

Hitelkérelem

vállalkozások részére

I. A vállalkozás főbb adatai

1. A vállalkozás cégneve:

.....

1/a. egyéni vállalkozó esetén:

- a vállalkozó neve:

- anyja neve:

- születési ideje:

- születési helye:

- lakcím:

- adóazonosító jel:

2. Székhely:

címe:

megye:

3. Telephely(ek):

4. KSH-számjel:

5. Adószám:

6. TEÁOR kód:

7. Cégjegyzék szám:

8. Gazdálkodási forma:

9. Cégek kategória:

(az 1999. évi XCV. törvény szerinti mikro-, kis-, középvállalkozás)

10. Alapítás dátuma:

Szükséges dokumentumok (másolatban, az eredeti bemutatása mellett):

- Alapító okirat vagy alapszabály, társasági szerződés (vagy vállalkozói igazolvány)
- Adóbejelentkezési lap, ill. a legutolsó adatszolgáltatási lap
- Cégbírói bejegyzési határozat, változás-bejelentések - vagy: induló cégnél bejelentés, már működő cégnél 1 hónapnál nem régebbi cégkivonat
- Hiteles aláírási címpéldány
- **Ismételt hitelkérelem benyújtása esetén csak cégkivonat szükséges, az egyéb okmányokat csak akkor kell mellékelni, ha az előző hitelkérelem benyújtása óta azok tartalmában változás történt**

11. Számlavezető hitelintézet(ek) és a pénzforgalmi számla(ák) száma:

Számlavezető megnevezése	Pénzforgalmi számlaszáma

12. Vállalkozás vezetője:

telefonszáma:

telefax száma:

13. Ügyintéző neve:

telefonszáma:

14. A vállalkozás saját tőkéje:

A vállalkozás	alapításkor:	jelenleg:
saját tőkéjének összege		

II. Információ a vállalkozás jelentős (25%-nál nagyobb) tulajdoni hányadú tagjairól, tulajdonosairól:
1. A vállalkozás tagjai, tulajdonosai:

Tag/Tulajdonos neve, címe	Tulajdoni hányada/Szavazati arány (%)	A tag, tulajdonos adószáma (természetes személy esetén: adóazonosító jel, születési dátum)

2. A tagok, tulajdonosok vállalkozásai (kapcsolt vállalkozások)

Tag/Tulajdonos neve	Tulajdoni hányada/Szavazati arány (%)	A kapcsolt vállalkozás neve és címe	A kapcsolt vállalkozás adószáma

A kapcsolt vállalkozás által felvett hitel igénybevételeinek időpontja	A hitelező neve	A hitel célja	Fennálló hitelállomány összege	A hitel végső lejárat	Visszafizetés ütemezése

3. A tagok személyi jellegű (nem vállalkozással) kapcsolatos hiteltartozásai:
(csak egyéni vállalkozók és nem korlátozott felelősségű társaságok [kkt., bt., stb.] töltsék ki)

Tag neve	Hitelcél megnevezése	Aktuális hiteltartozás	Hitelező neve	A hitel végső lejárat	Tárgyévi törlesztési kötelezettség

4. A tagok, tulajdonosok korábbi vállalkozásai:

Tag, tulajdonos	A vállalkozás neve, tevékenysége	Tulajdoni hányad	Megszűnés / kilépés oka

III. A vállalkozás működésének főbb jellemzői:

1. A vállalkozásban személyesen közerműködő tagok száma, szakképzettsége:

Alapításkor	Jelenleg

2. A vállalkozás tevékenységének rövid ismertetése:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

3. Fontosabb szállítók:

Megnevezés	A számla kiegyenlítésének átlagos ideje	A fizetés módja	A beszállítások értéke	A tárgyévet megelőző év adatai (új vállalkozás esetén folyó évi adatok alapján)

4. Fontosabb vevők (legalább a 3 legnagyobb vevőt jelölje meg):

Megnevezés	A számla kiegyenlítésének átlagos ideje	A fizetés módja	A vásárlások értéke	A vevőtől származó árbevétel aránya a teljes árbevételben belül (%)	A tárgyévet megelőző év adatai (új vállalkozás esetén folyó évi adatok alapján)

5. Az árbevétel mely tevékenységeikől és milyen országokból származik:

Tevékenység (TEÁOR) kódja	Árbevétel megoszlása (%)

Ország megnevezése, ahonnan az árbevétel származik	Árbevétel megoszlása (%)

6. Igénybe vesz-e könyvelőt, adótanácsadót, könyvszakértőt, jogászt? igen - nem
Ha igen,

	Név	Cím
könyvelő		
adótanácsadó		
könyvszakértő		
jogász		

7. Foglalkoztatottak átlagos létszáma az elmúlt évben:fő

Szükséges dokumentumok:

- az utolsó két év *letétbe helyezett* azonos éves beszámolója (vagy egyszerűsített éves beszámolója), illetve egyszerűsített beszámolója és az ezeket alátámasztó főkönyvi kivonatok,
- utolsó lezárt év adóbevallása.

IV. A vállalkozás (egyéni vállalkozó) egyéb vállalkozás(ok)ban való befektetéseinek ismertetése (kapcsolt vállalkozások)

Vállalkozás neve, címe	Jogi formája	Alapítás dátuma	Adószáma, KSH-szám	A részvétel minősége	Tulajdoni hányad/Szavazati arány (%)

A kapcsolt vállalkozás által felvett hitel igénybe-vételének időpontja	A hitelező neve	A hitel célja	Fennálló hitelállomány összege	A hitel végső lejárat	Visszafizetés ütemezése

V. A vállalkozás fennálló tartozásai:**1. Összes kötelezettség:**

Megnevezés	Összeg
Éven belüli lejáratú kötelezettség:	
Éven túli lejáratú kötelezettség:	
Lejárt tartozások:	
Összesen:	

2. Az összes kötelezettségből hitelintézetekkel szembeni tartozások:

Megnevezés	Összeg
Éven belüli lejáratú kötelezettség:	
Éven túli lejáratú kötelezettség:	
Lejárt tartozások:	
Összesen:	

3. A hitelintézeti tartozásokból az OTP-vel szemben fennálló tartozások:

Megnevezés	Összeg
Éven belüli lejáratú kötelezettség:	
Éven túli lejáratú kötelezettség:	
Lejárt tartozások:	
Összesen:	
Éven túli hitelek saját tőkéhez viszonyított mértéke: (%)	

4. Költségvetési szervek felé fennálló tartozások:

Megnevezés	Összeg	- ebből	
		lejárt tart.	átütemezett tart.
adótartozás (APEH)			
TB tartozás (APEH)			
VPOP (külkereskedelmi tevékenységet folytató vállalkozások töltsék ki!)			
Egyéb adótartozás (pl.:helyi adó)			

Szükséges dokumentumok: (30 napnál nem régebbi)

- APEH-,
- VPOP-,
- egyéb (pl.:helyi adó) adótartozás igazolások.

5. Szállítókkal szembeni tartozások:

Szállítói tartozások lejárat szerinti részletezése	Utolsó lezárt évben	20... -n (a hitelkérelem benyújtásakor)
Nem lejárt tartozás		
0-30 nap közötti lejárt tartozás		
31-60 nap közötti lejárt tartozás		
60 napon túl lejárt tartozás		
90 napon túl lejárt tartozás		
1 éven túl lejárt tartozás		
Összesen:		

VI. A vállalkozás által igényelt hitel:

1. A hitel jellege (forgóeszközhitel, fejlesztési, stb):

2. A hitel célja:

3. A hitel összege:

A folyósítás ütemezése	
Dátum:	Összeg:

4. A visszafizetés futamideje:

A törlesztés ütemezése	
Dátum:	Összeg:

Szükséges dokumentumok:

- amennyiben a társasági szerződés /alapszabály azt rögzíti, taggyűlési határozat a hitel felvételéről,
- az engedélyköteles, ill. a bejelentésköteles tevékenységek esetében az érvényes engedélyek és a bejelentést tanúsító igazolások bemutatása, másolata,
- szöveges üzleti terv, amelyben a vállalkozás üzleti elképzeléseit alátámasztja, szövegesen elemzi várható gazdálkodását, annak eredményességét stb.,
- mérleg- és eredményterv a hitel futamidejére,
- pénzforgalmi terv, ill. fejlesztési hitelnél cash-flow terv, valamint
- fejlesztési hitelnél: fejlesztési adatlap, építési engedély, kivitelezési terv, megvalósíthatósági tanulmány, a beruházáshoz kapcsolódó engedélyek, bizonylatok, egyéb dokumentumok.

5. A hitel fedezeteként felajánlott biztosítékok

Ingtalan biztosíték:

	1.)	2.)
- az ingatlan tulajdonosa		
- az ingatlan címe		
- az ingatlan leírása, elhelyezkedése alapterülete, beépített területe		
- vételára		
- vétel dátuma		
- tulajdoni lap száma		
- helyrajzi száma		
- az ingatlan terhei		
- becsült érték		
az értékbecslő megnevezése		

Szükséges dokumentum:

- 1 hónapnál nem régebbi tulajdoni lap,
- 3 hónapnál nem régebbi értékbecslés, vagy 6 hónapon belüli vásárlás esetén adásvételi szerződés
- számla, vagy árajánlat,
- nyilatkozat arról, hogy az ingatlant más ügylet kapcsán nem ajánlották fel fedezetként, nem apportálták, stb.,
- más tulajdona (dologi adós) esetén hozzájáruló nyilatkozat,
- az ingatlan fedezetként való elfogadása esetén szükség lesz a vagyontárgybiztosítási szerződés bemutatására.

Gépek, berendezések:

Megnevezése	Tulajdonos	Könyv szerinti érték	Becsült érték (Ft)

Szükséges dokumentum:

- tételes lista a gépekről, berendezésekről, amennyiben az több tételből áll,
- 3 hónapnál nem régebbi értékbecslés vagy 6 hónapon belüli vásárlás esetén számla,
- számla vagy árajánlat (beszerzendő eszközök esetén),
- nyilatkozat arról, hogy az eszközöket más ügylet kapcsán nem ajánlották fel fedezetként, nem apportálták, azok tehermentes, saját tulajdonú eszközök (nem lízingtárgyak vagy bérelt eszközök),
- az eszköz fedezetként való elfogadása esetén szükséges a vagyontárgybiztosítási szerződés bemutatása.

Járművek:

Megnevezése	Tulajdonos	Könyv szerinti érték	Becsült érték (Ft)

Szükséges dokumentum:

- forgalmi engedély,
- 3 hónapnál nem régebbi értébecslés vagy 6 hónapon belüli vásárlás esetén számla,
- csak 3 évnél nem idősebb gépjármű fogadható el fedezetként.

Készletek:

Megnevezése	Tulajdonos	Könyv szerinti érték	Becsült érték (Ft)

Szükséges dokumentum:

- tételes leltár bemutatása,
- az eszköz fedezetként való elfogadása esetén szükséges a vagyonbiztosítási szerződés bemutatása.

Értékpapírok:

Tételes megnevezése	Tulajdonos	Könyv szerinti érték	Becsült érték (Ft)

Lekötött bankbetétek:

Hitelintézet megnevezése	Összeg	Devizanem	Lejárat

Bankgarancia:

- bank neve:	
- címe:	
- a garanciavállalás összege:	
- a garanciavállalás lejárata:	

Készfizető kezesség:

a.) Amennyiben a kezes vállalkozás

- kezes neve:	
- székhelye:	
- adószáma:	
- a kezességvállalás összege:	
- lejárat:	

b.) Amennyiben a kezes természetes személy

- kezes neve:	
- címe:	
- születési dátuma:	
- adóazonosító jel:	
- a kezességvállalás összege:	
- lejárat:	

Szükséges dokumentum:

- kezességvállalási nyilatkozat,
- a kezes gazdálkodására vonatkozó dokumentumok.

Egyéb biztosítékok:

.....

.....

.....

.....

Nyilatkozatok:

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem (kijelentjük), hogy a cég nem áll csőd-, felszámolási-, ill. végelszámolási eljárás alatt és a cég ellen nincs folyamatban végrehajtási eljárás.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem (kijelentjük), hogy a fentiekben az általam (általunk) közölt adatok a valóságnak megfelelnek - a vállalkozás minden kötelezettségét és gazdálkodásának fontosabb körülményeit ismertette, azokon túl nincs fennálló (vagy várható) kötelezettsége - és hozzájárulok (hozzájárulunk) azoknak a hitelnyújtó által történő kezeléséhez.

Kelt:

.....
cégszerű aláírás

Kiegészítés FEJLESZTÉSI/BERUHÁZÁSI hitel esetén

Fejlesztés/Beruházás kezdetének időpontja:

A beruházás üzembe helyezésének időpontja:

A FEJLESZTÉS TERVEZETT ANYAGI-MŰSZAKI ÖSSZETÉTELE (ÁFA NÉLKÜL):

Megnevezés	Felmerülése szerint			Költség összesen	Ktg. az összktg. %-ában
	20 . . év	20 . . év	20 . . év		
Építés					
Gépek, berendezések					
Ingatlan vásárlás					
Egyéb					
Beruházási költség összesen:					
Tartós (induló) forgóeszköz- szükséglet					
Fejlesztési ktg. össz:					
A beruházás befejezéséig felmerülő kamatok:					
Egyéb fejl. célú kifizetések (Vámok, illetékek, stb.)					
A fejlesztés teljes költsége:					

A fejlesztés forrásai:	20 . . év	20 . . év	20 . . év	Összesen	%
Saját erő:					
ebből: - készpénz					
- nem készpénz					
Hitel:					
Egyéb forrás:					
Forrás összesen:					

A fejlesztéshez kapcsolódó lízing, bérlet (esetleg tartós bérlet) ismertetése:

Szükséges dokumentumok:

- saját forrás igazolása,
- a beruházáshoz kapcsolódó esetleges korábbi hitel- vagy támogatási szerződések másolata.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem (kijelentjük), hogy a fentiekben az általam (általunk) közölt adatok a valóságnak megfelelnek - a vállalkozás minden kötelezettségét és gazdálkodásának fontosabb körülményeit ismertette, azokon túl nincs fennálló (vagy várható) kötelezettsége - és hozzájárulok (hozzájárulunk) azoknak a hitelnyújtó által történő kezeléséhez.

Kelt:

.....

Üzleti terv fejlesztési hitel esetén

fejlesztés esetén az üzleti terv szöveges részének az alábbiakra kell kitérnie

Az előállítandó termék, ill. nyújtandó szolgáltatás ismertetése, amennyiben az a meglévő tevékenységtől eltér:

- terméklista (főbb termékek, termékcsoporthoz minősége, szabványa, márkája),
- vonzáskörzet, ágazati, iparági, regionális stb. versenyhelyzet,
- a szolgáltatásra, termékforgalmazásra vonatkozó előírások, hatósági minősítések, engedélyek,
- a termék, szolgáltatás iránti igény alátámasztása (piackutatási eredmények), ajánlatok, szándéknyilatkozatok, ajánlatkérések, partnerek, referenciák,
- fő konkurensek a beszerzési és értékesítési piacon,
- képes-e a versenyképességét megőrizni, vagy ez csak további fejlesztéssel lehetséges,
- a vállalkozás üzleti elképzelései.

A beruházás, fejlesztés folyamata:

- a telephely tulajdonviszonyai,
- milyen rendeltetésű és alapterületű épületeket építenek, a terület, ingatlan elhelyezkedése, korábbi hasznosítási módja, infrastrukturális ellátottsága stb.,
- beszerzendő gépek, eszközök leírása, szükségességük indoklása,
- a beruházás előkészítettsége,
- a már megkezdett beruházásnál az eddig elkészült beruházás, ill. a befejezéshez még hiányzó eszközök ismertetése,
- technológia ismertetése - energia, infrastruktúra igény, termelési techn. folyamat,
- milyen hatósági engedélyek, működési engedélyek szükségesek, ezek rendelkezésre állnak-e,
- a beruházáshoz kapcsolódó tartós forgóeszköz-szükséglet és ennek számítása.

A vállalkozás tervadatai, mérlegterv, eredményterv stb.:

- a mellékelt táblázatok alapján a tervek szöveges ismertetése (a fejlesztés indoklása - milyen többlet eredmény elérését teszi lehetővé stb.),
- a vállalkozás piaci stratégiája, milyen eszközökkel kívánja a tervezett célt elérni (a beruházás megvalósítása utáni eszközrendszer.),
- a szükséges munkaerő rendelkezésre áll-e,
- a tevékenység jellegétől függő egyéb kérdések (kutatás-fejlesztési tevékenység stb.),
- mit tart a vállalkozás erős és gyenge pontjainak,
- megtérülés, fedezeti pont stb. számítások.

Szükséges dokumentumok:

- költségvetés,
- árajánlatok, árjegyzékek,
- folyamatban levő beruházás bizonylatainak másolata,
- beruházáshoz kapcsolódó hitelek, támogatások felhasználásának bemutatása,
- már megvásárolt gépek, berendezések listája, leírása, számlái,
- működéshez szükséges - esetleg előírt - képzettség igazolása,
- meglévő készletek értékelése, használhatósága,
- berendezések beszerzési lehetősége, ára,
- hatósági engedélyek,
- tervek.

Információs adatlap

az éves beszámolót, egyszerűsített éves beszámolót készítő vállalkozók részére

A beszámoló forduló napja: ____ év __ hó __ nap¹

(Az információs adatlap adatait kérjük a beszámolóval megegyezően – ezer Ft-ban / millió Ft-ban – kitölteni)

Megnevezés	Tárgyév	Tárgyévet követő félév ²
A határidőn túli követelések értéke		
Vevők		
Váltókövetelések		
Egyéb követelések		
Likvid befektetések befektetett pénzügyi eszközökből, tőzsdei és OTC részvények		
Hosszú lejáratú hitelek és kölcsönök kamata		
Hosszú lejáratú hitelek és kölcsönök törlesztése		
Határidőn túli tartozások értéke		
Értékesítés nettó árbevétele	----	
Egyéb bevételek	----	
Értékcsökkenési leírás³		
Passzív időbeli elhatárolások éven belüli kötelezettséget jelentő része		----
Aktív időbeli elhatárolások éven belüli bevételt jelentő része		----

Megnevezés	Bázis év ⁴	Tárgyév	Tárgyévet követő félév ²
Szállító állomány összege⁵			
Vevő állomány összege⁵			
Tárgyi eszközök bruttó értéke			

Megnevezés	Bázis évet megelőző év	Tárgyfélév	Tárgyévet követő félév ²
Készletállomány értéke			

¹ Az utolsó lezárt év = Tárgyév dátuma

² Abban az esetben töltendő ki, ha a hitelkérelem a tárgyévet követő év II. félévében kerül benyújtásra

³ Forgalmi költség eljárással készített eredménykimutatást készítő vállalkozások töltsék ki!

⁴ Bázis év = Tárgyévet megelőző év

⁵ Csak az egyszerűsített éves beszámolót készítő vállalkozások töltsék ki!

Szállítókkal való kapcsolat⁶

- a) szállítók könnyen helyettesíthetők
- b) kevés számú, de nem monopolhelyzetű szállító
- c) a szállítók monopolhelyzetűek

Vevőkkel való kapcsolat⁶

- a) vevőkör a jövedelmezőség csökkenése nélkül változtatható
- b) a vevőkör csak a jövedelmezőség csökkenésével változtatható
- c) valamely vevő kiesése nehezíti a működést

Kelt:

cégszerű aláírás

⁶ A megfelelő válasz betűjelét kérjük beírni!

Információs adatlap

az egyszerűsített beszámolót készítő vállalkozók részére

Forrás: kiegészítő analitikus nyilvántartások, naplófőkönyv, hitelszerződések, APEH, VPOP, jegyző igazolása a köztartozásokról.

A beszámoló forduló napja: ____ év __ hó __ nap¹

(Az információs adatlap adatait kérjük a beszámolóval megegyezően – ezer Ft-ban / millió Ft-ban – kitölteni)

Megnevezés	Tárgyév	Tárgyévet követő félév ²
Likvid befektetések befektetett pénzügyi eszközökből, tőzsdei és OTC részvények (analitikus nyilvántartásból)		
Vásárolt készletek állományváltozásának értéke (nyitó-záró leltár szerinti tételek)		
Határidőn túli követelés(ek) értéke (analitikus nyilvántartásból)		
Hosszú lejáratú hitelek és kölcsönök kamata		
Hosszú lejáratú hitelek és kölcsönök törlesztése (A hitelekről vezetett analitikus nyilvántartás szerint, ha nincs, a naplófőkönyv, és a hosszú lejáratú hitelek szerződése szerinti kigyűjtése alapján.)		
Határidőn túli tartozás(ok) értéke		
Értékesítés nettó árbevétele	- - - -	
Pénzügyi műveletek bevételei		
Pénzügyi műveletek kiadásai		

¹ Az utolsó lezárt év = Tárgyév dátuma

² Abban az esetben töltendő ki, ha a hitelkérelem a tárgyévet követő év II. félévében kerül benyújtásra

Rendkívüli bevételek		
Rendkívüli kiadások		

Megnevezés	Bázis év³	Tárgyév	Tárgyévet követő félév²
Vevő állomány összege (analitikus nyilvántartásból)			
Szállító állomány összege (analitikus nyilvántartásból)			
Tárgyi eszközök bruttó értéke (analitikus nyilvántartásból)			

Megnevezés	Bázis évet megelőző év	Tárgyfélév	Tárgyévet követő félév²
Készletállomány értéke			

Szállítókkal való kapcsolat⁴

- a) szállítók könnyen helyettesíthetők
- b) kevés számú, de nem monopolhelyzetű szállító
- c) a szállítók monopolhelyzetűek

Vevőkkel való kapcsolat⁴

- a) vevőkör a jövedelmezőség csökkenése nélkül változtatható
- b) a vevőkör csak a jövedelmezőség csökkenésével változtatható

³ Bázis év = Tárgyévet megelőző év

⁴ A megfelelő válasz betűjelét kérjük beírni!

c) valamely vevő kiesése nehezíti a működést

Kelt:

cégszerű aláírás

Információs adatlap az egyéni vállalkozók részére

Forrás: kiegészítő analitikus nyilvántartások, naplófőkönyv, pénztárkönyv, hitelszerződések, APEH, VPOP, jegyzői igazolások a köztartozásokról

Dátum: _ _ _ _ év 12. hó 31. nap¹

ezer Ft-ban

Megnevezés	Bázis év ²	Tárgyév	Tárgyévet követő félév ³
Pénzeszközök			
Összes bevétel mínusz összes kiadás (Ha van bankszámla forgalma, akkor a Pénztár és a Bankszámla záró tételeinek összege)			
Értékpapírok (analitikus nyilvántartásból)			
Vevőkkel szembeni követelések (analitikus nyilvántartásból, ÁFA nélkül)			
Egyéb követelések értéke (analitikus nyilvántartásból)			
Szállítókkal szembeni kötelezettségek (analitikus nyilvántartásból)			
Adó- és társadalombiztosítási tartozás (az APEH-től kapott igazolások alapján)			
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (beleértve az éven túli kötelezettségek éven belüli részét is)			
Éven túli kötelezettségek (hitel, kölcsön, stb., az analitikus nyilvántartásból, ennek hiányában szerződésekből kigyűjtve)			
Immateriális javak nettó értéke (analitikus nyilvántartásból)			
Immateriális javak bruttó értéke (analitikus nyilvántartásból)			

¹ Az utolsó lezárt év = Tárgyév dátuma

² Bázis év = Tárgyévet megelőző év

³ Abban az esetben töltendő ki, ha a hitelkérelem a tárgyévet követő év II. félévében kerül benyújtásra

Tárgyi eszközök nettó értéke (analitikus nyilvántartásból)			
Tárgyi eszközök bruttó értéke (analitikus nyilvántartásból)			
Folyamatban lévő beruházások (a naplófőkönyv és a pénztárkönyvből számlák alapján kigyűjtött értékek)			
Adóköteles bevételek összesen (Naplófőkönyv, pénztárkönyv az értékesítés árbevétele és bevételek összege)			
<i>ebből:</i>			
pénzügyi műveletek bevételei			
rendkívüli bevételek			
egyéb bevétel			

Megnevezés	Bázis év ²	Tárgyév	Tárgyévet követő félév ³
Pénzügyi műveletek kiadásai			
Rendkívüli kiadások			

Megnevezés	Bázis évet megelőző év	Tárgyfélév	Tárgyévet követő félév ³
Készletállomány értéke (leltár szerinti érték)			

Megnevezés	Tárgyév	Tárgyévet követő félév ³
Vásárolt készletek állományváltozásának értéke (nyitó-záró leltár szerinti tételek)		
A határidőn túli követelések értéke (analitikus nyilvántartásból)		
Hosszú lejáratú hitelek és kölcsönök kamata		
Hosszú lejáratú hitelek és kölcsönök törlesztése (A hitelekéről vezetett analitikus nyilvántartás szerint, ha nincs, a naplófőkönyv, és a hosszú lejáratú hitelek szerződése szerinti kigyűjtése alapján.)		
Határidőn túli tartozás(ok) értéke		

² Bázis év = Tárgyévet megelőző év

³ Abban az esetben töltendő ki, ha a hitelkérelem a tárgyévet követő év II. félévében kerül benyújtásra

Immateriális javak értékcsökkenése		
Tárgyi eszközök értékcsökkenése		

Szállítókkal való kapcsolat⁴

- a) szállítók könnyen helyettesíthetők
- b) kevés számú, de nem monopolhelyzetű szállító
- c) a szállítók monopolhelyzetűek

Vevőkkel való kapcsolat⁴

- a vevőkör a jövedelmezőség csökkenése nélkül változtatható
- b) a vevőkör csak a jövedelmezőség csökkenésével változtatható
- c) valamely vevő kiesése nehezíti a működést

Kelt:

.....

aláírás

⁴ A megfelelő válasz betűjelét kérjük beírni!