

WNIOSKODAWCA:

Dane w .....

Rachunek Zysków i Strat		wykonanie za okres*			prognoza na okres*			data spłaty kredytu .....
<b>A.</b>	<b>Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi (I+II+III+IV)</b>							
	- od jednostek powiązanych							
	I. Przychody netto ze sprzedaży produktów							
	II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie +; zmniejszenie -)							
	III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki							
	IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów							
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>							
	I. Amortyzacja							
	II. Zużycie materiałów i energii							
	III. Usługi obce							
	IV. Podatki i opłaty							
	- w tym podatek akcyzowy							
	V. Wynagrodzenia							
	VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia							
	VII. Pozostałe koszty rodzajowe							
	VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów							
<b>C.</b>	<b>Zysk/Strata ze sprzedaży (A-B)</b>							
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne (I+II+III)</b>							
	I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych							
	II. Dotacje							
	III. Inne przychody operacyjne							
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne (I+II+III)</b>							
	I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych							
	II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych							
	III. Inne koszty operacyjne							
<b>F.</b>	<b>Zysk/Strata z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>							
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe (I+II+III+IV+V)</b>							
	I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:							
	- od jednostek powiązanych							
	II. Odsetki, w tym:							
	- od jednostek powiązanych							
	III. Zysk ze zbycia inwestycji							
	IV. Aktualizacja wartości inwestycji							
	V. Inne							
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe (I+II+III+IV)</b>							
	I. Odsetki, w tym:							
	- dla jednostek powiązanych							
	II. Strata ze zbycia inwestycji							
	III. Aktualizacja wartości inwestycji							
	IV. Inne							
<b>I.</b>	<b>Zysk/Strata z działalności gosp. (F+G-H)</b>							
<b>J.</b>	<b>Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (I+II)</b>							
	I. Zyski nadzwyczajne							
	II. Straty nadzwyczajne							
<b>K.</b>	<b>Zysk/Strata brutto (I+/-J)</b>							
<b>L.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>							
<b>M.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>							
<b>N.</b>	<b>Zysk/Strata netto (K-L-M)</b>							
<b>O.</b>	<b>Wypłata właściciela (dywidenda)</b>							
<b>P.</b>	<b>Zysk zatrzymany (N-O)</b>							

\*/dane historyczne powinny obejmować ostatnie dwa pełne lata obrotowe oraz ostatni okres sprawozdawczy w roku bieżącym, prognoza natomiast powinna obejmować co najmniej cały okres kredytowania - przy kredytach udzielanych na okres jednego roku w układzie co najmniej kwartalnym, przy kredytach udzielanych na okres powyżej jednego roku w okresach kwartalnych w pierwszym roku kredytowania, w kolejnych latach w układzie rocznym.

WNIOSKODAWCA:

Bilans - Aktywa	wykonanie za okres*				prognoza na okres*				data spłaty kredytu
<b>A. AKTYWA TRWAŁE (I+II+III+IV)</b>									
<b>I. Wartości niematerialne i Prawne (1+2+3+4)</b>									
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych									
2. Wartość firmy									
3. Inne wartości niematerialne i prawne									
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne									
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe (1+2+3)</b>									
1. Środki trwałe									
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)									
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej									
c) urządzenia techniczne i maszyny									
d) środki transportu									
e) inne środki trwałe									
2. Środki trwałe w budowie									
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie									
<b>III. Należności długoterminowe (1+2)</b>									
1. Od jednostek powiązanych									
2. Od pozostałych jednostek									
<b>IV. Inwestycje długoterminowe (1+2+3+4)</b>									
1. Nieruchomości									
2. Wartości Niematerialne i Prawne									
3. Długoterminowe aktywa finansowe									
a) w jednostkach powiązanych									
- udziały lub akcje									
- inne papiery wartościowe									
- udzielone pożyczki									
- inne długoterminowe aktywa finansowe									
b) w pozostałych jednostkach									
- udziały lub akcje									
- inne papiery wartościowe									
- udzielone pożyczki									
- inne długoterminowe aktywa finansowe									
4. Inne inwestycje długoterminowe									
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (1+2)</b>									
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego									
2. Inne rozliczenia międzyokresowe									
<b>B. AKTYWA OBROTOWE (I+II+III+IV)</b>									
<b>I. Zapasy (1+2+3+4+5)</b>									
1. Materiały									
2. Półprodukty i produkty w toku									
3. Produkty gotowe									
4. Towary									
5. Zaliczki na poczet dostaw									
<b>II. Należności krótkoterminowe (1+2)</b>									
1. Należności od jednostek powiązanych									
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:									
- do 12 miesięcy									
- powyżej 12 miesięcy									
b) inne									
2. Należności od pozostałych jednostek									
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:									
- do 12 miesięcy									
- powyżej 12 miesięcy									
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń									
c) inne									
d) dochodzone na drodze sądowej									
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe (1+2)</b>									
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe									
a) w jednostkach powiązanych									
- udziały lub akcje									
- inne papiery wartościowe									
- udzielone pożyczki									
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe									
b) w pozostałych jednostkach									
- udziały lub akcje									
- inne papiery wartościowe									
- udzielone pożyczki									
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe									
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne									
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach									
- inne środki pieniężne									
- inne aktywa pieniężne									
2. Inne inwestycje krótkoterminowe									
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>									
<b>Suma aktywów (A+B+C)</b>									

\*Dane historyczne powinny obejmować ostatnie dwa pełne lata obrachunkowe oraz ostatni okres sprawozdawczy w roku bieżącym, prognoza natomiast powinna obejmować co najmniej cały okres kredytowania - przy kredytach udzielanych na okres jednego roku w układzie conajmniej kwartalnym, przy kredytach udzielanych na okres powyżej jednego roku w okresach kwartalnych w pierwszym roku kredytowania, w kolejnych latach w układzie rocznym.

**BANK SPÓŁDZIELCZY W KOŻUCHOWIE**

Załącznik I.2. do Instrukcji kredytowania działalności gospodarczej, część I

WNIOSKODAWCA:

Dane w .....

Bilans - Pasywa	wykonanie za okres*			prognoza na okres*			data spłaty kredytu
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY (I-X)</b>							
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>							
<b>II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)</b>							
<b>III. Udziały (akcje) własne (-)</b>							
<b>IV. Kapitał (fundusz) zapasowy</b>							
<b>V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>							
<b>VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>							
<b>VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>							
<b>VIII. Zysk (strata) netto</b>							
<b>IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (-)</b>							
<b>X. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych</b>							
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA (I+II+III+IV)</b>							
<b>I. Rezerwy na zobowiązania (1+2+3)</b>							
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego							
2. Rezerwa na świadczenie emerytalne i podobne							
- długoterminowa							
- krótkoterminowa							
3. Pozostałe rezerwy							
- długoterminowe							
- krótkoterminowe							
<b>II. Zobowiązania długoterminowe (1+2)</b>							
1. Wobec jednostek powiązanych							
2. Wobec pozostałych jednostek							
a) kredyty i pożyczki							
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych							
c) inne zobowiązania finansowe							
d) inne							
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe (1+2+3)</b>							
1. Wobec jednostek powiązanych							
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:							
- do 12 miesięcy							
- powyżej 12 miesięcy							
b) inne							
2. Wobec pozostałych jednostek							
a) kredyty i pożyczki							
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych							
c) inne zobowiązania finansowe							
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:							
- do 12 miesięcy							
- powyżej 12 miesięcy							
e) zaliczki otrzymane na dostawy							
f) zobowiązania wekslowe							
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń							
h) z tytułu wynagrodzeń							
i) inne							
3. Fundusze specjalne							
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe (1+2)</b>							
1. Ujemna wartość firmy							
2. Inne rozliczenia międzyokresowe							
- długoterminowe							
- krótkoterminowe							
<b>Suma pasywów (A+B+C+D+E)</b>							
<b>SUMA KONTROLNA (AKTYWA - PASYWA)</b>							

DANE UZUPEŁNIAJĄCE							
1. Umorzenie składników majątku trwałego							
2. Należności od udziałowców/właścicieli							
3. Gwarancje i poręczenia uzyskane							
4. Gwarancje i poręczenia udzielone							
5. Kwota spłaconych rat kredytów długoterminowych w danym okresie							

\*/dane historyczne powinny obejmować ostatnie dwa pełne lata obrotowe oraz ostatni okres sprawozdawczy w roku bieżącym, prognoza natomiast powinna obejmować co najmniej cały okres kredytowania - przy kredytach udzielanych na okres jednego roku w układzie co najmniej kwartalnym, przy kredytach udzielanych na okres powyżej jednego roku w okresach kwartalnych w pierwszym roku kredytowania, w kolejnych latach w układzie rocznym.

(miejsce, data, imię, nazwisko i podpis osoby upoważnionej do reprezentowania Wnioskodawcy)

WNIOSKODAWCA:

Dane w .....

Przepływy Finansowe	wykonanie za okres*			prognoza na okres*			data spłaty kredytu .....
<b>A. PRZEPIYWKY ŚRODKÓW PIEN. Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>							
I. Zysk (Strata) netto							
II. Korekty razem							
1. Amortyzacja							
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych							
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)							
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej							
5. Zmiana stanu rezerw							
6. Zmiana stanu zapasów							
7. Zmiana stanu należności							
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów							
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych							
10. Inne korekty							
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)							
<b>B. PRZEPIYWKY ŚRODKÓW PIEN. Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>							
I. Wpływy							
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych							
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne							
3. Z aktywów finansowych, w tym:							
a) w jednostkach powiązanych							
b) w pozostałych jednostkach							
- zbycie aktywów finansowych							
- dywidendy i udziały w zyskach							
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych							
- odsetki							
- inne wpływy z aktywów finansowych							
4. Inne wpływy inwestycyjne							
II. Wydatki							
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych							
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne							
3. Na aktywa finansowe, w tym:							
- nabycie aktywów finansowych							
- udzielone pożyczki długoterminowe							
4. Inne wydatki inwestycyjne							
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)							
<b>C. PRZEPIYWKY ŚRODKÓW PIEN. Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>							
I. Wpływy							
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału							
2. Kredyty i pożyczki							
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych							
4. Inne wpływy finansowe							
II. Wydatki							
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych							
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli							
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku							
4. Spłaty kredytów i pożyczek							
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych							
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych							
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego							
8. Odsetki							
9. Inne wydatki finansowe							
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)							
<b>D. PRZEPIYWKY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>							
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>							
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych							
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>							
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym</b>							
- o ograniczonej możliwości dysponowania							
suma kontrolna							

\*Dane historyczne powinny obejmować ostatnie dwa pełne lata obrotowe oraz ostatni okres sprawozdawczy w roku bieżącym, prognoza natomiast powinna obejmować co najmniej cały okres kredytowania - przy kredytach udzielanych na okres jednego roku w układzie conajmniej kwartalnym, przy kredytach udzielanych na okres powyżej jednego roku w okresach kwartalnych w pierwszym roku kredytowania, w kolejnych latach w układzie rocznym.

(miejsowość, data, imię, nazwisko i podpis osoby osoby upoważnionej do reprezentowania Wnioskodawcy)