



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)

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)

15. Proszę podać kwotę miesięcznych pobrań właścicielskich w tys. zł \_\_\_\_\_.

16. Proszę podać kwotę inwestycji w środki trwałe w tys. zł. wg stanu na koniec ostatniego kwartału (narastająco od początku roku) \_\_\_\_\_.

17. Proszę podać przewidywane w okresie obowiązywania transakcji kwoty inwestycji w środki trwałe w tys. zł:

I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	II rok			

18. Informacje o instrumentach pochodnych (jeśli Kredytobiorca/Poręczyciel/Pożyczkobiorca\* z nich korzysta)

Parametry transakcji	Nazwa transakcji pochodnej (np forward, opcja, swap ...)	Nazwa transakcji pochodnej (np forward, opcja, swap ...)	Nazwa transakcji pochodnej (np forward, opcja, swap ...)
Rodzaj instrumentu bazowego (np. kurs EUR/PLN, LIBOR, cena towaru)			
Kontrahent (kto jest kontrahentem transakcji)			
Czas pozostały do wygaśnięcia transakcji (w dniach)			
Nominał transakcji (w walucie bazowej)			
Kupno czy sprzedaż? (w przypadku opcji)			
Jak zabezpieczona jest transakcja u kontrahenta z którym została zawarta? (brak zabezpieczenia, wniesiony depozyt, papiery, inne aktywa, umowa z kontrahentem)			
Jaki charakter ma transakcja? (czy transakcja jest zawarta w celu realizacji zysku, zabezpieczenia ryzyka przepływów finansowych, zabezpieczenia ryzyka kredytu, inne zabezpieczenie ryzyka)			

## OŚWIADCZENIA

- Wiarygodność informacji podanych w niniejszym oświadczeniu stwierdzam własnoręcznym podpisem.
- Oświadczam, że:
  - przekazane przeze mnie dokumenty lub informacje są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
  - jestem świadom odpowiedzialności karnej wynikającej w szczególności z art. 297 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz. U. z 1997 r. nr 88, poz. 553, z późn. zm.)
- Przyjmuję do wiadomości, że:
  - PKO BP S.A. może przekazać informacje stanowiące tajemnicę bankową do instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.),
  - przekazanie przeze mnie dokumentów lub informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym może spowodować wypowiedzenie umowy kredytu (pożyczki) przez PKO BP S.A.,
  - w przypadku przedłożenia dokumentów niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub złożenia nieprawdziwych oświadczeń w celu uzyskania kredytu (gwarancji) lub mogących w inny sposób narazić PKO BP S.A. na straty, zebrane dane PKO BP S.A. może przekazać do systemu „Bankowy Rejestr”, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich.

\_\_\_\_\_  
Data (rrrr-mm-dd)

\_\_\_\_\_  
Miejscowość

\_\_\_\_\_  
Podpis Kredytobiorcy (zgodny z kartą wzorów podpisów  
w PKO Banku Polskim SA)