

## Załącznik do wniosku kredytowego dla podmiotu prowadzącego pełną księgowość.

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nazwa Kredytobiorcy :	Okres poprzedzający złożenie wniosku	Okres bieżący	Prognoza na okres kredytowania
<b>Analizowane okresy</b> (dane w tys. zł)			
<b>A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>			
<b>w tym przychody od jednostek powiązanych</b>			
I. Przychód ze sprzedaży produktów			
II. Zmiana stanu produktów (zwiększ. + zmniejsz. -)			
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów			
IV. Koszt wytworz. świadczeń na wł. potrzeby jedn.			
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>			
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
II. Zużycie materiałów i energii			
III. Usługi obce			
IV. Podatki i opłaty			
V. Wynagrodzenia			
VI. Świadczenia na rzecz pracowników			
VII. Amortyzacja			
VIII. Pozostałe			
<b>C. Zysk/Strata ze sprzedaży</b>			
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>			
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje			
III. Inne przychody operacyjne			
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>			
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Pozostałe koszty operacyjne			
<b>F. Zysk / Strata na działalności operacyjnej</b>			
<b>G. Przychody finansowe</b>			
I. Dywidenda z tytułu udziałów			
II. Odsetki uzyskane			
III. Pozostałe			
<b>H. Koszty finansowe</b>			
I. Odpisy aktualizujące wartość finans. majątku trwałego i pap. Wart.			
II. Odsetki do zapłacenia			
III. Pozostałe			
<b>I. Zysk / Strata brutto na działalności gospodarczej</b>			
<b>J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych</b>			
<b>I Zyski nadzwyczajne</b>			
<b>II Straty nadzwyczajne</b>			
<b>K Zysk/Strata brutto (I+/-J)</b>			
<b>L Podatek dochodowy od osób prawnych lub osób fizycznych</b>			
<b>M Pozostałe obowiązkowe obciążenia</b>			
<b>N. Zysk/Strata netto (K-L-M)</b>			

Nadmieniamy, iż wszystkie podane informacje są prawdziwe i zgodne ze stanem rzeczywistym

Kościerzyna, dnia .....

.....  
/ stempel i podpisy osób  
działających za Klienta /

Załącznik do wniosku kredytowego dla podmiotu prowadzącego pełną księgowość.

**BILANS**

AKTYWA					
Nazwa Kredytobiorcy:	Okres poprzedzający złożenie wniosku		Okres bieżący	Prognoza na okres kredytowania	
<i>Analizowane okresy ( dane w tys. zł )</i>					
<b>A. Aktywa trwałe</b>					
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>					
1. . wartość firmy					
3. inne wartości niematerialne i prawne					
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>					
1. Środki trwałe					
a) grunty własne					
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej					
c) urządzenia techniczne i maszyny					
d) środki transportu					
e) pozostałe środki trwałe					
f) inne środki trwałe					
2. Środki trwałe w budowie					
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie					
<b>III. Należności długoterminowe</b>					
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>					
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>					
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
<b>B. Aktywa obrotowe</b>					
<b>I. Zapasy</b>					
1. materiały					
2. półprodukty i produkty w toku					
3. produkty gotowe					
4. towary					
5. zaliczki na poczet dostaw					
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>					
1. należności od jednostek powiązanych					
a) z tytułu dostaw i usług					
b) inne					
2. Należności od pozostałych jednostek					
a) z tytułu dostaw i usług					
b) z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń					
c) inne					
d) dochodzone na drodze sądowej					
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>					
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe					

a) w jednostkach powiązanych					
- udziały i akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe					
b) w pozostałych jednostkach					
- udziały i akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe					
c) środki pieniężne i inne aktywa finansowe					
- środki pieniężne w kasie i na rachunku					
- inne środki pieniężne					
- inne aktywa pieniężne					
2. Inne inwestycje krótkoterminowe					
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia</b>					
<b>SUMA AKTYWÓW</b>					

Nadmieniamy, iż wszystkie podane informacje są prawdziwe i zgodne ze stanem rzeczywistym

Kościerzyna, dnia .....

.....  
/ stempel i podpisy osób  
działających za Klienta /

Załącznik do wniosku kredytowego dla podmiotu prowadzącego pełną księgowość.

PASYWA

Nazwa Kredytobiorcy:	Okres poprzedzający złożenie wniosku		Okres bieżący	Prognoza na okres kredytowania	
<i>Analizowane okresy (dane w tys. zł )</i>					
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>					
I. Kapitał (fundusz) podstawowy					
II. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)					
III. Udziały (akcje ) własne (wielkość ujemna )					
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy					
V. Kapitał (fundusz) rezerwy z aktualizacji wyceny					
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe					
VII. Zysk / strata z lat ubiegłych					
VIII. Zysk / strata netto roku obrotowego					
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrachunkowego					
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>					
I. Rezerwy na zobowiązania					
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne					
- rezerwa długoterminowa					
- rezerwa krótkoterminowa					
3. Pozostałe rezerwy					
- rezerwa długoterminowa					
- rezerwa krótkoterminowa					
<b>II Zobowiązania długoterminowe</b>					
1. wobec powiązanych jednostek					
2. wobec pozostałych jednostek					
a) kredyty i pożyczki					
c) inne zobowiązania finansowe					
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>					
1. wobec jednostek powiązanych					
a) z tytułu dostaw i usług					
- do 12 miesięcy					
- powyżej 12 miesięcy					
b) inne					
2. wobec pozostałych jednostek					
a) kredyty i pożyczki					
c) inne zobowiązania finansowe					
d) zobowiązania z tytułu dostaw i usług					

- do 12 miesięcy					
- powyżej 12 miesięcy					
e) zaliczki otrzymane na poczet dostaw					
f) zobowiązania wekslowe					
g) zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społ.					
h) zobowiązania z tytułu wynagrodzeń					
i) inne					
3. Fundusze specjalne					
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>					
1. Ujemna wartość firmy					
2. Inne rozliczenia międzyokresowe					
- długoterminowe					
- krótkoterminowe					
<b>SUMA PASYWÓW</b>					

Nadmieniamy, iż wszystkie podane informacje są prawdziwe i zgodne ze stanem rzeczywistym

Kościerzyna, dnia .....

.....  
/ stempel i podpisy osób  
działających za Klienta /