**INFORMACJA FINANSOWA DO MONITORINGU SPORZĄDZANEGO NA DZIEŃ:**

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| **DANE KREDYTOBIORCY** |

|  |
| --- |
|  |
| pełna nazwa / imiona i nazwisko |
| **INFORMACJE DODATKOWE** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Czy kredytobiorca posiada zaległości wobec ZUS/KRUS/Urzędu Skarbowego/Urzędu Gminy? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| Czy wobec kredytobiorcy toczy się postępowanie cywilne, egzekucyjne, karne, karne skarbowe, naprawcze lub upadłościowe? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| Czy działalność kredytobiorcy podlega sezonowości? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| Czy kredytobiorca zmienił profil działalności, odbiorców, dostawców? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| Czy na sytuację kredytobiorcy mają wpływ podmioty powiązane (kapitałowo, wspólne właścicielstwo, zarządzanie, znacząca współpraca, wzajemne gwarancje/poręczenia)? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| Czy w posiadaniu Kredytobiorcy znajdują się wszystkie przedmioty kredytowania nabyte w ramach kredytu/kredytów finansowanych przez bank oraz przedmioty będące zabezpieczeniem kredytów banku zgodnie z zawartymi umowami | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| Czy kredytobiorca zwiększył zobowiązania z tytułu poręczeń, gwarancji, leasingu? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| ***W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” należy wpisać komentarz:*** |

|  |  |
| --- | --- |
| Czy występują podmioty powiązane? | TAK [ ]  NIE [ ]  |
| Wykaz i struktura podmiotów powiązanych:  |
| **Pełna nazwa podmiotu powiązanego** | **Rodzaj powiązania\*** | **REGON** | **NIP** | **Udział % klienta w podmiocie powiązanym** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

\*) Kapitałowe (K); Wspólne właścicielstwo (W); Zarządzanie (Z); Znacząca współpraca(S); Wzajemne gwarancje poręczenia (G)

|  |
| --- |
| **STRUKTURA SPRZEDAŻY / ZAOPATRZENIA** |
| % udział głównych odbiorców w sprzedaży ogółem powyżej 20%? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| ***W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” należy wskazać Nazwę odbiorcy wraz z % udziałem w sprzedaży:*** |
| % udział głównych dostawców w sprzedaży ogółem powyżej 20%? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| ***W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” należy wskazać Nazwę dostawcy wraz z % udziałem w zaopatrzeniu:*** |

|  |
| --- |
| **PRZETERMINOWANE NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA NA KONIEC ZAKOŃCZONEGO OKRESU** |
| Czy występują należności przeterminowane? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| Czy występują zobowiązania przeterminowane? | TAK [ ]  | NIE [ ]   |

|  |
| --- |
| **STRUKTURA NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ PRZETERMINOWANYCH\* /w tys. zł/ - *nie wypełniać w przypadku klienta prowadzącego pełną księgowość (PK)*** |
|  |
| **Okres – dni przeterminowania** | **Należności przeterminowane** | **Zobowiązania przeterminowane** |
| **Nazwa podmiotu** | **Kwota** | **Nazwa podmiotu** | **Kwota** |
| <30 |  |  |  |  |
| 31-90 |  |  |  |  |
| 91-180 |  |  |  |  |
| >180 |  |  |  |  |
| **Razem** | **-** |  | **-** |  |

***Poniższa tabela dot. zobowiązań wypełniana jest przy przekazywaniu danych finansowych rocznych:***

|  |
| --- |
| **ZOBOWIĄZANIA W INNYCH BANKACH I INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (BILANSOWE I POZABILANSOWE) /tys. PLN/** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa instytucji finansującej** | **Rodzaj zobowiązania\*** | **Okres kredytowania****od…do…** | **Kwota i waluta wg umowy** | **Kwota pozostająca****do spłaty na dzień …** | **Sposób spłaty i wielkość raty** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Razem:** |  |  |

|  |
| --- |
| **INFORMACJA FINANSOWA – *nie wypełniać w przypadku klienta prowadzącego pełną księgowość (PK)*** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | ***Analizowany okres (data)*** |  |  |
|   | **Przychody i rozchody** | **Wartość** |  |
| **A.** | **Przychody ogółem**  |  |  |
| 1. |  wartość sprzedanych towarów i usług |  |  |
| 2. |  pozostałe przychody |  |  |
| **B.** |  **Koszt uzyskania przychodu (B.1–B.2)** |  |  |
| 1. | Wydatki ogółem |  |  |
|   |  w tym: amortyzacja |  |  |
|   |  odsetki od kredytów |  |  |
| 2. | Saldo zmiany zapasów (2b-2a) |  |  |
| 2a. |  remanent początkowy |  |  |
| 2b. |  remanent końcowy |  |  |
| **C.** |  **Wynik na działalności (A-B)** |  |  |
| **D.** |  **Składki ZUS właściciela** |  |  |
| **E.** |  **Dochód brutto (C-D)** |  |  |
|   | **Bilans** | **Wartość** |  |
| **A.** |  **Majątek trwały** |  |  |
| 1. |  środki trwałe |  |  |
| 2. |  inwestycje rozpoczęte |  |  |
| **B.** |  **Majątek obrotowy** |  |  |
| 1. |  należności |  |  |
| 2. |  zapasy  |  |  |
| 3. |  środki pieniężne |  |  |
|   | **Zobowiązania i inne pasywa** |  |  |
| C. |  Zobowiązania bieżące bez kredytów |  |  |
| D. |  Kredyty i pożyczki krótkoterminowe |  |  |
| E. |  Zobowiązania długoterminowe bez kredytów |  |  |
| F. |  Kredyty i pożyczki długoterminowe |  |  |

|  |
| --- |
| **INFORMACJE DODATKOWE ORAZ WYJAŚNIENIA DO DANYCH FINANSOWYCH** |
| **Przyczyny spadku przychodów ze sprzedaży/poniesionej straty:** |  |
| **Koszty utrzymania rodziny\*** | **Ilość osób:** | **Wartość /tys. zł/:** |

***\*dotyczy to* *osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i spółek osobowych***

|  |
| --- |
| **KLIENT DZIAŁAJĄCY W OBSZARZE NIERUCHOMOŚCI DOCHODOWYCH NA WYNAJEM**  |
| Czy % wynajętej powierzchni jest niższy niż 80% lub uległ obniżeniu? | TAK [ ]   | NIE [ ]   | NIE DOTYCZY [ ]  |
| ***W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” należy wpisać komentarz:*** |
| ***Przychody z najmu za badany okres (kwartał/rok)*** |  |
| ***Koszty niepokryte przez najemców (bez amortyzacji i opłat eksploatacyjnych refakturowanych na najemców*** |  |

*Świadom odpowiedzialności karnej, wynikającej art. z art. 297 § 1 Ustawy z dn. 6 kwietnia 1997 r. Kodeks karny oświadczam,
że wszystkie informacje podane w niniejszym dokumencie są prawdziwe*

*.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  ,      miejscowość, data |  | pieczęć i podpis/y kredytobiorcy/ów |

Załączniki:

- zestawienie z księgi przychodów i rozchodów (KPiR)

- zestawienie środków trwałych wraz z wysokością amortyzacji,

- sprawozdanie finansowe obejmujące bilans, rachunek zysków i strat (PK),

- rozliczenie roczne podatku za pełny okres rozliczeniowy,

- aktualne polisy ubezpieczeniowe przedmiotów stanowiących zabezpieczenie posiadanych

 kredytów.