**INFORMACJA DO MONITORINGU SPORZĄDZANEGO NA KONIEC ZAKOŃCZONEGO KWARTAŁU/ROKU**

|  |
| --- |
| **……………………………………………..****(data)** |

|  |
| --- |
| **DANE KREDYTOBIORCY** |

|  |
| --- |
|  |
| pełna nazwa NIP lub Regon prowadzącego działalność gospodarczą / imiona i nazwisko |
| **INFORMACJE DODATKOWE** |
| Czy kredytobiorca posiada zaległości wobec ZUS/KRUS lub zawarto postępowanie układowe? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| Czy kredytobiorca posiada zaległości wobec organów podatkowych z tytułu podatków lub innych należności lub zawarte postepowanie układowe? | TAK [ ]  | NIE [ ]  |
| Czy wobec kredytobiorcy toczy się postępowanie cywilne, egzekucyjne, karne, karne skarbowe, naprawcze lub upadłościowe (lub złożono wniosek o wszczęcie postępowań)? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| Czy działalność kredytobiorcy podlega sezonowości? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| Czy kredytobiorca *zmienił* profil działalności, odbiorców, dostawców? | 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 kredytobiorca jest płatnikiem VAT? | TAK [ ]  | NIE [ ]  |
| *Wpisać komentarz przy zaznaczeniu odpowiedzi „TAK”* |
| Rodzaj prowadzonej działalności czy kredytobiorca działa w więcej niż jednej branży (główne kierunki działalności) |

|  |
| --- |
| **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 |
|  |
| 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** |
| Nazwa głównych ODBIORCÓW (max. 5) ODBIORCY z % udziałem w sprzedaży ogółem powyżej 20%? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| *Nazwa ODBIORCY wraz z % udziałem w sprzedaży* |
| Nazwa głównych DOSTAWCÓW (max. 5) % udział głównych dostawców w sprzedaży ogółem powyżej 20%? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |
| *Nazwa DOSTAWCY wraz z % udziałem w zaopatrzeniu* |
| **PRZETERMINOWANE NALEŻNOŚCI HANDLOWE I ZOBOWIĄZANIA HANDLOWE NA KONIEC ZAKOŃCZONEGO KWARTAŁU/ROKU** |
| Czy występują należności lub zobowiązania przeterminowane? | TAK [ ]   | NIE [ ]   |

|  |
| --- |
| STRUKTURA NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ HANDLOWYCH PRZETERMINOWANYCH\* w TYS. PLN |
| Okres – dni przeterminowania | Należności przeterminowane\*\* | Zobowiązania przeterminowane |
| Nazwa podmiotu | Kwota | Nazwa podmiotu | Kwota |
| <30 |  |  |  |  |
| 31-90 |  |  |  |  |
| 91-180 |  |  |  |  |
| 181-360 |  |  |  |  |
| powyżej 1 roku |  |  |  |  |
| Razem | **-** |  | **-** |  |

*\*należy wypełnić w przypadku występowania należności lub zobowiązań przeterminowanych*

\*\**dodatkowo należy wymienić największych dłużników/wierzycieli wraz ze wskazaniem kwoty wierzytelności, ustanowionych zabezpieczeń oraz wysokości* *dokonanych odpisów na należności – dane należy przedstawić w formie załącznika do niniejszej informacji*

|  |
| --- |
| **WYJAŚNIENIA KLIENTA DOTYCZĄCE SPOSOBU ODZYSKANIA NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANYCH ORAZ SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ PRZETERMINOWANYCH** |
| Należności przeterminowane: |  |
| Zobowiązania przeterminowane: |  |

|  |
| --- |
| **INFORMACJA FINANSOWA NA KONIEC ZAKOŃCZONEGO KWARTAŁU/ROKU**  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **Analizowany okres**  |  ***od 01.01…………. do ………………………*** *(data pierwszego dnia roku) (data ostatniego dnia kwartału lub roku)* |
|   | **Przychody i rozchody** | **Wartość w TYS. PLN** *w okresie od początku roku do końca analizowanego okresu* |
| **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 w TYS. PLN** *na koniec analizowanego okresu (data ostatniego dnia kwartału lub roku)* |
| **A.** |  **Majątek trwały** |  |
| 1. |  środki trwałe |  |
| 2. |  inwestycje rozpoczęte |  |
| **B.** |  **Majątek obrotowy** |  |
| 1. |  należności |  |
| 2. |  zapasy  |  |
| 3. |  środki pieniężne |  |
| **Aktywa razem** |  |
|   | **Zobowiązania i inne pasywa** |  |
| C. |  Zobowiązania bieżące bez kredytów |  |
| D. |  Kredyty i pożyczki krótkoterminowe \* |  |
| E. |  Zobowiązania długoterminowe bez kredytów  |  |
| F. |  Kredyty i pożyczki długoterminowe |  |
| **Pasywa razem** |  |

* *Kredyty ze spłatą do 12 miesięcy (np. saldo wykorzystanego kredytu w r-ku bieżącym, salda kredytów obrotowych z terminem spłaty do 12 m-cy, raty kapitałowe za 12 m-cy kredytów długoterminowych,*

|  |
| --- |
| **INFORMACJE DODATKOWE – WYJAŚNIENIA DO DANYCH FINANSOWYCH** |
| Przyczyny spadku przychodów ze sprzedaży/przyczyny poniesionej straty |  |

|  |
| --- |
| **ZOBOWIĄZANIA W INNYCH BANKACH I INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (BILANSOWE I POZABILANSOWE) KREDYTY, POŻYCZKI, LEASING, FAKTORING, PORĘCZENIE, INNE** **NA KONIEC ZAKOŃCZONEGO KWARTAŁU/ROKU w TYS. PLN** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa instytucji finansującej \* | Rodzaj zobowiązania\*\* | Okres kredytowania od (m-c, rok)do (m-c, rok)  | Kwota wg UMOWYWALUTA | Kwota pozostającado spłaty  | Wysokość raty i częstotliwość spłat (raty kapitałowej i odsetkowej) | Suma rat na najbliższe 12 miesięcy | Oprocentowanie |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Razem:** |  |  |  |  |

***\*informacja nie dotyczy zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego w Starej Białej***

*\*\*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*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Czy w ramach powyższych zobowiązań, występuje zadłużenie przeterminowane? |

|  |
| --- |
| [ ]  tak, w kwocie ………………………………………………….………  wobec …………………………………………………………..., liczba dni przeterminowania ………… |
| [ ]  nie  |

 |
| Suma rat kapitałowo-odsetkowych leasingu operacyjnego zapłaconych w ostatnim pełnym roku obrachunkowym | ……………………………………………….…………….……… tys. PLN |
| Czy przedmiot leasingu ujmowany jest w środkach trwałych wnioskodawcy? |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| [ ]  tak | [ ]  nie  | [ ]  nie dotyczy |

 |

|  |
| --- |
| **KOSZTY UTRZYMANIA GOSPODARSTWA DOMOWEGO - dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz spółek osobowych** |
| Utrzymanie rodziny – ile osób |  |
| Koszty utrzymania rodziny w danym okresie sprawozdawczym |  |

|  |
| --- |
| **KLIENT DZIAŁAJĄCY W OBSZARZE NIERUCHOMOŚCI DOCHODOWYCH NA WYNAJEM**  |
| Czy % wynajętej powierzchni jest niższy niż 80% lub uległ obniżeniu? | TAK [ ]   | NIE [ ]   | NIE DOTYCZY [ ]  |
| *Wpisać komentarz w przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”*  |
| *Przychody z najmu za badany okres (kwartał/rok)* |  |
| *Koszty niepokryte przez najemców**(bez amortyzacji i opłat eksploatacyjnych refakturowanych na najemców)* |  |

|  |
| --- |
| **WSKAŹNIKI NA POTRZEBY UJAWNIEŃ III FILARA** |

**Przedmiotowe oświadczenie jest ważne przez okres 12 m-cy od daty poprzednio złożonej informacji do Banku Spółdzielczego w Starej Białej zawartej w Wniosku o kredyt lub Informacji do monitoringu**

|  |
| --- |
| **Wskaźniki ESG – środowiskowe** |
| "SCOPE 1 Emisja gazów cieplarnianych (w tonach ekwiwalentu CO2) - całkowita oraz na 1 mln PLN przychodu (jeśli dostępne) - za ostatnie 3 lata | Wartość liczbowa ……………………………….. | Brak danych [ ]  |
| "SCOPE 2 Emisja gazów cieplarnianych (w tonach ekwiwalentu CO2) - całkowita oraz na 1 mln PLN przychodu (jeśli dostępne) - za ostatnie 3 lata | Wartość liczbowa ……………………………….. | Brak danych [ ]  |
| Czy Kredytobiorca doświadczył negatywnego wpływu (w aspekcie finansowym) chronicznego ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu w ciągu ostatnich 3 lat? \*  | TAK [ ]  | NIE [ ]  |
|  [ ]  wpływ zmiany temperatury (powietrze, wody słodkie/morskie) [ ]  wpływ zmiany rozkładu wiatrów [ ]  wpływ niestandardowo wysokich temperatur/rozmarzanie wiecznej zmarzliny [ ]  wpływ niedoboru wody [ ]  wpływ zmiany rozkładu i typów opadów (deszcz, grad, śnieg/lód) [ ]  wpływ erozji gleby i wybrzeża [ ]  wpływ podnoszenia się poziomu mórz [ ]  wpływ degradacji gleby |
| Czy Kredytobiorca doświadczył negatywnego wpływu (w aspekcie finansowym) nagłego ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu w ciągu ostatnich 3 lat? \*  | TAK [ ]  | NIE [ ]  |
|  [ ]  wpływ fal upałów [ ]  wpływ susz [ ]  wpływ fal chłodów/mrozu [ ]  wpływ silnych opadów atmosferycznych (deszcz, grad, śnieg/lód) [ ]  wpływ pożarów [ ]  wpływ powodzi [ ]  wpływ cyklonów, huraganów, tajfunów, burz i tornad [ ]  wpływ osuwisk i opadania ziemi |

*\*w przypadku udzielenia odpowiedzi TAK, należy zaznaczyć co najmniej jedną kategorię ryzyka fizycznego*

*Załączniki: zbiorczy wydruk z KPiR za analizowany okres, ewidencja środków trwałych z tabelą amortyzacji, roczne zeznanie podatkowe PIT (dotyczy KPiR) lub ewidencja przychodów, roczne zeznanie podatkowe PIT (dotyczy RT)*

*Świadom odpowiedzialności karnej, wynikającej m.in. z art. 297 § 1 Ustawy z dn. 6 kwietnia 1997 r. Kodeks karny*

*(tj. Dz.U. z 2016 r., poz. 1137, z późn. zm.) oświadczam, że wszystkie informacje podane w niniejszym dokumencie są prawdziwe.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  ,      miejscowość, data |  | pieczęć i podpis/y kredytobiorcy/ów |