

WNIOSEK LEASINGOWY / POŻYCZKOWY*

PROCEDURA AGRO

1. WNIOSKODAWCA

Nazwa i adres Wnioskodawcy:		NIP:		REGON:	
		Działalność od: roku		Czy kontynuacja działalności? ☐ TAK ☐ NIE	
Adres do korespondencji: ☐ jak wyżej		Rodzaj przeważającej działalności (opis):			
tel. kom:	e-mail:	Liczba osób pracujących w gospodarstwie:		Podatnik VAT czynny: ☐ TAK ☐ NIE	
Nr konta PLN / Bank:				Liczba właścicieli gospodarstwa:	

Dane właściciela/właścicieli

Imię i nazwisko	Państwo urodzenia	PESEL (data ur. jeśli brak)	Adres zamieszkania	Posiadane Obywatelstwa	Rodzaj, seria i nr dok. tożsamości	Stan cywilny	Czy rozd. majątk.
1.							
2.							

Osoba upoważniona do kontaktów z BPS Leasing (kontakt):

Klient Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.: ☐ TAK ☐ NIE
Klient BS w

Dodatkowe dane właściciela/właścicieli

Lp.	Liczba lat doświadczenia w branży rolnej	Liczba lat prowadzenia własnego lub dzierżawionego gospodarstwa rolnego	Wykształcenie	Wykształcenie rolnicze	Ukończone kursy rolnicze
Ad. 1					
Ad. 2					

Liczba osób w gospodarstwie domowym:		Miesięczne koszty mieszkaniowe 1 osoby w gospodarstwie:	
--------------------------------------	--	---	--

2. OŚWIADCZENIA

Występują zaległości z opłatami wobec US / ZUS / KRUS	☐ TAK ☐ NIE
Zawarto ugodę z US / ZUS / KRUS	☐ TAK ☐ NIE
Występują zaległości wobec instytucji finansowych	☐ TAK ☐ NIE
Ogłoszono upadłość, rozpoczęty proces: likwidacji, postępowania restrukturyzacyjnego lub zawieszenia działalności	☐ TAK ☐ NIE
W ostatnich 12 mies. wystawiono przeciwko Wnioskodawcy tytuły egzekucyjne w kwocie przekraczającej 1 tys. PLN	☐ TAK ☐ NIE
Toczą się lub grożą postępowania sądowe, administracyjne i inne wpływające na działalność (w tym dot. ochr. środowiska)	☐ TAK ☐ NIE
Istnieją powiązania z akcjonariatem Banku BPS S.A.	☐ TAK ☐ NIE
Prowadzona działalność rolnicza jest działalnością wytwórczą, wykonywaną w sposób zorganizowany i ciągły oraz ma charakter zarobkowy a wyprodukowane produkty przeznaczone są w większości do sprzedaży, na własne potrzeby pozostawiając niewielki ułamek produktów rolnych	☐ TAK ☐ NIE
Przedmiot Finansowania, którego dotyczy niniejszy wniosek, będzie bezpośrednio wykorzystywany w prowadzonej działalności rolniczej w sposób wyłączny lub przeważający	☐ TAK ☐ NIE

3. PRZEDMIOT FINANSOWANIA

Lp.	Nazwa przedmiotu	Dostawca	Termin dostawy	Wartość netto	Waluta zakupu	Nowy (Tak/Nie)	Rok prod.	Ilość
1.								
2.								

4. WNIOSKOWANE WARUNKI UMOWY

☐ Leasing operacyjny / ☐ Leasing finansowy (☐ zakup na FV marżę) / ☐ Pożyczka: ☐ netto / ☐ brutto (VAT: ☐ 8% / ☐ 23%; ☐ finansowanie do 3 m-cy: / ☐ na okres umowy); ☐ Dotacja z progr. UE	Ubezpieczenie: ☐ pakiet BPSL ☐ indywidualne GAP: ☐
Waluta umowy: PLN Opłata wstępna: % Okres: mies. Opłata końcowa: %	Raty: ☐ równe ☐ malejące ☐ sezonowe: miesiące spłat kapitału:

5. CHARAKTERYSTYKA GOSPODARSTWA

GRUNTY W GOSPODARSTWIE – POWIERZCHNIA (w ha)

Wyszczególnienie	Grunty własne ilość (ha)	Szacowana wartość rynkowa (PLN)	Grunty planowane do zakupu (ha)	Szacowana wartość rynkowa (PLN)
Użytki rolne dobre (klasy I, II, IIIa)				
Użytki rolne średnie (klasy IIIb, IV)				
Użytki rolne słabe (klasy V, VI)				
Grunty pozostałe				

GRUNTY DZIERŻAWIONE

	Ilość (ha) dotychczasowa	Termin końca dzierżawy	Planowana dzierżawa (ha)
Użytki rolne			

UBEZPIECZENIE PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI ROLNICZEJ				
Czy działalność rolnicza jest ubezpieczona obowiązkowymi ubezpieczeniami w tym:		Czy Wnioskodawca posiada dodatkowe (oprócz obowiązkowych) ubezpieczenie prowadzonej działalności rolniczej (potwierdzone polisą ubezpieczeniową oraz opłaconą składką ubezpieczeniową)		
Ubezpieczenie gospodarstwa rolnego (budynków rolniczych) i OC rolnika	☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE w pełnym zakresie	☐ TAK (jakie?)		
OC pojazdów	☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE w pełnym zakresie			
Ubezpieczenie produkcji roślinnej i/lub zwierzęcej (50% upraw i/lub zwierząt znajdujących się w gospodarstwie)	☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE w pełnym zakresie	☐ NIE		
NIERUCHOMOŚCI, BUDYNKI BUDOWLE				
Rodzaj nieruchomości	Nr KW	Szacunkowa wartość PLN	Obciążenia	Czy ubezpieczona?
				☐ TAK ☐ NIE
				☐ TAK ☐ NIE
				☐ TAK ☐ NIE
				☐ TAK ☐ NIE
				☐ TAK ☐ NIE
MASZYNY, URZĄDZENIA I ŚRODKI TRANSPORTU				
Rodzaj ruchomości	Szacunkowa wartość PLN	Obciążenia	Czy ubezpieczona ?	
			☐ TAK ☐ NIE	
			☐ TAK ☐ NIE	
			☐ TAK ☐ NIE	
			☐ TAK ☐ NIE	
			☐ TAK ☐ NIE	
			☐ TAK ☐ NIE	
			☐ TAK ☐ NIE	
			☐ TAK ☐ NIE	
			☐ TAK ☐ NIE	
Informacja uzupełniająca	Czy gospodarstwo posiada maszyny/urządzenia niezbędne do prowadzenia działalności rolniczej?		☐ TAK ☐ NIE	
	Czy posiadane maszyny/urządzenia są w dobrym stanie technicznym?		☐ TAK ☐ NIE	
	Czy prowadzenie działalności rolniczej wymaga zakupu lub wypożyczenia innych maszyn/urządzeń?		☐ TAK ☐ NIE	
INWENTARZ ŻYWY - zaliczony do majątku/aktywów trwałych, tj. nie będący przedmiotem obrotu handlowego; z okresem ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletny, zdalny do użytku i przeznaczony na potrzeby jednostki				
Rodzaj inwentarza <i>(zwierzęta pociągowe (konie), bydło (krowy i buhaje), konie hodowlane (klacze i ogiery), trzoda (maciory i knury), owce (matki i tryki-skopy)</i>	Szacunkowa wartość PLN	Obciążenia	Czy ubezpieczony?	
			☐ TAK ☐ NIE	
			☐ TAK ☐ NIE	
			☐ TAK ☐ NIE	
			☐ TAK ☐ NIE	
			☐ TAK ☐ NIE	
INFORMACJE O DOMINUJĄCEJ PRODUKCJI ROLNEJ (należy podać informację o głównej produkcji rolnej lub 2-3 wiodące w gospodarstwie rolnym produkcji, tj. generująca/e minimum 60% dochodu brutto z działalności rolniczej)				
Rodzaj produkcji Uprawa/Hodowla	Ilość jednostek (ha/szt./m2)	Szacunkowa dochodowość z ha/szt./m2 (nadwyżka bezpośrednia liczona jako przychody ze sprzedaży minus koszty bezpośrednie)		

POZOSTAŁE AKTYWA		
Bank/Instytucja	Rodzaj aktywa (lokata, obligacje, papiery wartościowe)	Wartość aktywa i waluta

PODSTAWOWE DANE FINANSOWE GOSPODARSTWA ROLNEGO WG OŚWIADCZENIA (objaśnienia na ostatniej stronie*)		
Zakres danych finansowych	Dane historyczne z ostatniego pełnego roku obrachunkowego	Prognoza na rok bieżący
Okres (pełny rok)	XII 202__	XII 202__
Przychody ze sprzedaży (A), w tym:		
- przychody ze sprzedaży produkcji roślinnej		
- przychody ze sprzedaży produkcji zwierzęcej		
- przychody ze sprzedaży pozostałej produkcji i usług		
Koszty bezpośrednie (B), w tym:		
- koszty produkcji roślinnej		
- koszty produkcji zwierzęcej		
- koszty pozostałej produkcji i usług		
Nadwyżka bezpośrednia z produkcji brutto (A-B)		
Dopłaty bezpośrednie		
Koszty pośrednie, w tym:		
- koszty ogólnogospodarcze		
- podatki np. podatek rolny (inne niż podatek dochodowy)		
- amortyzacja		
- koszty czynników zewnętrznych		
Dochód brutto z działalności rolniczej		
- podatek dochodowy z działalności rolniczej (o ile dotyczy)		
Dochód netto z działalności rolniczej		
Dotacje		
Pozostałe dochody rolnika spoza gospodarstwa		
Koszty prowadzenia gospodarstwa domowego		
Dochód osobisty (dochód netto z działalności rolniczej + dotacje +pozostałe dochody spoza gospodarstwa +amortyzacja - koszty prowadzenia gospodarstwa domowego)		

DOPLATY I DOTACJE		
Rodzaj dopłat (płatności) i dotacji	Wielkość dotychczasowa	Wielkość planowana

POZOSTAŁE DOCHODY (w ujęciu miesięcznym)	
Rodzaj innych dochodów (działalność gospodarcza/ umowa o pracę/ renta/ emerytura/wynajem nieruchomości lub ruchomości/inne)	Średniomiesięczna kwota dochodu netto
Średniomiesięczny dochód netto Współmałżonka (jeśli dotyczy):	

6. INFORMACJA O WSPÓŁPRACY Z BANKAMI/ INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI

Zakres Pani/Pana współpracy z innymi bankami/towarzystwami leasingowymi (otrzymane gwarancje, zobowiązania leasingowe, zaciągnięte kredyty i pożyczki – w tym również konsumpcyjne) nie związane z prowadzoną działalnością Wnioskodawcy/Poręczyciela

Nazwa Kredytobiorcy	Nazwa banku/ instytucji finansowej	Rodzaj zaangażowania	Aktualne zaangażowanie lub przyznany limit / waluta	Ostateczny termin spłaty	Oprocentowanie	Średniomiesięczna rata kapitałowo-odsetkowa

7. OŚWIADCZENIA DODATKOWE

Zgoda na pokrycie niezbędnych kosztów poprzedzających zawarcie umowy: w celu dokonania weryfikacji i oceny ww. Przedmiotu Finansowania (jeśli używany), oświadczam, że zobowiązuję się pokryć koszty wyceny rzeczoznawcy w zakresie określenia wartości rynkowej ww. Przedmiotu i jego weryfikacji w Rejestrze Zastawów/ERP wg stawki określonej w aktualnej Tabeli Opłat i Prowizji, niezależnie od tego, czy planowana transakcja zostanie ostatecznie zawarta. Wykonanie wyceny zostanie zlecone przez BPS Leasing.

☐ TAK ☐ NIE

8. OŚWIADCZENIE MDR (Mandatory Disclosure Rules)

dotyczące statusu kwalifikowanego korzystającego, związane z obowiązkiem przekazywania przez BPS Leasing do Szefa KAS informacji o schematach podatkowych MDR

- 1) przychody lub koszty Wnioskodawcy albo wartość jego aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalone na podstawie prowadzonych ksiąg rachunkowych, przekroczyły w roku poprzedzającym lub w bieżącym roku obrotowym równowartość 10 000 000 euro, **lub**
- 2) Wnioskodawca jest podmiotem powiązaniem w rozumieniu art. 23m ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych z podmiotem z punktu 1) powyżej, **lub**
- 3) udostępniane lub wdrażane uzgodnienie dotyczy rzeczy lub praw o wartości rynkowej przekraczającej równowartość 2 500 000 euro

☐ TAK ☐ NIE

☐ TAK ☐ NIE

☐ TAK ☐ NIE

9. DODATKOWE INFORMACJE. Czy gospodarstwo:

- korzysta z usług faktoringowych? ☐ TAK ☐ NIE
- korzysta z odnawialnych źródeł energii (OZE)? ☐ TAK ☐ NIE
- ponosi/ło kary wynikające z naruszeń przep. z zakresu ochr. środowiska? ☐ TAK ☐ NIE
- miało sprawy w sądzie pracy w ostatnich 2 latach? ☐ TAK ☐ NIE

10. ZAŁĄCZNIKI DO WNIOSKU:

☒ Zał. nr 1 - Oświadczenie Wnioskodawcy / Małżonka / Poręczyciela

Przyjmuję do wiadomości, iż zawarcie lub zmiana wnioskowanej Umowy wymagać będzie zachowania formy dokumentowej, wybranej każdorazowo przez BPS Leasing (z wyłączeniem formy wymiany informacji w wiadomości e-mail lub sms).

Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Doradca Bankowy Klienta / Przedstawiciel BPS Leasing S.A.:
Potwierdzenie odbioru podpisów i weryfikacji tożsamości Wnioskodawcy:

Wnioskodawca:

miejscowość, data

Imię, Nazwisko data odbioru podpisów

Oddział Banku / BPS Leasing S.A./ Partnera telefon

Pieczęć firmowa

Podpisy

***objaśnienia do tabeli PODSTAWOWE DANE FINANSOWE GOSPODARSTWA ROLNEGO**

Koszty bezpośrednie	Koszty bezpośrednie to koszty, które: można bez żadnej wątpliwości zaliczyć do określonej działalności produkcyjnej; ich wielkość ma proporcjonalny związek ze skalą produkcji; mają bezpośredni wpływ na wielkość (wartość) produkcji. Do kosztów bezpośrednich tj. zmiennych kosztów w działalności gospodarstwa rolnego należą: 1) nasiona i sadzeniaki; 2) nawozy (bez wapna nawozowego); 3) środki ochrony roślin; 4) inseminacja zwierząt, usługi weterynaryjne i leki; 5) pasze; 6) ubezpieczenia specjalne (plantacji i zwierząt); 7) pozostałe podnoszące jakość i wartość produkcji, obejmujące między innymi: a) wydatki specjalne (opakowania, konserwanty), b) usługi specjalistyczne (suszenie produktów, przygotowanie do sprzedaży opłaty targowiskowe, dezynfekcja, klasyfikacja zwierząt), c) najem dorywczy do prac specjalistycznych.
Koszty pośrednie - ogólnogospodarcze	Kosztami ogólnogospodarczymi określa się grupę kosztów pośrednich, wynikających z istnienia gospodarstwa, których nie można przypisać poszczególnym działom produkcyjnym w gospodarstwie rolnym. Do kosztów ogólnogospodarczych należą koszty: 1) energii elektrycznej; 2) opału; 3) paliw, smarów; 4) remontów bieżących, konserwacji i przeglądów; 5) usług produkcyjnych; 6) ubezpieczeń majątkowych i komunikacyjnych; 7) pozostałe pośrednie niebędące podatkami, amortyzacją i kosztami czynników zewnętrznych.
Koszty pośrednie - koszty czynników zewnętrznych	koszty czynników zewnętrznych to koszty pośrednie np. koszty pracy najemnej, czynszów i dzierżaw, prowizji.
Amortyzacja	amortyzacji nie podlegają grunty oraz prawa wieczystego użytkowania gruntów
Pozostałe dochody rolnika spoza gospodarstwa	Należy wykazać pozostałe dochody netto rolnika Pozostałe dochody rolnika spoza gospodarstwa to: 1) praca/ renta/ emerytura/ wynajem nieruchomości lub ruchomości; 2) dochód rolnika z tytułu prowadzenia innej działalności np. z tytułu działalności gospodarczej (zasady wyznaczania dochodu netto z tytułu działalności gospodarczej określa Metodyka MZ) 3) dochód netto współmałżonka (o ile dotyczy) z ww. tytułów