



PROJEKCJE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH*

Bank Polski

Przedsiębiorca albo rolnik prowadzący księgi rachunkowe

Lp.	Bilans - Aktywa	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/
A.	AKTYWA TRWAŁE				
1.	Wartości niematerialne i prawne				
2.	Rzeczowe aktywa trwałe				
3.	Należności długoterminowe				
4.	Inwestycje długoterminowe				
5.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe				
B.	AKTYWA OBROTOWE				
I.	Zapasy				
II.	Należności krótkoterminowe, w tym:				
	z tytułu dostaw i usług w PLN, o okresie spłaty do 12 miesięcy				
	z tytułu dostaw i usług w walutach obcych, o okresie spłaty do 12 miesięcy				
III.	Inwestycje krótkoterminowe, w tym				
	Środki pieniężne w kasie i rachunkach bankowych				
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe				
	AKTYWA RAZEM				

Lp.	Bilans - Pasywa	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY				
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA				
I.	Rezerwy na zobowiązania				
II.	Zobowiązania długoterminowe**, w tym:				
	kredyty i pożyczki długoterminowe zaciągnięte w zł				
	kredyty i pożyczki zaciągnięte w walutach obcych				
	inne zobowiązania finansowe				
III.	Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:				
	kredyty i pożyczki zaciągnięte w zł				
	kredyty i pożyczki zaciągnięte w walutach obcych				
	inne zobowiązania finansowe				
	z tytułu dostaw i usług w zł				
	z tytułu dostaw i usług w walutach obcych				
	Fundusze specjalne				
IV.	Rozliczenia międzyokresowe				
	PASYWA RAZEM				

Lp.	Rachunek zysków i strat - wariant porównawczy***	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI w tym				
	Przychody netto ze sprzedaży produktów w zł				
	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
	Przychody ze sprzedaży w walutach obcych				
B.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
1.	Amortyzacja				
2.	Zużycie materiałów i energii				
3.	Usługi obce, w tym usługi obce w walutach obcych				
4.	Podatki i opłaty				
5.	Wynagrodzenie				
6.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia				
7.	Pozostałe koszty rodzajowe				
8.	Wartości sprzedanych towarów i materiałów, w tym:				
	wartość sprzedanych towarów i materiałów w walutach obcych				
C.	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY				
D.	Pozostałe przychody operacyjne, w tym:				
	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
E.	Pozostałe koszty operacyjne, w tym:				
	Pozostałe koszty operacyjne w walutach obcych				
F.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
G.	Przychody finansowe, w tym:				
	Dywidendy i udziały w zyskach				
	Zysk ze zbycia inwestycji				
	Odsetki				
H.	Koszty finansowe, w tym:				
	Strata ze zbycia inwestycji				
	Odsetki w zł				
	odsetki od kredytów w walutach obcych				
I.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ				
J.	ZYSK (STRATA) BRUTTO				
	Podatek dochodowy i inne obowiązkowe obciążenia				
K.	ZYSK (STRATA) NETTO				

Lp.	Rachunek zysków i strat - wariant kalkulacyjny***	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY, w tym				
	przychody ze sprzedaży w walutach obcych				
B.	KOSZTY SPRZEDANYCH PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW, w tym				
	wartość sprzedanych towarów i materiałów w walutach obcych				

C.	ZYSK (STRATA) BRUTTO ZE SPRZEDAŻY				
1.	Koszty sprzedaży				
2.	Koszty ogólnego zarządu, w tym usługi obce				
D.	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY				
E.	Pozostałe przychody operacyjne, w tym:				
	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
F.	Pozostałe koszty operacyjne, w tym:				
	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
G.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
H.	Przychody finansowe, w tym:				
	Dywidendy i udziały w zyskach				
	Zysk ze zbycia inwestycji				
	odsetki				
I.	Koszty finansowe, w tym:				
	strata ze zbycia inwestycji				
	odsetki w zł				
	odsetki w walutach obcych				
J.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ				
K.	ZYSK (STRATA) BRUTTO				
	Podatek dochodowy i inne obowiązkowe obciążenia*				
L.	ZYSK (STRATA) NETTO				
	Amortyzacja				

Lp.	Dane uzupełniające	[] /na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	[] /na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	[] /na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	[] /na koniec aktualnego roku kalendarzowego/
1.	Zobowiązania przeterminowane, w tym:				
	z tytułu kredytów i pożyczek				
	z tytułu dostaw i usług				
	z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych				
2.	Należności przeterminowane				
3.	Zapasy nie wykazujące ruchu				
4.	Zobowiązania pozabilansowe, w tym:				
	leasing operacyjny				
5.	Należności od właściciela/właścicieli				
6..	Środki trwałe w budowie				
7.	Wartość przedsięwzięć inwestycyjnych, których realizacja rozpocznie się w ciągu 12 miesięcy				

* prognozy na koniec każdego roku obrotowego: od bieżącego roku do roku, w którym ostateczna spłata transakcji kredytowych zawartych z PKO BP SA,

** jako zobowiązania długoterminowe wykazuje się wszystkie kredyty i pożyczki o terminie wymagalności przekraczającym 12 miesięcy od dnia, na który sporządzono sprawozdanie, natomiast jako zobowiązania bieżące wykazuje się wszystkie kredyty i pożyczki o terminie wymagalności do 12 miesięcy od dnia, na który sporządzono sprawozdanie,

*** rachunek zysków i strat należy zaprognozować w jednym wariantcie (kalkulacyjnym albo porównawczym).

[]
Data (rrrr-mm-dd)

[]
podpis osoby upoważnionej
do działania w imieniu i na rzecz Kredytobiorcy /Poręczyciela