

BANK SPÓŁDZIELCZY W KAŁUSZYNIE

WNIOSKODAWCA:

Załącznik 3 do Instrukcji kredytowania
działalności gospodarczej

PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH DLA OSÓB/PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH KSIĄŻKĘ PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW LUB OPODATKOWANYCH W FORMIE RYCZAŁTU OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH

Dane w tys. zł

PRZEŁYWY 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								
Inne przychody								
A. RAZEM PRZYCHODY								
II. WYDATKI								
Zakupy - gotówkowe								
- spłata zobowiązań								
Płace i narzuty na płace								
Czynsze, energia (ciepło, elektr., gaz)								
Transport i załadunki								
Usługi obce								
Naprawy i remonty								
Podatek VAT								
Prowizje i opłaty bankowe								
Odsetki od kredytu wnioskowanego								
Odsetki od innych kredytów								
Wypłaty dla właściciela								
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								

KOMENTARZ DO EWENTUALNIEJ STRATY/POGORSZENIA WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI**:

.....

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

*/dane historyczne powinny pochodzić z okresu ostatniego roku obrotowego i roku bieżącego, 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.

** niepotrzebne skreślić