

GŁÓWNY URZĄD STATYSTYCZNY al. Niepodległości 208, 00-925 Warszawa		
Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej	PK Sprawozdanie dotyczące działalności przedsiębiorstw finansowych prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego oraz przedsiębiorstw udzielających pożyczek ze środków własnych	Portal sprawozdawczy GUS <i>www.stat.gov.pl</i>
Numer identyfikacyjny – REGON		Urząd Statystyczny 40-157 Katowice ul. Owocowa 3 Przekazać w terminie 90 dni po zakończeniu roku

Obowiązek przekazywania danych statystycznych wynika z art. 30 pkt 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej (Dz. U. Nr 88, poz. 439, z późn. zm.) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 27 listopada 2008 r. w sprawie programu badań statystycznych statystyki publicznej na rok 2009 (Dz. U. Nr 221, poz. 1436, z późn. zm.).

	(e-mail jednostki – WYPEŁNIAĆ WIELKIMI LITERAMI)
--	--

Dział 0

0.1. Czy w 2009 r. prowadzili Państwo działalność operacyjną?	TAK	NIE
---	-----	-----

Dział 1. Informacje ogólne

1.1. Rok rozpoczęcia działalności operacyjnej przez przedsiębiorstwo (<i>wpisać rok</i>)	
--	--

1.2. Liczba osób pracujących w przedsiębiorstwie Stan na koniec roku	
---	--

1.3. Forma prawna przedsiębiorstwa Stan na koniec roku <i>(postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)</i>		
Spółka akcyjna	01	
Spółka z o.o.	02	
Spółka jawna	03	
Spółka cywilna	04	
Spółka komandytowa	05	
Spółka komandytowo-akcyjna	06	
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą	07	

1.4. Forma własności przedsiębiorstwa (akcjonariusze) Stan na koniec roku			
Wyszczególnienie		Udział w kapitale podstawowym (w %)	
		podmiotów polskich	podmiotów zagranicznych
0		1	2
Ogółem	01		
Banki	02		
Institucje finansowe <i>bez banków</i>	03		
Przedsiębiorstwa prywatne <i>bez instytucji finansowych</i>	04		
Przedsiębiorstwa państwowe	05		
Osoby fizyczne	06		
Inna (<i>wymienić jaka</i>)	07		

1.5. Zakres działalności przedsiębiorstwa <i>(postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)</i>		
Pośrednictwo kredytowe	01	
Udzielanie pożyczek ze środków własnych	02	

1.6. Charakter prowadzonej działalności <i>(postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)</i>		
Pośrednictwo kredytowe:		
Jedyny rodzaj działalności przedsiębiorstwa	01	
Dominujący rodzaj działalności	02	
Uboczny rodzaj działalności	03	
Pośrednictwo w sprzedaży lub sprzedaż innych (poza kredytami konsumpcyjnymi) produktów:		
Produkty ubezpieczeniowe	04	
Jednostki funduszy inwestycyjnych	05	
Leasing	06	
Faktoring	07	
Inne <i>(wymienić jakie)</i>	08	

1.7. Czy przedsiębiorstwo należy do grupy przedsiębiorstw? <i>(otoczyć kółkiem właściwą odpowiedź)</i>	TAK	NIE
Jeżeli TAK to: Proszę podać nazwę grupy:		
Proszę określić pozycję przedsiębiorstwa w grupie: <i>(postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)</i>		
– jednostka dominująca	01	
– jednostka zależna	02	

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

1.9. Liczba przedsiębiorstw, z którymi współpracuje przedsiębiorstwo:		
Ogółem	01	
placówki handlowo-usługowe	02	
agenci – osoby fizyczne	03	
firmy – spółki prawa handlowego	04	
inne <i>(wymienić jakie)</i>	05	

1.10. Liczba instytucji finansowych, z którymi przedsiębiorstwo współpracuje (posiada umowy agencyjne):		
Banki	01	
Zakłady ubezpieczeniowe	02	
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	03	
Przedsiębiorstwa leasingowe	04	
Inne <i>(wymienić jakie)</i>	05	

1.11. Charakterystyka klientów obsługiwanych przez przedsiębiorstwo			
Osoby fizyczne	%	
w tym:			
– płeć		kobieta	mężczyzna
	%%
– wiek		do 30 lat	30–50 lat
	%	powyżej 50 lat
	%%
Przedsiębiorstwa	%	

1.12. Szacunkowy odsetek wartości udzielonych kredytów/pożyczek według województw:		
Ogółem	<i>01</i>	100 %
<i>Dolnośląskie</i>	<i>02</i>	
<i>Kujawsko-pomorskie</i>	<i>03</i>	
<i>Lubelskie</i>	<i>04</i>	
<i>Lubuskie</i>	<i>05</i>	
<i>Łódzkie</i>	<i>06</i>	
<i>Małopolskie</i>	<i>07</i>	
<i>Mazowieckie</i>	<i>08</i>	
<i>Opolskie</i>	<i>09</i>	
<i>Podkarpackie</i>	<i>10</i>	
<i>Podlaskie</i>	<i>11</i>	
<i>Pomorskie</i>	<i>12</i>	
<i>Śląskie</i>	<i>13</i>	
<i>Świętokrzyskie</i>	<i>14</i>	
<i>Warmińsko-mazurskie</i>	<i>15</i>	
<i>Wielkopolskie</i>	<i>16</i>	
<i>Zachodniopomorskie</i>	<i>17</i>	

1.13. Wykorzystywane przez przedsiębiorstwo kanały pozyskiwania klientów (postawić znak 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	

1.14. Czy przedsiębiorstwo uczestniczy w windykacji zagrożonych należności? (otoczyć kółkiem właściwą odpowiedź)	TAK		NIE
Jeżeli TAK, to: (postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)			
– samodzielnie	01		
– we współpracy z bankiem	02		
– umowa z firmą windykacyjną	03		

1.15. Czy przedsiębiorstwo prowadzi monitoring udzielonych kredytów? (otoczyć kółkiem właściwą odpowiedź)	TAK	NIE

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		Wartość udzielonych kredytów/pożyczek	
		w szt.		w zł	
		2008	2009	2008	2009
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 i wartość innych produktów finansowych					
Rodzaj kredytu/pożyczki		Liczba umów/transakcji		Wartość umów/transakcji	
		w szt.		w zł	
		2008	2009	2008	2009
0		1	2	3	4
Ogółem		01			
z tego	produkty ubezpieczeniowe	02			
	jednostki funduszy inwestycyjnych	03			
	leasing	04			
	faktoring	05			
	inne (wymienić jakie).....	06			

2.3. Liczba kredytów według okresu spłaty				
Rodzaj kredytu/pożyczki		Do 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		

2.4. Średni okres spłaty kredytu/pożyczki (w przeliczeniu na miesiąc)				
Rodzaj kredytu/pożyczki		2008	2009	
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			

2.5. Udział pośrednictwa kredytowego (sprzedaży pożyczek/kredytów) w przychodach netto ze sprzedaży (podać w %)		
2.6. Udział procentowy w akcji kredytowej realizowany na rzecz poszczególnych banków		w %
Pierwszy bank	01	
Drugi bank	02	
Trzeci bank	03	
Czwarty bank	04	
Piąty i kolejne banki	05	

Dział 3. Wybrane dane finansowe

3.1. Wybrane pozycje z bilansu		
Wyszczególnienie	Wartość (w zł zgodnie z ewidencją księgową)	
	2008	2009
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	

3.2. Wybrane pozycje z rachunku zysków i strat		
Wyszczególnienie	Wartość (w zł zgodnie z ewidencją księgową)	
	2008	2009
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	

Objaśnienia do formularza PK

Sprawozdanie sporządzają przedsiębiorstwa finansowe prowadzące działalność w zakresie pośrednictwa kredytowego działające na podstawie umów zawartych bezpośrednio z bankami na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) oraz przedsiębiorstwa niebankowe prowadzące działalność w zakresie pośrednictwa kredytowego udzielające pożyczek ze środków własnych.

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.

W razie problemów prosimy dzwonić pod numer 022 6083620 (faks 022 6083864).

Zasady ogólne

1. Numer identyfikacyjny – REGON jest to 14-cyfrowy numer statystyczny nadany przez Urząd Statystyczny (US).
2. Dane w sprawozdaniu mają charakter sprawozdania ankiety. W przypadku pytań ankietowych należy postawić znak 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).
- informacje dodatkowe (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 należącego do właścicieli polskich i zagranicznych (*należy wykazać w procentach bez znaku po przecinku*). Suma ogółem udziałów polskich i zagranicznych powinna wynieść 100 %.

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

W pkt 1.11. wartości procentowe należy wykazać bez znaku po przecinku. Osoby fizyczne i przedsiębiorstwa powinny sumować się na 100 %, płeć oraz wiek także muszą sumować się po 100 %.

W pkt 1.12. 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. Suma wierszy 2–18 powinna się sumować na 100 %.

W pkt 1.13. 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 dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia.

W pkt 2.4. okres spłaty pożyczki/kredytu należy traktować jako okres zaciągnięcia pożyczki/kredytu zadeklarowany we wniosku klienta, w przeliczeniu na miesiące.

W pkt 2.6. punkt ten wypełniają przedsiębiorstwa, które współpracują z bankami (gdy zaznaczyły w pyt. 1.5., zaznaczyły pkt 1).

Dział 3. Wybrane dane finansowe

W pkt. 3.1. 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 ma 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.

Działalność ubezpieczeniowa – wykonywanie czynności ubezpieczeniowych związanych z oferowaniem i udzielaniem ochrony na wypadek ryzyka wystąpienia skutków zdarzeń losowych (ustawa o działalności ubezpieczeniowej z dnia 22 maja 2003 r. Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.).

Fundusz inwestycyjny jest osobą prawną, której wyłącznym przedmiotem działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego, a w przypadkach określonych w ustawie również niepublicznego, proponowania nabycia jednostek uczestnictwa albo certyfikatów inwestycyjnych, w określone w ustawie papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe.

Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne reprezentują prawa majątkowe uczestników funduszu, określone ustawą i statutem funduszu inwestycyjnego.

Leasing jest formą umowy cywilno-prawnej, uregulowaną przepisami kodeksu cywilnego, dającą leasingobiorcy możliwość korzystania lub korzystania i pobierania pożytków z rzeczy (przedmiotu leasingu) bez konieczności kupowania jej za środki finansowe własne lub pochodzące z kredytu (Kodeks cywilny art. 709 [1] i następne).

Faktoring to rodzaj działalności finansowej polegającej na wykupie nieprzeterminowanych wierzytelności przedsiębiorstw, należnych im od odbiorców z tytułu dostaw towarów lub usług, połączony z finansowaniem klientów oraz świadczeniem na ich rzecz dodatkowych usług.

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**.