

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>Wyplata 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*				prognostyka na okres*				Dane w .....	
									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 co najmniej 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 IŁŻY**

WNIOSKODAWCA:

Dane w .....

Bilans - Pasywa	wykonanie za okres*			prognoza na okres*			data spłaty kredytu .....
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY (I-X)</b>							
I. Kapitał (fundusz) podstawowy							
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)							
III. Udziały (akcje) własne (-)							
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy							
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny							
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe							
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych							
VIII. Zysk (strata) netto							
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (-)							
X. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych							
<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, cel, 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 UZUPELNIAJĄCE							
1. Umożnienie 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 kwartalnym w pierwszym roku kredytowania, w kolejnych latach w układzie rocznym.

WNIOSKODAWCA:

Dane w .....

Przeplwy Finansowe	wykonanie za okres*				prognoza na okres*				data spłaty kredytu .....
<b>A. PRZEPLWY 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. Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)									
<b>B. PRZEPLWY 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. Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)									
<b>C. PRZEPLWY 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. Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)									
<b>D. PRZEPLWY 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 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 co najmniej kwartalnym, przy kredytach udzielanych na okres powyżej jednego roku w okresach kwartalnych w pierwszym roku kredytowania, w kolejnych latach w układzie rocznym.