



Bank Spółdzielczy w Starej Białej

**INFORMACJA FINANSOWA
dla podmiotów prowadzących pełną księgowość**

Nazwa firmy:

Prosimy o wypełnienie poniższego formularza lub przekazania dokumentów własnych.

Dane historyczne prosimy przedstawić za okres 2 lat wstecz.

Dane prognozowane prosimy przedstawić za planowany okres kredytowania.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Proszę wypełnić zgodnie ze stosowanym układem RZiS.

Wariant porównawczy

<i>Analizowane okresy</i>				
A. Przychody netto ze sprzedaży				
1. przychody netto ze sprzedaży produktów				
2. zmiana stanu produktów (wzrost+/ spadek)				
3. koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby				
4. przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B. Koszty działalności operacyjnej				
1. wartość sprzedanych towarów i materiałów				
2. koszty ogółem (wg rodzaju), z tego:				
a) amortyzacja				
b) zużycia materiałów i energii				
c) usługi obce				
d) podatki i opłaty				
e) wynagrodzenia				
f) ubezpieczenie społeczne i inne świadczenia				
g) pozostałe koszty rodzajowe				
C. Zysk/ Strata ze sprzedaży (A-B)				
D. Pozostałe przychody operacyjne				
E. Pozostałe koszty operacyjne				
F. Zysk/ Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)				
G. Przychody finansowe				
w tym odsetki				
H. Koszty finansowe				
w tym odsetki				
I. Zysk/ Strata brutto na działalności gosp. (F+G-H)				
J1. Zyski nadzwyczajne				
J2. Straty nadzwyczajne				
K. Zysk/ Strata brutto (I+J1-J2)				
L. Podatek dochodowy				
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
N. Zysk/ Strata netto (K-L-M)				

<i>Analizowane okresy</i>				
A. Przychody netto ze sprzedaży				
1. przychody netto ze sprzedaży produktów				
2. przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B. Koszty działalności operacyjnej				
1. wartość sprzedanych towarów i materiałów				
2. koszt wytworzenia sprzedanych produktów				
3. koszty sprzedaży				
4. koszty ogólnego zarządu				
C. Zysk/ Strata ze sprzedaży (A-B)				
D. Pozostałe przychody operacyjne				
E. Pozostałe koszty operacyjne				
F. Zysk/ Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)				
G. Przychody finansowe				
w tym odsetki				
H. Koszty finansowe				
w tym odsetki				
I. Zysk/ Strata brutto na działalności gosp. (F+G-H)				
J1. Zyski nadzwyczajne				
J2. Straty nadzwyczajne				
K. Zysk/ Strata brutto (I+J1-J2)				
L. Podatek dochodowy				
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
N. Zysk/ Strata netto (K-L-M)				

Informacje uzupełniające

1. Amortyzacja				
2. Odsetki od kredytów				
3. Dywidenda w roku obrotowym				
4. Znaczące korekty zysku brutto nie związane z podstawową działalnością				

Nazwa firmy:

BILANS – AKTYWA

<i>Analizowane okresy</i>				
A. Aktywa trwałe				
I. Wartości niematerialne i prawne				
II. Rzeczowe aktywa trwałe				
1. Środki trwałe				
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego				
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				
III. Należności długoterminowe				
IV. Inwestycje długoterminowe				
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe				
B. Aktywa obrotowe				
I. Zapasy				
1. Materiały				
2. Półprodukty i produkty w toku				
3. Produkty gotowe				
4. Towary				
5. Zaliczki na dostawy				
II. Należności krótkoterminowe				
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, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń				
c) inne				
d) dochodzone na drodze sądowej				
III. Inwestycje krótkoterminowe				
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe				
2. Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe				
AKTYWA RAZEM				

Nazwa firmy:

BILANS – PASYWA

<i>Analizowane okresy</i>				
A. Kapitał (fundusz) własny				
I. Kapitał (fundusz) podstawowy				
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)				
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)				
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy				
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				
VI. Pozostałe kapitały (fundusze rezerwowe)				
VII. Zysk (strata) netto z lat ubiegłych				
VIII. Zysk (strata) netto				
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)				
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania				
I. Rezerwa na zobowiązania				
II. Zobowiązania długoterminowe				
1. Wobec jednostek powiązanych				
2. Wobec pozostałych jednostek				
w tym kredyty i pożyczki				
III. Zobowiązania krótkoterminowe				
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 na otrzymane dostawy				
f) zobowiązania wekslowe				
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń				
h) z tytułu wynagrodzeń				
i) inne				
3. Fundusze specjalne				
IV. Rozliczenia międzyokresowe				
1. Ujemna wartość firmy				
2. Inne rozliczenia międzyokresowe				
- długoterminowe				
- krótkoterminowe				
PASYWA RAZEM				

Informacje uzupełniające

1. Znaczące należności bieżące nie związane z podstawową działalnością (w tym należności od właściciela)				
2. Znaczące zobowiązania bieżące nie związane z podstawową działalnością (w tym zobowiązania wobec właściciela)				

Komentarz Wnioskodawcy nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej firmy, osiągniętego wyniku finansowego (informacja podawana fakultatywnie):

Inne informacje Wnioskodawcy:

Data:

Pieczęć i podpis Wnioskodawcy