

## OŚWIADCZENIE KLIENTA – AKTUALIZACJA DANYCH

(uproszczona księgowość – KPiR, Ryczał od przychodów ewidencjonowanych,  
karta podatkowa)

1. KLIENT			
Nazwa Klienta			
Siedziba / Adres Klienta			
Nr dowodu tożsamości/ PESEL/ REGON *			
2. ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE KLIENTA I PODMIOTÓW POWIĄZANYCH			
Łączne zaangażowanie klienta (w tym zaangażowanie z tytułu kredytów detalicznych) <sup>1</sup>			
Nazwa banku i nazwa Kredytobiorcy	Rodzaj zaangażowania i ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)
Ogółem aktualne zobowiązania kredytowe Klienta:			

<sup>1</sup> w przypadku spółek osobowych należy uwzględnić pełne zaangażowanie klienta – spółki osobowej oraz kredytów detalicznych wspólników

Roczna spłata rat kapitałowych kredytów zaciągniętych na działalność gospodarczą:							
Roczna spłata rat kapitałowo-odsetkowych kredytów niezwiązanych z kredytowaną działalnością, w tym detalicznych (klienta i współmałżonka, o ile dotyczy)							
<b>3. ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH</b>							
Nazwa podmiotu powiązanego		Nazwa banku		aktualne zaangażowanie kredytowe podmiotu powiązanego		Typ powiązania <sup>2</sup>	
Ogółem aktualne zobowiązania kredytowe podmiotów powiązanych z Klientem							
<b>4. STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG</b> (wg stanu na ostatni zakończony okres sprawozdawczy poprzedzający datę złożenia wniosku):							
Kategoria należności		do 30 dni	powyżej 30 dni do 60 dni	powyżej 60 dni do 180 dni	powyżej 180 dni do 365 dni	powyżej 365 dni	łącznie
		1.	2.	3.	4.	5.	6.
Bieżące	w tys. zł						
	w %						
Przeterminowane	w tys. zł						

2

1. Grupa podmiotów powiązanych oznacza (dowolne z poniższych):
  - 1) co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, które - jeżeli nie wykazano inaczej - stanowią jedno ryzyko, ponieważ jedna z nich sprawuje bezpośrednio lub pośrednio kontrolę (jest jednostką dominującą) nad tą drugą osobą lub nad pozostałymi osobami;
  - 2) co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, między którymi nie zachodzi stosunek kontroli opisany w pkt 1, lecz które należy uznać za stanowiące jedno ryzyko, gdyż są one na tyle wzajemnie ze sobą powiązane, iż powstanie problemów finansowych u jednej z nich, w szczególności trudności z finansowaniem lub spłatą zobowiązań, prawdopodobnie oznaczałoby, że druga osoba lub wszystkie pozostałe osoby również napotkałyby trudności z finansowaniem lub ze spłatą.
2. Bank identyfikuje podmioty istotnie powiązane, które stanowią jedno ryzyko, wg następujących typów powiązań:
  - 1) powiązania kapitałowo-organizacyjne, w przypadku których podmiot istotnie powiązany spełnia kryteria:
    - a) podmiot posiada bezpośrednio lub pośrednio równo lub powyżej 50% udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu (wywiera dominujący wpływ na jednostkę, i/lub jest jej akcjonariuszem lub udziałowcem); lub
    - b) posiada prawa do wykonywania powyżej 50% głosów w organach innego podmiotu (posiada większość głosów w innej jednostce lub ma prawo do powoływania lub odwoływania większości członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innej jednostki lub sprawuje samodzielną kontrolę nad większością praw głosu akcjonariuszy i udziałowców tej jednostki) lub
    - c) podmioty są wspólnie zarządzane lub kontrolowane, w tym z tytułu uczestnictwa jednego podmiotu lub tej samej osoby trzeciej w organie zarządzania albo organie kontroli i nadzoru drugiego podmiotu;
  - 2) powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych - dwa podmioty prowadzą współpracę gospodarczą, której ustanie lub pogorszenie będzie miało istotny wpływ na sytuację finansową podmiotu wnioskującego o produkt kredytowy (istotny wpływ dotyczy powiązań handlowych, świadczenia usług o udziale powyżej 30%, tj. zobowiązania lub należności z tytułu dostaw i usług przekraczają 30% całości tych pozycji bilansowych);
  - 3) powiązania z tytułu wspólności majątkowej – wnioskodawcami są małżonkowie, między którymi panuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej.

	w %						
Należności z tyt. dostaw brutto							
Odpisy aktualizujące							
Należności z tyt. dostaw i usług netto (bilans):							
Należności dochodzone na drodze sądowej							

#### 5. STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG

(wg stanu na ostatni zakończony okres sprawozdawczy poprzedzający datę złożenia wniosku):

Kategoria zobowiązań		do 30 dni	powyżej 30 dni do 60 dni	powyżej 60 dni do 180 dni	powyżej 180 dni do 365 dni	powyżej 365 dni	łącznie
		1.	2.	3.	4.	5.	6.
Bieżące	w tys. zł						
	w %						
Przeterminowane	w tys. zł						
	w %						
Zobowiązania z tyt. dostaw netto							

#### 6. STRUKTURA SPRZEDAŻY

przedmiot sprzedaży	*wg danych na dzień.....		**wg. danych na dzień.....	
	wartość	% udział w sprzedaży ogółem	wartość	% udział w sprzedaży ogółem
<b>RAZEM:</b>				

**7.ZESTAWIENIE ODBIORCÓW I DOSTAWCÓW** według stanu na dzień.....

## Odbiorcy

nazwa i adres odbiorcy	wartość	% udział w sprzedaży ogółem	uwagi(od kiedy współpraca)
<b>RAZEM:</b>			

## Dostawcy

nazwa i adres dostawcy	wartość	% udział w dostawach ogółem	uwagi(od kiedy współpraca)
<b>RAZEM:</b>			

**8. DODATKOWE INFORMACJE O KLIENCIE**

Wykształcenie Klienta Ocenie podlega wykształcenie Kredytobiorcy oraz jego adekwatność do specyfiki prowadzonej działalności. W przypadku spółek oceniane jest najkorzystniejsze wykształcenie Wspólnika	
Wiek Klienta (w przypadku spółek podać wiek wszystkich Wspólników)	
Miejsce prowadzenia działalności	
Doświadczenie zawodowe (należy uzupełnić) W przypadku spółek oceniane jest	Ilość lat ogólnego doświadczenia zawodowego:

najkorzystniejsze doświadczenie Wspólnika	Ilość lat doświadczenia zawodowego w branży w której prowadzi działalność:
	Ilość lat doświadczenia zawodowego Klienta na stanowisku kierowniczym:
Majątek prywatny i firmowy Ocenie podlega szacunkowa wartość majątku klienta W przypadku Spółek podać szacunkowe wartości majątków prywatnych wszystkich wspólników	
Regulowanie zobowiązań wobec US/ZUS / innych płatności (niepotrzebne skreślić)	Zaległości: <input type="checkbox"/> Nie posiada <input type="checkbox"/> Do 30 dni <input type="checkbox"/> Powyżej 30 dni <input type="checkbox"/> Powyżej 90 dni
Historia funkcjonowania przedsiębiorstwa	Ile lat funkcjonuje przedsiębiorstwo?
	Czy zdarzały się zajęcia komornicze lub sprawy sądowe prowadzone przeciwko Klientowi?
Zatrudnianie pracowników najemnych	Czy Klient zatrudnia pracowników najemnych? <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
	Liczba zatrudnionych pracowników _____ na dzień składania wniosku
	Zmiana zatrudnienia w ciągu ostatniego roku (+/-) w procentach (wpisać procentowo liczbę zmiany zatrudnienia np. wzrost 10% lub spadek -10%) _____
Sezonowość prowadzonej działalności (niepotrzebne skreślić)	Przychody Klienta charakteryzują się sezonowością: <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
	Przychody Klienta charakteryzują się sezonowością, ale Klient posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości: _____
	Przychody Klienta charakteryzują się sezonowością, gdy Klient nie posiada dodatkowych źródeł przychodów pozwalających minimalizować skutki sezonowości: _____

9. DODATKOWE INFORMACJE FINANSOWE		
dodatkowe informacje	ostatni rok obrotowy (pełny) <sup>3</sup>	Okres bieżący
Przychody ogółem z działalności		
Pozostałe dochody prywatne <sup>4</sup> (o ile dotyczą)		
Koszty ogółem z tytułu zakupu towarów, wynagrodzeń, składek, pozostałych (bez amortyzacji, odsetek i podatku)		
Amortyzacja		
Odsetki (od kredytów na działalność gospodarczą)		
Podatek		
Zysk/strata netto		
Informacje o realizacji prognoz finansowych złożonych przez Klienta (o ile dotyczy)	Czy występują odchylenia od prognoz finansowych?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
	Wyjaśnienia, w przypadku odchylenia od prognoz finansowych:	

## OŚWIADCZENIE

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny, że podane wyżej informacje są zgodne ze stanem faktycznym.

\_\_\_\_\_

(miejsowość, data)



(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Klienta)

\*–usunąć w przypadku podmiotów gospodarczych – spółek prawa handlowego

<sup>3</sup> informacje finansowe (szczególnie za ostatni rok) należy potwierdzić rocznym PIT

<sup>4</sup> pozostałe dochody klienta i współmałżonka (o ile dotyczy) nie związane z kredytowaną działalnością