



Doplňujúce informácie k žiadosti o BusinessÚver^{TB} (podvojný účtovníctvo)

NÁZOV FIRMY/OBCHODNÉ MENO KLIENTA:

SÍDLO KLIENTA/FIRMY:

*U osôb - podnikateľov registrovaných pre platenie DPH je potrebné uviesť IČ DPH, u osôb - podnikateľov neregistrovaných pre platenie DPH je potrebné uviesť DIČ.

IČO:

*IČ DPH/DIČ:

Počet zamestnancov:

Hlavný predmet podn. činnosti, z ktorého plynie najviac tržieb:

1.ČASŤ: Informácie, ktoré je potrebné uviesť k aktuálnemu dátumu

Uvedte aktuálny dátum vyplnenia tlačiva:

UVEĎTE AKTUÁLNE INFORMÁCIE

1. ŠTRUKTÚRA VLASTNÍKOV SPOLOČNOSTI, AVALISTI/RUČITELIA

s.r.o.: avalovať zmenku/ručíť za úver musia spoločníci, ktorých majetkový podiel je min. 51%, pričom jeden z avalistov/ručiteľov musí byť hlavná osoba (t.j. osoba s najväčším majetkovým podielom vo firme)
 a.s.: avalovať zmenku/ručíť za úver musia min. dvaja štatutári oprávnení konať za spoločnosť, ak má a.s. predsedu predstavenstva musí byť medzi avalistami/ručiteľmi a zároveň je hlavnou osobou živnostník/osoba podnikajúca na základe oprávnenia: v prípade, ak je živnostník/živnostníčka ženatý/vydatá a nie je zrušené BSM, avalovať zmenku/ručíť za úver musí manžel/manželka

1A, SPOLOČNÍCI FO: s.r.o.: vypíšte všetky fyzické osoby, ktoré vystupujú ako spoločníci podľa výpisu z obchodného registra, a.s.: vypíšte všetky fyzické osoby uvedené v časti štatutárny orgán podľa výpisu z obchodného registra, živnostník/osoba podnikajúca na základe oprávnenia: vypíšte iba manžela/manželku

	Titul / Meno a priezvisko: Adresa / ulica, číslo, mesto, PSČ, štát/:	Rodné číslo: Číslo OP:	% podiel na základnom imaní:	Bude FO avalovať zmenku/ ručíť za úver? ÁNO/NIE
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

1B, SPOLOČNÍCI PO: vypíšte všetky právnické osoby, ktoré vystupujú ako spoločníci a uvedte ich % podiel na základnom imaní:

Ak za spoločníka PO bude fyzická osoba avalovať zmenku/ručíť za úver, uvedte ju do časti 1A, SPOLOČNÍCI FO, bez uvedenia % podielu na základnom imaní.

	Obchodné meno: Adresa / ulica, číslo, mesto, PSČ, štát/:	IČO: IČ DPH/DIČ:	Právna forma:	% podiel na základnom imaní:	Dátum zápisu do ORSR/ŽRSR:
1.					
2.					

UVEĎTE AKTUÁLNE INFORMÁCIE

2. INFORMÁCIE O HLAVNEJ OSOBE V SPOLOČNOSTI

osoba podnikajúca na základe oprávnenia: hlavná osoba je majiteľ oprávnenia, v prípade živnosti: hlavná osoba je živnostník/živnostníčka

s.r.o. /všetci spoločníci sú FO/: hlavná osoba je FO, ktorá má najväčší majetkový podiel v spoločnosti, resp. jedna z FO, ktoré majú najväčší majetkový podiel v spoločnosti (v prípade zhodnosti najväčších podielov)

s.r.o. /spoločníkmi sú PO/: hlavná osoba je FO s najväčším majetkovým podielom v spoločnosti, ktorá má najväčší majetkový podiel v spoločnosti – žiadateľovi, resp. jedna z FO, v prípade zhodnosti najväčších majetkových podielov FO

s.r.o. /spoločníci FO aj PO/: ak má najväčší majetkový podiel FO - potom hlavná osoba je táto FO, ak sú zhodné najväčšie majetkové podiely FO - potom hlavná osoba je jedna z FO, ak sú zhodné najväčšie majetkové podiely FO a PO - potom hlavná osoba je FO, ak má najväčší majetkový podiel PO - potom hlavná osoba je FO s najväčším majetkovým podielom v spoločnosti, ktorá má najväčší majetkový podiel v spoločnosti - žiadateľovi

a.s.: hlavná osoba je predseda predstavenstva

1.	Rodné číslo:	Titul / Meno a priezvisko:				Číslo OP:	Štátna príslušnosť:
2.	Adresa trvalého pobytu (ulica, číslo, mesto, PSČ, štát):					Číslo mobilného tel.:	Pevná linka:
3.	Kontaktná adresa (vyplňte len ak nie je zhodná s adresou trvalého pobytu):					Odkedy bývate na poslednej adrese (deň/mesiac/rok):	
4.	Spôsob bývania:	vlastný dom/byt	vlastný dom/byt so splátkami	podnájom s rodičmi	št./družstevný byt	iné	
	Rodinný stav:	ženatý/vydatá	slobodný/á	rozvedený/á	vdovec/vdova	druh/družka	
	Vzdelanie:	vysokoškolské I.stup.	vysokoškolské II. stup.	vyššie odborné	SŠ s maturitou	SŠ bez maturity	základné
5.	Postavenie v spoločnosti:	majiteľ	spolumajiteľ	predseda predstavenstva	konateľ	iné	
	Skúsenosti v danom odvetví, z ktorého spoločnosti plynie najviac tržieb (uveďte v rokoch):						

UVEĎTE AKTUÁLNE INFORMÁCIE

Osobné finančné záväzky hlavnej osoby mimo TB

(uveďte všetky úvery hlavnej osoby v inej banke, splátkovej spoločnosti alebo inštitúcii, vrátane záväzkov Tatra leasingu)

Druh záväzku: uveďte či ide o hypotekárny úver, spotrebný úver, leasing, povolené prečerpanie (KTK), kreditnú kartu (KK)	Názov veriteľa: uveďte názov banky alebo inej finančnej inštitúcie, ktorá poskytla úver	Typ úveru: KTK/SPL/KK	Celková výška nesplateného záväzku: pri KK/KTK uveďte celú výšku úverového limitu	Výška mesačnej splátky: SPL: výška istiny KTK, KK: uveďte 0	Dátum konečnej splatnosti: deň/mesiac/rok	*Výška zabezpečenia finančnými prostriedkami:

*Výška zabezpečenia finančnými prostriedkami: je potrebné uviesť zabezpečenie IBA finančnými prostriedkami, teda vinkuláciou finančných prostriedkov na vkladnej knižke, termínovanom účte, v peňažných fondoch, nie je potrebné uvádzať pri hypotéke a leasingu

UVEĎTE AKTUÁLNE INFORMÁCIE

3. HLAVNÍ ODBERATELIA A ICH PODIEL NA CELKOVÝCH TRŽBÁCH

V prípade, ak máte viacerých odberateľov, uveďte minimálne 3 odberateľov s najväčším podielom na tržbách. Ak sa jedná o obyvateľstvo, uveďte do poľa IČO hodnotu 0 a do ostatných polí hodnotu 1.

Názov a právna forma odberateľa: uveďte celý názov presne podľa výpisu z ORSR/ ŽRSR	IČO/Rodné číslo: SR, Česká republika: uveďte IČO, ostatné krajiny: uveďte názov krajiny	% podiel na celkových tržbách:	Poskytované lehoty splatnosti v dňoch: pri platbe vopred uveďte 0	Dĺžka spolupráce v rokoch:

UVEĎTE AKTUÁLNE INFORMÁCIE

4. HLAVNÍ DODÁVATELIA A ICH PODIEL NA CELKOVÝCH DODÁVKACH

V prípade, ak máte viacerých dodávateľov, uveďte minimálne 3 dodávateľov s najväčším podielom na dodávkach. Ak sa jedná o obyvateľstvo, uveďte do poľa IČO hodnotu 0 a do ostatných polí hodnotu 1.

Názov a právna forma dodávateľa: uveďte celý názov presne podľa výpisu z ORSR/ ŽRSR	IČO/Rodné číslo: SR, Česká republika: uveďte IČO, ostatné krajiny: uveďte názov krajiny	% podiel na celkových dodávkach:	Poskytované lehoty splatnosti v dňoch: pri platbe vopred uveďte 0	Dĺžka spolupráce v rokoch:

UVEĎTE AKTUÁLNE INFORMÁCIE

5. ZOZNAM KRÁTKODOBÝCH A DLHODOBÝCH ÚVEROV ŽIADATEĽA MIMO TB

Uveďte všetky existujúce úverové záväzky žiadateľa okrem leasingov.

Názov veriteľa/finančnej inštitúcie: uveďte názov banky alebo inej finančnej inštitúcie, ktorá poskytla úver	Typ úveru: KTK/ SPL/KK	Nesplatený objem: pri KK/KTK uveďte celú výšku úverového limitu	Frekvencia splátok: jednorazová (pri KTK, KK), mesačná, štvrťročná, polročná, ročná	Výška mesačnej splátky: SPL: výška istiny KTK, KK: uveďte 0	Dátum konečnej splatnosti: deň/mesiac/rok	*Výška zabezpečenia finančnými prostriedkami:	Želáte si úver vyplatiť žiadaným úverom? ÁNO/NIE

*Výška zabezpečenia finančnými prostriedkami: je potrebné uviesť zabezpečenie IBA finančnými prostriedkami, teda vinkuláciou finančných prostriedkov na vkladnej knižke, termínovanom účte, v peňažných fondoch, nie je potrebné uvádzať pri úveroch zabezpečených nehnuteľnosťou alebo blanco zmenkou

UVEĎTE AKTUÁLNE INFORMÁCIE

6. ZOZNAM LEASINGOVÝCH ZÁVÄZKOV ŽIADATEĽA MIMO TL

Uveďte všetky existujúce leasingové záväzky žiadateľa okrem Tatra leasingu.

Názov leasingovej spoločnosti:	Predmet leasingu:	Nesplatený objem:	Frekvencia splátok: jednorazová (pri KTK, KK), mesačná, štvrtročná, polročná, ročná	Výška mesačnej splátky: SPL: výška istiny bez DPH, úroku a bez poistenia	Dátum konečnej splatnosti: deň/mesiac/rok	Želáte si úver vyplatiť žiada- ným úverom? ÁNO/NIE

2.ČASŤ: Informácie, ktoré je potrebné uviesť k dátumu najaktuálnejších fin.výkazov predkladaných k žiadosti o úver

Uveďte dátum, ku ktorému sú zostavené najaktuálnejšie výkazy predkladané k žiadosti:

UVEĎTE INFORMÁCIE Z VÝKAZOV

7. VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA POHLADÁVOK Z OBCHODNÉHO STYKU (riadok súvahy 047) z hľadiska splatnosti

v lehote splatnosti:	do 30 dní po lehote splatnosti:	do 90 dní po lehote splatnosti:	do 180 dní po lehote splatnosti:	do 360 dní po lehote splatnosti:	nad 1 rok po lehote splatnosti:	SPOLU:
Z toho zádržné:						
Z toho poskytnuté prevádzkové preddavky (č. účtu 314):						

UVEĎTE INFORMÁCIE Z VÝKAZOV

8. VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA ZÁVÄZKOV Z OBCHODNÉHO STYKU (riadok súvahy 107) z hľadiska splatnosti

v lehote splatnosti:	do 30 dní po lehote splatnosti:	do 90 dní po lehote splatnosti:	do 180 dní po lehote splatnosti:	do 360 dní po lehote splatnosti:	nad 1 rok po lehote splatnosti:	SPOLU:
Z toho zádržné:						
Z toho prijaté prevádzkové preddavky (č. účtu 324):						

UVEĎTE INFORMÁCIE Z VÝKAZOV

9. ZOZNAM ZÁVÄZKOV VOĎI MAJITEĽOM, SPOLOĎNOSTIAM V SKUPINE A TRETÍM OSOBÁM

Ide o krátkodobé aj dlhodobé záväzky voči majiteľom (t.j. spoločníkom s.r.o., akcionárom a.s.), voči spoločnostiam v skupine (t.j. majetkovo-prepojeným spoločnostiam) a tretím osobám (FO a PO) s dohodnutým splátkovým kalendárom (aj s jednorazovou splatnosťou ku koncu splatnosti), nesúvisiace s leasingom, t.j. záväzky nachádzajúce sa v súvahe v riadkoch číslo: 98, 99, 104, 110, 111, 112, 116, 117.

Názov veriteľa:	Výška záväzku:	Výška splátky:	Frekvencia splátok: (jednorazová, mesačná, štvrtročná, polročná, ročná)	¹ Dátum konečnej splatnosti: deň/mesiac/rok	Číslo riadku účtovaného záväzku:	² Môžete záväzok podriaďiť počas celej doby splatnosti úveru v TB? ÁNO/NIE	Výška v akej môžete záväzok podriaďiť:	³ Vzťah k firme: ÁNO/NIE

¹ Dátum konečnej splatnosti: v prípade podriadenia záväzku musí byť dátum konečnej splatnosti dohodnutý minimálne na celú dobu splácania žiadanej úvery

² Podriadenie záväzku: znamená, že súhlasíte s tým (a súhlasí s tým aj váš veriteľ), že splácanie takto označeného záväzku v plnej alebo čiastočnej výške môže byť odložené až na dobu po splatnosti úveru v TB (banka bude takto označené záväzky podriaďovať iba ak to bude pre poskytnutie úveru nevyhnutné). V prípade, že podriadenie bude nevyhnutné, banka vám oznámi ich výšku spolu s ostatnými podmienkami úveru.

³ Vzťah k firme: ak ide o záväzok voči majetkovo alebo personálne prepojenej spoločnosti zaznačte ÁNO, inak zaznačte NIE

UVEĎTE INFORMÁCIE Z VÝKAZOV

10. ZOZNAM POHĽADÁVKOV VOĎI MAJITEĽOM, SPOLOĎNOSTIAM V SKUPINE A TRETÍM OSOBÁM

Ide o krátkodobé aj dlhodobé pohľadávky voči majiteľom (t.j. spoločníkom s.r.o., akcionárom a.s.), voči spoločnostiam v skupine (t.j. majetkovo-prepojeným spoločnostiam) a tretím osobám (FO a PO) s dohodnutým splátkovým kalendárom (aj s jednorazovou splatnosťou ku koncu splatnosti), t.j. pohľadávky nachádzajúce sa v súvahe v riadkoch číslo: 41, 42, 43, 44, 49, 50, 51, 54.

Názov dlžníka:	Výška pohľadávky:	Výška splátky:	Frekvencia splátok: (jednorazová, mesačná, štvrtročná, polročná, ročná)	Dátum konečnej splatnosti: deň/mesiac/rok

UVEĎTE VAŠE FINANČNÉ PLÁNY

11. FINANČNÝ PLÁN

Finančný plán:	Plán na aktuálny rok:	Plán na ďalší rok:
Očakávané tržby /zdroj očakávaných tržieb, nové kontrakty, noví odberatelia, nová technológia..../		
Očakávaný výsledok hospodárenia po zdanení:		
Poznámka:		

Názov položky:	K dátumu zostavenia aktuálne predložených finančných výkazov:	Názov položky:	¹ K dátumu poslednej uzavretej účtovnej uzávierky:
Nájomné		Nájomné	
Prepravné		Prepravné	
Opravy a údržba		Opravy a údržba	
Náklady na reklamu		Náklady na reklamu	
Náklady na poradenstvo		Náklady na poradenstvo	
Provízie		Provízie	
Telefón		Telefón	
Cestovné		Cestovné	
² Ostatné		² Ostatné	
Spolu účtovná skupina 51:		Spolu účtovná skupina 51:	
Časť odpisov na účte 551, ktorá sa týka majetku financovaného formou leasingu:		Časť odpisov na účte 551, ktorá sa týka majetku financovaného formou leasingu:	

¹ v prípade, ak aktuálne predkladané finančné výkazy sú koncoročné (k 31.12. 201x), tak pod poslednou účtovnou uzávierkou sa rozumie účtovná uzávierka zostavená za minulé obdobie (k 31.12.201x-1)

² v prípade, ak v položke "Ostatné" je zahrnutých viac ako 20% nákladov z celkových nákladov na služby, uveďte prosím jej podrobnejšie členenie

3.ČASŤ: Čestné prehlásenie k aktuálnemu dátumu

- Žiadateľ čestne prehlasuje, že nemá záväzky po lehote splatnosti voči finančnému úradu (daňovému úradu, colnému úradu), sociálnej poisťovni, zdravotným poisťovňam a nie sú proti nemu vedené žiadne súdne spory / konkurz, ani exekúcie. Ak existujú polehотné záväzky tak sú všetky vyplnené v nižšie uvedenej tabuľke:

Záväzky po lehote splatnosti voči:	Súdne spory / konkurz:
sociálnej poisťovni:	
finančnému úradu (daňový úrad, colný úrad):	Exekúcie:
zdravotným poisťovňam:	

- Žiadateľ udeľuje súhlas, aby Tatra banka, a.s. poskytla Slovenskej záručnej a rozvojovej banke, a.s. akékoľvek informácie a doklady, ktoré sa ho týkajú, vrátane tých, ktoré sú predmetom bankového tajomstva, a to len v prípade dozabepečenia úveru zárukou Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a.s..

- Žiadateľ čestne prehlasuje, že všetky uvedené údaje v dotazníku sú úplné a pravdivé.

Vyhotovil:	Podpis žiadateľa o úver:
Meno a priezvisko osoby, ktorá vyplnila dotazník:	
Dátum vypracovania:	
Telefonický kontakt:	
e-mail:	