



**INFORMACJA FINANSOWA
DLA ROLNIKÓW NIEPRZEDSTAWIAJĄCYCH BIZNESPLANU
DLA KREDYTÓW/ZAANGAŻOWAŃ DO 200 TYS. ZŁ**

CZĘŚĆ A – WYPEŁNIA ROLNIK

1. INFORMACJE DOTYCZĄCE WNIOSKODAWCY(=ÓW)/ PORĘCZYCIELA*

Wyszczególnienie	Dane wnioskodawcy/poręczyciela*	Dane współwnioskodawcy
Imię i nazwisko adres zamieszkania nr telefonu, e-mail		
Adres prowadzenia działalności nr telefonu		
Forma prowadzenia działalności		
Seria i nr dowodu osobistego		
PESEL		
NIP		
REGON		
Nr ewidencyjny gospodarstwa rolnego		
Rodzaj prowadzonej działalności / branża / dział specjalny produkcji rolnej		
Wykształcenie i doświadczenie w prowadzeniu gospodarstwa rolnego		

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

*Niepotrzebne skreślić

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 załącznika do niniejszej informacji).

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

2. INFORMACJA O MAJĄTKU GOSPODARSTWA stan na dzień.....

1) grunty

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

2) budynki i maszyny

Wyszczególnienie	Wartość [zł] (podać wg czego określono wartość np. wg polisy, rzeczoznawcy itp.)	Prognoza na okres kredytowania [w zł]
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		Prognoza na okres kredytowania	
	Ilość [szt.]	Wartość [zł]	Ilość [szt.]	Wartość [zł]
Stado podstawowe:				
.....				
.....				
.....				

Stado obrotowe:				
Razem	X			

*w przypadku kredytu obrotowego stan na dzień wypełnienia, w przypadku kredytu inwestycyjnego stan średnioroczny

4) pozostały majątek (wymienić rodzaj i wartość)

Wyszczególnienie	Wartość bieżąca [w zł] +ewentualny komentarz	Prognoza na okres kredytowania [w 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 (dotyczy poręczyciela)

Zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, przyznaných 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:		zł		
		<input type="checkbox"/> Udzieliłiśmy poręczeń kwocie ogółem:		zł		
ZOBOWIĄZANIA WŁASNE						
nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy (w tys. zł)	aktualna kwota pozostająca do spłaty	okres kredytowania od...do	miesięczna rata	rodzaj zabezpieczenia

UDZIELONE PORECZENIA						

3. PLANOWANE PRZEDSIĘWZIĘCIE INWESTYCYJNE (dotyczy wnioskodawcy)

Elementy inwestycji	Koszt całkowity inwestycji brutto/netto ¹	Środki własne	Kredyt/Kredyt unijny	Dla kredytów unijnych		Termin realizacji
				Koszty kwalifikowane	Dotacja	
RAZEM						
Udział %	100%					

Zaawansowanie na dzieńzł.....%

4. PROWADZONA PRODUKCJA

1) produkcja roślinna i zwierzęca

Rodzaj produkcji roślinnej i zwierzęcej np.. pszenica, ziemniaki, tuczniki, prosięta, krowy	Dane za ostatni zakończony rok				Dane za rok bieżący
	Obszar uprawy (ha)/ilość sprzedanych szt. zwierząt/posiadanych krów 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 krów mlecznych
<i>np. pszenica</i>	<i>10 ha</i>	<i>40 t</i>	<i>800 zł/t</i>	<i>32000 zł</i>	<i>8 ha</i>
<i>np. krowy</i>	<i>10 szt.</i>	<i>7500 l</i>	<i>1,40 zł/l</i>	<i>10500 zł</i>	<i>12 szt.</i>

2) przychody i koszty

Wyszczególnienie	Rok ubiegły /tys. zł/	Rok bieżący /tys. zł/	Prognoza na okres kredytowania /tys. zł ²
A. Przychody ogółem			
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.....			

¹ Niepotrzebne skreślić, wartość netto dla płatników podatku VAT, wartość brutto dla pozostałych podmiotów.

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

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 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			
C. Dochód z gospodarstwa (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			
obciążenia alimentacyjne			
F. Koszty utrzymania rodziny osób			

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

OŚWIADCZENIA

Oświadczenia i upoważnienia (nie dotyczą wnioskodawcy (-ów) wypełniającego (-ych) wniosek o kredyt)	Poręczyciel	Małżonek
1. Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j.: Dz. U. 2018r., poz. 470, z późn. zm.) ¹ do: a) wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. o ujawnienie informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach; b) wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.	a) TAK/ NIE b) TAK/ NIE	a) TAK/ NIE b) TAK/ NIE
2. Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną administratora danych osobowych.	TAK/ NIE	TAK/ NIE
3. Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną BIK.	TAK/ NIE	TAK/ NIE

¹ dotyczy zobowiązań zaciągniętych jako konsument

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.

,
miejscowość, data

pieczęć i podpis wnioskodawcy/-ów

Załącznik - Prognoza na okres kredytowania

Wyszczególnienie						
/zł/						
A. Przychody ogółem						
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 / Dochód brutto (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

** i ***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	Łączne zaangażowanie Banku w kredytowanie wnioskodawcy wraz z wnioskowanym kredytem nie przekroczy 200 tys. zł.	
2	Wnioskodawca posiada w Banku rachunek od min. 6 mscy.	
3	Wnioskodawca nie posiada zaległości wobec ZUS, KRUS, Urzędu Gminy, US, ANR, inne, nie występują tytuły egzekucyjne	
4	Obsługa posiadanych kredytów prawidłowa	
5	Wnioskodawca posiada wykształcenie rolnicze lub/i min. 5 lat doświadczenia w prowadzeniu gospodarstwa rolnego	
6	Zyskowność gospodarstwa na poziomie min. 5%	
7	Kapitał własny rolnika min. 50%	
8	Wnioskodawca posiada zdolność kredytową w całym okresie kredytowania	
9	Zapotrzebowanie na kapitał obrotowy jest uzasadnione/inwestycja jest celowa i	

	uzasadniona ekonomicznie ³	
10	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.