



Bank Polski

JEDNOLITY FORMULARZ FINANSOWY

Nazwa i adres Kredytobiorcy

1. **Dane z ewidencji podatkowej** - wypełniają tylko przedsiębiorcy i rolnicy, którzy w ostatnim roku prowadzili ewidencję w formie księgi przychodów i rozchodów, ryczału ewidencjonowanego lub karty podatkowej oraz rolnicy nie będący podatnikami podatku dochodowego od osób fizycznych:

Lp.	Wyszczególnienie	Rok ubiegły	
1.	Forma ewidencji	<input type="checkbox"/> KPiR <input type="checkbox"/> Rolnik KPiR	<input type="checkbox"/> Karta podatkowe <input type="checkbox"/> Ryczałt ew.
2.	Sposób opodatkowania podatkiem dochodowym ^{1/}	<input type="checkbox"/> Skala podatkowa <input type="checkbox"/> Stawka liniowa podatku	
3.	Sposób rozliczenia składki ZUS ^{1/}	<input type="checkbox"/> Składka w kosztach <input type="checkbox"/> Składka odliczana od dochodu	
		w złotych	
4.	Przychody ze sprzedaży (tylko wartość sprzedanych towarów i usług tj. bez pozostałych przychodów) ^{2/}		
5.	Amortyzacja		
6.	Wynik finansowy przed opodatkowaniem (z uwzględnieniem remanentu zapasów)		

2. **Dane z rachunku zysków i strat oraz bilansu** - wypełniają tylko przedsiębiorcy i rolnicy, którzy w ostatnim roku prowadzili księgi rachunkowe:

Lp.	Wyszczególnienie	Rok ubiegły	
		w złotych	
1.	Przychody ze sprzedaży (suma przychodów ze sprzedaży produktów oraz przychodów ze sprzedaży towarów i materiałów)		
2.	Amortyzacja		
3.	Zysk/ strata brutto		
4.	Zysk/ strata netto		
5.	Kapitał własny		
6.	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług (nieopłacone faktury)		
7.	Aktywa razem		

3. Dane o zobowiązaniach finansowych i wpływach na rachunek bieżący – wypełniają wszyscy klienci, bez względu na formę ewidencji:

Lp.	Wyszczególnienie (w złotych)			
1.	Wysokość wpływów na firmowy rachunek bieżący w innym banku w okresie ostatnich 6 miesięcy (jeżeli Klient posiada rachunek firmowy w innym banku)			
2.	Kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe odnawialne, limity faktoringu niepełnego oraz limity kart kredytowych i obciążeniowych (w innych bankach) w PLN			
	Rodzaj transakcji	Nazwa banku/ innej instytucji	Kwota limitu	Termin spłaty
3.	Kredyty i inne zobowiązania obrotowe spłacane w ratach (w innych bankach) ^{5/}			
	Rodzaj transakcji	Nazwa banku/ innej instytucji	Saldo zadłużenia na dzień złożenia wniosku	Termin całkowitej spłaty
4.	Kredyty spłacane w ratach inne niż obrotowe (w innych bankach) ^{6/}			
	Rodzaj transakcji	Nazwa banku/ innej instytucji	Saldo zadłużenia na dzień złożenia wniosku	Termin całkowitej spłaty
5.	Przyznane gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe			
	Rodzaj transakcji	Nazwa banku/ innej instytucji	Kwota gwarancji	Termin obowiązywania

Przypisy:

^{1/} Wypełniają wyłącznie przedsiębiorcy, którzy prowadzili ewidencję w formie księgi przychodów i rozchodów.

^{2/} W przypadku rolników w przychodach ze sprzedaży zawierają się również dotacje o charakterze obszarowym lub inne przyznawane cyklicznie, a także przychody z pozostałej działalności gospodarstwa rolnego, w tym produkcji leśnej, usług świadczonych własnym sprzętem na zewnątrz gospodarstwa rolnego, usług agroturystycznych, czynszów dzierżawnych (otrzymywanych) i odszkodowań produkcyjnych.

^{3/} W pozycji należy wykazać wartości niematerialne i prawne, środki trwałe (nieruchomości, środki transportu, urządzenia techniczne i maszyny, pozostałe środki trwałe). Rolnicy nie dokonujący odpisów amortyzacyjnych przyjmują aktualną wartość ubezpieczeniową lub rynkową.

^{4/} W pozycji należy wykazać: zapasy, należności krótkoterminowe i środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych.

^{5/} W pozycji należy wykazać zobowiązania finansowe zaciągnięte na cele obrotowe w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, w szczególności kredyty obrotowe spłacane w ratach, pożyczki bankowe i leasingowe na cele obrotowe.

^{6/} W pozycji należy wykazać raty zobowiązań finansowych zaciągniętych na cele inne niż obrotowe w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, w szczególności: kredyty inwestycyjne, pożyczki bankowe i leasingowe na cele inwestycyjne, pożyczki hipoteczne oraz leasing finansowy.

Stempel, miejscowość, data

Podpis Kredytobiorcy (zgodny z kartą wzorów podpisów w PKO Banku Polskim S.A.)