

Dokumenty WYMAGANE w procesie monitoringu kredytobiorców

Rodzaj sprawozdawczości/ Typ klienta Częstotliwość informacji	Ryczałt i karta podatkowa	Księga przychodów i rozchodów	Pełna księgowość	Rolnicy nie prowadzący sprawozdawczości	Jednostki Samorządu Terytorialnego
Informacja w okresach kwartalnych (jeśli monitoring przeprowadzany jest z kwartalną częstotliwością)	<ul style="list-style-type: none"> - deklaracje VAT, - ewidencje przychodów, - rejestry zakupów, - informacja o zatrudnieniu itp., - informacja do monitoringu przygotowana przez Klienta zgodnie z załącznikiem nr 5b,5d 	<ul style="list-style-type: none"> - zestawienia z księgi przychodów i rozchodów, - inwentaryzacja zapasów, - zestawienie środków trwałych wraz z wysokością amortyzacji - informacja do monitoringu przygotowana przez Klienta zgodnie z załącznikiem nr 5b,5d 	<ul style="list-style-type: none"> - sprawozdanie F-01, - sprawozdanie finansowe obejmujące bilans, rachunek zysków i strat oraz informację dodatkową, - skonsolidowane sprawozdanie finansowe (o ile jest sporządzane) - informacja do monitoringu przygotowana przez Klienta zgodnie z załącznikiem nr 5a, 5c 	<ul style="list-style-type: none"> - informacja o gospodarstwie rolnym dla celów monitoringu przygotowana przez rolnika zgodnie z załącznikiem nr 5e, - pozostałe informacje niezbędne do przeprowadzenia bieżącego monitoringu 	<ul style="list-style-type: none"> - sprawozdania budżetowe (Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27s, Rb-28s), - uchwały budżetowe, - opinie RIO (półroczne), - inne informacje niezbędne do przeprowadzenia bieżącego monitoringu
Informacja w okresach rocznych	<ul style="list-style-type: none"> - rozliczenie podatku dla ryczałtu - PIT-28, - rozliczenie roczne podatku dla karty podatkowej, - ewidencja przychodów i rejestry zakupów, - oświadczenie o wysokości średnich miesięcznych dochodów po opodatkowaniu i opłaceniu składek na ubezpieczenie społeczne, - informacja do monitoringu przygotowana przez Klienta zgodnie z załącznikiem nr 5b, 5d - Arkusz oceny istotności ryzyka ESG Klienta 	<ul style="list-style-type: none"> - rozliczenie roczne podatku od osób fizycznych, - inwentaryzacja zapasów, - zestawienie z księgi przychodów i rozchodów - informacja do monitoringu przygotowana przez Klienta zgodnie z załącznikiem nr 5b,5d - Arkusz oceny istotności ryzyka ESG Klienta 	<ul style="list-style-type: none"> - F-01, - CIT-8, - sprawozdanie finansowe obejmujące bilans, rachunek zysków i strat, informację dodatkową, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, sprawozdanie ze zmian w kapitale, - skonsolidowane sprawozdanie finansowe (o ile jest sporządzane), - opinia biegłego rewidenta/ sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego (o ile sprawozdania finansowe podlegają audytowaniu), - uchwała o podziale zysku bądź pokryciu straty - raport z badania sprawozdania finansowego/ skonsolidowanego sprawozdania finansowego z opinią biegłego (o ile badanie zostało przeprowadzone), - informacja do monitoringu przygotowana przez Klienta zgodnie z załącznikiem nr 5a, 5c - Arkusz oceny istotności ryzyka ESG Klienta 	<ul style="list-style-type: none"> - nakaz płatniczy dotyczący podatku rolnego, - informacje niezbędne do przeprowadzenia bieżącego monitoringu, - PIT-6 (działy specjalne produkcji rolnej), - informacja o gospodarstwie rolnym dla celów monitoringu przygotowana przez rolnika zgodnie z załącznikiem nr 5e - Arkusz oceny istotności ryzyka ESG Klienta 	<ul style="list-style-type: none"> - sprawozdania budżetowe (Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27s, Rb-28s), - uchwały budżetowe, - opinie RIO (roczne), - wieloletnie prognozy finansowe, - inne informacje niezbędne do przeprowadzenia bieżącego monitoringu