

DANE DO MONITOROWANIA - ROLNIK NIEPROWADZĄCY KSIĄG RACHUNKOWYCH



Bank Polski

NALEŻY WYPEŁNIĆ WSZYSTKIE POLA FORMULARZA CZYTELNYM PISMEM LUB ZAZNACZYĆ WŁAŚCIWE OKIENKA ZNAKIEM „X”.

UWAGA: W przypadku niewypełnienia wszystkich pól Bank zwróci się o ponowne, prawidłowe wypełnienie nowego formularza.

W przypadku zbyt małej ilości miejsca do wypełnienia prosimy przedstawić informacje w formie załącznika.

_____ Stempel firmowy (o ile jest posiadany)

I. DANE REJESTROWE

_____ Pełna nazwa i adres

_____ REGON _____ NIP _____ - _____ - _____

II. INFORMACJE O PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI ROLNICZEJ

Aktualny status rolnika:

- rolnik ryczałtowy ¹ rolnik czynny podatek podatku od towarów i usług rolnik prowadzący działalność rolniczą w ramach działów specjalnych produkcji rolnej pozostali rolnicy

¹ Otrzymuje faktury VAT- RR od odbiorców

Na czym dokładnie polega działalność rolnicza (uprawa, hodowla, inne – prosimy podać przedmiot hodowli, upraw)

PKD przeważającego rodzaju prowadzonej działalności _____

Działalność sezonowa ² TAK NIE

Uzasadnienie sezonowości _____

² Przez działalność sezonową należy rozumieć specyfikę działalności rolniczej, polegającą na okresowych wahanich przychodów ze sprzedaży w trakcie roku obrotowego wynikających np. ze zmienności pór roku, cyklicznych szczytów sprzedaży, sposobu rozliczania się z odbiorcami itp.

Czy w okresie ostatnich 12 miesięcy miała miejsce zmiana profilu działalności (dodanie nowego rodzaju działalności lub całkowita zmiana profilu)? TAK NIE

Na czym polegała zmiana? (jeżeli zaznaczono „Tak” w pytaniu powyżej)

Dominująca waluta przychodów ³ PLN EUR USD GBP CHF inna

Dominująca waluta kosztów ⁴ PLN EUR USD GBP CHF inna

³ Waluta przychodów, które mają największy udział w przychodach ogółem

⁴ Waluta kosztów, które mają największy udział w kosztach ogółem

III. RACHUNEK BIEŻĄCY KREDYTOBIORCY PROWADZONY W INNYM BANKU

Brak

Nazwa Banku _____ Data otwarcia rachunku (rrrr-mm-dd) _____ - _____ - _____

Nr rachunku _____

Wysokość wpływów na rachunek w okresie ostatnich 3 miesięcy (w zł) _____

Czy na dzień podpisania niniejszego formularza na rachunku tym występują zajęcia egzekucyjne? TAK NIE

Łączna kwota zajęć egzekucyjnych _____

IV. INFORMACJA O POWIĄZANIACH KREDYTOBIORCY Z INNYMI PODMIOTAMI

Brak

Nazwa podmiotu powiązanego nr 1 _____ Forma prawna _____ REGON _____

Powiązanie poprzez: Wspólnika Członka zarządu Udziałowca Pełnomocnika Prokurenta Akcjonariusza Inny charakter powiązania

Udział % w kapitale zakładowym (w podziale zysku lub straty) _____

Nazwa podmiotu powiązanego nr 2 _____ Forma prawna _____ REGON _____

Powiązanie poprzez: Wspólnika Członka zarządu Udziałowca Pełnomocnika Prokurenta Akcjonariusza Inny charakter powiązania

Udział % w kapitale zakładowym (w podziale zysku lub straty) _____

V. INFORMACJE FINANSOWE (w przypadku kwot zerowych w danej rubryce należy wpisać „0” lub „-”).

1. Zobowiązania finansowe rolnika w innych bankach niż PKO BP SA (dotyczące działalności rolniczej tj. z wyłączeniem kredytów prywatnych) - podać wszystkie transakcje kredytowe w innych bankach zawarte na dzień podpisania niniejszego formularza:

Lp.	Rodzaj zobowiązania ⁵	Nazwa banku lub innej instytucji finansowej	Data zawarcia umowy (rrrr-mm-dd)	Końcowy termin spłaty (rrrr-mm-dd)	Kwota przyznana w zł	Kwota zadłużenia w zł ⁶
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						

⁵ Należy wykazywać wszystkie zobowiązania finansowe, w szczególności: kredyty obrotowe w rachunku bieżącym (KRB), kredyty obrotowe w rachunku kredytowym spłacane w ratach (KOR), kredyty obrotowe odnawialne (rewolwingowe) w rachunku kredytowym (KOO), karty kredytowe oraz karty obciążeniowe (KK), kredyty inwestycyjne (KI), pożyczki, w tym hipoteczne (POZ), gwarancje bankowe (GB), poręczenia bankowe (POR), leasing finansowy (LF); w kolumnie „Rodzaj zobowiązania” można podać odpowiednie symbole podane w nawiasie po nazwie każdego zobowiązania.

⁶ Saldo zadłużenia na dzień 31 grudnia ubiegłego roku w przypadku zobowiązań spłacanych w ratach (kredyty inwestycyjne, pożyczki, kredyty obrotowe spłacane w ratach) lub kwota wykorzystanego limitu w przypadku kredytów obrotowych odnawialnych w rachunku bieżącym lub kredytowym, przy czym w przypadku transakcji kredytowych zawartych po 31 grudnia w kolumnie „Kwota zadłużenia w zł” podać saldo zadłużenia na dzień podpisania niniejszego formularza.

2. Informacje finansowe:

Wyszczególnienie	Wiersz	Stan na dzień 31 grudnia roku ubiegłego
Przychody ze sprzedaży produktów rolnych	1	
Przychody z pozostałej działalności gospodarstwa rolnego ⁷	2	
Dotacje o charakterze obszarowym lub inne przyznawane cyklicznie ⁸	3	
Koszty produkcji rolnej ⁹	4	
Odsetki od kredytów	5	
Podatki zapłacone ¹⁰	6	
Zapłacone składki na ubezpieczenia społecznej zdrowotne	7	
Dochód rolniczy netto (1+2+3-4-5-6-7)	8	
Nieruchomości ¹¹	9	
Środki transportu ¹¹	10	
Maszyny i urządzenia ¹¹	11	
Zapasy ¹²	12	
Po ilu dniach Państwa główni odbiorcy dokonują zapłaty za wystawione faktury? ¹³	13	
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	14	
Po ilu dniach dokonują Państwo zapłaty za wystawione faktury na rzecz głównych dostawców? ¹³	15	
Zobowiązania publicznoprawne ¹⁴	16	

⁷ Przykładowe źródła przychodów z pozostałej działalności: produkcja leśna, usługi świadczone własnym sprzętem na zewnątrz gospodarstwa rolnego, usługi agroturystyczne, czynsze dzierżawne (otrzymywane), odszkodowania produkcyjne, odsetki od lokat.

⁸ Należy uwzględnić tylko dotacje potwierdzone decyzją właściwej instytucji o charakterze powtarzalnym (np. dotacje obszarowe przyznawane co roku), nie należy uwzględniać dotacji o charakterze jednorazowym (np. z tytułu inwestycji).

- 9 W kosztach powinny być uwzględnione: koszty nasion, sadzenia, nawozów i środków ochrony roślin, zwierząt wchodzących do działalności w celu wymiany stada, usług weterynaryjnych i leków, pasz, kosztów ubezpieczeń upraw lub zwierząt oraz koszty ogólnogospodarcze, w szczególności koszty energii elektrycznej, opału i paliwa napędowego, remontów, konserwacji i przeglądów, usług obcych, koszty ubezpieczeń majątkowych, koszty pracy najemnej oraz czynszów dzierżawnych ponoszonych przez rolnika.
- 10 Suma: podatku rolnego, podatku leśnego, podatku dochodowego od działań specjalnych, podatku od nieruchomości, akcyzy.
- 11 Wartość węg ewidencyjnych środków trwałych, polisy ubezpieczeniowej, oszacowania własnego.
- 12 Np. zwierzęta ze stada obrotowego, zboża przechowywane na sprzedaż, zapasy nawozów itp.
- 13 Średnio, bez względu na termin zapłaty.
- 14 Publicznoprawne zobowiązania wobec Skarbu Państwa i jednostek samorządu terytorialnego.

3. Informacja o zobowiązaniach publicznych – czy występują zaległości na dzień podpisania niniejszego formularza:

- a) wobec urzędu skarbowego z tytułu podatków oraz innych należności publicznych TAK NIE NIE (ugoda)
- b) wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub KRUS TAK NIE NIE (ugoda)
- c) z tytułu podatku rolnego TAK NIE NIE (ugoda)

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE WŁAŚCICIELI

Lp.	Imię i nazwisko właściciela ¹⁵	Udział % ¹⁶	Stosunki majątkowe z małżonkiem ¹⁷
1.			
2.			
3.			
4.			

15 W przypadku spółek należy wymienić wszystkich współników, bez względu na wysokość udziału.

16 Dotyczy udziału w zyskach lub stratach (spółki cywilne i osobowe Kodeksu spółek handlowych); w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą należy wpisać 100%.

17 Należy wpisać: wspólność ustawowa, rozdzielność majątkowa lub nie dotyczy.

OŚWIADCZENIA

- Wiarygodność informacji podanych w niniejszym oświadczeniu stwierdzam własnoręcznym podpisem.
- Oświadczam, że:
 - przekazane przeze mnie dokumenty lub informacje są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
 - jestem świadom odpowiedzialności karnej wynikającej, w szczególności z art. 297 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 1997 r. nr 88, poz. 553, z późn. zm.),
- Przyjmuję do wiadomości, że:
 - PKO BP SA może przekazać informacje stanowiące tajemnicę bankową do instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.),
 - przekazanie przeze mnie dokumentów lub informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym może spowodować wypowiedzenie umowy kredytu (pożyczki) przez PKO BP SA,
 - w przypadku przedłożenia dokumentów niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub złożenia nieprawdziwych oświadczeń w celu uzyskania kredytu (gwarancji) lub mogących w inny sposób narazić PKO BP SA na straty, zebrane dane PKO BP SA może przekazać do systemu „Bankowy Rejestr”, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich.

____ - ____ - ____
Data (rrrr-mm-dd)

Miejscowość

Podpis Kredytobiorcy (zgodny z kartą wzorów podpisów w PKO Banku Polskim S.A.)