**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 na sytuację kredytobiorcy mają wpływ podmioty powiązane (kapitałowo, wspólne właścicielstwo, zarządzanie, znacząca współpraca, wzajemne gwarancje/poręczenia)? | 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 występują należności przeterminowane? | TAK | NIE |
| Czy występują zobowiązania przeterminowane? | 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:*** | | |

|  |
| --- |
| **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)***

***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** | **Suma rat na najbliższe 12 miesięcy** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Razem:** |  |  |  | |

*\*K – kredyt, KRB – kredyt w RB, P – pożyczka, KHM – kredyt/pożyczka hipoteczna, KK – limit w karcie, L – leasing, PR – poręczenia,   
PW – wyemitowane papiery wartościowe, I - inne*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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 |