



DZIENNIK USTAW

RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 17 listopada 2023 r.

Poz. 2503

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 31 października 2023 r.

w sprawie informacji przekazywanych w sprawozdaniach z działalności instytucji pożyczkowych w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego

Na podstawie art. 59dg ust. 3 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2023 r. poz. 1028, 1285, 1394 i 1723) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 59dg ust. 1 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, terminy ich przekazywania oraz wzory formularzy sprawozdawczych.

§ 2. Szczegółowy zakres informacji przekazywanych w:

- 1) kwartalnym sprawozdaniu z działalności instytucji pożyczkowej w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego, zwanym dalej „sprawozdaniem kwartalnym”, oraz wzór formularza sprawozdawczego sprawozdania kwartalnego określa załącznik nr 1 do rozporządzenia;
- 2) rocznym sprawozdaniu z działalności instytucji pożyczkowej w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego, zwanym dalej „sprawozdaniem rocznym”, oraz wzór formularza sprawozdawczego sprawozdania rocznego określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 3. 1. Informacje zawarte w sprawozdaniu kwartalnym obejmują informacje na koniec kwartału kalendarzowego.

2. Informacje zawarte w sprawozdaniu rocznym obejmują informacje na koniec roku obrotowego.

3. W przypadku instytucji pożyczkowej rozpoczynającej wykonywanie działalności w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego w dniu innym niż pierwszy dzień okresu sprawozdawczego informacje zawarte w:

- 1) sprawozdaniu kwartalnym obejmują okres od dnia jej rozpoczęcia do końca kwartału kalendarzowego, w którym rozpoczęła jej wykonywanie;
- 2) sprawozdaniu rocznym obejmują okres od dnia jej rozpoczęcia do końca roku obrotowego, w którym rozpoczęła jej wykonywanie.

§ 4. 1. Informacje zawarte w sprawozdaniu kwartalnym przekazuje się nie później niż w terminie do ostatniego dnia miesiąca następującego po upływie kwartału kalendarzowego, którego dotyczy to sprawozdanie.

2. Informacje zawarte w sprawozdaniu rocznym przekazuje się nie później niż w terminie 20 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.

§ 5. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności instytucji pożyczkowej w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego przekazuje się po raz pierwszy:

- 1) za I kwartał kalendarzowy 2024 r. – w przypadku sprawozdań, o których mowa w § 2 pkt 1;
- 2) za rok obrotowy, który rozpocznie się po dniu 31 grudnia 2023 r. – w przypadku sprawozdań, o których mowa w § 2 pkt 2.

§ 6. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Minister Finansów: *M. Rzeczkowska*

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 31 października 2023 r. (Dz. U. poz. 2503)

Załącznik nr 1

WZÓR

(w tym szczegółowy zakres przekazywanych informacji)

**FORMULARZ SPRAWOZDAWCZY KWARTALNEGO SPRAWOZDANIA
Z DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE UDZIELANIA KREDYTU KONSUMENCKIEGO¹⁾**

Okres sprawozdawczy:

DATA POCZĄTKOWA:

DATA KOŃCOWA:

Dane instytucji pożyczkowej

NAZWA (FIRMA):

NUMER WPISU DO REJESTRU INSTYTUCJI POŻYCZKOWYCH:

I. 1.a. Informacja o kredytach konsumenckich, w tym ich liczbie, z uwzględnieniem liczby kredytów, o których mowa w art. 36b ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, wartości, strukturze terminowej i walutowej – udzielonych w okresie sprawozdawczym

Pozycja	Ogółem liczba/ wartość	Okres, na jaki został udzielony kredyt konsumencki							
		do 1 miesiąca włącznie	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	powyżej 12 miesięcy do 24 miesięcy włącznie	powyżej 24 miesięcy do 36 miesięcy włącznie	powyżej 36 miesięcy do 48 miesięcy włącznie	powyżej 48 miesięcy
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Liczba kredytów konsumenckich, w tym									
liczba kredytów, o których mowa w art. 36b ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim									

¹⁾ Wysokość kwot wykazywanych w sprawozdaniu należy podać nienarastająco z dokładnością do pełnych złotych, a wartości określone procentowo – z dokładnością do setnej części procenta.

I. 2. Informacja o opóźnieniach w spłatach – według stanu na koniec okresu sprawozdawczego

Opóźnienia w spłatach	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	powyżej 12 miesięcy do 24 miesięcy włącznie	powyżej 24 miesięcy do 36 miesięcy włącznie	powyżej 36 miesięcy do 48 miesięcy włącznie	powyżej 48 miesięcy
Liczba udzielonych opóźnionych kredytów konsumenckich							
Wartość udzielonych opóźnionych kredytów konsumenckich							

II. 1. Informacja o zawartych umowach o kredyt konsumencki

Pozycja	Ogółem w okresie sprawozdawczym	W I miesiącu kwartału	W II miesiącu kwartału	W III miesiącu kwartału
Umowy o kredyt w wysokości nie większej niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska, którego kredytodawca w zakresie swojej działalności udziela konsumentowi				
liczba				
wartość				
Umowy o kredyt w wysokości nie większej niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska, którego kredytodawca w zakresie swojej działalności daje przyrzeczenie udzielenia konsumentowi				
liczba				
wartość				
Umowy o kredyt niezabezpieczony hipoteką, który jest przeznaczony na remont domu albo lokalu mieszkalnego, w wysokości mniejszej lub równej 255 550 zł albo równowartości tej kwoty w walucie innej niż waluta polska				
liczba				
wartość				
Umowy o kredyt niezabezpieczony hipoteką, który jest przeznaczony na remont domu albo lokalu mieszkalnego, w wysokości większej niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska				
liczba				
wartość				

II. 2. Informacja o zawartych umowach o kredyt konsumencki, w tym ich liczbie, rodzajach oraz statusie

Pozycja	Ogółem w okresie sprawozdawczym	W I miesiącu kwartału	W II miesiącu kwartału	W III miesiącu kwartału
Umowy pożyczki				
umowy czynne bez opóźnienia w spłacie				
liczba				
wartość				
umowy czynne z opóźnieniem w spłacie				
liczba				
wartość				

umowy wypowiedziane przez instytucję pożyczkową				
liczba				
wartość				
umowy o kredyt konsumencki spłacony przed terminem				
liczba				
wartość				
Umowy o odroczeniu konsumentowi terminu spełnienia świadczenia pieniężnego, jeżeli konsument jest zobowiązany do poniesienia jakichkolwiek kosztów związanych z odroczeniem spełnienia świadczenia				
umowy czynne bez opóźnienia w spłacie				
liczba				
wartość				
umowy czynne z opóźnieniem w spłacie				
liczba				
wartość				
umowy wypowiedziane przez instytucję pożyczkową				
liczba				
wartość				
umowy o kredyt konsumencki spłacony przed terminem				
liczba				
wartość				
Umowy o kredyt, w których kredytodawca zaciąga zobowiązanie wobec osoby trzeciej, a konsument zobowiązuje się do zwrotu kredytodawcy spełnionego świadczenia				
umowy czynne bez opóźnienia w spłacie				
liczba				
wartość				
umowy czynne z opóźnieniem w spłacie				
liczba				
wartość				
umowy wypowiedziane przez instytucję pożyczkową				
liczba				
wartość				
umowy o kredyt konsumencki spłacony przed terminem				
liczba				
wartość				

Umowy o kredyt odnawialny				
umowy czynne bez opóźnienia w spłacie				
liczba				
wartość				
umowy czynne z opóźnieniem w spłacie				
liczba				
wartość				
umowy wypowiedziane przez instytucję pożyczkową				
liczba				
wartość				
umowy o kredyt konsumencki spłacony przed terminem				
liczba				
wartość				
Inne umowy				
umowy czynne bez opóźnienia w spłacie				
liczba				
wartość				
umowy czynne z opóźnieniem w spłacie				
liczba				
wartość				
umowy wypowiedziane przez instytucję pożyczkową				
liczba				
wartość				
umowy o kredyt konsumencki spłacony przed terminem				
liczba				
wartość				

III. Informacja o liczbie klientów, którym udzielono kredytu konsumenckiego, z uwzględnieniem liczby klientów, którym udzielono kredytu, o którym mowa w art. 36b ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim

Pozycja	Liczba ogółem w okresie sprawozdawczym	W I miesiącu kwartału	W II miesiącu kwartału	W III miesiącu kwartału
Liczba klientów, którym udzielono kredytu konsumenckiego, w tym				
liczba klientów, którym udzielono kredytu, o którym mowa w art. 36b ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim				

IV. Informacja o łącznych przychodach uzyskanych z działalności w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego z wyodrębnieniem przychodów uzyskanych w związku z pozaodsetkowymi kosztami kredytu prezentowanych w rachunku zysków i strat

(wariant kalkulacyjny)

	Wartość w okresie sprawozdawczym
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym	
od jednostek powiązanych	
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym	
jednostkom powiązanim	
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	
II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	
C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A-B)	
D. Koszty sprzedaży	
E. Koszty ogólnego zarządu	
F. Zysk (strata) ze sprzedaży (C-D-E)	
G. Pozostałe przychody operacyjne	
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	
II. Dotacje	
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	
IV. Inne przychody operacyjne	
H. Pozostałe koszty operacyjne	
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	
III. Inne koszty operacyjne	

I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)	
J. Przychody finansowe	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym	
od jednostek powiązanych, w tym	
w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
od jednostek pozostałych, w tym	
w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
II. Odsetki, w tym	
od jednostek powiązanych	
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	
w jednostkach powiązanych	
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
V. Inne	
K. Koszty finansowe	
I. Odsetki, w tym	
dla jednostek powiązanych	
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	
w jednostkach powiązanych	
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
IV. Inne	
L. Zysk (strata) brutto (I+J-K)	
M. Podatek dochodowy	
N. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
O. Zysk (strata) netto (L-M-N)	

(wariant porównawczy)

	Wartość w okresie sprawozdawczym
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym	
od jednostek powiązanych	
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	
B. Koszty działalności operacyjnej	
I. Amortyzacja	
II. Zużycie materiałów i energii	
III. Usługi obce	

IV. Podatki i opłaty, w tym	
podatek akcyzowy	
V. Wynagrodzenia	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym	
emerytalne	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	
D. Pozostałe przychody operacyjne	
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	
II. Dotacje	
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	
IV. Inne przychody operacyjne	
E. Pozostałe koszty operacyjne	
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	
III. Inne koszty operacyjne	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	
G. Przychody finansowe	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym	
od jednostek powiązanych, w tym	
w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
od jednostek pozostałych, w tym	
w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
II. Odsetki, w tym	
od jednostek powiązanych	
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	
w jednostkach powiązanych	
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
V. Inne	
H. Koszty finansowe	
I. Odsetki, w tym	
dla jednostek powiązanych	
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	
w jednostkach powiązanych	
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
IV. Inne	
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	

J. Podatek dochodowy	
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	

Pozycja	Ogółem w okresie sprawozdawczym	W I miesiącu kwartału	W II miesiącu kwartału	W III miesiącu kwartału
Łączne przychody uzyskane z działalności w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego, w tym				
przychody uzyskane w związku z pozaodsetkowymi kosztami kredytu				

V. Informacja o bilansie, ze wskazaniem źródeł finansowania działalności w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego

V. 1. Bilans

Aktywa	Stan na dzień sprawozdawczy
A. Aktywa trwale	
I. Wartości niematerialne i prawne	
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	
2. Wartość firmy	
3. Inne wartości niematerialne i prawne	
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	
II. Rzeczowe aktywa trwale	
1. Środki trwałe	
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	
c) urządzenia techniczne i maszyny	
d) środki transportu	
e) inne środki trwałe	
2. Środki trwałe w budowie	
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	
III. Należności długoterminowe	
1. Od jednostek powiązanych	
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
3. Od pozostałych jednostek	
IV. Inwestycje długoterminowe	
1. Nieruchomości	
2. Wartości niematerialne i prawne	
3. Długoterminowe aktywa finansowe	
a) w jednostkach powiązanych	
– udziały lub akcje	
– inne papiery wartościowe	
– udzielone pożyczki	
– inne długoterminowe aktywa finansowe	

b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
– udziały lub akcje	
– inne papiery wartościowe	
– udzielone pożyczki	
– inne długoterminowe aktywa finansowe	
c) w pozostałych jednostkach	
– udziały lub akcje	
– inne papiery wartościowe	
– udzielone pożyczki	
– inne długoterminowe aktywa finansowe	
4. Inne inwestycje długoterminowe	
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	
B. Aktywa obrotowe	
I. Zapasy	
1. Materiały	
2. Półprodukty i produkty w toku	
3. Produkty gotowe	
4. Towary	
5. Zaliczki na dostawy i usługi	
II. Należności krótkoterminowe	
1. Należności od jednostek powiązanych	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	
– do 12 miesięcy	
– powyżej 12 miesięcy	
b) inne	
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	
– do 12 miesięcy	
– powyżej 12 miesięcy	
b) inne	
3. Należności od pozostałych jednostek	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	
– do 12 miesięcy	
– powyżej 12 miesięcy	
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	
c) inne	
d) dochodzone na drodze sądowej	
III. Inwestycje krótkoterminowe	
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	
a) w jednostkach powiązanych	
– udziały lub akcje	
– inne papiery wartościowe	

– udzielone pożyczki	
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	
b) w pozostałych jednostkach	
– udziały lub akcje	
– inne papiery wartościowe	
– udzielone pożyczki	
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	
– inne środki pieniężne	
– inne aktywa pieniężne	
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	
D. Udziały (akcje) własne	
Aktywa razem	
Pasywa	Stan na dzień sprawozdawczy
A. Kapitał (fundusz) własny	
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym	
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym	
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym	
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	
– na udziały (akcje) własne	
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	
VI. Zysk (strata) netto	
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	
I. Rezerwy na zobowiązania	
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	
– długoterminowa	
– krótkoterminowa	
3. Pozostałe rezerwy	
– długoterminowe	
– krótkoterminowe	
II. Zobowiązania długoterminowe	
1. Wobec jednostek powiązanych	
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	

3. Wobec pozostałych jednostek	
a) kredyty i pożyczki	
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
c) inne zobowiązania finansowe	
d) zobowiązania wekslowe	
e) inne	
III. Zobowiązania krótkoterminowe	
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	
– do 12 miesięcy	
– powyżej 12 miesięcy	
b) inne	
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	
– do 12 miesięcy	
– powyżej 12 miesięcy	
b) inne	
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	
a) kredyty i pożyczki	
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
c) inne zobowiązania finansowe	
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	
– do 12 miesięcy	
– powyżej 12 miesięcy	
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	
f) zobowiązania wekslowe	
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	
h) z tytułu wynagrodzeń	
i) inne	
4. Fundusze specjalne	
IV. Rozliczenia międzyokresowe	
1. Ujemna wartość firmy	
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	
– długoterminowe	
– krótkoterminowe	
Pasywa razem	

V. 2. Źródła finansowania działalności w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego

Źródło finansowania	Krótkoterminowe (wartość na koniec okresu sprawozdawczego)	Długoterminowe (wartość na koniec okresu sprawozdawczego)	Łącznie (wartość na koniec okresu sprawozdawczego)

VI. Informacja o osobach, o których mowa w art. 59a ust. 4 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, w tym o spełnianiu przez te osoby wymagań określonych w tym przepisie**VI. 1. Informacje o członkach zarządu**

Lp.	Imię	Nazwisko	Funkcja	Czy spełnia wymóg z art. 59a ust. 4 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim?
1				
2				
3				
4				
5				

VI. 2. Informacje o członkach rady nadzorczej

Lp.	Imię	Nazwisko	Funkcja	Czy spełnia wymóg z art. 59a ust. 4 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim?
1				
2				
3				
4				
5				

VI. 3. Informacje o prokurentach

Lp.	Imię	Nazwisko	Rodzaj prokury	Czy spełnia wymóg z art. 59a ust. 4 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim?
1				
2				
3				
4				
5				

WZÓR

(w tym szczegółowy zakres przekazywanych informacji)

**FORMULARZ SPRAWOZDAWCZY ROCZNEGO SPRAWOZDANIA Z DZIAŁALNOŚCI
W ZAKRESIE UDZIELANIA KREDYTU KONSUMENCKIEGO¹⁾**

Okres sprawozdawczy:

DATA POCZĄTKOWA:

DATA KOŃCOWA:

Dane instytucji pożyczkowej

NAZWA (FIRMA):

NUMER WPISU DO REJESTRU INSTYTUCJI POŻYCZKOWYCH:

I. 1.a. Informacja o kredytach konsumenckich, w tym ich liczbie, z uwzględnieniem liczby kredytów, o których mowa w art. 36b ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, wartości, strukturze terminowej i walutowej – udzielonych w okresie sprawozdawczym

Pozycja	Ogółem liczba/ wartość	Okres, na jaki został udzielony kredyt konsumencki							
		do 1 miesiąca włącznie	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	powyżej 12 miesięcy do 24 miesięcy włącznie	powyżej 24 miesięcy do 36 miesięcy włącznie	powyżej 36 miesięcy do 48 miesięcy włącznie	powyżej 48 miesięcy
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Liczba kredytów konsumenckich, w tym									
liczba kredytów, o których mowa w art. 36b ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim									
Wartość kredytów konsumenckich, z tego									
złoty (PLN)									
euro (EUR)									

¹⁾ Wysokość kwot wykazywanych w sprawozdaniu należy podać z dokładnością do pełnych złotych, a wartości określone procentowo – z dokładnością do setnej części procenta.

I. 2. Informacja o opóźnieniach w spłatach – według stanu na koniec okresu sprawozdawczego

Opóźnienia w spłatach	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	powyżej 12 miesięcy do 24 miesięcy włącznie	powyżej 24 miesięcy do 36 miesięcy włącznie	powyżej 36 miesięcy do 48 miesięcy włącznie	powyżej 48 miesięcy
Liczba udzielonych opóźnionych kredytów konsumenckich							
Wartość udzielonych opóźnionych kredytów konsumenckich							

II. 1. Informacja o zawartych umowach o kredyt konsumencki

Pozycja	Ogółem w okresie sprawozdawczym
Umowy o kredyt w wysokości nie większej niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska, którego kredytodawca w zakresie swojej działalności udziela konsumentowi	
liczba	
wartość	
Umowy o kredyt w wysokości nie większej niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska, którego kredytodawca w zakresie swojej działalności daje przyrzeczenie udzielenia konsumentowi	
liczba	
wartość	
Umowy o kredyt niezabezpieczony hipoteką, który jest przeznaczony na remont domu albo lokalu mieszkalnego, w wysokości mniejszej lub równej 255 550 zł albo równowartości tej kwoty w walucie innej niż waluta polska	
liczba	
wartość	
Umowy o kredyt niezabezpieczony hipoteką, który jest przeznaczony na remont domu albo lokalu mieszkalnego, w wysokości większej niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska	
liczba	
wartość	

II. 2. Informacja o zawartych umowach o kredyt konsumencki, w tym ich liczbie, rodzajach oraz statusie

Pozycja	Ogółem w okresie sprawozdawczym
Umowy pożyczki	
umowy czynne bez opóźnienia w spłacie	
liczba	
wartość	
umowy czynne z opóźnieniem w spłacie	
liczba	
wartość	

umowy wypowiedziane przez instytucję pożyczkową	
liczba	
wartość	
umowy o kredyt konsumencki spłacony przed terminem	
liczba	
wartość	
Umowy o odroczeniu konsumentowi terminu spełnienia świadczenia pieniężnego, jeżeli konsument jest zobowiązany do poniesienia jakichkolwiek kosztów związanych z odroczeniem spełnienia świadczenia	
umowy czynne bez opóźnienia w spłacie	
liczba	
wartość	
umowy czynne z opóźnieniem w spłacie	
liczba	
wartość	
umowy wypowiedziane przez instytucję pożyczkową	
liczba	
wartość	
umowy o kredyt konsumencki spłacony przed terminem	
liczba	
wartość	
Umowy o kredyt, w których kredytodawca zaciąga zobowiązanie wobec osoby trzeciej, a konsument zobowiązuje się do zwrotu kredytodawcy spełnionego świadczenia	
umowy czynne bez opóźnienia w spłacie	
liczba	
wartość	
umowy czynne z opóźnieniem w spłacie	
liczba	
wartość	
umowy wypowiedziane przez instytucję pożyczkową	
liczba	
wartość	
umowy o kredyt konsumencki spłacony przed terminem	
liczba	
wartość	

Umowy o kredyt odnawialny	
umowy czynne bez opóźnienia w spłacie	
liczba	
wartość	
umowy czynne z opóźnieniem w spłacie	
liczba	
wartość	
umowy wypowiedziane przez instytucję pożyczkową	
liczba	
wartość	
umowy o kredyt konsumencki spłacony przed terminem	
liczba	
wartość	
Inne umowy	
umowy czynne bez opóźnienia w spłacie	
liczba	
wartość	
umowy czynne z opóźnieniem w spłacie	
liczba	
wartość	
umowy wypowiedziane przez instytucję pożyczkową	
liczba	
wartość	
umowy o kredyt konsumencki spłacony przed terminem	
liczba	
wartość	

III. Informacja o liczbie klientów, którym udzielono kredytu konsumenckiego, z uwzględnieniem liczby klientów, którym udzielono kredytu, o którym mowa w art. 36b ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim

Pozycja	Liczba ogółem w okresie sprawozdawczym
Liczba klientów, którym udzielono kredytu konsumenckiego, w tym	
liczba klientów, którym udzielono kredytu, o którym mowa w art. 36b ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim	

IV. Informacja o łącznych przychodach uzyskanych z działalności w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego z wyodrębnieniem przychodów uzyskanych w związku z pozaodsetkowymi kosztami kredytu prezentowanych w rachunku zysków i strat

(wariant kalkulacyjny)

	Wartość w okresie sprawozdawczym
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym	
od jednostek powiązanych	
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym	
jednostkom powiązanym	
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	
II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	
C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A-B)	
D. Koszty sprzedaży	
E. Koszty ogólnego zarządu	
F. Zysk (strata) ze sprzedaży (C-D-E)	
G. Pozostałe przychody operacyjne	
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	
II. Dotacje	
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	
IV. Inne przychody operacyjne	
H. Pozostałe koszty operacyjne	
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	
III. Inne koszty operacyjne	
I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)	
J. Przychody finansowe	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym	
od jednostek powiązanych, w tym	
w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
od jednostek pozostałych, w tym	
w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
II. Odsetki, w tym	
od jednostek powiązanych	
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	
w jednostkach powiązanych	
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
V. Inne	
K. Koszty finansowe	
I. Odsetki, w tym	
dla jednostek powiązanych	
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	
w jednostkach powiązanych	
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
IV. Inne	

L. Zysk (strata) brutto (I+J-K)	
M. Podatek dochodowy	
N. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
O. Zysk (strata) netto (L-M-N)	

(wariant porównawczy)

	Wartość w okresie sprawozdawczym
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym	
od jednostek powiązanych	
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	
B. Koszty działalności operacyjnej	
I. Amortyzacja	
II. Zużycie materiałów i energii	
III. Usługi obce	
IV. Podatki i opłaty, w tym	
podatek akcyzowy	
V. Wynagrodzenia	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym	
emerytalne	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	
D. Pozostałe przychody operacyjne	
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	
II. Dotacje	
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	
IV. Inne przychody operacyjne	
E. Pozostałe koszty operacyjne	
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	
III. Inne koszty operacyjne	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	
G. Przychody finansowe	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym	
od jednostek powiązanych, w tym	
w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
od jednostek pozostałych, w tym	
w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
II. Odsetki, w tym	
od jednostek powiązanych	
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	
w jednostkach powiązanych	

IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
V. Inne	
H. Koszty finansowe	
I. Odsetki, w tym	
dla jednostek powiązanych	
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	
w jednostkach powiązanych	
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
IV. Inne	
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	
J. Podatek dochodowy	
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	

Pozycja	Ogółem w okresie sprawozdawczym	W I kwartale roku obrotowego	W II kwartale roku obrotowego	W III kwartale roku obrotowego	W IV kwartale roku obrotowego
Łączne przychody uzyskane z działalności w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego, w tym					
przychody uzyskane w związku z pozaodsetkowymi kosztami kredytu					

V. Informacja o bilansie, ze wskazaniem źródeł finansowania działalności w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego

V. 1. Bilans

Aktywa	Stan na dzień sprawozdawczy
A. Aktywa trwałe	
I. Wartości niematerialne i prawne	
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	
2. Wartość firmy	
3. Inne wartości niematerialne i prawne	
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	
1. Środki trwałe	
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	
c) urządzenia techniczne i maszyny	
d) środki transportu	
e) inne środki trwałe	
2. Środki trwałe w budowie	
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	

III. Należności długoterminowe	
1. Od jednostek powiązanych	
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
3. Od pozostałych jednostek	
IV. Inwestycje długoterminowe	
1. Nieruchomości	
2. Wartości niematerialne i prawne	
3. Długoterminowe aktywa finansowe	
a) w jednostkach powiązanych	
– udziały lub akcje	
– inne papiery wartościowe	
– udzielone pożyczki	
– inne długoterminowe aktywa finansowe	
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
– udziały lub akcje	
– inne papiery wartościowe	
– udzielone pożyczki	
– inne długoterminowe aktywa finansowe	
c) w pozostałych jednostkach	
– udziały lub akcje	
– inne papiery wartościowe	
– udzielone pożyczki	
– inne długoterminowe aktywa finansowe	
4. Inne inwestycje długoterminowe	
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	
B. Aktywa obrotowe	
I. Zapasy	
1. Materiały	
2. Półprodukty i produkty w toku	
3. Produkty gotowe	
4. Towary	
5. Zaliczki na dostawy i usługi	
II. Należności krótkoterminowe	
1. Należności od jednostek powiązanych	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	
– do 12 miesięcy	
– powyżej 12 miesięcy	
b) inne	
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	
– do 12 miesięcy	
– powyżej 12 miesięcy	
b) inne	

3. Należności od pozostałych jednostek	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	
– do 12 miesięcy	
– powyżej 12 miesięcy	
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	
c) inne	
d) dochodzone na drodze sądowej	
III. Inwestycje krótkoterminowe	
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	
a) w jednostkach powiązanych	
– udziały lub akcje	
– inne papiery wartościowe	
– udzielone pożyczki	
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	
b) w pozostałych jednostkach	
– udziały lub akcje	
– inne papiery wartościowe	
– udzielone pożyczki	
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	
– inne środki pieniężne	
– inne aktywa pieniężne	
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	
D. Udziały (akcje) własne	
Aktywa razem	
Pasywa	Stan na dzień sprawozdawczy
A. Kapitał (fundusz) własny	
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym	
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym	
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym	
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	
– na udziały (akcje) własne	
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	
VI. Zysk (strata) netto	
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	

B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	
I. Rezerwy na zobowiązania	
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	
– długoterminowa	
– krótkoterminowa	
3. Pozostałe rezerwy	
– długoterminowe	
– krótkoterminowe	
II. Zobowiązania długoterminowe	
1. Wobec jednostek powiązanych	
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
3. Wobec pozostałych jednostek	
a) kredyty i pożyczki	
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
c) inne zobowiązania finansowe	
d) zobowiązania wekslowe	
e) inne	
III. Zobowiązania krótkoterminowe	
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	
– do 12 miesięcy	
– powyżej 12 miesięcy	
b) inne	
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	
– do 12 miesięcy	
– powyżej 12 miesięcy	
b) inne	
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	
a) kredyty i pożyczki	
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
c) inne zobowiązania finansowe	
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	
– do 12 miesięcy	
– powyżej 12 miesięcy	
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	
f) zobowiązania wekslowe	
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	
h) z tytułu wynagrodzeń	
i) inne	
4. Fundusze specjalne	

IV. Rozliczenia międzyokresowe	
1. Ujemna wartość firmy	
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	
– długoterminowe	
– krótkoterminowe	
Pasywa razem	

V. 2. Źródła finansowania działalności w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego

Źródło finansowania	Krótkoterminowe (wartość na koniec okresu sprawozdawczego)	Długoterminowe (wartość na koniec okresu sprawozdawczego)	Łącznie (wartość na koniec okresu sprawozdawczego)

VI. Informacja o osobach, o których mowa w art. 59a ust. 4 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, w tym o spełnianiu przez te osoby wymagań określonych w tym przepisie

VI. 1. Informacje o członkach zarządu

Lp.	Imię	Nazwisko	Funkcja	Czy spełnia wymóg z art. 59a ust. 4 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim?
1				
2				
3				
4				
5				

VI. 2. Informacje o członkach rady nadzorczej

Lp.	Imię	Nazwisko	Funkcja	Czy spełnia wymóg z art. 59a ust. 4 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim?
1				
2				
3				
4				
5				

VI. 3. Informacje o prokurentach

Lp.	Imię	Nazwisko	Rodzaj prokury	Czy spełnia wymóg z art. 59a ust. 4 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim?
1				
2				
3				
4				
5				