



## 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/
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>				
1.	Wartości niematerialne i prawne				
2.	Rzeczowe aktywa trwałe				
3.	Należności długoterminowe				
4.	Inwestycje długoterminowe				
5.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe				
<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>				
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				
	<b>AKTYWA RAZEM</b>				

Lp.	Bilans - Pasywa	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/	/na koniec aktualnego roku kalendarzowego/
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>				
<b>B.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>				
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				
	<b>PASYWA RAZEM</b>				

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.	<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI w tym</b>				
	Przychody netto ze sprzedaży produktów w zł				
	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
	Przychody ze sprzedaży w walutach obcych				
B.	<b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>				
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.	<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>				
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.	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>				
G.	<b>Przychody finansowe, w tym:</b>				
	Dywidendy i udziały w zyskach				
	Zysk ze zbycia inwestycji				
	Odsetki				
H.	<b>Koszty finansowe, w tym:</b>				
	Strata ze zbycia inwestycji				
	Odsetki w zł				
	odsetki od kredytów w walutach obcych				
I.	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ</b>				
J.	<b>ZYSK (STRATA) BRUTTO</b>				
	Podatek dochodowy i inne obowiązkowe obciążenia				
K.	<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>				

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.	<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY, w tym</b>				
	przychody ze sprzedaży w walutach obcych				
B.	<b>KOSZTY SPRZEDANYCH PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW, w tym</b>				
	wartość sprzedanych towarów i materiałów w walutach obcych				

<b>C.</b>	<b>ZYSK (STRATA) BRUTTO ZE SPRZEDAŻY</b>				
1.	Koszty sprzedaży				
2.	Koszty ogólnego zarządu, w tym usługi obce				
<b>D.</b>	<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>				
E.	Pozostałe przychody operacyjne, w tym:				
	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
F.	Pozostałe koszty operacyjne, w tym:				
	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
<b>G.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>				
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				
<b>J.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ</b>				
<b>K.</b>	<b>ZYSK (STRATA) BRUTTO</b>				
	Podatek dochodowy i inne obowiązkowe obciążenia*				
<b>L.</b>	<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>				
	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