

**INFORMACJE DOTYCZĄCE PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI
PRZEDSIĘBIORCY PŁACĄCY PODATEK DOCHODOWY W FORMACH
ZYRCZAŁTOWANYCH (RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW
EWIDENCJONOWANYCH, KARTA PODATKOWA)**



Bank Polski

Wypełniając formularz prosimy zaznaczyć właściwe okienka krzyżykiem „X”.

W przypadku zbyt małej ilości miejsca do wypełnienia prosimy przedstawić informacje w formie załącznika.

*niepotrzebne skreślić

Nazwa i siedziba
Wnioskodawcy/Kredytobiorcy/Poręczyciela/Pożyczkobiorcy*, REGON

Data (DD-MM-RRRR)

1. Czy w okresie ostatniego roku/kwartału* zmienił się przeważający rodzaj działalności? TAK NIE
Jeżeli tak proszę podać szczegóły:

Proszę wskazać przeważający rodzaj prowadzonej działalności
klasa wg Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) _____

2. Proszę podać poziom przychodów ze sprzedaży bez podatku od towarów i usług (VAT) na działalności gospodarczej
a) w ubiegłym roku _____ tys. zł
b) wg stanu na koniec ostatniego kwartału _____ tys. zł
Jeżeli formularz jest wypełniany w pierwszych trzech miesiącach roku kalendarzowego należy podać poziom przychodów ze sprzedaży bez podatku i usług (VAT) na koniec poprzedniego (lit. a) i ostatniego roku kalendarzowego

3. Proszę podać stosowany narzut na wydatki związane z zakupem towarów handlowych i materiałów, świadczeniem usług (tj. różnica pomiędzy ceną sprzedaży a zakupu):
_____ %

4. Proszę podać stan środków pieniężnych na początku bieżącego roku:
_____ tys. zł

5. Proszę podać miesięczny poziom wydatków związanych z bieżącą działalnością (w tys. zł):

1. Wydatki eksploatacyjne _____

w tym:

a) media technologiczne _____

b) utrzymanie środków trwałych _____

c) czynsz _____

d) ubezpieczenie i ochrona mienia _____

2. Wydatki osobowe (wynagrodzenia) _____

3. Pozostałe wydatki (np. transport, reklama, koszty reprezentacyjne, raty leasingowe) _____

6. Proszę podać przeciętne okresy spływu należności handlowych od głównych odbiorców produktów (usług):

Nazwa odbiorcy, NIP _____ Przeciętny okres płatności _____ Udział procentowy w sprzedaży _____

Nazwa odbiorcy, NIP _____ Przeciętny okres płatności _____ Udział procentowy w sprzedaży _____

Nazwa odbiorcy, NIP _____ Przeciętny okres płatności _____ Udział procentowy w sprzedaży _____

Pozostali odbiorcy _____ Przeciętny okres płatności _____ Udział procentowy w sprzedaży _____

7. Proszę podać po ilu dniach przeciętnie odnawiane są zapasy: _____

8. Proszę podać przeciętne okresy regulowania płatności wobec głównych dostawców towarów handlowych i materiałów oraz usług:

Nazwa dostawcy, NIP	Przeciętny okres płatności	Udział procentowy w zakupach
Nazwa dostawcy, NIP	Przeciętny okres płatności	Udział procentowy w zakupach
Nazwa dostawcy, NIP	Przeciętny okres płatności	Udział procentowy w zakupach
Pozostali dostawcy	Przeciętny okres płatności	Udział procentowy w zakupach

9. Proszę podać informacje o wykorzystywanych obecnie kredytach obrotowych i pożyczkach finansujących bieżącą działalność:

dotyczy nie dotyczy

Zadłużenie w (zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)
Zadłużenie w (zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)
Zadłużenie w (zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)
Zadłużenie w (zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)

10. Proszę podać informacje o wykorzystywanych obecnie kredytach inwestycyjnych

dotyczy nie dotyczy

Zadłużenie (w zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)
Zadłużenie (w zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)
Zadłużenie (w zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)
Zadłużenie (w zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)

11. Proszę podać kwotę miesięcznych pobrań właścicielskich w tys. zł

12. Proszę podać kwotę inwestycji w środki trwałe wg stanu na koniec ostatniego kwartału (narastająco od początku roku)

13. Informacje o instrumentach pochodnych (jeśli Kredytobiorca/Poręczyciel/Pożyczkobiorca* z nich korzysta)

Parametry transakcji	Nazwa transakcji pochodnej (np forward, opcja, swap ...)	Nazwa transakcji pochodnej (np forward, opcja, swap ...)	Nazwa transakcji pochodnej (np forward, opcja, swap ...)
Rodzaj instrumentu bazowego (np. kurs EUR/PLN, LIBOR, cena towaru)			
Kontrahent (kto jest kontrahentem transakcji)			
Czas pozostały do wygaśnięcia transakcji (w dniach)			
Nominał transakcji (w walucie bazowej)			
Kupno czy sprzedaż? (w przypadku opcji)			
Jak zabezpieczona jest transakcja u kontrahenta z którym została zawarta? (brak zabezpieczenia, wniesiony depozyt, papiery, inne aktywa, umowa z kontrahentem)			
Jaki charakter ma transakcja? (czy transakcja jest zawarta w celu realizacji zysku, zabezpieczenia ryzyka przepływów finansowych, zabezpieczenia ryzyka kredytu, inne zabezpieczenie ryzyka)			

OŚWIADCZENIA

1. Wiarygodność informacji podanych w niniejszym oświadczeniu stwierdzam własnoręcznym podpisem.
2. Oświadczam, że:
 - 1) przekazane przeze mnie dokumenty lub informacje są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
 - 2) jestem świadom odpowiedzialności karnej wynikającej w szczególności z art. 297 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz. U. z 1997 r. nr 88, poz. 553, z późn. zm.)
3. Przyjmuję do wiadomości, że:
 - 1) PKO BP S.A. może przekazać informacje stanowiące tajemnicę bankową do instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.),
 - 2) przekazanie przeze mnie dokumentów lub informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym może spowodować wypowiedzenie umowy kredytu (pożyczki) przez PKO BP S.A.,
 - 3) w przypadku przedłożenia dokumentów niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub złożenia nieprawdziwych oświadczeń w celu uzyskania kredytu (gwarancji) lub mogących w inny sposób narazić PKO BP S.A. na straty, zebrane dane PKO BP S.A. może przekazać do systemu „Bankowy Rejestr”, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich.

Data (rrrr-mm-dd)

Miejscowość

Podpis Kredytobiorcy/Poręczyciela/Pożyczkobiorcy*
lub osoby uprawnionej do jego reprezentowania