|  |  | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa firmy: | **RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  **Dla podmiotów prowadzących pełną księgowość** | | | |
| Prosimy o wypełnienie poniższego formularza lub przekazania dokumentów własnych.  Dane historyczne prosimy przedstawić za okres 2 lat wstecz.  Dane prognozowane wyłącznie dla pozycji zacieniowanych prosimy przedstawić za planowany okres kredytowania.  W przypadku układu porównawczego należy wypełnić pola A1, A2, A3, A4 oraz B1 i B5 (wraz z podpunktami).  W przypadku układu kalkulacyjnego należy wypełnić pola A1, A4 oraz B1, B2, B3 i B4. | | | | |
| *Analizowane okresy* |  |  |  |  |
| **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. koszt wytworzenia sprzedanych produktów |  |  |  |  |
| 3. koszty sprzedaży |  |  |  |  |
| 4. koszty ogólnego zarządu |  |  |  |  |
| 5. 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** |  |  |  |  |
| 1. zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych |  |  |  |  |
| 2. dotacje |  |  |  |  |
| 3. inne przychody operacyjne |  |  |  |  |
| **E. Pozostałe koszty operacyjne** |  |  |  |  |
| 1. strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych |  |  |  |  |
| 2. aktualizacja wartości aktywów niefinansowych |  |  |  |  |
| 3. inne koszty operacyjne |  |  |  |  |
| **F. Zysk/ Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)** |  |  |  |  |
| **G. Przychody finansowe** |  |  |  |  |
| 1. dywidendy i udziały w zyskach |  |  |  |  |
| w tym od jednostek powiązanych |  |  |  |  |
| 2. odsetki |  |  |  |  |
| w tym od jednostek powiązanych |  |  |  |  |
| 3. zysk ze zbycia inwestycji |  |  |  |  |
| 4. aktualizacja wartości inwestycji |  |  |  |  |
| 5. inne |  |  |  |  |
| **H. Koszty finansowe** |  |  |  |  |
| 1. odsetki |  |  |  |  |
| w tym dla jednostek powiązanych |  |  |  |  |
| 2. strata ze zbycia inwestycji |  |  |  |  |
| 3. aktualizacja wartości inwestycji |  |  |  |  |
| 4. inne |  |  |  |  |
| **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** |  |  |  |  |
| 1. Część bieżąca |  |  |  |  |
| 2. Część odroczona |  |  |  |  |
| **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 obrachunkowym |  |  |  |  |
| 4. Znaczące korekty zysku brutto nie związane  z podstawową działalnością |  |  |  |  |
|  | | | | |
| Nazwa firmy: | **BILANS – AKTYWA**  **Dla podmiotów prowadzących pełną księgowość** | | | |
| *Analizowane okresy* |  |  |  |  |
| **A. Aktywa trwałe** |  |  |  |  |
| **I. Wartości niematerialne i prawne** |  |  |  |  |
| 1. Koszty zakończonych prac rozwojowych |  |  |  |  |
| 2. Wartość firmy |  |  |  |  |
| 3. Inne wartości niematerialne i prawne |  |  |  |  |
| 4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne |  |  |  |  |
| **II. Rzeczowe aktywa trwałe** |  |  |  |  |
| 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 |  |  |  |  |
| **III. Należności długoterminowe** |  |  |  |  |
| 1. Od jednostek powiązanych |  |  |  |  |
| 2. Od pozostałych jednostek. |  |  |  |  |
| **IV. Inwestycje długoterminowe** |  |  |  |  |
| 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 |  |  |  |  |
| **V. Długoterminowe rozliczenie międzyokresowe** |  |  |  |  |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego |  |  |  |  |
| 2. Inne 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 | | |  | |  | |  | |  | |
| 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 | | |  | |  | |  | |  | |
| **IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe** | | |  | |  | |  | |  | |
| **Aktywa razem** | | |  | |  | |  | |  | |
| Nazwa firmy: | | | **BILANS – PASYWA**  **Dla podmiotów prowadzących pełną księgowość** | | | | | | | |
| *Analizowane okresy* | | |  | |  | |  | |  | |
| **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** | | |  | |  | |  | |  | |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |  | |  | |  | |  | |
| 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | | |  | |  | |  | |  | |
| - długoterminowa | | |  | |  | |  | |  | |
| - krótkoterminowa | | |  | |  | |  | |  | |
| 3. Pozostałe rezerwy | | |  | |  | |  | |  | |
| - długoterminowe | | |  | |  | |  | |  | |
| - krótkoterminowe | | |  | |  | |  | |  | |
| **II. Zobowiązania długoterminowe** | | |  | |  | |  | |  | |
| 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 | | |  | |  | |  | |  | |
| **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 | | | | | | |