Załącznik do Wniosku o pożyczkę ze środków Funduszu Dostępności

**ZESTAW DODATKOWYCH INFORMACJI do bilansu oraz rachunku zysków i strat:**

**załącznik wypełniają wszystkie Spółdzielnie Mieszkaniowe (SM)**

w zł

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie** | **Wykonanie** | | **Prognozy** | |
|  |  |  |  |
| 1. | Należności krótkoterminowe netto z tytułu opłat eksploatacyjnych z zasobów własnych SM |  |  |  |  |
| 2. | Przychody należne z tytułu opłat eksploatacyjnych z zasobów własnych SM (za 12 m-cy) |  |  |  |  |
| 3. | Należności krótkoterminowe (o okresie spłaty do 12 m-cy) przeterminowane powyżej 12 m-cy |  |  |  |  |
| 4 | Część zobowiązań długoterminowych z tytułu transakcji kredytowych, które stają się wymagalne w ciągu 12 m-cy od dnia bilansowego, a nie zostały przeniesione do zobowiązań krótkoterminowych, w tym: |  |  |  |  |
| 4a | planowane w ciągu 12 m-cy od dnia bilansowego spłaty kapitału transakcji kredytowych u **Pośrednika Finansowego** |  |  |  |  |
| 4b | planowane w ciągu 12 m-cy od dnia bilansowego spłaty kapitału transakcji kredytowych w innych bankach |  |  |  |  |
| 5. | Kwota zobowiązań krótkoterminowych (tj. wymagalnych w okresie 12 m-cy od dnia bilansowego) wobec generalnego wykonawcy sfinansowana długoterminową transakcją kredytową (w BGK lub innych bankach) |  |  |  |  |
| 6. | Kwota faktycznie spłaconych w analizowanym okresie rat kapitałowych z tytułu transakcji kredytowych krótko- i długoterminowych |  |  |  |  |
| 7. | Zobowiązania pozabilansowe (w tym udzielone gwarancje, poręczenia, także wekslowe) |  |  |  |  |
| 8. | Wynik na Gospodarce Zasobami Mieszkaniowymi za ostatni rok obrotowy |  |  |  |  |
| 9. | Kwota nadwyżki kosztów nad przychodami na Gospodarce Zasobami Mieszkaniowymi za ostatni rok obrotowy oraz lata poprzednie ewidencjonowana w pozycji "Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe" w Aktywach |  |  |  |  |
| 10. | Kwota nadwyżki przychodów nad kosztami na Gospodarce Zasobami Mieszkaniowymi za ostatni rok obrotowy oraz lata poprzednie ewidencjonowana w pozycji "Rozliczenia międzyokresowe" w Pasywach |  |  |  |  |

……………………………………….

data, pieczęć, podpis SM

Wyjaśnienia dotyczące wypełniania poszczególnych pozycji tabeli:

1. dane niezbędne są do wyliczenia wskaźnika zaległości z tyt. opłat eksploatacyjnych, (również w okresach prognozowanych). Należy podać należności z tyt. opłat eksploatacyjnych z zasobów własnych SM (lokali mieszkalnych, użytkowych w tym usługowych, garaży, miejsc parkingowych) rozumiane jako zaległości, pomniejszone o utworzone odpisy aktualizujące:

a) łącznie z mediami - w przypadku gdy przychody z tyt. mediów ujęte są w przychodach ze sprzedaży,

b) bez mediów - w przypadku gdy przychody z tyt. mediów nie są ujmowane w przychodach ze sprzedaży.

Wykazane kwoty dotyczące okresów przeszłych powinny być zgodne z kwotami wykazywanymi w informacji odnośnie należności i przychodów z tytułu opłat eksploatacyjnych, sporządzanej w okresach kwartalnych;

1. dane niezbędne są do wyliczenia wskaźnika zaległości z tyt. opłat eksploatacyjnych (również w okresach prognozowanych). Należy podać przychody z tytułu opłat eksploatacyjnych z zasobów własnych Spółdzielni (lokali mieszkalnych, usługowych i garaży) za okres 12 m-cy w sposób przedstawiony powyżej.

Wykazane kwoty dotyczące okresów przeszłych powinny być zgodne z kwotami wykazywanymi w informacji odnośnie należności i przychodów z tytułu opłat eksploatacyjnych, sporządzanej w okresach kwartalnych;

1. z kwoty należności krótkoterminowych o okresie spłaty do 12 m-cy (poz. B II 1a i 2a aktywów bilansu) należy wyodrębnić kwotę należności przeterminowanych powyżej 12 m-cy;
2. z kwoty kredytów i pożyczek długoterminowych (poz. B II 2a pasywów bilansu) należy wyodrębnić część zobowiązań długoterminowych, które stają się wymagalne w ciągu 12 m-cy od dnia bilansowego, a nie zostały przeniesione do zobowiązań krótkoterminowych; pozycja ta stanowi sumę kwot wskazanych w pozycjach 4a i 4b;

4a) w pozycji należy wpisać planowane w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego spłaty kapitału transakcji kredytowych u **Pośrednika Finansowego**, przy czym w przypadku kredytów PIB wielkość tą należy oszacować poprzez pomnożenie faktycznej wielkości spłat kapitału kredytu w ostatnim zakończonym kwartale przez wskaźnik 4,03;

4b) w pozycji należy wpisać planowane w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego spłaty kapitału transakcji kredytowych w innych bankach, wynikające z harmonogramu spłat;

1. z kwoty zobowiązań krótkoterminowych (poz. B III pasywów bilansu) należy wyodrębnić kwotę zobowiązań wobec generalnego wykonawcy z tytułu prowadzonych inwestycji, które w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego zostaną sfinansowane długoterminową transakcją kredytową u **Pośrednika Finansowego** lub innych bankach);
2. należy podać kwotę faktycznie spłaconych w analizowanym okresie rat z tytułu transakcji kredytowych krótko i długoterminowych;
3. należy podać kwotę zobowiązań pozabilansowych i tytuły;
4. - 10) dotyczy pełnych okresów obrotowych, informacja powinna być przekazywana raz w roku po zakończeniu roku obrotowego łącznie ze sprawozdaniem finansowym.