

**INFORMACJA FINANSOWA DLA ROLNIKÓW NIE PRZEDSTAWIAJĄCYCH
BIZNESPLANU
DLA KREDYTÓW/ZAANGAŻOWAŃ POWYŻEJ 100 TYS. ZŁ¹**

	Dane wnioskodawcy	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 PKD / branża / dział specjalny produkcji rolnej		
Podstawowe kierunki produkcji w gospodarstwie		
Data rozpoczęcia działalności		
Wykształcenie i doświadczenie w prowadzeniu gospodarstwa rolnego, prowadzonej produkcji		

Liczba osób pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym	
Liczba osób pracujących w gospodarstwie na stałe	
sezonowo	
Pomiędzy małżonkami jest	wspólnota ustawowa <input type="checkbox"/> rozdzielnosc majątkowa <input type="checkbox"/>

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

1. Posiadane i użytkowane grunty				
	Grunty własne (ha)	Wartość (zł) wg _____	Obciążenia Księgi wieczystej hipotekami (nr i kwota łączna)	Grunty dzierżawione (ha)
Grunty dobre (kl. I, II, III a)				
Grunty średnie (kl. III b i IV)				
Grunty słabe (kl. V i VI)				
Użytki zielone				
Tereny pod zabudowaniami				
Pozostałe grunty i nieużytki				
Nieużytki				
RAZEM				
Komentarz:				

¹ W przypadku jeśli klient nie przedstawił biznesplanu.

2. Budynki i budowle			
Rodzaj budynku	Rok budowy	Aktualna wartość rynkowa w /zł/ wg polisy ubezpieczeniowej/wyceny rzeczoznawcy*	Księga wieczysta i jej obciążenia
RAZEM	X		
Komentarz:			

3. Posiadane maszyny i urządzenia rolnicze oraz pojazdy samochodowe			
Rodzaj	Rok produkcji	Aktualna wartość rynkowa w /zł/ wg polisy ubezpieczeniowej/wyceny rzeczoznawcy*	Obciążenia/ prawa osób trzecich
RAZEM			
Komentarz:			

4. Stado podstawowe/ Aktywa obrotowe				
Wyszczególnienie	Rok bieżący stan na dzień _____		Prognoza na okres kredytowania	
	Ilość (ha, q, szt.)	Wartość	Ilość (ha, q, szt.)	Wartość
Stado podstawowe				
Produkcja roślinna w toku				
Zapasy ogółem, w tym:				
pasze				
środki do produkcji				
zboża				
Stado obrotowe				
Należności, z tytułu:				
dopłat bezpośrednich				
Pozostałe, w tym:				
Komentarz:				

5. Środki pieniężne		
Wyszczególnienie	Rok bieżący/kwota na dzień	Prognoza na okres kredytowania (zł)
Posiadana gotówka		
Środki pieniężne na rachunkach		
Lokaty		
Papiery wartościowe		
Jednostki uczestnictwa TFI		
Komentarz:		

6. Pozostały majątek (np. działki budowlane, majątek spoza gospodarstwa np. mieszkanie)		
Rodzaj	Aktualna wartość rynkowa w /zł/	Obciążenia/ prawa osób trzecich
Komentarz:		

7. 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"/> Udzielił(śmy) poręczeń kwocie ogółem:	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						

Jeśli nie zaznaczono inaczej, wypełniając dalszą część, rok bieżący rozumiany jest jako cały bieżący rok czyli dotychczasowe wykonanie + prognoza do końca roku, a w przypadku prognozy 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 (załącznik). Prognoza nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym.
Dane za rok ubiegły i dwa lata wstecz należy wypełnić wówczas jeśli nie były przedstawiane w ramach monitoringu.

II. Prowadzona produkcja

1) Produkcja zwierzęca

Wyszczególnienie	Dwa lata wstecz	Rok ubiegły	Rok bieżący			Prognoza na okres kredytowania
	wartość /zł/	wartość /zł/	ilość	cena	wartość /zł/	wartość /zł/
A. Sprzedaż produkcji zwierzęcej (wymienić poniżej)						
RAZEM SPRZEDAŻ						
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)						
Komentarz:						

2) Produkcja roślinna

Wyszczególnienie	Dwa lata wstecz	Rok ubiegły	Rok bieżący			Prognoza na okres kredytowania
	wartość** /zł/	wartość** /zł/	ilość	cena	wartość** /zł/	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)						
Komentarz:						

**Wartość 0 jeśli produkcja na paszę

III. Koszty pośrednie

Pozostałe koszty prowadzenia gospodarstw (koszty pośrednie)				
Wyszczególnienie	Dwa lata wstecz /zł/	Rok ubiegły /zł/	Rok bieżący /zł/	Prognoza na okres kredytowania /zł/
Czynsz dzierżawny				
Zakup oleju, paliwa				
Remonty, naprawy				
Opał, gaz				
Koszty transportu				
Podatki				
Ubezpieczenia				
KRUS				
Płace i ZUS				
Inne, w tym:				
RAZEM				

Komentarz:

IV. RACHUNEK WYNIKÓW (dane powinny być zgodne ze wskazanymi tabelami)

Wyszczególnienie	Dwa lata wstecz	Rok ubiegły	Rok bieżący	Prognoza na okres kredytowania*
dane w zł/ tys. zł*				
A. Przychody (A=1+2+3+4)				
1. Produkcja zwierzęca [tabela II pkt1]				
2. Produkcja roślinna [tabela II pkt.2]				
3. Dopłaty bezpośrednie				
4. Inne przychody z gospodarstwa [tabela III]				
B. Koszty bezpośrednie (B=1+2)				
1. Koszty pr. zwierzęcej [tabela II pkt1]				
2. Koszty pr. roślinnej [tabela II pkt.2]				
C. Koszty pośrednie [tabela III]				
D. Koszty obsługi kredytów* w tym:				
-długoterminowych				
-krótkoterminowych				
E. Razem koszty (E = B + C +D)				
F. Dochód z gospodarstwa (F =A - E)				
G. Spłata rat kredytów długoterminowych inwestycyjnych				
H. Dochód po spłacie kredytów (H=F-G)				
I. Przychody spoza gospodarstwa z tytułu				
J. Koszty uzyskania przychodów spoza gospodarstwa				
K. Dochód spoza gospodarstwa (K=I-J)				
L. Koszty utrzymania rodzinyosób				
M. Dochód dyspozycyjny rolnika (M= H +K-L)				
Zyskowność z gospodarstwa (%) (F/A x 100)				

*niepotrzebne skreślić

KOMENTARZ WNIOSKODAWCY NT. SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ GOSPODARSTWA ROLNEGO, OSIĄGNIĘTEGO WYNIKU FINANSOWEGO (INFORMACJA PODAWANA FAKULTATYWNIE)

SGB-Bank S.A. (dalej Bank) zgodnie z art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (j. t. Dz. U. z 2002 r., nr 101, poz. 926, z późn. zm.) informuje, iż jest Administratorem podanych przez Pana/ Panią danych osobowych. Dane będą przetwarzane przez Bank w celu oceny zdolności kredytowej oraz analizy ryzyka kredytowego, a także w celu promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank. Na podstawie art. 32 ustawy o ochronie danych osobowych ma Pan/Pani prawo do dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych, w szczególności ich uaktualnienia, sprostowania, poprawienia. Podanie danych jest dobrowolne, jednakże ich podanie warunkuje zawarcie i realizację umowy.

Bank informuje, iż:

- 1) w zakresie w jakim jest to niezbędne do podjęcia działań przed zawarciem umowy oraz konieczne do realizacji umowy, a także niezbędne dla wypełniania prawnie usprawiedliwionych celów realizowanych przez Bank

oraz niezbędne dla zrealizowania określonych przepisami prawa uprawnień i obowiązków banku związanych z wykonaniem czynności bankowych oraz obowiązków archiwalnych, podane przez Pana/Panią dane osobowe będą przetwarzane przez Bank oraz przekazywane na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 z późn. zm.) – do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, a także do innych podmiotów do tego uprawnionych na mocy art. 105 ustawy Prawo bankowe. Podanie przez Pana/Panią danych osobowych jest dobrowolne.

Podane przez Pana/Panią dane osobowe będą przetwarzane przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A w celu i zakresie określonym w art. 105 i 105a ustawy Prawo bankowe, w tym w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz w celu stosowania przez banków metod statystycznych. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do przetwarzanych danych i ich poprawiania, a także prawo żądania zaprzestania przetwarzania danych i wniesienia sprzeciwu w przypadkach określonych w art. 32 ust. 1 pkt 7 i 8 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.).

- 2) Pana/Pani dane osobowe mogą być udostępniane przez bank bankom oraz instytucjom wymienionym w art. 105 ustawy Prawo bankowe, w zakresie tam określonym oraz biurom informacji gospodarczych, w tym Krajowemu Rejestrowi Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu oraz InfoMonitorowi Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie, a także do Systemu Bankowy Rejestr administrowanego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie,
- 3) Pana/ Pani dane mogą być udostępniane przez bank, bankom Spółdzielczej Grupy Bankowej w celu prowadzenia działalności marketingowej.

Oświadczenia:

1. Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Bank informacji stanowiących moje dane osobowe w celu dokonywania oceny ryzyka kredytowego.
2. Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530, z późn. zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a¹ Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r., poz. 1376, z późn. zm.) w związku z art. 13 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530, z późn. zm.), do pozyskania z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie, dotyczących mnie informacji gospodarczych oraz do pozyskania za pośrednictwem BIG InfoMonitor danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej i Związku Banków Polskich dotyczących mojego wymagalnego od co najmniej 60 dni zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczającego 200 złotych (dwieście złotych) lub braku danych o takim zadłużeniu.
3. Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530, z późn. zm.) do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.
4. Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530, z późn. zm.) do wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu o ujawnienie informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach.
5. Wyrażam zgodę/ nie wyrażam zgody na przetwarzanie – przez Bank oraz przez banki Spółdzielczej Grupy Bankowej moich danych osobowych w celach marketingowych po wygaśnięciu umowy. Przyjmuję do wiadomości, że wyrażona przeze mnie zgoda na przetwarzanie danych może być w każdym czasie odwołana.
6. Oświadczam, iż zostałem poinformowany, że w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub informacji, zebrane informacje bank może przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich.
7. Wyrażam zgodę/ nie wyrażam zgody na przekazanie przez Bank moich danych osobowych do podmiotów współpracujących przy wykonaniu umowy, w tym Concordia Polska TUW, WTUŻiR Concordia Capital S.A. oraz przetwarzanie tych danych przez ww. podmioty.

Oświadczam(y), iż:

- 1) w okresie kredytowania utrzymany zostanie trend działalności określony w powyższym dokumencie jako prognoza,
- 2) gospodarstwo spełnia/ nie spełnia kryteria ubiegania się o dopłaty bezpośrednie w tym m.in. 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 (Dz. U. z 1997 r. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.), że informacje podane powyżej są prawdziwe i aktualne.

--

pieczęć i podpis wnioskodawcy/-ów

miejsowość, data

Załącznik Prognoza na okres kredytowania

Wyszczególnienie							
dane w zł/ tys. zł*							
A. Przychody (A=1+2+3+4)							
1. Produkcja zwierzęca							
2. Produkcja roślinna							
3. Dopłaty bezpośrednie							
4. Inne przychody z gospodarstwa							
B. Koszty bezpośrednie (B=1+2)							
1. Koszty pr. zwierzęcej							
2. Koszty pr. roślinnej							
C. Koszty pośrednie							
D. Koszty obsługi kredytów* w tym:							
-długoterminowych							
-krótkoterminowych							
E. Razem koszty (E = B + C +D)							
F. Dochód z gospodarstwa (F =A - E)							
G. Spłata rat kredytów długoterminowych inwestycyjnych							
H. Dochód po spłacie kredytów (H=F-G)							
I. Przychody spoza gospodarstwa z tytułu							
J. Koszty uzyskania przychodów spoza gospodarstwa							
K. Dochód spoza gospodarstwa (K=I-J)							
L. Koszty utrzymania rodzinyosób							
M. Dochód dyspozycyjny rolnika (M= H +K-L)							

*niepotrzebne skreślić

