**INFORMACJA DO MONITORINGU SPORZĄDZANEGO NA DZIEŃ:**

|  |
| --- |
| **DD/MM/RRRR PROGNOZA/WYKONANIE** **\* niepotrzebne skreślić** |

|  |
| --- |
| **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 kredytobiorca zwiększył zobowiązania z tytułu kredytu kupieckiego lub pożyczek od udziałowców/podmiotów powiązanych? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| Czy kredytobiorca zwiększył zobowiązania z tytułu poręczeń, gwarancji, leasingu, faktoringu lub zobowiązań wekslowych? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| Czy występuje ryzyko ESG – rozumiane jako wpływ działań Klienta lub zdarzeń zewnętrznych powiązanych ze środowiskiem naturalnym, kwestiami społecznymi lub zarządzaniem przedsiębiorstwem na sytuację ekonomiczno-finansową Klient | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| ***W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” należy wpisać komentarz:*** |

|  |
| --- |
| **INFORMACJA O PODMIOTACH POWIĄZANYCH** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Czy występują podmioty powiązane? | TAK [ ]   | NIE [ ]  |
| Wykaz i struktura podmiotów powiązanych:  | BEZ ZMIAN [ ] w odniesieniu do ostatnio przekazanej do Banku informacji |
| *Poniższa tabela wypełniana w przypadku zmian dot. podmiotów powiązanych:* |
| **Pełna nazwa podmiotu powiązanego** | **Rodzaj powiązania\*** | **REGON** | **NIP** | **Udział % klienta w podmiocie powiązanym** | **% wzajemnych transakcji** | **Uwagi (np. kwota poręczenia / pożyczki)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**\*) 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 KWARTAŁU** |
| Czy występują należności lub zobowiązania przeterminowane? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |

|  |
| --- |
| **STRUKTURA NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ PRZETERMINOWANYCH\* /w tys. zł/** |
| **Okres – dni przeterminowania** | **Należności przeterminowane\*\*** | **Zobowiązania przeterminowane** |
| **Nazwa podmiotu** | **Kwota** | **Nazwa podmiotu** | **Kwota** |
| <30 |  |  |  |  |
| 31-90 |  |  |  |  |
| 91-180 |  |  |  |  |
| >180 |  |  |  |  |
| **Razem** | **-** |  | **-** |  |

*\*należy wypełnić w przypadku występowania należności lub zobowiązań przeterminowanych*

\*\**dodatkowo należy wymienić największych dłużników/wierzycieli wraz ze wskazaniem kwoty wierzytelności, ustanowionych zabezpieczeń oraz wysokości* *dokonanych odpisów na należności – dane należy przedstawić w formie załącznika do niniejszej informacji*

|  |
| --- |
| **WYJAŚNIENIA KLIENTA DOTYCZĄCE SPOSOBU ODZYSKANIA NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANYCH ORAZ SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ PRZETERMINOWANYCH** |
| **Należności przeterminowane:** |  |
| **Zobowiązania przeterminowane:** |  |

|  |
| --- |
| **INFORMACJA FINANSOWA** |

 /w tys. zł/

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | ***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 – WYJAŚNIENIA DO DANYCH FINANSOWYCH** |
| **Przyczyny spadku przychodów ze sprzedaży/poniesionej straty:** |  |

***Załącznik: zbiorczy wydruk z KPiR za analizowany okres (dotyczy KPiR) lub ewidencja przychodów (dotyczy RT)***

|  |
| --- |
| **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:*** |

***Świadom odpowiedzialności karnej, wynikającej m.in. z art. 297 § 1 Ustawy z dn. 6 kwietnia 1997 r. Kodeks karny oświadczam, że wszystkie informacje podane w niniejszym dokumencie (również przekazywane drogą elektroniczną) są prawdziwe.***

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