

Nazwa Klienta

Załącznik Nr 12 do Instrukcji kredytowania
działalności gospodarczej

Nr REGON.....

Prognoza bilansu

stan wyjściowy , wartości na 31.12 za ostatni rok obrotowy

w tys. zł.

		Prognoza na 31.12 w latach			
AKTYWA					
A	Majątek trwały	Stan wyjściowy			
I Wartości niematerialne i prawne					
	1 Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub rozszerzeniu spółki				
	2 Koszty prac rozwojowych				
	3 Wartość firmy				
	4 Inne wartości niematerialne i prawne				
	5 Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych				
II Rzeczowy majątek trwały					
	1 Grunty własne				
	2 Budynek i budowle				
	3 Urządzenia techniczne i maszyny				
	4 Środki transportu				
	5 Pozostałe środki trwałe				
	6 Inwestycje rozpoczęte				
	7 Zaliczki na poczet inwestycji				
III Finansowy majątek trwały					
	1 Udziały i akcje				
	2 Papiery wartościowe				
	3 Udzielone pożyczki długoterminowe				
	4 Inne składniki finansowego majątku trwałego				
IV Należności długoterminowe					
B	Majątek obrotowy				
I Zapasy					
	1 Materiały				
	2 Półprodukty i produkty w toku				
	3 Produkty gotowe				
	4 Towary				
	5 Zaliczki na poczet dostaw				
II Należności i roszczenia					
	1 Należności z tytułu dostaw i usług				
	2 Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych				
	3 Należności wewnątrzzakładowe				
	4 Pozostałe należności				
	5 Należności dochodzone na drodze sądowej				
III Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu					
	1 Udziały lub akcje własne do zbycia				
	2 Inne papiery wartościowe				
IV Środki pieniężne					
	1 Środki pieniężne w kasie				
	2 Środki pieniężne w banku				
	3 Inne środki pieniężne				
C	Rozliczenia międzyokresowe				
	1 Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów				
	2 Inne rozliczenia międzyokresowe				
SUMA AKTYWÓW					

Prognoza bilansu

stan wyjściowy, wartości na 31.12 za ostatni rok obrotowy

PASYWA		Prognoza na 31.12 w latach			
A	Kapitał (fundusz) własny	Stan wyjściowy			
I	Kapitał (fundusz) podstawowy				
II	Należne lecz nie wniesione wpłaty na poczet kapitału podstawowego				
III	Kapitał (fundusz) zapasowy				
	1 Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej				
	2 Tworzony ustawowo				
	3 Tworzony zgodnie ze statutem lub umową				
	4 Z dopłat wspólników				
	5 Inny				
IV	Kapitał (fundusz) rezerwy z aktualizacji wyceny				
V	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe				
VI	Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych				
	1 Zysk				
	2 Strata				
VII	Wynik finansowy netto roku obrotowego				
	1 Zysk				
	2 Strata				
B	Rezerwy				
	1 Rezerwy na podatek dochodowy od osób prawnych				
	2 Pozostałe rezerwy				
C	Zobowiązania długoterminowe				
	1 Długoterminowe pożyczki, obligacje i inne papiery wartościowe				
	2 Długoterminowe kredyty bankowe				
	3 Pozostałe zobowiązania długoterminowe (np. leasing)				
D	Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne				
I	Zobowiązania krótkoterminowe				
	1 Pożyczki obligacje i papiery wartościowe				
	2 Kredyty bankowe				
	w tym zaciągnięte w BS				
	3 Zaliczki otrzymane na poczet dostaw				
	4 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług				
	5 Zobowiązania wekslowe				
	6 Zobowiązania z tytułu podatków ceł i ubezpieczeń społecznych				
	7 Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń				
	8 Zobowiązania wewnątrzzakładowe				
	9 Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe				
II	Fundusze specjalne				
E	Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów				
	1 Bierne rozliczenia międzyokresowe				
	2 Przychody przyszłych okresów				
SUMA PASYWÓW					

Sporządził Data

Podpis klienta