

HITELKÉRELMI- ÉS HITELBÍRÁLATI ADATLAP

**VÁLLALATI ÜGYFELEK SZÁMÁRA
GOP**

A gyors hitelbírálathoz érdekében kérjük, hogy **az adatlapot pontosan és teljes körűen töltsse ki**, a hiányos adatlap lassítja a hitelbírálati folyamatot.

Amennyiben úgy ítéli, hogy egy adott kérdés az Ön vállalkozására nem értelmezhető, kérjük, válaszában ezt egyértelműen jelölje!

Az adatlap az aktuális **(kitöltés időpontjában helytálló)** adatokra kérdez rá.

A. HITELIGÉNYLÉS ADATAI

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Cég neve		Adószáma	
Székhelye		Telefonszáma	

1. AZ IGÉNYELT FINANSZÍROZÁSRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

Hiteltípus*	
Hitelösszeg	
Devizanem	
Futamidő (hónap)	

2. AZ IGÉNYELT FINANSZÍROZÁSRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (TOVÁBBI HITELIGÉNY ESETÉN KITÖLTENDŐ)

Hiteltípus*	Hitel / Lízing / Faktoring	(A megfelelő rész aláhúzendó)
Hitelösszeg		
Devizanem		
Futamidő (hónap)		

3. AZ IGÉNYELT FINANSZÍROZÁSRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (TOVÁBBI HITELIGÉNY ESETÉN KITÖLTENDŐ)

Hiteltípus*	
Hitelösszeg	
Devizanem	
Futamidő (hónap)	

FELAJÁNLOTT FEDEZETEK

TÍPUSA		BECSÜLT ÉRTÉKE
<input type="checkbox"/>	Állami garancia	mFT
<input type="checkbox"/>	Készfizető kezesség	mFT
<input type="checkbox"/>	Pénzóvadék	mFT
<input type="checkbox"/>	Értékpapír	mFT
<input type="checkbox"/>	Ingatlan	mFT
<input type="checkbox"/>	Egyéb biztosíték	mFT

2. Kérjük valamennyi sor kitöltését. A nemleges ill. a nem értelmezhető válaszokat kihúzással ill. „0”-val jelölje!

B. HITELBÍRÁLATI ADATOK

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK				
Cégalapítás dátuma	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> év hó nap </div>			
Jogelőd alapításának dátuma (ha volt)	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> év hó nap </div>	Jogelőd neve		
Hány éve működik a cég a jelenlegi üzletágban (a jogelődöket is beleértve)?			év	
Tárgyévi átlagos foglalkoztatottak száma			fő	
A cég tevékenységi köre	TEÁOR kódja	Tevékenység kezdete	Hozzájárulás az árbevételhez	
			%	
			%	
			%	
A cég fő tevékenységének rövid, szöveges ismertetése				
A vállalkozás számlavezető pénzintézetei			Forgalom (%)	
Ügyvezető igazgató	Neve		Születési ideje	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> év hó nap </div>
	Megbízás dátuma	év	Hány éve dolgozik az üzletágban?	év
Könyvvitelért felelős személy/cég neve		Telefonszáma		
Könyvvizsgáló	Neve			
	Telefonszám		Megbízás dátuma	
Adatlapot kitöltő	Neve		Telefonszáma	
I. TULAJDONOSI HÁTTÉR ÉS RÉSZESEDESEK				
1. TULAJDONOSI SZERKEZET				
(Összetett cégcsoport struktúra esetén kérjük a tulajdoni viszonyokat bemutató ábra csatolását)				
TULAJDONOS MEGNEVEZÉSE	SZÜLETÉSI IDEJE/ADÓSZÁMA *	TULAJDONI HÁNYADA	MIÓTA TULAJDONOS	
		%	év	
		%	év	
		%	év	
*Amennyiben a Tulajdonos társaság vagy a Társaság ill. Tulajdonosi kör bármely tagja rendelkezik más vállalkozásban tulajdonosi részesedéssel az 1. számú mellékletet kérjük kitölteni			<input type="checkbox"/> nincs kapcsolt vállalkozás	

2. A TULAJDONOSOK KORÁBBAN CSŐDBE VAGY FELSZÁMOLÁSBA KERÜLT VÁLLALKOZÁSAI				<input type="checkbox"/> nincs
VÁLLALKOZÁS MEGNEVEZÉSE	ADÓSZÁMA	TEVÉKENYSÉGE	ELJÁRÁS KEZDETE	ELJÁRÁS LEZÁRÁSA

II. ESZKÖZÖK

1. BERUHÁZÁSOK, PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA

	ELŐZŐ ÉVI TÉNY		FOLYÓ ÉVI TERV	
	MEGNEVEZÉS	ÖSSZEG (EFT)	MEGNEVEZÉS	ÖSSZEG (EFT)
Tárgyi eszköz beruházás, beszerzés				
Tárgyi eszköz értékesítés				
Az üzlet(ek), telephely(ek), irodá(k) tulajdonviszonya (ha több jellemző, az értékben meghatározót jelölje):	<input type="checkbox"/> Saját tulajdonban van(nak) <input type="checkbox"/> Kapcsolt vállalkozás, ill. családtag tulajdonában <input type="checkbox"/> Piaci alapon béreljük			

1. KÉSZLETEK

Készletek értéke		eFT
Ebből 180 napon túl nem mozgó készlet		eFT

2. VEVŐKÖVETELÉSEK

Megrendelőinek/vevőinek hozzájárulása az árbevételhez az utolsó két év alapján, %-ban		
Multinacionális ill. magyar nagyvállalatok		%
Egyéb vállalatok		%
Állami, önkormányzati szektor		%
Lakosság		%
Visszatérő megrendelők/vevők/ügyfelek aránya?		%

Kérjük sorolja fel a cég 5 legnagyobb vevőjét					
VEVŐ NEVE	ELŐZŐ ÉVI ELADÁS	FOLYÓ ÉVI VÁRHATÓ ELADÁS	JELENLEG FENNÁLLÓ KÖVETELÉS	KAPCSOLAT KEZDETE (ÉV)	ÁTLAGOS FIZETÉSI HATÁRIDŐ (NAP)
	ÉV	ÉV			
	eFT	eFT	eFT		
	eFT	eFT	eFT		
	eFT	eFT	eFT		
	eFT	eFT	eFT		
	eFT	eFT	eFT		
Jelenlegi vevőkövetelések összesen:					eFT
Ebből lejárt, határidőre nem beérkezett vevőkövetelések összesen:					eFT

4. Kérjük valamennyi sor kitöltését. A nemleges ill. a nem értelmezhető válaszokat kihúzással ill. „0”-val jelölje!

(lejárt vevőkövetelések részletesen) 1-30 nap:	eFT
31-90 nap:	eFT
91 napon túl:	eFT
mindebből kétesnek tartott követelések összege	eFT
Ebből <u>kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni</u>	eFT
Jellemző-e vevőire a késedelmes fizetés?	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem

Kérjük, részletezze az alábbi táblázatban a 91 napon túl lejárt vevőállományt, és amelyek befolyása kétséges (pl. vevő felszámolás, végelszámolás alatt áll, stb.).

VEVŐ NEVE	KÉSEDELMES KÖVETELÉS	FIZETÉS VÁRHATÓ IDŐPONTJA	A PARTNER NEMFIZETÉSÉNEK OKA
	eFT		
	eFT		
	eFT		

3. ADOTT KÖLCSÖNÖK, KEZESSÉGEK (PL: TULAJDONOS, VÁLLALKOZÁS, MAGÁNSZEMÉLY) nincs

TÁRSASÁG/SZEMÉLY NEVE	FINANSZÍROZÁSI FORMA	ÖSSZEG	ÖSSZEG, KERET-KIHASZNÁLTSÁG	LEJÁRAT (ÉV, HÓ)	BIZTOSÍTÉKOK
		eFT	eFT		
		eFT	eFT		
		eFT	eFT		

III. KÖTELEZETTSÉGEK

1. BANKHITELEK, KÖLCSÖNÖK nincs

BANK	HITEL TÍPUSA (RULIROZÓ, BERUHÁZÁSI STB.)	SZERZŐDÖTT ÖSSZEG/KERET-ÖSSZEG	JELENLEG FENNÁLLÓ TARTOZÁS	LEJÁRAT (ÉV, HÓ)	BIZTOSÍTÉKOK
		eFT	eFT		
		eFT	eFT		
		eFT	eFT		
		eFT	eFT		

1. BANKGARANCIÁK, AKKREDITÍVEK, KAPOTT KEZESSÉGEK nincs

BANK/KEZES	TÍPUS	SZERZŐDÖTT ÖSSZEG/KERET-ÖSSZEG	KERET-KIHASZNÁLTSÁGA	LEJÁRAT (ÉV, HÓ)	BIZTOSÍTÉKOK
		eFT	eFT		
		eFT	eFT		
		eFT	eFT		

2. LÍZING, TARTÓS BÉRLET, JÁRMŰHITEL					<input type="checkbox"/> Nincs
LÍZINGCÉG NEVE	LÍZING TÍPUSA OPERATÍV VAGY	SZERZŐDÖTT ÖSSZEG/KERET-	HÁTRALÉVŐ LÍZINGTARTOZÁS	LEJÁRAT (ÉV, HÓ)	LÍZINGTÁRGY
		eFT	eFT		
		eFT	eFT		
		eFT	eFT		
		eFT	eFT		

3. EGYÉB FINANSZÍROZÁSI FORRÁSOK (TAGI ÉS EGYÉB KAPOTT KÖLCSÖN, VÁLTÓ, FAKTORING)					<input type="checkbox"/> nincs
FINANSZÍROZÓ TÁRSASÁG/SZEMÉLY	FINANSZÍROZÁSI FORMA	ÖSSZEG	FENNÁLLÓ TARTOZÁS, KERET-	LEJÁRAT (ÉV, HÓ)	BIZTOSÍTÉKOK
		eFT	eFT		
		eFT	eFT		
		eFT	eFT		

4. SZÁLLÍTÓK					
Kérjük sorolja fel a cég 5 legnagyobb szállítóját:					
SZÁLLÍTÓ NEVE	ELŐZŐ ÉVI BESZERZÉS	FOLYÓ ÉVI VÁRHATÓ BESZERZÉS	JELENLEG FENNÁLLÓ TARTOZÁS	KAPCSOLAT KEZDETE (ÉV)	ÁTLAGOS FIZETÉSI HATÁRIDŐ (NAP)
	ÉV	ÉV			
	eFT	eFT	eFT		
	eFT	eFT	eFT		
	eFT	eFT	eFT		
	eFT	eFT	eFT		
	eFT	eFT	eFT		
Jelentősebb szállítóival (nagykereskedőkkel/gyártókkal) rendelkezik mennyiséget, árazást szabályozó keretszerződéssel? Ha igen, beszerzéseinek hány %-ra?					%
Jelenlegi szállítói tartozások összesen:					eFT
Ebből <u>lejárt, határidőre nem teljesített</u> szállítói tartozások összesen:					eFT
(lejárt tartozások részletesen) 1-30 nap:					eFT
31-60 nap:					eFT
61-180 nap:					eFT
180 napon túl lejárt:					eFT

Kérjük, részletezze az alábbi táblázatban a **30 napon túl lejárt** szállítói állományt:

SZÁLLÍTÓ NEVE	TARTOZÁS ÖSSZEGE	FIZETÉS VÁRHATÓ IDŐPONTJA	NEMFIZETÉS OKA
	eFT		
	eFT		
	eFT		
	eFT		
	eFT		
Fizetési megállapodások, átütemezések			

5. EGYÉB RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

Adóhatóságok (APEH, TB, VPOP, illetékhivatal)	eFT
Osztalék	eFT
Részesedési viszonyban állókkal szembeni kötelezettség	eFT

EREDMÉNYKIMUTATÁS

1. VÁRHATÓ/TERVEZETT PÉNZÜGYI ADATOK

	FOLYÓ ÉV		JÖVŐ ÉV	
	ÉV	ÉV	ÉV	ÉV
Nettó árbevétel	mFT		mFT	
Üzemi eredmény	mFT		mFT	
Adózás előtti eredmény	mFT		mFT	
Tőkeemelés	mFT		mFT	
Átlagos hitelállomány	mFT		mFT	
Tervez erre az évre jelentős (10 % feletti) forgalomnövekedést/csökkenést? Ha igen, mire alapozza?				
Jelenleg aláírt és még nem teljesített megrendelés ill. szerződésállomány			mFT	

EGYEBEK

A cég tagja-e valamely kamarának, szakmai érdek-képviselői szervezetnek, kereskedelmi hálózatnak, beszerzési társaságnak? Ha igen kérjük, nevezze meg!	
Milyen minőségtanúsítási bizonyítvánnyal rendelkezik?	
Jelenleg van-e a Társaság ellen indított, folyamatban lévő jogi eljárás? Ha igen, ennek tárgya, összege, várható kimenetele:	

Van a cégnek lejárt vagy átütemezett köztartozása?

(Az átütemezésről kérjük csatolni a határozatot.)

- | | | |
|--|----------|-----|
| <input type="checkbox"/> nincs | | |
| <input type="checkbox"/> van lejárt | összege: | eFT |
| <input type="checkbox"/> van átütemezett | összege: | eFT |

NYILATKOZATOK

Alulírott hitelkérelmező polgári és büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen Hitelkérelmi és Hitelbírálati Adatlapon (a továbbiakban: Hiteligénylés) feltüntetett adataim a valóságnak megfelelnek, az adatok igazolása céljából a Terra Credit Zrt. részére bemutatott, illetve átadott dokumentumok valódiak, érvényesek és hitelesek. Alulírott hitelkérelmező tudomással bírok arról, hogy a Terra Credit Zrt. jogosult a jelen Hiteligénylésen megadott, illetve a Terra Credit Zrt. részére átadott dokumentumokban feltüntetett valamennyi adatot az adatszolgáltatónál, illetve a Központi Adatfeldolgozó, Nyilvántartó és Választási Hivatalánál ellenőrizni. A Terra Credit Zrt. jogosult továbbá a hitelkérelmező kötelezettségeinek ellenőrzésére, illetve a Terra Credit Zrt. kötelezettségvállalásainak teljesítése céljából a hitelkérelmező személyi-, betét-, hitel- és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információt tartalmazó dokumentumokat a Hitelkérelmezőtől bekérni. A jelen Hiteligénylés befogadása a Terra Credit Zrt. részéről nem jelent semmiféle kötelezettségvállalást az igényelt hitel nyújtására.

Alulírott hitelkérelmező kijelentem, hogy tudomásom van arról, hogy a Terra Credit Zrt. a jelen Hiteligénylést a vonatkozó hitelbírálati díj megfizetése mellett fogadja be. Ennek megfelelően kötelezettséget vállalok arra, hogy a vonatkozó hitelbírálati díjat a jelen Hiteligénylés aláírását követő 5 munkanapon belül a Terra Credit Zrt. pénztárában befizetem. Tudomásul veszem, hogy a Terra Credit Zrt. a jelen Hiteligénylés esetleges elutasítása esetén sem köteles a hitelbírálati díjat részemre visszafizetni.

Az Új Széchenyi Terv keretében meghirdetett támogatott programok igénybe vétele esetén egy vállalkozás egy operatív program keretében többszörösen, illetve több operatív programból egyazon projekten belül azonos célra nem kaphat támogatást. Egy vállalatcsoport tagjai egybeszámítandó kedvezményezettnek számítanak, így nem nyerhetnek el többszörös támogatást ugyanazon projektekre.

P.H.

Dátum: _____

Cégszerű aláírás: _____

**Csak cégszerűen aláírt
adatlapot fogadunk el**

A hitelbírálathoz az alábbi dokumentumokat kérjük benyújtani:

1. Nyilatkozat az igénybe vett de minimis támogatásokról
2. Nyilatkozat az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 50. § (1) bekezdés c) és a nemzeti vagyronról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 3. § (1) 1. pontjának való megfelelésről
3. Hitelkérelmi és Hitelbírálati Adatlap (jelen dokumentum)
4. Utolsó 1 év Éves Beszámolója, ami két év adatsorát tartalmazza (Mérleg, Eredménykimutatás, Könyvvizsgálói jelentés)

8. Kérjük valamennyi sor kitöltését. A nemleges ill. a nem értelmezhető válaszokat kihúzással ill. „0”-val jelölje!

5. Február 1. és május 31. közötti időszakban (végleges beszámoló hiányában) előzetes beszámoló
6. Utolsó lezárt év lezárt főkönyvi kivonata
7. Utolsó negyedév lezárt főkönyvi kivonata
7. Bankszámla kivonat (3 db hó végi)

Az adatokat a Terra Credit Zrt. **csak a hitelbírálathoz használja fel.**