

1.6 Charakter prowadzonej działalności (postawić X przy właściwej odpowiedzi)		
Pośrednictwo kredytowe/udzielanie pożyczek ze środków własnych:		
Jedyny rodzaj działalności przedsiębiorstwa	01	
Dominujący rodzaj działalności	02	
Uboczny rodzaj działalności	03	

1.7 Czy przedsiębiorstwo należy do grupy kapitałowej przedsiębiorstw? TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>		
(postawić X przy właściwej odpowiedzi)		
Jeżeli TAK, to: Proszę podać nazwę grupy kapitałowej:		
Proszę określić pozycję przedsiębiorstwa w grupie kapitałowej: (postawić X przy właściwej odpowiedzi)		
jednostka dominująca	01	
jednostka zależna	02	

1.8 Liczba stacjonarnych własnych punktów sprzedaży kredytów/pożyczek. Stan na koniec roku	
--	--

1.9 Liczba stacjonarnych obcych punktów sprzedaży kredytów/pożyczek obsługiwanych przez pracownika zatrudnionego na etacie u respondenta. Stan na koniec roku	
---	--

1.10 Liczba firm, z którymi współpracuje przedsiębiorstwo:		
Ogółem, z tego:	01	
Banki	02	
Spółki prawa handlowego	03	
Pozostałe podmioty związane umową z respondentem (wymienić jakie) ...	04	

1.11 Proszę podać nazwy pięciu największych banków, z którymi przedsiębiorstwo współpracuje przy sprzedaży kredytów /pożyczek (udział w kredytach ogółem):	
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

1.12 Udział procentowy w akcji kredytowej realizowany na rzecz poszczególnych banków		w %
Pierwszy bank	01	
Drugi bank	02	
Trzeci bank	03	
Czwarty bank	04	
Piąty	05	
Pozostałe banki razem	06	

1.13 Proszę podać nazwy pięciu największych firm (spółek prawa handlowego), z którymi współpracuje przedsiębiorstwo przy sprzedaży ratalnej (udział w kredytach ratalnych ogółem):

1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

1.14 Szacunkowy odsetek wartości udzielonych kredytów/pożyczek według województw:

Ogółem	01	100%
Dolnośląskie	02	
Kujawsko-pomorskie	03	
Lubelskie	04	
Lubuskie	05	
Łódzkie	06	
Małopolskie	07	
Mazowieckie	08	
Opolskie	09	
Podkarpackie	10	
Podlaskie	11	
Pomorskie	12	
Śląskie	13	
Świętokrzyskie	14	
Warmińsko-mazurskie	15	
Wielkopolskie	16	
Zachodniopomorskie	17	

1.15 Wykorzystywane przez przedsiębiorstwo kanały pozyskiwania klientów

(postawić X przy właściwej odpowiedzi)

- oczekiwanie na klienta w placówce handlowo-usługowej	01	
- sprzedaż osobista	02	
- droga pocztowa	03	
- droga telefoniczna	04	
- SMS, WAP	05	
- Internet	06	
- media (prasa, TV, radio)	07	
- ulotki	08	
- inne (wymienić jakie)	09	

1.16 Czy przedsiębiorstwo uczestniczy w windykacji zagrożonych należności?

TAK NIE

(postawić X przy właściwej odpowiedzi)

Jeżeli **TAK**, to:

(postawić X przy właściwej odpowiedzi)

- samodzielnie	01	
- we współpracy z bankiem	02	
- umowa z firmą windykacyjną	03	

1.17 Czy przedsiębiorstwo prowadzi monitoring udzielonych kredytów? TAK NIE
 (postawić X przy właściwej odpowiedzi)

DZIAŁ 2. Informacje dotyczące działalności kredytowej przedsiębiorstwa

2.1 Liczba i wartość udzielonych kredytów/pożyczek w ciągu roku					
Rodzaj kredytu/pożyczki		Liczba udzielonych kredytów/pożyczek (w sztukach)		Wartość udzielonych kredytów/pożyczek (w złotych)	
		2010	2011	2010	2011
0		1	2	3	4
Ogółem	01				
z tego:	Kredyty gotówkowe	02			
	Pożyczki gotówkowe	03			
	Kredyty ratalne	04			
	Kredyty kartowe (wartość wykorzystanego kredytu)	05			
	Kredyty hipoteczne	06			
	Kredyty samochodowe	07			
	Kredyty konsolidacyjne	08			
	Inne kredyty (wymienić jakie)	09			

2.2 Liczba kredytów/pożyczek według okresu spłaty				
Rodzaj kredytu/pożyczki		Poniżej 12 miesięcy	12-24 miesiące	Powyżej 24 miesięcy
0		1	2	3
Ogółem	01			
z tego:	Kredyty gotówkowe	02		
	Pożyczki gotówkowe	03		
	Kredyty ratalne	04		
	Kredyty kartowe (wartość wykorzystanego kredytu)	05		
	Kredyty hipoteczne	06		
	Kredyty samochodowe	07		
	Kredyty konsolidacyjne	08		
	Inne kredyty (wymienić jakie)	09		

2.3 Średni okres spłaty kredytu/pożyczki (w przeliczeniu na miesiące)			
Rodzaj kredytu/pożyczki		2010	2011
0		1	2
Kredyty gotówkowe	01		
Pożyczki gotówkowe	02		
Kredyty ratalne	03		
Kredyty kartowe (wartość wykorzystanego kredytu)	04		
Kredyty hipoteczne	05		
Kredyty samochodowe	06		
Kredyty konsolidacyjne	07		
Inne kredyty (wymienić jakie)	08		

DZIAŁ 3. Wybrane dane finansowe

3.0 Czy przedsiębiorstwo złożyło sprawozdanie F-02

TAK NIE

3.1 Czy przedsiębiorstwo prowadzi:

(postawić X przy właściwej odpowiedzi)

Księgi rachunkowe	01	
Podatkową księgę przychodów i rozchodów (proszę wypełnić wiersz 2 i 6 w tablicy 3.2 rubryka 1 i 2)	02	

3.2 Wybrane pozycje z bilansu

Wyszczególnienie		Wartość w złotych zgodnie z ewidencją księgową	
		2010	2011
0		1	2
A. Aktywa trwałe	01		
I. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	02		
1. Nakłady na oprogramowanie komputerowe	03		
II. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	04		
1. Środki trwałe	05		
2. Środki trwałe w budowie	06		
III. Należności długoterminowe	07		
IV. Inwestycje długoterminowe, w tym:	08		
1. Nieruchomości	09		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	10		
B. Aktywa obrotowe	11		
I. Zapasy	12		
II. Należności krótkoterminowe	13		
III. Inwestycje krótkoterminowe, w tym:	14		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	15		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	16		
AKTYWA RAZEM	17		
A. Kapitał (fundusz) własny	18		
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	19		
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	20		
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21		
VII. Zysk/strata z lat ubiegłych	22		
VIII. Zysk/strata netto	23		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	24		
I. Rezerwy na zobowiązania	25		
II. Zobowiązania długoterminowe	26		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	27		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	28		
PASYWA RAZEM	29		

3.3 Wybrane pozycje z rachunku zysków i strat			
Wyszczególnienie		Wartość w złotych zgodnie z ewidencją księgową	
		2010	2011
0		1	2
Przychody z całokształtu działalności, z tego:	01		
A. Przychody netto ze sprzedaży	02		
D. Pozostałe przychody operacyjne	03		
G. Przychody finansowe	04		
Koszty z całokształtu działalności:	05		
B. Koszty działalności operacyjnej	06		
E. Pozostałe koszty operacyjne	07		
H. Koszty finansowe	08		
K. Zysk brutto/strata brutto	09		
N. Zysk netto/strata netto	10		

DZIAŁ 4. Informacje dodatkowe

4.1 Czy za Państwa firmę wypełnia sprawozdanie inna jednostka (np. biuro rachunkowe)? (zaznaczyć właściwą odpowiedź)	TAK→ Pyt. 4.2	NIE	4.2 Proszę podać dane jednostki wypełniającej sprawozdanie:	a) nazwa	b) regon
				c) adres i telefon	d) e-mail

Uwagi do formularza:

(e-mail osoby sporządzającej sprawozdanie – WYPEŁNIAĆ WIELKIMI LITERAMI)

.....
(imię, nazwisko i telefon osoby sporządzającej sprawozdanie)

.....
(miejsowość, data)

.....
(pieczęć i podpis osoby działającej w imieniu sprawozdawcy)

OBJAŚNIENIA DO FORMULARZA PK

Podane informacje zostaną wykorzystane wyłącznie do zbiorówek zagregowanych.

Główny Urząd Statystyczny prosi o zgłaszanie uwag:

- dotyczących konstrukcji formularza – dla udoskonalenia badania w latach następnych,
- różnic zakresowych między formularzem a ewidencją księgową danego przedsiębiorstwa,
- terminów składania formularza.

ZASADY OGÓLNE

1. Numer identyfikacyjny - REGON jest to 14-cyfrowy numer statystyczny nadany przez Urząd Statystyczny (US).
2. Dane na sprawozdaniu mają charakter sprawozdania-ankiety. W przypadku pytań ankietowych należy postawić X przy właściwej odpowiedzi lub otoczyć kółkiem właściwą odpowiedź.
3. W przypadku gdy zjawisko nie występuje, wiersz pomija się.
4. Jeżeli w skład przedsiębiorstwa wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne (oddziały, przedstawicielstwa) sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe, należy podać dane zbiorcze (połączone).
5. Wszystkie wiersze objęte określeniem „z tego” muszą sumować się na wiersz zbiorczy „ogółem”, objęte określeniem „w tym” mogą być równe „ogółem” lub mniejsze od „ogółem”.
6. Dane wartościowe oraz procentowe należy wykazać bez znaku po przecinku.
7. W przypadku braku danych należy wpisać dane szacunkowe.

Sprawozdanie składa się z 5 części:

- informacji ogólnych o przedsiębiorstwie (Dział 0 i Dział 1),
- informacji dotyczących działalności kredytowej przedsiębiorstwa (Dział 2),
- wybranych danych finansowych (Dział 3),
- informacji dodatkowych (Dział 4).

Dział 1. Informacje ogólne

W pkt 1.2 Należy wykazać liczbę osób będących w stanie ewidencyjnym w dniu 31 grudnia zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru lub mianowania, łącznie z zatrudnionymi poza granicami kraju. Dane podaje się po przeliczeniu niepełnozatrudnionych na pełne etaty.

W pkt 1.4 Należy podać udział procentowy kapitału (*należy wykazać w procentach bez znaku po przecinku*). Suma ogółem udziałów powinna wynieść 100 %.

W pkt 1.5 Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego działające na podstawie umów zawartych bezpośrednio z bankami zakreślają punkt pierwszy. Natomiast przedsiębiorstwa niebankowe udzielające pożyczek ze środków własnych zakreślają punkt drugi.

W pkt 1.11 Punkt ten wypełniają przedsiębiorstwa, które współpracują z bankami (gdy w pytaniu 1.5 zaznaczyły pkt 1). Wartości powinny sumować się na 100 %.

Pkt 1.13 wypełniają przedsiębiorstwa, które współpracują przy sprzedaży ratalnej np. z sieciami handlowymi, itp.

W pkt 1.14 Należy ogólną wartość udzielonych kredytów/pożyczek podzielić szacunkowo na poszczególne województwa pod względem miejsca udzielenia kredytu/pożyczki. Wartości procentowe należy wykazać bez znaku po przecinku. Wiersze od 2–18 powinny się sumować na 100 %.

W pkt 1.15 Prosimy o zaznaczenie, w jaki sposób przedsiębiorstwo pozyskuje klientów. Jeżeli lista wymienionych kanałów jest niepełna, należy wpisać w pozycji „inne” nazwy tych kanałów.

Dział 2. Informacje dotyczące działalności kredytowej przedsiębiorstwa

W pkt 2.1 Należy podać liczbę i wartość w złotych bez miejsc po przecinku sprzedanych kredytów/pożyczek, przy których udzieleniu przedsiębiorstwo pośredniczy w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia.

W pkt 2.3 Okres spłaty pożyczki/kredytu należy traktować jako okres zaciągnięcia pożyczki/kredytu zadeklarowany we wniosku klienta, w przeliczeniu na miesiące.

Dział 3. Wybrane dane finansowe

Pkt. 3.0 Jeśli w pytaniu tym zostanie zaznaczona odpowiedź TAK, dalszej części proszę nie wypełniać. Dane zostaną pobrane ze sprawozdania F02.

W pkt 3.2 i 3.3 Należy podać wybrane elementy z bilansu i rachunku zysków i strat w złotych bez miejsc po przecinku.

Dział 4. Informacje dodatkowe

W pkt 4.1 Jeśli zaznaczona zostanie odpowiedź TAK, to należy uzupełnić pkt 4.2.

Słowniczek pojęć

Umowa pożyczki - przez umowę pożyczki dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy albo rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy albo tę samą ilość rzeczy tego samego gatunku i tej samej jakości (Kodeks cywilny - art. 720).

Umowa kredytu - przez umowę kredytową bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie określoną kwotę środków pieniężnych, a kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, do zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w umownym terminie spłaty oraz do zapłaty prowizji od przyznanego kredytu (Prawo bankowe - art. 27).

Karty kredytowe - umożliwiają posiadaczowi karty dokonywanie płatności bezgotówkowych na podstawie umowy kredytu bez konieczności posiadania bieżących środków na rachunku bankowym. Zaciągnięty kredyt spłaca się na zasadach ustalonych wcześniej przez bank wydający kartę (posiadacz karty może spłacić najpierw część kredytu, ale wtedy bank pobiera odsetki). Bank ustala limit kredytowy, do którego wysokości posiadacz karty może dokonywać płatności w punktach handlowo-usługowych. Wydanie karty jest uzależnione od dochodów konsumenta. Często nie jest wymagane posiadanie przez klienta rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w danym banku.

Kredyt hipoteczny - każdy kredyt, którego zabezpieczeniem jest już ustanowiona hipoteka (wartość kredytu w części zabezpieczonej hipoteką na rzecz banku). Pojęcie hipoteki w oparciu o przepis art. 65 ust. 1 ustawy z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece (Dz. U. z 2001 r. Nr 124, poz. 1361, z późn. zm.).

Kredyty i pożyczki hipoteczne - kredyty wobec osób fizycznych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, zabezpieczone na:

- a) nieruchomości,
- b) użytkowaniu wieczystym,
- c) własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego,
- d) spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego,
- e) prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
- f) prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka.

Kredyt samochodowy – może być przeznaczony na zakup nowego lub używanego środka transportu, który posiada ważny dowód rejestracyjny.

Kredyt konsolidacyjny – kredyt przeznaczony na spłatę bieżących zadłużeń: kredytu gotówkowego, kredytu hipotecznego, zadłużenia karty kredytowej, kredytu na zakup sprzętu AGD - mający na celu obniżenie miesięcznej kwoty zobowiązań poprzez wydłużenie okresu spłaty.

Grupa przedsiębiorstw oznacza stowarzyszenie przedsiębiorstw powiązanych wzajemnie przez więzy prawne i/lub finansowe. W ramach grupy wyodrębnia się powiązania pomiędzy **jednostką dominującą** a **jednostkami zależnymi**.