

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 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.

| <i>Analizowane okresy</i>  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <b>A. Przychody netto ze sprzedaży</b>                             |  |  |  |  |
| 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>B. Koszty działalności operacyjnej</b>                          |  |  |  |  |
| 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                                      |  |  |  |  |
| <b>C. Zysk/ Strata ze sprzedaży (A-B)</b>                          |  |  |  |  |
| <b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>                           |  |  |  |  |
| 1. zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych                  |  |  |  |  |
| 2. dotacje   |  |  |  |  |
| 3. inne przychody operacyjne                                       |  |  |  |  |
| <b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>                              |  |  |  |  |
| 1. strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych                |  |  |  |  |
| 2. aktualizacja wartości aktywów niefinansowych                    |  |  |  |  |
| 3. inne koszty operacyjne  |  |  |  |  |
| <b>F. Zysk/ Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)</b>         |  |  |  |  |
| <b>G. Przychody finansowe</b>                                      |  |  |  |  |
| 1. dywidendy i udziały w zyskach<br>w tym od jednostek powiązanych |  |  |  |  |
| 2. odsetki<br>w tym od jednostek powiązanych                       |  |  |  |  |
| 3. zysk ze zbycia inwestycji                                       |  |  |  |  |
| 4. aktualizacja wartości inwestycji                                |  |  |  |  |
| 5. inne  |  |  |  |  |
| <b>H. Koszty finansowe</b>   |  |  |  |  |
| 1. odsetki<br>w tym dla jednostek powiązanych                      |  |  |  |  |
| 2. strata ze zbycia inwestycji                                     |  |  |  |  |
| 3. aktualizacja wartości inwestycji                                |  |  |  |  |
| 4. inne  |  |  |  |  |
| <b>I. Zysk/ Strata brutto na działalności gosp. (F+G-H)</b>        |  |  |  |  |
| <b>J1. Zyski nadzwyczajne</b>                                      |  |  |  |  |
| <b>J2. Straty nadzwyczajne</b>                                     |  |  |  |  |
| <b>K. Zysk/ Strata brutto (I+J1-J2)</b>                            |  |  |  |  |

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <b>L. Podatek dochodowy</b>   |  |  |  |  |
| 1. Część bieżąca  |  |  |  |  |
| 2. Część odroczone  |  |  |  |  |
| <b>M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b> |  |  |  |  |
| <b>N. Zysk/ Strata netto (K-L-M)</b>                                    |  |  |  |  |

**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

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <i>Analizowane okresy</i>                                |  |  |  |  |
| <b>A. Aktywa trwałe</b>                                  |  |  |  |  |
| <b>I. Wartości niematerialne i prawne</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</b>                        |  |  |  |  |
| 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                   |  |  |  |  |
| <b>III. Należności długoterminowe</b>                    |  |  |  |  |
| 1. Od jednostek powiązanych                              |  |  |  |  |
| 2. Od pozostałych jednostek.                             |  |  |  |  |
| <b>IV. Inwestycje długoterminowe</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 rozliczenie międzyokresowe</b>   |  |  |  |  |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku  |  |  |  |  |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe  |  |  |  |  |
| <b>B. Aktywa obrotowe</b>   |  |  |  |  |
| <b>I. Zapasy</b>  |  |  |  |  |
| 1. Materiały  |  |  |  |  |
| 2. Półprodukty i produkty w toku  |  |  |  |  |
| 3. Produkty gotowe  |  |  |  |  |
| 4. Towary   |  |  |  |  |
| 5. Zaliczki na dostawy  |  |  |  |  |
| <b>II. Należności krótkoterminowe</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, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń |  |  |  |  |
| c) inne   |  |  |  |  |
| d) dochodzone na drodze sądowej   |  |  |  |  |
| <b>III. Inwestycje krótkoterminowe</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>Aktywa razem</b>   |  |  |  |  |

Nazwa firmy:

**BILANS – PASYWA**  
**Dla podmiotów prowadzących pełną księgowość**

| <i>Analizowane okresy</i>   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>  |  |  |  |  |
| <b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                    |  |  |  |  |
| <b>II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>         |  |  |  |  |
| <b>III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)</b>                      |  |  |  |  |
| <b>IV. Kapitał (fundusz) zapasowy</b>                                     |  |  |  |  |
| <b>V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>                         |  |  |  |  |
| <b>VI. Pozostałe kapitały (fundusze rezerwowe)</b>                        |  |  |  |  |
| <b>VII. Zysk (strata) netto z lat ubiegłych</b>                           |  |  |  |  |
| <b>VIII. Zysk (strata) netto</b>  |  |  |  |  |
| <b>IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b> |  |  |  |  |
| <b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>                          |  |  |  |  |
| <b>I. Rezerwa na zobowiązania</b>   |  |  |  |  |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                       |  |  |  |  |
| 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne                            |  |  |  |  |
| - długoterminowa  |  |  |  |  |
| - krótkoterminowa   |  |  |  |  |
| 3. Pozostałe rezerwy  |  |  |  |  |
| - długoterminowe  |  |  |  |  |
| - krótkoterminowe   |  |  |  |  |
| <b>II. Zobowiązania długoterminowe</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</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 na otrzymane dostawy  |  |  |  |  |
| f) zobowiązania wekslowe  |  |  |  |  |
| g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń                 |  |  |  |  |
| h) z tytułu wynagrodzeń   |  |  |  |  |
| i) inne   |  |  |  |  |

|                                       |  |  |  |  |
|---------------------------------------|--|--|--|--|
| 3. Fundusze specjalne                 |  |  |  |  |
| <b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b> |  |  |  |  |
| 1. Ujemna wartość firmy               |  |  |  |  |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe    |  |  |  |  |
| - długoterminowe                      |  |  |  |  |
| - krótkoterminowe                     |  |  |  |  |
| <b>Pasywa razem</b>                   |  |  |  |  |

**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