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

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

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

|  |
| --- |
|  |
| pełna nazwa NIP lub Regon prowadzącego działalność gospodarczą lub rolniczą / 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) DOSTAWCY z % udziałem w zaopatrzeniu 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 handlowe 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: |  |

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

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

|  |
| --- |
| **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) | Kwotawg 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 SPOŁDZIELCZEGO 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 |

 |

|  |
| --- |
| **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*

Załącznik: *BILANS, RZiS, roczne sprawozdanie finansowe za analizowany okres.*

*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 |