

..... dnia.....

.....  
/ imię i nazwisko lub nazwa firmy/

.....  
adres

**Bank Spółdzielczy  
w Pruszczu Gdańskim**

**Informacja**

o sytuacji ekonomiczno - finansowej Kredytobiorcy

prowadzącego działalność gospodarczą do wniosku z dnia .....

**I. Informacje ogólne**

1. Jestem właścicielem, dzierżawcą, użytkownikiem zakładu \*/ .....

.....

.....  
/ podać nazwę, adres, telefon, datę rozpoczęcia działalności/

2. Opis prowadzonej działalności .....

.....

.....

3. Posiadam następujące środki trwałe:

a) budynki

Lp.	Wymienić budynki	status prawny	powierzchnia	rok wybudowania	wartość
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					

b) maszyny i urządzenia

Lp.	Wymienić maszyny i urządzenia	ilość	typ	rok produkcji	wartość
1.					
2.					
3.					
4.					

c) akcje w spółkach

Lp.	Podać nazwę spółki	ilość	wartość
1.			
2.			

4. Rodzaj i wielkość produkcji, sprzedaży usług / w ujęciu ilościowym , ostatnie 2 lata/

.....  
 .....

5. Prowadzę działalność gospodarczą przy udziale ..... członków rodziny, zatrudniając .....

..... pracowników .....

/ podać ilość i charakter zatrudnienia, prac. fizyczni, umysłowi, zatrudnieni na stałe, dorywcze, wielkość etatu /

6. Informacje o otoczeniu firmy:

a) moi najwięksi konkurenci .....

.....

b) moi najwięksi odbiorcy (należności).....

Dłużnik	Należności ogółem	Należności			
		0-3 m-cy	3-6 m-cy	6-9 m-cy	Powyżej 6 m-cy
Razem					

c) moi najwięksi dostawcy ( zobowiązania ).....

Wierzyciel	Zobowiązania ogółem	Zobowiązania			
		0-3 m-cy	3-6 m-cy	6-9 m-cy	Powyżej 6 m-cy
Razem					

7. Rachunek/i/ bieżący, pomocniczy, ROR posiadam w następujących bankach:

Lp.	Nazwa banku	numer konta	średnie obroty w kwartale
1.			
2.			
3.			

8. Zaciągnięte kredyty i poręczenia :

Korzystam/y/ z kredytu                      tak                          nie   

Proszę wypisać kredyty udzielone Wnioskodawcy Współmałżonkowi:

nazwa banku/institucji udzielającej kredyt	nazwa kredytu	miesięczna rata do spłaty (kap.+odset.)	stan zadłużenia na dzień wypełniania wniosku	data wygaśnięcia zobowiązania	korzystający z kredytu Wnioskodawca/ Współmałżonek*

jest prowadzone wobec/nas/ mnie postępowanie windykacyjne    tak        nie   

kwota windykowana

 zł

 zł

Jestem/śmy/ poręczycielem/ami/                      tak                          nie   

Proszę wypisać poręczenia udzielone przez Wnioskodawcę Współmałżonka\*:

nazwa banku/institucji udzielającej poręczanego kredytu	miesięczna rata do spłaty (kap.+odset.)	stan zadłużenia na dzień wypełniania wniosku	data wygaśnięcia zobowiązania	czy kredyt jest spłacany przez Poręczyciela?
				tak/nie)*
				tak/nie)*
				tak/nie)*
				tak/nie)*
				tak/nie)*
				tak/nie)*

9. Numer Regonu .....

10. Numer NIP .....

11. Numer z ewidencji gospodarczej lub KRS.....

12. Informacja o sytuacji majątkowej i rodzinnej:

stan cywilny

panna/kawaler  
mężatka/zonaty  
separacja

  
  

wdowa/wdowiec  
rozwidziony/a

  

rozdzielność majątkowa    tak   

nie   

liczba członków rodziny        w tym na utrzymaniu   

status obecnie zajmowanego mieszkania    własny dom/mieszkanie)\*   

o wartości     zł    czy jest obciążone hipoteką? tak/nie)\*   

proszę wpisać wysokość hipoteki

 zł

Inna waluta

posiadane polisy na życie  tak  nie   
ilość

nazwa towarzystwa ubezpieczeniowego :

1.		2.	
suma ubezpieczenia	1. zł	2. zł	

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego (Dz.U. z 1997 r., Nr 88, poz. 553), że informacje wyżej podane są zgodne ze stanem faktycznym.

..... dnia .....

.....  
podpis wnioskodawcy/ów/

## II. Sytuacja ekonomiczno finansowa

### 1. Wyniki działalności gospodarczej:

Dla osób rozliczających się na podstawie ewidencję przychodów lub karty podatkowej

			wyniki za ostatni rok	wyniki w bieżącym roku	Prognoza na okres kredytowania
1	Sprzedaż towarów, wyrobów usług	+			
2	Zakupy towarów	-			
3	Koszty działalności	-			
4	Wynik finansowy	=			

Dla osób prowadzących ksiązkę przychodów i rozchodów

Wyszczególnienie	Stan na dzień w okresie poprzedzającym rozpatrzenie wniosku (w zł.)		Stan na dzień w okresie bieżącym (w zł.)	Prognoza na dzień w okresie kredytowania (w zł.)	
<b>A. PRZYCHODY RAZEM</b>					
- przychody ze sprzedaży towarów i usług					
- inne przychody					
<b>B. KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODU</b>					
- wydatki na zakup materiałów, towarów handlowych wg cen zakupu					
- koszty uboczne zakupu					
- inne wydatki (koszty)					
<i>w tym</i>					
• wynagrodzenia					
• amortyzacja					
- wartość remanentu zapasów na początek okresu minus wartość remanentu na koniec okresu					
- pozostałe					
<b>C. ZYSK (A-B)</b>					
<b>D. Podatek dochodowy</b>					
<b>E. Zysk netto (C-D)</b>					

## 2. Sytuacja finansowa kredytobiorcy:

Wyszczególnienie	Stan na dzień w okresie poprzedzającym rozpatrzenie wniosku (w zł.)		Stan na dzień w okresie bieżącym (w zł.)	Prognoza na dzień w okresie kredytowania (w zł.)	
<b>AKTYWA</b>					
<b>I. Majątek trwały</b>					
1. Grunty własne					
2. Budynki i budowle					
3. Maszyny i urządzenia					
4. Środki transportu					
5. Inne					
<b>II. Majątek obrotowy</b>					
1. Zapasy					
- materiały					
- wyroby gotowe					
- towary					
2. Należności					
3. Środki pieniężne					
- w kasie					
- na rachunkach bankowych					
4. Inne aktywa obrotowe					
<b>Razem aktywa (I+II)</b>					
<b>PASYWA</b>					
<b>I. Kapitały własne</b>					
1. Kapitał założycielski					
2. Zysk zatrzymany w firmie					
<b>II. Kapitały obce</b>					
1. Zobowiązania długoterminowe					
- kredyty i pożyczki długoterminowe					
- inne					
2. Zobowiązania krótkoterminowe					
- wobec dostawców					
- kredyty i pożyczki krótkoterminowe					
- wobec budżetu					
- inne					
3. Pozostałe zobowiązania					
<b>Razem pasywa</b>					

### 3. Przepływ środków pieniężnych

Wyszczególnienie	Stan na dzień w okresie poprzedzającym rozpatrzenie wniosku (w zł.)		Stan na dzień w okresie bieżącym (w zł.)	Prognoza na dzień w okresie kredytowania (w zł.)	
1. Gotówka początkowa					
2. Wpływy ze sprzedaży:					
- sprzedaż za gotówkę					
- spłaty należności					
<b>A. RAZEM WPŁYWY (1+2)</b>					
zakup materiałów, surowców, towarów					
spłaty zobowiązań					
wynagrodzenia					
świadczenia na rzecz pracowników					
czynsze (dzierżawy, opłaty)					
transport					
energia, woda, gaz					
telekomunikacja					
ubezpieczenia rzeczowe					
administracja					
reklama					
odsetki od kredytów					
podatki					
inne koszty (wymienić jakie)					
<b>B. RAZEM WYDATKI (1 + ... + 14)</b>					
<b>Gotówka operacyjna (A-B):</b>					
1. wydatki inwestycyjne					
2. spłata kredytów					
3. zmniejszenie kapitału					
4. inne (pozostałe)					
<b>C. RAZEM INNE WYDATKI (1+ ... + 5)</b>					
sprzedaż majątku trwałego					
zwiększenie kapitału ze źródeł zewn.					
kredyty bankowe					
inne (pozostałe)					
<b>D. RAZEM INNE WPŁYWY (1+ ... + 4)</b>					
<b>Gotówka końcowa (A-B-C+D)</b>					

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego (Dz.U. z 1997 r., Nr 88, poz. 553), że informacje wyżej podane są zgodne ze stanem faktycznym.

..... dnia .....

.....  
podpis wnioskodawcy/ów/

### III. Informacje dotyczące inwestycji

( wypełniamy w przypadku ubiegania się o kredyt inwestycyjny )

#### 1. Informacja dotycząca przedsięwzięcia (krótka charakterystyka):


#### 2. Obecny stan przedsięwzięcia (krótka charakterystyka):


#### 3. Nakłady i źródła finansowania przedsięwzięcia:

Nakłady (jako wydatki)	Kwota ogółem w zł	Dotychczas poniesione (kwoty w zł)	%
Projekty			
Inne (wymienić)			
<b>Razem (wartość przedsięwzięcia)</b>			<b>100 %</b>

Źródła finansowania (jako wpływy)	Kwota ogółem w zł	Dotychczas poniesione (kwoty w zł)	%
Środki własne, w tym(wymienić):			
1.			
2.			
3.			
Kredyty i pożyczki, w tym:			
- wnioskowany kredyt			
Inne (wymienić)			
<b>Razem (wszystkie źródła finansowania przedsięwzięcia)</b>			<b>100%</b>

4. Prace pozostałe do wykonania w ramach realizacji przedsięwzięcia:

0-10%	11-30%	31-50%	51-75%	76-90%	91-100%
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. Planowany termin zakończenia przedsięwzięcia:

do 3 m-cy	od 3 do 6 m-cy	od 6 do 9 m-cy	od 9 do 12 m-cy	od 12 do 18 m-cy	od 18 do 24 m-cy
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego (Dz.U. z 1997 r., Nr 88, poz. 553), że informacje wyżej podane są zgodne ze stanem faktycznym.

..... dnia .....

.....  
podpis wnioskodawcy/ów/