



Bank Polski

**INFORMACJE DOTYCZĄCE PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI  
PRZEDSIĘBIORCA PŁACĄCY PODATEK DOCHODOWY W FORMACH  
ZRYCZAŁTOWANYCH (RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW  
EWIDENCJONOWANYCH, KARTA PODATKOWA) – Z  
UWZGLĘDNIENIEM PROGNOZ FINANSOWYCH<sup>1</sup>**

Wypełniając formularz prosimy zaznaczyć właściwe okienka  krzyżykiem „X”.

W przypadku zbyt małej ilości miejsca do wypełnienia prosimy przedstawić informacje w formie załącznika.

\*niepotrzebne skreślić

Nazwa i siedziba Kredytobiorcy/Poręczyciela/Pożyczkobiorcy\*, REGON \_\_\_\_\_ Data (DD-MM-RRRR) \_\_\_\_\_

1. Czy w okresie ostatniego roku/kwartalu\* zmienił się przeważający rodzaj działalności?  TAK  NIE  
Jeżeli tak proszę podać szczegóły:

\_\_\_\_\_

Proszę wskazać przeważający rodzaj prowadzonej działalności  
klasa wg Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) \_\_\_\_\_

2. Proszę podać poziom przychodów ze sprzedaży bez podatku od towarów i usług (VAT) na działalności gospodarczej w ubiegłym roku  
\_\_\_\_\_ tys. zł  
(jeżeli formularz jest wypełniany w pierwszych trzech miesiącach roku kalendarzowego należy podać poziom przychodów ze sprzedaży bez podatku i usług (VAT) na koniec poprzedniego roku kalendarzowego).
3. Proszę podać poziom przychodów ze sprzedaży bez podatku od towarów i usług (VAT) w roku bieżącym, wg stanu na koniec ostatniego kwartału  
\_\_\_\_\_ tys. zł  
(jeżeli formularz jest wypełniany w pierwszych trzech miesiącach roku kalendarzowego należy podać poziom przychodów ze sprzedaży bez podatku i usług (VAT) na koniec ostatniego roku kalendarzowego).
4. Proszę podać stosowany narzut na wydatki związane z zakupem towarów handlowych i materiałów, świadczeniem usług (tj. różnica pomiędzy ceną sprzedaży a zakupu):  
\_\_\_\_\_ %
5. Proszę podać stan środków pieniężnych na początku bieżącego roku:  
\_\_\_\_\_ tys. zł
6. Proszę podać planowany poziom przychodów ze sprzedaży (bez VAT) na działalności gospodarczej w kolejnych czterech kwartałach obowiązywania transakcji zawartych z PKO BP SA:
- |             |       |
|-------------|-------|
| I kwartał   | _____ |
| II kwartał  | _____ |
| III kwartał | _____ |
| IV kwartał  | _____ |

W przypadku, gdy okres obowiązywania którejkolwiek z transakcji zawartych z PKO BP SA przekracza 12 miesięcy, proszę podać planowaną roczną stopę przyrostu przychodów ze sprzedaży:

\_\_\_\_\_ %  nie dotyczy

<sup>1</sup> Prognozy standardowo niewymagane w monitorowaniu. Sporządzenie prognoz wyłącznie na żądanie analityka w indywidualnym przypadku, gdy stwierdzone zagrożenie wywiązania z zobowiązań w terminach i kwotach wynikających z umowy.

7. Proszę podać miesięczny poziom wydatków związanych z bieżącą działalnością (w tys. zł):

1. Wydatki eksploatacyjne \_\_\_\_\_  
w tym:  
a) media technologiczne \_\_\_\_\_  
b) utrzymanie środków trwałych \_\_\_\_\_  
c) czynsz \_\_\_\_\_  
d) ubezpieczenie i ochrona mienia \_\_\_\_\_  
2. Wydatki osobowe (wynagrodzenia) \_\_\_\_\_  
3. Pozostałe wydatki (np. transport, reklama, koszty reprezentacyjne, raty leasingowe) \_\_\_\_\_

8. Proszę podać przeciętne okresy spływu należności handlowych od głównych odbiorców produktów (usług):

_____	_____	_____
Nazwa odbiorcy, NIP	Przeciętny okres płatności	Udział procentowy w sprzedaży
_____	_____	_____
Nazwa odbiorcy, NIP	Przeciętny okres płatności	Udział procentowy w sprzedaży
_____	_____	_____
Nazwa odbiorcy, NIP	Przeciętny okres płatności	Udział procentowy w sprzedaży
_____	_____	_____
Pozostali odbiorcy	Przeciętny okres płatności	Udział procentowy w sprzedaży

9. Czy w okresie obowiązywania transakcji kredytowej przewidywana jest zmiana przeciętnego okresu spływu należności handlowych?

TAK  NIE Jeśli tak, to zmiana wyniesie (liczba dni):

\_\_\_\_\_

10. Proszę podać po ilu dniach przeciętnie odnawiane są zapasy:

\_\_\_\_\_

Czy w okresie obowiązywania wnioskowanej transakcji kredytowej przewidywana jest zmiana częstotliwości uzupełniania zapasów?

TAK  NIE Jeśli tak, to zmiana wyniesie (liczba dni):

\_\_\_\_\_

11. Proszę podać przeciętne okresy regulowania płatności wobec głównych dostawców towarów handlowych i materiałów oraz usług:

_____	_____	_____
Nazwa dostawcy, NIP	Przeciętny okres płatności	Udział procentowy w zakupach
_____	_____	_____
Nazwa dostawcy, NIP	Przeciętny okres płatności	Udział procentowy w zakupach
_____	_____	_____
Nazwa dostawcy, NIP	Przeciętny okres płatności	Udział procentowy w zakupach
_____	_____	_____
Pozostali dostawcy	Przeciętny okres płatności	Udział procentowy w zakupach

12. Czy w okresie obowiązywania wnioskowanej transakcji kredytowej jest przewidywana zmiana przeciętnego okresu rozliczenia z dostawcami?

TAK  NIE Jeśli tak, to zmiana wyniesie (liczba dni):

\_\_\_\_\_

13. Proszę podać informacje o wykorzystywanych obecnie kredytach obrotowych i pożyczkach finansujących bieżącą działalność (za wyjątkiem zobowiązań finansowych zaciągniętych w PKO BP SA).

dotyczy  nie dotyczy

_____	_____	_____	_____
Zadłużenie w (zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)
_____	_____	_____	_____
Zadłużenie w (zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)
_____	_____	_____	_____
Zadłużenie w (zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)
_____	_____	_____	_____
Zadłużenie w (zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)

14. Proszę podać informacje o wykorzystywanych obecnie kredytach inwestycyjnych (za wyjątkiem zobowiązań finansowych zaciągniętych w PKO BP SA):

dotyczy  nie dotyczy

_____	_____	_____	_____
Zadłużenie (w zł)	Oprocentowanie (w %)	Data zawarcia umowy	Okres obowiązywania (w miesiącach)

