|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Wypełnia Bank | **Załącznik do wniosku nr** | **z dnia** |

**INFORMACJA FINANSOWA GOSPODARSTWA ROLNEGO**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Dane Wnioskodawcy** | | |
| **Imię i nazwisko** |  | | |
| **Adres prowadzenia działalności**  **nr telefonu** |  | | |
| **Podstawowe rodzaje produkcji w gospodarstwie** |  | | |
| **Data rozpoczęcia działalności** |  | | |
| **Pomiędzy małżonkami jest:** | wspólność ustawowa | rozdzielność majątkowa | nie dotyczy |

1. **POSIADANY I UŻYTKOWANY MAJĄTEK**

**Jeśli nie wskazano inaczej, stan na dzień złożenia wniosku o produkt kredytowy tj. ………………………………**

1. **GRUNTY**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Majątek gospodarstwa opisany jest w następujących Księgach Wieczystych:** |  | | | |
|  | ha fizyczne: | ha przeliczeniowe: | w tym grunty dzierżawione (ha fizyczne) | W tym użytki rolne łącznie |
| **Powierzchnia gospodarstwa rolnego ogółem (ha):** |  |  |  |  |

1. **BUDYNKI I BUDOWLE ( wartość i podstawa szacowania tylko dla własnych) W-własne, D-dzierżawione**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rodzaj** | **Rok** | **\*** | **Aktualna wartość (PLN)** | **Podstawa oszacowania wartości (np. wycena rzeczoznawcy, polisa ubezpieczeniowa, wartość rynkowa)** |
|  |  | **W/D** |  |  |
|  |  | **WW/D** |  |  |
|  |  | **WW/D** |  |  |
|  |  | **WW/D** |  |  |
|  |  | **WW/D** |  |  |
| **Łączna wartość:** | | **xX** |  | **X** |

1. **MASZYNY I URZĄDZENIA (wartość i podstawa szacowania tylko dla własnych): \*Niewłaściwe skreślić lub usunąć:** Własny**-W;** Leasing**- L;** Inne **-I**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rodzaj i typ** | **Rok produkcji** | **\*** | **Aktualna wartość (PLN)** | **Podstawa oszacowania wartości (np. wycena rzeczoznawcy, polisa ubezpieczeniowa, wartość rynkowa)** |
|  |  | **W/L/ I\*** |  |  |
|  |  | **W W/L/ I\*** |  |  |
|  |  | **WW/L/ I\*** |  |  |
|  |  | **WW/L/ I\*** |  |  |
|  |  | **WW/L/ I\*** |  |  |
|  |  | **WW/L/ I\*** |  |  |
| **Łączna wartość:** | | **xX** |  | **X** |

1. **Zmiany w majątku (grunty, budynki, pojazdy, maszyny, urządzenia, stado podstawowe) w bieżącym roku w stosunku do zakończenia roku ubiegłego:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Zakupiony (Z)/wydzierżawiony (D) majątek, w tym wzrost wartości stada zwierząt** | | | **Sprzedany (S)/zniszczony (Z) majątek (podać przyczynę), w tym spadek wartości stada zwierząt** | | |
| **Rodzaj** | **wpisać Z lub D** | **wartość zakupionych**  **(PLN)** | **Rodzaj i przyczyna zniszczenia** | **wpisać S lub Z** | **wartość**  **(PLN)** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **RAZEM** | |  | **RAZEM** | |  |

**Inne inwestycje poza wskazanymi powyżej np. rozpoczęta budowa, proszę wskazać czego dotyczą i wartość poniesionych kosztów:**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………............**

1. **Czy w okresie kredytowania planowane są zmiany w majątku, wzrost lub spadek?**  TAK  NIE

**Komentarz jeśli TAK (czego dotyczy, jak finansowane jeśli wzrost) ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

1. **Obciążenia majątku gospodarstwa (innego niż opisany w KW wskazanych na wstępie)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Przedmiot obciążenia**  **(np. ciągnik, maszyny, cesja polisy, zwierzęta, zapasy)** | **Rodzaj obciążenia**  **(np. zastaw, przewłaszczenie, cesja)** | **Kwota obciążenia (PLN)** | **Na rzecz kogo?** | **Do kiedy?** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **RAZEM** | **x** |  | **x** | **x** |

1. **Prowadzona produkcja**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rodzaj produkcji roślinnej i zwierzęcej np. pszenica, ziemniaki, tuczniki, prosięta, krowy** | **2 lata wstecz** | **Dane za ostatni zakończony rok** | | | | **Dane za rok bieżący** | **Prognoza** |
| **Obszar uprawy (ha)/ilość sprzedanych szt. zwierząt/ posiadanych krów mlecznych** | **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./ zl2** | **Obszar uprawy (ha)/ilość sprzedanych szt. zwierząt/ posiadanych krów mlecznych** | **Obszar uprawy (ha)/ilość sprzedanych szt. zwierząt/ posiadanych krów mlecznych** |
| *np. jabłka konsumpcyjne* | *10 ha* | *10 ha* | *20 t* | *1500 zł/t* | *30 000 zł* | *8 ha* | *8 ha* |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

IV.**DANE FINANSOWE (PLN)**

**W załącznikach prosimy przedstawić:**

**1) Dane historyczne za zakończone dwa lata obrachunkowe, o ile nie były dostarczone w ramach monitoringu.**

**2)Dane bieżące – dane narastająco od początku bieżącego roku do końca ostatniego kwartału;**

**3)Dane prognozowane prosimy przedstawić za:**

**a) cały bieżący rok kalendarzowy oraz**

**b) lata do osiągnięcia pełnej produkcyjności po inwestycji oraz**

**c) według roku planowanego największego łącznego obciążenia w okresie kredytowania (posiadane zobowiązania i wnioskowane), o ile w okresie kredytowania (po zakończeniu inwestycji) nie wystąpią zmiany w skali, organizacji, rodzaju produkcji itp. wpływające na wyniki gospodarstwa; jeżeli planowane są zmiany lub wnioskodawca rozpoczyna działalność rolniczą, wówczas należy przedstawić prognozę na cały okres kredytowania (proszę skopiować tabelę, jeżeli liczba kolumn jest za mała dla objęcia całego okresu kredytowania).**

**Przy czym okres pobranych prognoz nie może być krótszy niż 5 lat.**

**KOMENTARZ WNIOSKODAWCY NT. SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ GOSPODARSTWA ROLNEGO, OSIĄGNIĘTEGO WYNIKU FINANSOWEGO**

**(obowiązkowo należy wyjaśnić przyczyny ujemnych wyników lub spadku przychodów)**

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| **Oświadczam, iż:**   1. Stan posiadanych: 2. gruntów jest zgodny z odpisem/-ami z rejestru gruntów; 3. budynków gospodarstwa i ich wartość, są zgodne z polisą ubezpieczeniową lub/i wyceną rzeczoznawcy\*   a ww. aktualne dokumenty załączam do wniosku.   1. W okresie kredytowania przychody, koszty oraz wynik gospodarstwa będą się utrzymywać na poziomie roku ………../zgodnie z przedstawioną prognozą. 2. W przedstawionych okresach historycznych w gospodarstwie: nie występowały klęski/wystąpiła klęska …………………… w roku ……………., która dotyczyła upraw……………………………………. 3. Gospodarstwo spełnia/nie spełnia/ nie dotyczy kryteria ubiegania się o dopłaty bezpośrednie i w całym okresie kredytowania będę składać wniosek o dopłaty, w tym do tych samych produkcji.   Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że informacje podane przeze mnie we Wniosku są zgodne z obecnym stanem faktycznym. Wyrażam zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych informacji. |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Data i podpis Wnioskodawcy/ Wnioskodawców

**III Planowane przedsięwzięcie inwestycyjne (tys.zł)**

Zaawansowanie na dzień …………………. …………………………..tys. zł…………………%

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | Dla kredytów unijnych | |  |
| Elementy inwestycji | Koszt całkowity inwestycji netto | Środki własne | Kredyt/Kredyt unijny | Koszty kwalifikowane | Dotacja | Termin realizacji |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **RAZEM** |  |  |  |  |  |  |
| **Udział [%]** | **100%** |  |  |  |  |  |
| **Wartość VAT** |  |  |  |  |  |  |

**ZAŁĄCZNIK 1**

**BILANS**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bilans – Aktywa** | | BIEŻĄCY MIĘDZYOKRES | ROK najwyższego obciążenia |
| 1. **Aktywa trwałe** | |  |  |
| I. | Grunty |  |  |
| II. | Budynki i Budowle |  |  |
| III. | Maszyny, urządzenia, środki transportowe |  |  |
| IV. | Środki trwałe w budowie |  |  |
| V | Stado podstawowe |  |  |
| VI. | Inne |  |  |
| 1. **Aktywa Obrotowe** | |  |  |
| II. | Zapasy |  |  |
| II. | Produkcja roślinna w toku |  |  |
| III. | Stado obrotowe |  |  |
| IV. | Należności |  |  |
| V. | Gotówka |  |  |
| VI. | Inne |  |  |
| **AKTYWA RAZEM** | |  |  |
| **Bilans – Pasywa** | | BIEŻACY MIĘDZYOKRES | ROK +1 |
| 1. **Kapitały własne** | |  |  |
| **B.** | **Kredyty i zobowiązania** |  |  |
| I. | Zobowiązania długoterminowe |  |  |
| a) | Kredyty i pożyczki inwestycyjne |  |  |
|  | W tym w Banku Kredytującym |  |  |
| b) | Inne zobowiązania finansowe długoterminowe |  |  |
| II. | **Zobowiązania krótkoterminowe** |  |  |
| Ia) | Kredyty obrotowe i pożyczki krótkoterminowe |  |  |
|  | W tym w Banku Kredytującym |  |  |
| b) | Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe |  |  |
| **PASYWA RAZEM** | |  |  |

**ZAŁĄCZNIK 2**

**RACHUNEK WYNIKÓW**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Analizowane okresy** | **Bieżący międzyokres** | **Rok bieżący (+1)** | **Prognozy** |
| 1. **PRZYCHODY OGÓŁEM (A=1+2+3+4):** |  |  |  |
| 1. Przychody z produkcji roślinnej |  |  |  |
| 1. Przychody z produkcji zwierzęcej |  |  |  |
| 1. Przychody z tytułu dopłat |  |  |  |
| 1. Inne przychody związane z gospodarstwem   ……………………………. |  |  |  |
| 1. Rekompensaty z tytułu klęsk ………………………….. |  |  |  |
| 1. **KOSZTY OGÓŁEM (B=1+2+3)** |  |  |  |
| 1. **Koszy bezpośrednie w tym:** |  |  |  |
| 1. Koszty produkcji zwierzęcej, w tym: |  |  |  |
| 1. Zakup zwierząt |  |  |  |
| 1. Zakup pasz |  |  |  |
| 1. Zakup koncentratów |  |  |  |
| 1. Weterynaria |  |  |  |
| 1. Inne…………………………. |  |  |  |
| 1. Koszty produkcji roślinnej, w tym: |  |  |  |
| 1. zakup materiału siewnego |  |  |  |
| 1. zakup nawozów |  |  |  |
| 1. zakup środków ochrony roślin |  |  |  |
| 1. usługi produkcyjne |  |  |  |
| 1. Inne…………….. |  |  |  |
| 1. **Koszty pośrednie (1-11) w tym:** |  |  |  |
| 1. Czynsze dzierżawne |  |  |  |
| 1. Paliwa, oleje |  |  |  |
| 1. Energia, gaz, opał |  |  |  |
| 1. Najem siły roboczej +ZUS |  |  |  |
| 1. KRUS |  |  |  |
| 1. Ubezpieczenia |  |  |  |
| 1. Podatek rolny |  |  |  |
| 1. Podatek od działu specjalnego |  |  |  |
| 1. Zakup drobnego sprzętu |  |  |  |
| 1. Remonty, naprawy |  |  |  |
| 1. Inne |  |  |  |
| 1. **Koszty obsługi zadłużenia (1-4),w tym:** |  |  |  |
| 1. Odsetki od kredytów obrotowych |  |  |  |
| 1. Odsetki od kredytów inwestycyjnych |  |  |  |
| 1. Prowizje od kredytów |  |  |  |
| 1. Leasing (rata kapitałowo-odsetkowa) |  |  |  |
| 1. **Wynik z gospodarstwa**   **(C=A-B)** |  |  |  |
| 1. Spłata dotychczas posiadanych kredytów inwestycyjnych/ limitów kart kredytowych |  |  |  |
| 1. Wnioskowanego kredytu inwestycyjnego |  |  |  |
| 1. **Wynik z gospodarstwa po spłacie kredytów (D=C-1-2)** |  |  |  |
| 1. **Dochody spoza gospodarstwa**   **(E = 1-2)** |  |  |  |
| 1. **Przychody z tytułu……………..** |  |  |  |
| 1. **Koszty uzyskania ww. przychodów** |  |  |  |
| 1. **Koszty utrzymania rodziny**   **............. osób** |  |  |  |
| 1. **Spłata zobowiązań osobistych (np. kredytów gotówkowych, hipotecznych, pożyczek, kart kredytowych, alimentów)** |  |  |  |
| 1. **Dochód dyspozycyjny rolnika (H=D+E-F-G)** |  |  |  |
| **Zyskowność z gospodarstwa (%) (C/A x 100%)** |  |  |  |

**\*wypełniamy jeżeli dane nie były dostarczone w ramach monitoringu**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Data i podpis Wnioskodawcy/ Wnioskodawców

**Złącznik 3**

**INFORMACJE PONIŻEJ PROSZĘ WYPEŁNIĆ DODATKOWO, W PRZYPADKU KREDYTU INWESTYCYJNEGO (w zależności od rodzaju produkcji)\***

**Proszę wypełnić tabele dla roku osiągnięcia docelowej produkcyjności po inwestycji, a jeśli jest to okres dłuższy aniżeli 1 rok to również dla lat dochodzenia do tej produkcyjności (skopiować tabele)**

**Produkcja zwierzęca**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Stado zwierząt | Ilość sztuk rocznie | Jednostkowa wydajność roczna: kg litr, szt. | Liczba cykli w roku | Cena sprzedaży ( PLN/kg, szt, l,) | Sprzedaż zwierząt nie pochodząca z produkcji głównej  ( brakowanie stada) PLN | Zakup zwierząt  PLN | Zakup pasz  PLN | Koncentraty PLN | Usługi weterynaryjne PLN | Inne koszty lub koszty ogółem | Sprzedaż razem |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Czy zwierzęta na remont stada podstawowego pochodzą/będą pochodziły z własnej produkcji? | TAK  NIE  NIE DOTYCZY | % brakowania rocznie  ………………………….% |
| Czy gospodarstwo będzie samowystarczalne w zakresie produkcji pasz objętościowych dla krów/bydła/owiec/kóz? | TAK NIE  NIE DOTYCZY | |
| Ilość pasz nabywanych z zewnątrz …………… ……….% całości  Gdzie będzie nabywana pasza ……………………………………………………..  Czy jest planowana umowa na zakup? | TAK NIE  NIE DOTYCZY | |

**Produkcja roślinna**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rodzaj uprawa** | **Obszar**  **( ha)** | **Plon**  **( dt) 1 ha** | **Plon przeznaczony na sprzedaż** | **Plon na własny użytek** | **Łączna produkcja** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Czy wnioskodawca stosuje własny materiał siewny? | NIE  NIE DOTYCZY  TAK, dla których upraw …………………………………… | % własnego materiału siewnego w stosunku do całości ……………….%. |

\* W przypadku braku Biznes Planu proszę wypełnić załącznik.

**--------------------------------------------------------------------**

Data i podpis Wnioskodawcy/ Wnioskodawców