

INFORMACJA FINANSOWA DLA ROLNIKÓW NIE PRZEDSTAWIAJĄCYCH BIZNESPLANU DLA KREDYTÓW / ZAANGAŻOWAŃ DO 50 TYS. ZŁ

CZĘŚĆ A – WYPEŁNIA ROLNIK

1) Informacje dotyczące wnioskodawcy

	Dane wnioskodawcy	Dane współwnioskodawcy
Imię i Nazwisko Adres zamieszkania nr telefonu		
Adres prowadzenia działalności nr telefonu		
Forma prowadzenia działalności		
PESEL		
NIP		
REGON		
Nr ewidencyjny gospodarstwa rolnego		
Rodzaj prowadzonej działalności / branża / dział specjalny produkcji rolnej		
Wykształcenie i doświadczenie w prowadzeniu gospodarstwa rolnego		

Osoby pozostające we wspólnym gospodarstwie domowym:

- członkowie rodziny.....osób, w tym stale pracujących w gospodarstwie osób

Między małżonkami jest wspólnota ustawowa/rozdzielność majątkowa *

- inni pracujący w gospodarstwie na stałeosób, sezonowoosób

*Niepotrzebne skreślić

Wypełniając dalszą część, 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.

2) Majątek gospodarstwa rolnego (rok bieżący)

a) grunty

Wyszczególnienie	Powierzchnia [ha]	Wartość wg rolnika [zł]	Wartość wg banku [zł] (wg śr. cen GUS)
1. Grunty własne			
2. Grunty dzierżawione/użyczone		X	X
Ogółem:			
w tym użytki rolne		X	X

b) budynki i maszyny

Wyszczególnienie	Wartość w zł (podać wg czego określono wartość np. wg polisy, rzeczoznawcy itp.)
Budynki	
w tym mieszkalny:	
Maszyny i urządzenia	
w tym samochód/-chody osobowe:	

c) inwentarz żywy

Wyszczególnienie (wymienić zwierzęta wg rodzajów)	Wielkości aktualne	
	Ilość (w szt.)	Wartość w zł
Stado podstawowe:		
Stado obrotowe:		
Razem	X	

d) pozostały majątek (wymienić rodzaj i wartość)

Wyszczególnienie	Wartość w zł + ewentualny komentarz
Należności	
Zapasy	
Produkcja roślinna w toku	
Gotówka	
Lokaty	
Inne	

3) Planowane przedsięwzięcie inwestycyjne

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

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

4) Prowadzona produkcja
a) Produkcja zwierzęca

Wyszczególnienie	Rok ubiegły (wartości faktycznie osiągnięte)	Rok bieżący (wartości prognozowane do osiągnięcia)		
	Wartość /zł/	ilość	cena	Wartość /zł/
A. Sprzedaż produkcji zwierzęcej (wymienić poniżej)				
RAZEM SPRZEDAŻ			x	
B. Koszty produkcji zwierzęcej				
Zakup zwierząt				
Zakup pasz		x		
Koszty weterynaryjne		x	x	
Pozostałe koszty		x	x	
RAZEM KOSZTY		x	x	
Dochód z produkcji zwierzęcej (A - B)				

b) Produkcja roślinna

Wyszczególnienie	Rok ubiegły (wartości faktycznie osiągnięte)	Rok bieżący (wartości prognozowane do osiągnięcia)		
	Wartość** /zł/	ilość	cena	Wartość ** /zł/
A. Struktura zasiewów i sprzedaż produkcji roślinnej (wymienić poniżej)				
RAZEM SPRZEDAŻ				
B. Koszty produkcji roślinnej				
Zakup nasion		x	x	
Zakup nawozów mineralnych		x	x	
Zakup środków ochrony roślin		x	x	
Pozostałe koszty		x	x	
RAZEM KOSZTY		x	x	
Dochód z produkcji roślinnej (A - B)				

**Wartość „0” jeśli produkcja na paszę

5) Pozostałe przychody:

Rodzaj	Rok ubiegły /zł/	Rok bieżący /zł/
Dopłaty bezpośrednie		
Przychody spoza gospodarstwa		
Inne		
RAZEM		

6) Pozostałe koszty

Rodzaj	Rok ubiegły /zł/	Rok bieżący /zł/
Koszty pośrednie		
Koszty utrzymania rodziny		
Suma rat i odsetek wcześniej zaciągniętych kredytów		
Inne		
RAZEM		

Oświadczam(y), iż:

- 1) w okresie kredytowania nie zamierzam/y radykalnie zmieniać produkcji rolnej toteż przyszłe wyniki finansowe powinny być podobne do osiągniętych przez/e mnie/nas w okresach wykazanych wyżej.
- 2) gospodarstwo spełnia/nie spełnia* kryteria ubiegania się o dopłaty bezpośrednie w tym dobrej kultury rolnej, ochrony środowiska oraz identyfikacji i rejestracji zwierząt.

*Niepotrzebne skreślić

Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego (Dz. U. 1997 r. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.), że informacje podane w niniejszym dokumencie są prawdziwe.

miejsowość, data

pieczęć i podpis Wnioskodawcy/-ów

CZĘŚĆ B - WYPEŁNIA BANK

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) - _____%.

EKONOMICZNA ZDOLNOŚĆ DO SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH:

Wyszczególnienie	Rok ubiegły zł/tys. zł*	Rok bieżący zł/tys. zł*	Wartość średnia zł/tys. zł*
A. Przychody z gospodarstwa			
B. Koszty			
C. Dochód z gospodarstwa (A-B)			
F. Przychody spoza gospodarstwa			
H. Koszty utrzymania rodziny			
I. Dochód dyspozycyjny rolnika (E+F-G-H)			
J. Kwota rocznych rat i odsetek od wcześniej zaciągniętych kredytów	Należy wskazać roczne obciążenie dochodu wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów		
K. Kwota rocznych rat i odsetek od wnioskowanego kredytu**			
Różnica pomiędzy: wartością średnią dochodu dyspozycyjnego rolnika a sumą obciążeń rocznych wynikających z wcześniej zaciągniętych zobowiązań i nowo wnioskowanego kredytu jest dodatnia	TAK*	NIE*	
	Klient posiada ekonomiczną zdolność kredytową do spłaty wnioskowanego kredytu	Klient nie posiada ekonomicznej zdolności do spłaty wnioskowanego kredytu	

*niepotrzebne skreślić

** w przypadku, gdy wnioskowany kredyt będzie podlegał zapisom Rekomendacji S wówczas kwotę rocznych odsetek należy wyliczyć powiększając wysokość oprocentowania o 2,0 punkty procentowe.

Uwaga:

„Kwota rocznych rat i odsetek od wnioskowanego kredytu” w przypadku kredytu obrotowego jest:

- a) w odniesieniu do klientów, których historyczne wyniki finansowe są bankowi znane i którym z dużym prawdopodobieństwem bank odnowi kredyt obrotowy na kolejny okres – wyliczana jako suma rocznych odsetek naliczonych od maksymalnej kwoty kredytu w całym okresie rocznym,
- b) w innym przypadku niż wskazany w lit.a – wyliczana jako suma kwoty kredytu podzielonej przez ilość miesięcy na jaki ma być udzielony kredyt i pomnożona przez 12 oraz kwoty odsetek rocznych naliczonych od maksymalnej kwoty kredytu w całym okresie rocznym.

OCENA WYWIĄZYWANIA SIĘ WNIOSKODAWCY ZE ZOBOWIĄZAŃ WOBEC ZUS/KRUS I US/URZĄD GMINY:

.....

.....

PROPONOWANEGO ZABEZPIECZENIA:

.....
.....
.....
.....

KLIENT POSIADA ZDOLNOŚĆ KREDYTOWĄ I PRZEDSTAWIŁ ODPOWIEDNIE ZABEZPIECZENIE SPŁATY WNIOSKOWANEGO KREDYTU: TAK/NIE*

KOMENTARZ:

.....
(zdanie rekomendującego odnoszące się do powyższej informacji)

Sporządził:

Data: