



Kujawski Bank Spółdzielczy
w Aleksandrowie Kujawskim

Załącznik nr 5d do Instrukcji monitoringu – powyżej 1 mln zł KPIR_RT

INFORMACJA DO MONITORINGU SPORZĄDZANEGO NA DZIEŃ:

DANE KREDYTOBIORCY

Pełna nazwa/ Imiona i nazwisko

INFORMACJE DODATKOWE

Czy kredytobiorca posiada zaległości wobec ZUS/KRUS/Urzędu Skarbowego/Urzędu Gminy?

☐

TAK

☐

NIE

Czy wobec kredytobiorcy toczy się postępowanie cywilne, egzekucyjne, karne, karne skarbowe, naprawcze lub upadłościowe?

☐

TAK

☐

NIE

Czy działalność kredytobiorcy podlega sezonowości?

☐

TAK

☐

NIE

Czy kredytobiorca zmienił profil działalności, odbiorców, dostawców?

☐

TAK

☐

NIE

Czy kredytobiorca zwiększył zobowiązania z tytułu kredytu kupieckiego lub pożyczek od udziałowców/podmiotów powiązanych?

☐

TAK

☐

NIE

Czy kredytobiorca zwiększył zobowiązania z tytułu poręczeń, gwarancji, leasingu, faktoringu lub zobowiązań wekslowych?

☐

TAK

☐

NIE

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” na jakiegokolwiek z powyższych pytań, należy wpisać komentarz:

INFORMACJA O PODMIOTACH POWIĄZANYCH

Czy występują podmioty powiązane?

☐

TAK

☐

NIE

Wykaz i struktura podmiotów powiązanych:

☐

BEZ ZMIAN

(w odniesieniu do ostatnio przekazanej do Banku informacji)

Pełna nazwa podmiotu powiązanego	Rodzaj powiązania *	REGON	NIP	Udział % klienta w podmiocie powiązanym	% wzajemnych transakcji	Uwagi (np. Kwota poręczenia/pożyczki)

*) Kapitałowe (K); Wspólne własicielstwo (W); Zarządzanie (Z); Znacząca współpraca(S); Wzajemne gwarancje poręczenia (G)

STRUKTURA SPRZEDAŻY / ZAOPATRZENIA

% udział głównych odbiorców w sprzedaży ogółem powyżej 20%?

☐

TAK

☐

NIE

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” należy wskazać Nazwę Odbiorcy wraz z % udziałem w sprzedaży:

% udział głównych dostawców w sprzedaży ogółem powyżej 20%?

☐

TAK

☐

NIE

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” należy wskazać Nazwę Dostawcy wraz z % udziałem w zaopatrzeniu:

PRZETERMINOWANE NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA NA KONIEC ZAKOŃCZONEGO KWARTAŁU

Czy występują należności lub zobowiązania przeterminowane?

☐

TAK

☐

NIE

STRUKTURA NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ PRZETERMINOWANYCH* /w tys. zł/				
Okres - dni przeterminowania		Należności przeterminowane **		Zobowiązania przeterminowane
		Nazwa podmiotu	Kwota	Nazwa podmiotu
<30				
31-90				
91-180				
181-360				
powyżej 1 roku				
RAZEM			0,00	0,00

* należy wypełnić w przypadku występowania należności lub zobowiązań przeterminowanych
** dodatkowo należy wymienić największych dłużników/wierzycieli wraz ze wskazaniem kwoty wierzytelności, ustanowionych zabezpieczeń oraz wysokości dokonanych odpisów na należności – dane należy przedstawić w formie załącznika do niniejszej informacji

WYJAŚNIENIA KLIENTA DOTYCZĄCE SPOSOBU ODZYSKANIA NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANYCH ORAZ SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ PRZETERMINOWANYCH	
Należności przeterminowane:	
Zobowiązania przeterminowane:	

INFORMACJA FINANSOWA /w tys. zł/

Analizowany okres (data)		
Przychody i rozchody		Wartość
A.	Przychody ogółem	0,00
1.	wartość sprzedanych towarów i usług	
2.	pozostałe przychody	
B.	Koszt uzyskania przychodu (B.1–B.2)	0,00
1.	Wydatki ogółem	
	w tym: amortyzacja	
	odsetki od kredytów	
2.	Saldo zmiany zapasów (2b-2a)	0,00
2a.	remanent początkowy	
2b.	remanent końcowy	
C.	Wynik na działalności (A-B)	0,00
D.	Składki ZUS właściciela	
E.	Dochód brutto (C-D)	0,00
Bilans		
A.	Majątek trwały	0,00
1.	środki trwałe	
2.	inwestycje rozpoczęte	
B.	Majątek obrotowy	0,00
1.	należności	
2.	zapasy	
3.	środki pieniężne	
Zobowiązania i inne pasywa		
C.	Zobowiązania bieżące bez kredytów	
D.	Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	
E.	Zobowiązania długoterminowe bez kredytów	
F.	Kredyty i pożyczki długoterminowe	

INFORMACJE DODATKOWE – WYJAŚNIENIA DO DANYCH FINANSOWYCH

Przyczyny spadku przychodów ze sprzedaży/poniesionej straty:

Załącznik: zbiorczy wydruk z KPIR za analizowany okres (dotyczy KPIR) lub ewidencja przychodów (dotyczy RT)

ZOBOWIĄZANIA W INNYCH BANKACH I INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (BILANSOWE I POZABILANSOWE) /tys. PLN/*

Nazwa instytucji finansującej	Rodzaj zobowiązania**	Okres kredytowania od...do...	Kwota i waluta wg umowy	Kwota pozostająca do spłaty na dzień	Wysokość raty i częstotliwość spłat (raty kapitałowej i odsetkowej)	Suma rat na najbliższe 12 miesięcy	Oprocentowanie
RAZEM							

*informacja nie dotyczy zobowiązań wobec Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim

**K – kredyt, KRB – kredyt w RB, P – pożyczka, KHM – kredyt/pożyczka hipoteczna, KK – limit w karcie, L – leasing, PR – poręczenia, PW – wyemitowane papiery wartościowe, I - inne

Czy w ramach powyższych zobowiązań, występuje zadłużenie przeterminowane?

☐

TAK

☐

NIE

w przypadku odpowiedzi TAK:

kwota

wobec

liczba dni przeterminowania

Suma rat kapitałowo-odsetkowych leasingu operacyjnego zapłaconych w ostatnim pełnym roku obrachunkowym

Czy przedmiot leasingu ujmowany jest w środkach trwałych klienta?

☐

TAK

☐

NIE

☐

NIE DOTYCZY

KOSZTY UTRZYMANIA GOSPODARSTWA DOMOWEGO - dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz spółek osobowych

Utrzymanie rodziny – ile osób

Koszty utrzymania rodziny w danym okresie sprawozdawczym

KLIENT DZIAŁAJĄCY W OBSZARZE NIERUCHOMOŚCI DOCHODOWYCH NA WYNAJEM

Czy % wynajętej powierzchni jest niższy niż 80% lub uległ obniżeniu?

☐

TAK

☐

NIE

☐

NIE DOTYCZY

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” należy wpisać komentarz:

Przychody z najmu za badany okres (kwartał/rok)

Koszty niepokryte przez najemców (bez amortyzacji i opłat eksploatacyjnych refakturowanych na najemców)

Załącznik: sprawozdanie finansowe za analizowany okres

Świadom odpowiedzialności karnej, wynikającej m.in. z art. 297 § 1 Ustawy z dn. 6 kwietnia 1997 r. Kodeks karny (tj. Dz.U. z 2016 r., poz. 1137, z późn. zm.) oświadczam, że wszystkie informacje podane w niniejszym dokumencie są prawdziwe.

Miejscowość

Pieczęć i podpis/y kredytobiorcy/ów

Data