych)	wykonanie za okres*			prognoza na okres*				data spłaty kredytu
I. PRZYCHODY								
Przychody - gotówkowe								
- z należności								
Sprzedaż składników majątkowych								
Kredyty obrotowe								
Kredyty inwestycyjny								
Inne przychody								
A. RAZEM PRZYCHODY								
II. WYDATKI								
Zakupy - gotówkowe								
- spłata zobowiązań								
Płace i narzuty na płace								
Czynsze								
Energia (ciepło, elektr., gaz)								
Ubezpieczenia								
Transport i załadunki								
Reklama								
Usługi obce								
Naprawy i remonty								
Podatek VAT								
Oplaty dzierżawne i leasing								
Prowizje i opłaty bankowe								
Odsetki od kredytu wnioskowanego								
Odsetki od innych kredytów								
Cła i inne podatki								
Wyплаты dla właściciela								
Inne wydatki inwestycyjne								
Inne wydatki nie wymienione wyżej								
Spłaty kredytu wnioskowanego								
Spłaty innych kredytów								
B. RAZEM WYDATKI								
C. WARTOŚĆ +								
GOTÓWKI (A-B) -								
D. GOTÓWKA +								
NA POCZĄTEK OKRESU -								
E. GOTÓWKA +								
KOŃCOWA (C+D) -								
GOTÓWKA SKUMULOWANA								
ZADŁUŻENIE								

*/dane historyczne powinny obejmować ostatnie dwa pełne lata obrachunkowe oraz ostatni okres sprawozdawczy w roku bieżącym, prognoza natomiast powinna obejmować co najmniej cały okres kredytowania - przy kredytach udzielanych na okres jednego roku w układzie co najmniej kwartalnym, przy kredytach udzielanych na okres powyżej jednego roku w okresach kwartalnych w pierwszym roku kredytowania, w kolejnych latach w układzie rocznym.

(miejsowość, data, imię, nazwisko i podpis osoby osoby upoważnionej do reprezentowania Wnioskodawcy)

BANK SPÓŁDZIELCZY W KOŻUCHOWIE

Załącznik I.3.
do Instrukcji kredytowania
działalności gospodarczej,
część I

WNIOSKODAWCA:

Dane w

**PODSTAWOWE INFORMACJE EKONOMICZNO -
FINANSOWE DLA OSÓB OPODATKOWANYCH W FORMIE
KARTY PODATKOWEJ**

WYSZCZEGÓLNIENIE	wykonanie za okres*			prognoza na okres*				data spłaty kredytu
A. Przychody z prowadzonej działalności								
Przychody ze sprzedaży towarów i produktów								
Pozostałe przychody								
B. Koszty ogółem								
wartość sprzedanych towarów i materiałów								
wynagrodzenia								
czynsz za lokal								
pozostałe koszty								
C. Wynik na sprzedaży								
odsetki								
D. Wynik finansowy brutto								
-wysokość podatku określona przez Urząd Skarbowy								
E. Wynik finansowy netto								
wypłaty własne Właściciela								
F. Posiadane środki trwałe:								
- budynki, budowle, grunty								
- urządzenia techniczne i maszyny								
- środki transportu								
- pozostałe aktywa trwałe								
G. Posiadane środki obrotowe:								
- zapasy								
- należności z tytułu dostaw i usług								
- środki pieniężne								
- inne								
H. Kapitał (fundusz własny)								
I. Zobowiązania krótkoterminowe								
- zobowiązania								
- krótkoterminowe kredyty bankowe								
- bieżąca część kredytów długoterminowych								
J. Zobowiązania długoterminowe								

*dane historyczne powinny obejmować ostatnie dwa pełne lata obrotowe oraz ostatni okres sprawozdawczy w roku bieżącym, prognoza natomiast powinna obejmować co najmniej cały okres kredytowania - przy kredytach udzielanych na okres jednego roku w układzie co najmniej kwartalnym, przy kredytach udzielanych na okres powyżej jednego roku w okresach kwartalnych w pierwszym roku kredytowania, w kolejnych latach w układzie rocznym.

(miejsowość, data, imię, nazwisko i podpis osoby osoby upoważnionej do reprezentowania Wnioskodawcy)

BANK SPÓŁDZIELCZY W KOŻUCHOWIE

Załącznik I.3. do Instrukcji kredytowania
działalności gospodarczej, część I

WNIOSKODAWCA:

Dane w

PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (karta podatkowa)	wykonanie za okres*			prognoza na okres*				data spłaty kredytu
I. PRZYCHODY								
Przychody								
- gotówkowe								
- z należności								
- kredyty								
A. RAZEM PRZYCHODY								
II. WYDATKI								
Zakupy - gotówkowe								
- spłata zobowiązań								
Płace i narzuty na płace								
Czynsze								
Energia (ciepło, elektr., gaz)								
Ubezpieczenia								
Transport i załadunki								
Reklama								
Usługi obce								
Naprawy i remonty								
Oplaty dzierżawne i leasing								
Prowizje i opłaty bankowe								
Odsetki od kredytu wnioskowanego								
Odsetki od innych kredytów								
Cła i inne podatki								
Wyплаты dla właściciela								
Inne wydatki inwestycyjne								
Inne wydatki nie wymienione wyżej								
Spłaty kredytu wnioskowanego								
Spłaty innych kredytów								
B. RAZEM WYDATKI								
C. WARTOŚĆ GOTÓWKI (A+B)	+							
D. GOTÓWKA NA POCZĄTEK OKRESU	+							
	-							
E. GOTÓWKA KOŃCOWA (C+D)	+							
	-							
GOTÓWKA SKUMULOWANA								
ZADŁUŻENIE								

*/dane historyczne powinny obejmować ostatnie dwa pełne lata obrachunkowe oraz ostatni okres sprawozdawczy w roku bieżącym, prognoza natomiast powinna obejmować co najmniej cały okres kredytowania - przy kredytach udzielanych na okres jednego roku w układzie co najmniej kwartalnym, przy kredytach udzielanych na okres powyżej jednego roku w okresach kwartalnych w pierwszym roku kredytowania, w kolejnych latach w układzie rocznym.

(miejscowość, data, imię, nazwisko i podpis osoby osoby
upoważnionej do reprezentowania Wnioskodawcy)