

**INFORMACJA FINANSOWA
DLA ROLNIKÓW - ZNANYCH KLIENTÓW BANKU****CZĘŚĆ A – WYPEŁNIA ROLNIK****1. Informacje dotyczące wnioskodawcy**

	Dane wnioskodawcy	Dane współwnioskodawcy
Imię i nazwisko adres zamieszkania nr telefonu, e-mail		

Liczba osób pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym				
Liczba osób pracujących w gospodarstwie na stałe				
sezonowo				
Pomiędzy małżonkami jest	wspólność ustawowa		rozdzielność majątkowa	nie dotyczy

Wypełniając dalszą część, o ile nie określono inaczej, **rok bieżący** rozumiany jest jako cały bieżący rok, czyli dotychczasowe wykonanie + prognoza do końca roku, a w przypadku **prognozy**, dla kredytów wieloletnich, podać należy dane wg roku planowanego największego obciążenia w okresie kredytowania, o ile w okresie kredytowania nie wystąpią zmiany w skali, organizacji, rodzaju produkcji itp. wpływające na wyniki gospodarstwa. Jeżeli planowane są zmiany należy przedstawić prognozę na cały okres kredytowania (wg tabeli w załączniku do niniejszej informacji).

Dane za rok ubiegły należy wypełnić, jeśli nie były przedstawiane w ramach monitoringu.

2. Majątek gospodarstwa rolnego stan na dzień.....**1) grunty**

Wyszczególnienie	Powierzchnia [ha]			Wartość wg rolnika (tys. zł)		Wartość bieżąca wg banku [zł] (wg śr. cen GUS)
	rok ubiegły	bieżąca	prognoza w okresie kredytowania	rok ubiegły	bieżąca	
1. Grunty własne						
2. Grunty dzierżawione/ użyczone					X	X
Ogółem:						
w tym użytki rolne					X	X
ha przeliczeniowe						
Proszę wskazać obciążenia powyższego majątku przez innych wierzycieli aniżeli BS (nr księgi wieczystej i kwota)						

2) budynki i maszyny

Wyszczególnienie	Wartość rok ubiegły [tys. zł]	Wartość bieżąca [tys. zł]	Prognoza na okres kredytowania [tys. zł]
	(podać wg czego określono wartość np. wg polisy, rzeczoznawcy itp.)		
Budynki			

w tym mieszkalny:			
Maszyny i urządzenia			
w tym samochód/-chody osobowe:			
Proszę wskazać obciążenia powyższego majątku przez innych wierzycieli aniżeli BS (przedmiot kwota, nr księgi wieczystej w przypadku budynków, zastaw czy przewłaszczenie przy majątku ruchomym)			

3) inwentarz żywy (stan średnioroczny)

Wyszczególnienie (wymienić zwierzęta wg rodzajów)	Rok bieżący		Rok bieżący		Prognoza na okres kredytowania	
	Ilość [szt.]	Wartość [tys. zł]	Ilość [szt.]	Wartość [tys. zł]	Ilość [szt.]	Wartość [tys. zł]
Stado podstawowe:						
.....						
..						
.....						
..						
.....						
..						
Stado obrotowe:						
.....						
.						
.....						
.						
.....						
.						
Razem	X		X			

4) pozostały majątek (wymienić rodzaj i wartość)

Wyszczególnienie	Wartość za ubiegły rok [w tys. zł]	Wartość bieżąca [w tys. zł] + ewentualny komentarz	Prognoza na okres kredytowania [w tys. zł]
Należności: w tym z tytułu dopłat bezpośrednich:			
Zapasy* :.....			
.....			
.....			
Produkcja roślinna w toku			
Gotówka			
Lokaty			
Inne (w tym majątek niezwiązany z gospodarstwem rolnym)			

Proszę wskazać obciążenia powyższego majątku przez innych wierzycieli aniżeli BS (przedmiot kwota, nr księgi wieczystej w przypadku budynków, zastaw czy przewłaszczenie przy majątku ruchomym)

*wyszczególnić czego dotyczą

5) informacja o zobowiązaniach

Zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, przyznanych limitów, kart kredytowych, udzielonych poręczeń w innych bankach						
<input type="checkbox"/> nie posiadam/y zobowiązań w innych bankach		<input type="checkbox"/> Posiadam/y zobowiązania w kwocie ogółem:	tys. .zł		
		<input type="checkbox"/> Udzieliłem/-liliśmy poręczeń kwocie ogółem:	tys..zł		
ZOBOWIĄZANIA WŁASNE						
nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy	aktualna kwota pozostająca do spłaty	okres kredytowania od...do	miesięczna rata	rodzaj zabezpieczenia
UDZIELONE PORĘCZENIA						

3. Planowane przedsięwzięcie inwestycyjne

Elementy inwestycji	Koszt całkowity inwestycji tys. zł brutto/netto	Środki własne	Kredyt/Kredyt unijny	Dla kredytów unijnych		Termin realizacji
				Koszty kwalifikowane tys. zł	Dotacja	
RAZEM						
Udział [%]	100%					

Zaawansowanie na dzień tys. zł.....%

4. Prowadzona produkcja

1) produkcja roślinna i zwierzęca

Rodzaj produkcji roślinnej i zwierzęcej np. pszenica, ziemniaki, tuczniaki, prosięta, krowy	Dane za ostatni zakończony rok				Dane za rok bieżący
	Obszar uprawy (ha)/ilość sprzedanych szt. zwierząt/posiadanych krow mlecznych	Ilość sprzedanych ton/litrów /kg żywca	Średnia cena zł/t, l, kg	Przychód zł/tys./ zł ²	Obszar uprawy (ha)/ilość sprzedanych szt. zwierząt/ posiadanych krow mlecznych
np. pszenica	10 ha	40 t	800 zł/t	32000 zł	8 ha
np. krowy	10 szt.	7500 l	1,40 zł/l	10500 zł	12 szt.

2) przychody i koszty

Wyszczególnienie	Rok ubiegły zł/tys. zł ¹	Rok bieżący zł/tys. zł ²	Prognoza na okres kredytowania zł/tys. zł ²²
A. Przychody ogółem w tym:			
1) przychody z tytułu produkcji roślinnej			
2) przychody z tytułu produkcji zwierzęcej			
3) przychody z tytułu dopłat bezpośrednich i innych dopłat			
4) pozostałe przychody z tytułu			
B. Koszty uzyskania przychodu w tym:			
1) zakup pasz			
2) zakup zwierząt			
3) opieka weterynaryjna			
4) zakup materiału siewnego			
5) zakup nawozu			
6) zakup środków ochrony roślin			
7) zakup paliwa			
8) zakup usług produkcyjnych			
9) zatrudnienie pracownikówosób			
10) pozostałe koszty (czynsze dzierżawne, składki ZUS, KRUS, płace, podatek rolny i inne podatki, ubezpieczenia, energia, opał, inne)			
11) odsetki od kredytów inwestycyjnych			
12) prowizje od kredytów obrotowych			
13) inne koszty			

¹ Niepotrzebne skreślić, w zależności od tego czy wpisywane są dane w zł czy w tys. zł

² W przypadkach wskazanych na wstępie zamiast tej kolumny prosimy wypełnić Załącznik

C. Wynik na działalności rolniczej (A-B)			
D. Raty kredytów inwestycyjnych			
E. Dochody spoza gospodarstwa (1-2)			
1) Przychody spoza gospodarstwa			
2) Koszty spoza gospodarstwa w tym:			
splaty kredytu konsumenckiego, hipotecznego			
obciazenia alimentacyjne			
F. Koszty utrzymania rodziny osób			

Komentarz wnioskodawcy nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej gospodarstwa rolnego, osiągniętego wyniku finansowego (informacja fakultatywna, obowiązkowa, jeśli wystąpiła strata)

Oświadczam(y), iż:

1) w okresie kredytowania utrzymany zostanie trend działalności określony w powyższym dokumencie jako prognoza.

2) gospodarstwo spełnia/ nie spełnia/ nie dotyczy kryterium ubiegania się o dopłaty bezpośrednie w tym m.in. odpowiednio do rodzaju prowadzonej produkcji - dobrej kultury rolnej, ochrony środowiska, zdrowotności roślin i zwierząt, dobrostanu zwierząt oraz identyfikacji i rejestracji zwierząt.

Oświadczam/-y pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że informacje podane przeze mnie we Wniosku są zgodne ze stanem faktycznym prawdziwe, kompletne i nadal aktualne. Wyrażam/-y zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych informacji.

_____ ,
miejsowość, data

pieczęć i podpis wnioskodawcy/-ów



Załącznik - Prognoza na okres kredytowania

Wyszczególnienie						
/zł/						
A. Przychody ogółem w tym:						
1. przychody z tytułu produkcji roślinnej						
2. przychody z tytułu produkcji zwierzęcej						
3. przychody z tytułu dopłat bezpośrednich i innych dopłat						
4. pozostałe przychody						
B. Koszty uzyskania przychodu						
1. zakup pasz						
2. zakup zwierząt						
3. opieka weterynaryjna						
4. zakup materiału siewnego						
5. zakup nawozu						
6. zakup środków ochrony roślin						
7. zakup usług produkcyjnych						
8. zatrudnienie pracownikówosób						
9. odsetki od kredytów						
10. prowizja od kredytów						
11. pozostałe koszty						
C. Wynik na działalności (A-B)						
D. Dochody spoza gospodarstwa						
Koszty utrzymania rodziny osób						
E. Raty kredytów inwestycyjnych						

**CZĘŚĆ B - WYPEŁNIA BANK**

Załącznik do karty przewodniej wniosku nr.....

Nazwa kredytobiorcy

BILANS MAJĄTKOWY (rok bieżący)

Wyszczególnienie	/zł/
A. Aktywa trwałe	
B. Aktywa obrotowe	
C. Kapitał własny (A+B-D)	
D. Zobowiązania	
Suma bilansowa (A+B)	

Udział kapitału własnego w finansowaniu (kapitał własny/sumy bilansowej) - _____%.

Wartość gruntów gospodarstwa łącznie wg GUS/zadłużenia łącznie - _____

RACHUNEK WYNIKÓW

Wyszczególnienie	Rok ubiegły zł/tys. zł*	Rok bieżący zł/tys. zł*	Prognoza na okres kredytowania zł/tys. zł*
A. Przychody z gospodarstwa			
B. Koszty			
B1. w tym odsetki**:			
C. Dochód z gospodarstwa (A-B)			
D. Spłata kredytów długoterminowych**/limitu w karcie*** (wraz z wnioskowanym)			
E. Dochód po spłacie kredytów długoterminowych (C-D)			
F. Dochód spoza gospodarstwa			
G. Koszty utrzymania rodziny			
H. Dochód dyspozycyjny rolnika (E+F-G)			
Zyskowność z gospodarstwa [%](C/A *100)			
Wskaźnik obsługi długu (C+B1)/D+B1			

*niepotrzebne skreślić

**w prognozie uwzględniamy odsetki i spłatę rat wg roku największego obciążenia

***W przypadku wniosku o:

limit karty charge do zdolności kredytowej przyjmujemy spłatę w ciągu najbliższych 12 m-cy, stanowiącą 50% wnioskowanego limitu

Poniższe warunki są spełnione (wpisać TAK/NIE)

		TAK/NIE*
1	Wnioskodawca posiada w Banku rachunek od min. 6 mscy.	
2	Wnioskodawca nie posiada zaległości wobec ZUS, KRUS, Urzędu Gminy, US, ANR, inne, nie występują tytuły egzekucyjne	
3	Obsługa posiadanych kredytów prawidłowa	
4	Wnioskodawca posiada wykształcenie rolnicze lub/i min. 5 lat doświadczenia w prowadzeniu gospodarstwa rolnego	
5	Zyskowność gospodarstwa na poziomie min. 5%	
6	Kapitał własny rolnika min. 50%	
7	Wnioskodawca posiada zdolność kredytową w całym okresie kredytowania	
8	Zapotrzebowanie na kapitał obrotowy jest uzasadnione/inwestycja jest celowa i	

	uzasadniona ekonomicznie ³	
9	Proponowane zabezpieczenie kredytu jest adekwatne do ryzyka banku	

*brak spełnienia warunku powinien mieć odzwierciedlenie w komentarzu poniżej

KOMENTARZ

(w tym inne informacje niezawarte powyżej a istotne zdaniem rekomendującego np. dotyczące zabezpieczenia, inwestycji a w przypadku kredytu obrotowego komentarz do zapotrzebowania na kapitał obrotowy)

REKOMENDACJA

Rekomenduję pozytywnie/negatywnie* przyznanie wnioskodawcy Państwu/Pani/Panu*
..... kredytu w kwocie zł. na warunkach
określonych w Karcie przewodniej.

Za rekomendacją pozytywną/negatywną* przemawiają:

Sporządził:

Data:

³ Niepotrzebne skreślić, w zależności czy przedmiotem wniosku jest kredyt obrotowy, czy inwestycyjny.