

Wzorcowy

PLAN INWESTYCJI

**dla podmiotów ubiegających się o kredyt z dopłatą
Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa do oprocentowania
na realizację inwestycji w gospodarstwach rolnych lub działach specjalnych
produkcji rolnej**

SPIS TREŚCI

CZĘŚĆ OPISOWA	3
I. Podstawowe dane o kredytobiorcy /inwestorze/	3
II. Opis planowanej inwestycji	4
III. Warunki kredytowania	7
IV. Syntetyczny opis gospodarstwa	8
V. Opis prowadzonej działalności	11
VI. Rynki zbytu i zaopatrzenia	12
CZĘŚĆ OBLICZENIOWA	13
I. Sprzedaż produktów roślinnych	13
II. Sprzedaż produktów zwierzęcych	14
III. Koszty produkcji roślinnej	14
IV. Koszty produkcji zwierzęcej	15
V. Koszty pośrednie	15
VI. Rachunek wyników	15
VII. Przepływy pieniężne	16
VIII. Bilans majątkowy	17
IX. Wybrane wskaźniki finansowe	18

B. Informacje o kredytobiorcy nie będącym osobą fizyczną

1. Nazwa podmiotu wnioskującego o kredyt:

.....

2. REGON podmiotu: |_____|

3. NIP podmiotu: |_____|

4. Numer w rejestrze przedsiębiorców w KRS:

5. Numer ewidencyjny³ gospodarstwa inwestora: |_____|

6. Imię i nazwisko osoby / osób upoważnionej do reprezentowania podmiotu

wnioskującego o kredyt i sposób kontaktowania się (numer telefonu)

.....

7. PESEL osoby upoważnionej: |_____|

8. Sposób rozliczania w gospodarstwie podatku od towarów i usług VAT:

.....

(płatnik VAT, podmiot ryczałtowy, podmiot nie będący płatnikiem VAT)

9. Adres siedziby podmiotu:

miejsowość gmina

ulica województwo

poczta __ - __ - .. telefon

10. Miejsce realizacji inwestycji:

miejsowość gmina

ulica województwo

poczta __ - __ - ..

.....
data sporządzenia planu

.....
data i podpis wnioskodawcy / osoby reprezentującej
wnioskodawcę / pełnomocnika

II. OPIS PLANOWANEJ INWESTYCJI

1. Inwestycja jest realizowana w.....

(wpisać: „gospodarstwie rolnym” lub „dziale specjalnym produkcji rolnej”)

Inwestycja w gospodarstwie rolnym realizowana jest na obszarze (nie dotyczy działu specjalnego)

.....

(wpisać jeden z poniższych obszarów – właściwy w danym przypadku⁴)

³ wypełniają producenci posiadający numer nadany w trybie przepisów ustawy o krajowym systemie ewidencji producentów, ewidencji gospodarstw rolnych oraz wniosków o przyznanie płatności

⁴ Za inwestycję realizowaną na obszarach górskich i innych obszarach o niekorzystnych warunkach gospodarowania (ONW), obszarach NATURA 2000 oraz związanych z wdrażaniem Ramowej Dyrektywy Wodnej określonych w przepisach odrębnych uważa się inwestycję obejmującą wyłącznie zakup gruntów rolnych, budowę, przebudowę, remont połączony z modernizacją budynków lub budowli lub wyposażenie budynków lub budowli wchodzących w skład gospodarstwa, lub wyposażenie pastwisk, zakładanie, wyposażanie sadów lub plantacji wieloletnich położonych na tych obszarach, lub inwestycję realizowaną w gospodarstwie, w

(przygotowanie formalno-organizacyjne: oferty, umowy, pozwolenia, dostawcy oraz zaawansowanie rzeczowo-finansowe inwestycji przed udzieleniem kredytu)

6. Zbiorcze zestawienie nakładów rzeczowo-finansowych planowanej inwestycji

Lp.	Zakres rzeczowy inwestycji	kod	jednostka miary	koszty inwestycji (zł)	kwota kredytu (zł)	kwota wkładu własnego (zł)
1)	zakup, budowa, budynków inwentarskich	101	m2			
2)	przebudowa, remont połączony z modernizacją budynków inwentarskich	102	m2			
3)	zakup, budowa, remont połączony z modernizacją innych budynków	105	m2			
4)	zakup, budowa silosów	108	tona			
5)	utwardzenie placów	109b	m2			
6)	budowa przyłączy do sieci kanalizacyjnej	109c	szt.			
7)	budowa, modernizacja ujęć wody	109d	szt.			
8)	budowa, modernizacja oczyszczalni ścieków	109e	szt.			
9)	zakup gruntów rolnych	110	ha			
10)	zakup maszyn lub urządzeń do produkcji rolnej	111	szt.			
11)	zakup ciągników	112	szt.			
12)	zakup kombajnów	113	szt.			
13)	zakup kompletnych linii technologicznych	115	szt.			
14)	zakup innych maszyn lub urządzeń	116	szt.			
15)	zakup samochodów specjalistycznych	117	szt.			
16)	zakup materiału nasadzeniowego roślin wieloletnich	120	szt.			
17)	wdrażanie procedury systemów zarządzania jakością	121	-			
18)	odbudowa lub remont kapitalny zniszczonych lub uszkodzonych w wyniku klęski budynków, budowli, urządzeń, obiektów, itp.	130	m2			
19)	remont kapitalny uszkodzonych w wyniku klęski ciągników, maszyn, urządzeń rolniczych i urządzeń do zarządzania procesem produkcji	131	szt.			
20)	zakup kwalifikowanego materiału szkółkarskiego na odtworzenie sadu	132	szt.			
21)	zakup w miejsce zniszczonych ciągników	134	szt.			
22)	zakup w miejsce zniszczonych maszyn, urządzeń rolniczych	135	szt.			
23)	zakup w miejsce zniszczonych urządzeń i oprogramowania do zarządzania procesem produkcji	136	szt.			
24)	zakup w miejsce zniszczonych samochodów ciężarowych, dostawczych lub specjalistycznych dla działów specjalnych	137	szt.			
25)	pozostałe (możliwe do nabycia za kredyt)	200	-			
26)	pozostałe (możliwe do nabycia za środki własne)	X				
razem						

7. Całkowity koszt inwestycji wynosi zł, w tym :

1) kredyt zł, tj.%,

2) wkład własny zł, tj.%.

8. Przewidywana forma, w jakiej zostanie wniesiony wkład własny:

(środki pieniężne, zgromadzone materiały, inne)

9. Harmonogram realizacji inwestycji:

Lp.	Termin ⁵	Planowane do wykonania elementy inwestycji
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

10. Termin rozpoczęcia działalności po zrealizowaniu inwestycji:

11. Produkt finalny wyprodukowany w gospodarstwie rolnym lub dziale specjalnym produkcji rolnej w ramach zaplanowanej inwestycji:

.....
(w przypadku linii nNT podać produkt lub produkty, które będą podlegały ocenie spełnienia wymagań w zakresie jakości handlowej artykułów rolno-spożywczych)

III. WARUNKI KREDYTOWANIA

1. Linia kredytowa
(wpisać nazwę i symbol linii zgodnie z częścią IV *Warunków i zasad udzielania kredytów*)

2. Wartość planowanej inwestycji przy udziale kredytu zł.

3. Kwota kredytu zł.

4. Oprocentowanie kredytu %, w tym płacone przez kredytobiorcę %

5. Okres kredytowania lat.

6. Okres karencji w spłacie kredytu miesięcy.

7. Założenia dotyczące sposobu spłaty wnioskowanego kredytu inwestycyjnego:

1) Termin spłaty rat kapitałowych:
(miesięczny, kwartalny, półroczny, roczny, inny)

2) Termin spłaty odsetek:
(miesięczny, kwartalny, półroczny, roczny, inny)

3) Harmonogram spłaty kredytu:

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

8. Informacja o wcześniej zaciągniętych i nie spłaconych kredytach preferencyjnych lub innych zadłużeniach gospodarstwa:

⁵ jako termin rozpoczęcia inwestycji należy wskazać np. termin poniesienia pierwszych nakładów na inwestycję lub zaciągnięcia zobowiązań, a jako termin zakończenia inwestycji termin planowanego oddania do użytku zrealizowanej inwestycji

1) Rodzaj, kwota, data i przeznaczenie zaciągniętych zobowiązań:

- a)
- b)
- c)
- d)

2) Harmonogram spłaty zobowiązań (np. w formie tabelarycznej):

- a)
- b)
- c)
- d)

IV. SYNTETYCZNY OPIS GOSPODARSTWA

/według stanu na dzień opracowania planu inwestycji/

1. Osoby pozostające we wspólnym gospodarstwie domowym

Lp.	Imię i nazwisko	Wiek	Wykształcenie	Zaangażowanie w gospodarstwie ⁶
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				

2. Majątek gospodarstwa

1) Grunty w gospodarstwie

Powierzchnia gruntów własnych i dzierżawionych w okresach wieloletnich - stan wyjściowy i docelowy

Lp.	Wyszczególnienie	Grunty własne (ha fizyczne)		Grunty dzierżawione (ha fizyczne)	Razem	W tym na ONW i innych ⁷
		Stan obecny	Stan docelowy			
1.	Grunty orne					
2.	Trwałe użytki zielone					
3.	Plantacje wieloletnie					
4.	Grunty pod zabudowę					

⁶ 100 – pracuje w gospodarstwie w pełnym wymiarze, 0 – nie pracuje w gospodarstwie

⁷ podać powierzchnię gruntów położonych na obszarach górskich i innych obszarach o niekorzystnych warunkach gospodarowania (ONW) lub na obszarach NATURA 2000 oraz związanych z wdrażaniem Ramowej Dyrektywy Wodnej

5.	Razem użytki rolne					
6.	Las i parki					
7.	Stawy i jeziora					
8.	Pozostałe grunty					
9.	Ogółem (ha fizyczne)					
10.	Ogółem (ha przeliczeniowe)					
11.	Wartość szacunkowa w zł			X		

Grunty według klas bonitacyjnych

Lp.	Klasa bonitacyjna	Grunty własne – stan obecny		Grunty planowane do zakupu za kredyt		
		Ilość (ha fizyczne)	Wartość rynkowa (zł)	Ilość (ha fizyczne)	Wartość wg ceny zakupu (zł)	Wartość wg średnich cen rynkowych GUS (zł)
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						
11.						
12.						
13.						

2) Budynki (wartość wg polisy ubezpieczeniowej lub wartości rynkowej)

Lp.	Główne budynki i budowle	Rok budowy	Powierzchnia lub liczba stanowisk inwentarskich	Aktualna wartość (w zł)
1.	Dom mieszkalny			
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				
11.				
12.	Wartość amortyzacji ⁸	X	X	

3) Pojazdy, maszyny i urządzenia rolnicze

Lp.	Wyszczególnienie	Rok produkcji	Wartość szacunkowa w zł
1.			
2.			

⁸ do szacunkowego wyliczenia kosztów pośrednich należy przyjąć wartość amortyzacji równą 2,5% wartości budynków i budowli

3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			
16.			
17.			
18.			
19.			
20.			
21.			
22.	Razem	X	
23.	Wartość amortyzacji ⁹	X	

4) *Inwentarz żywy (z uwzględnieniem stada podstawowego i obrotowego)*

Lp.	Wyszczególnienie	Cena jednostkowa (zł/szt.)	Stan obecny (ilość sztuk fizycznych)	Wartość w zł
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				
11.				
12.	Razem inwentarz żywy	X	X	

5) **Zapasy produktów**

Lp.	Wyszczególnienie	Ilość	Cena jednostkowa	Wartość w zł
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.	Razem	X	X	

⁹ do szacunkowego wyliczenia kosztów pośrednich należy przyjąć wartość równą 10 % wartości pojazdów maszyn i urządzeń

V. Opis prowadzonej działalności (stan obecny i planowany)

1. Produkcja roślinna

Lp.	Wyszczególnienie	Powierzchnia zasiewów		Plony dt/ha	
		obecna	planowana	obecne	planowane
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.	Razem				

Krótki opis produkcji roślinnej (*stosowana technologia, nawożenie, ochrona roślin itp.*)

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

2. Produkcja zwierzęca – stan pogłowia w sztukach fizycznych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan obecny		Stan planowany	
		Ilość sztuk fizycznych	Wydajność, przyrosty	Ilość sztuk fizycznych	Wydajność, przyrosty
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.	Razem				

Krótki opis produkcji zwierzęcej (*technologia żywienia, rodzaj stosowanych pasz, aktualne i przewidywane wydajności od sztuki, przyrosty wagowe zwierząt rzeźnych dobowe lub w okresie tuczu, średnia waga sprzedaży, obsada itp.*)

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

VI. Rynki zbytu i zaopatrzenia (stan obecny i przewidywany)

1. Zaopatrzenie w środki produkcji

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

Produkcja towarowa i rynki zbytu

1) główni odbiorcy:

.....

2) posiadane umowy:

.....

3) aktualne i przewidywane ceny na produkty:

.....

3. Posiadane lub planowane do nabycia kwoty produkcyjne (dotyczy produkcji kwotowanej, np. produkcji mleka)

.....

.....

.....

Część obliczeniowa - *Rachunek ekonomiczny*

1. Część obliczeniowa zawiera podstawowe tabele do oceny gospodarstwa. W zależności od stanu faktycznego można pominąć niektóre tabele lub dodać kolejne tabele wynikające ze specyfiki produkcji prowadzonej w danym gospodarstwie rolnym lub dziale specjalnym produkcji rolnej, zgodnie ze stanem faktycznym, umożliwiające prawidłowe wypełnienie tabel istniejących, np. wykonać obrót stada, uwzględnić obrót wewnętrzny w gospodarstwie, wycenę pasz własnych lub własnego materiału hodowlanego.
2. Do przygotowania części obliczeniowej planu należy wykorzystać dane źródłowe (faktury, rachunki, polisy, umowy itp.).
3. W tabelach przedstawiających zmiany wartości w poszczególnych latach przez rok bazowy rozumie się rok udzielenia kredytu. Ponadto, w tabelach należy uwzględnić dwa lata przed udzieleniem kredytu i kolejne lata planowanej spłaty kredytu.

I. Sprzedaż produktów roślinnych

Lp.	Wyszczególnienie r. 2 lata wstecz r. 1 rok wstecz r. rok bazowy r. I rok kredytowania r. II rok kredytowania r. III rok kredytowania
1. (nazwa produktu)						
	Ilość dt						
	Cena zł/dt						
	Wartość zł						
2. (nazwa produktu)						
	Ilość dt						
	Cena zł/dt						
	Wartość zł						
3. (nazwa produktu)						
	Ilość dt						
	Cena zł/dt						
	Wartość zł						
4.	Razem sprzedaż						

II. Sprzedaż produktów zwierzęcych

Lp.	Wyszczególnienie r. 2 lata wstecz r. 1 rok wstecz r. rok bazowy r. I rok kredytowania r. II rok kredytowania r. III rok kredytowania
1.	Mleko						
	Ilość dt						
	Cena zł/dt						
	Wartość zł						
2. (nazwa produktu)						
	Ilość dt						
	Cena zł/dt						
	Wartość zł						
3. (nazwa produktu)						
	Ilość dt						
	Cena zł/dt						
	Wartość zł						
4. (nazwa produktu)						
	Ilość dt						
	Cena zł/dt						
	Wartość zł						
5. (nazwa produktu)						
	Ilość dt						
	Cena zł/dt						
	Wartość zł						

6. (nazwa produktu)					
	Ilość dt					
	Cena zł/dt					
	Wartość zł					
7.	Razem sprzedaż					

III. Koszty produkcji roślinnej

Lp.	Wyszczególnienier. 2 lata wsteczr. 1 rok wstecz r. rok bazowy r. I rok kredytowania r. II rok kredytowania r. III rok kredytowania
1.	Zakup nasion						
2.	Zakup nawozów mineralnych						
3.	Zakup środków ochrony roślin						
4.	Koszty usług produkcyjnych						
5.	Pozostałe koszty produkcji roślinnej						
6.	Razem						

IV. Koszty produkcji zwierzęcej

Lp.	Wyszczególnienier. 2 lata wsteczr. 1 rok wstecz r. rok bazowy r. I rok kredytowania r. II rok kredytowania r. III rok kredytowania
1.	Zakup zwierząt						
2.	Zakup pasz						
3.	Koszty weterynaryjne						
4.	Pozostałe koszty produkcji zwierzęcej						
5.	Razem						

V. Koszty pośrednie

Lp.	Wyszczególnienier. 2 lata wsteczr. 1 rok wstecz r. rok bazowy r. I rok kredytowania r. II rok kredytowania r. III rok kredytowania
1.	Paliwo i smary						
2.	Energia elektryczna						
3.	Opłaty telekom., woda						
4.	Części zamienne, remonty						
5.	Ubezpieczenia						
6.	Czynsze dzierżawne						
7.	Podatki, opłaty, prowizje						
8.	Najem siły roboczej						
9.	Pozostałe koszty						
10.	Razem						

VI. Rachunek wyników (w zł)

Lp.	Wyszczególnienier. 2 lata wsteczr. 1 rok wstecz r. rok bazowy r. I rok kredytowania r. II rok kredytowania r. III rok kredytowania
1.	Sprzedaż produkcji roślinnej						
2.	Sprzedaż produkcji zwierzęcej						
3.	Sprzedaż pozostałej produkcji i usług						
4.	Spożycie naturalne						
5.	Różnica wartości inwentarza żywego						
6.	Różnica wart. produkcji w toku						
7.	Dotacje, dopłaty						
A.	Razem produkcja						
1.	Zakup nasion						
2.	Zakup nawozów mineralnych						
3.	Zakup środków ochrony roślin						
4.	Koszty usług produkcyjnych						
5.	Pozostałe koszty produkcji roślinnej						
6.	Zakup zwierząt						
7.	Zakup pasz						
8.	Koszty weterynaryjne						
9.	Pozostałe koszty produkcji zwierzęcej						
10.	Koszty pozostałej działalności						
B	Razem koszty zmienne						
C	Dochód bezpośredni (A-B)						
1.	Odsetki od kredytów						
2.	Pozostałe koszty pośrednie						
3.	Amortyzacja (budynków i maszyn)						
D	Razem koszty pośrednie						
E	Dochód rolniczy netto (C-D)						
F	Dochód spoza gospodarstwa						
G	Dochód osobisty (E+F)						

VII. Przepływy pieniężne

Lp.	Wyszczególnienier. 2 lata wsteczr. 1 rok wstecz r. rok bazowy r. I rok kredytowania r. II rok kredytowania r. III rok kredytowania
A	Gotówka i oszczędności						
1.	Sprzedaż produkcji roślinnej						

2.	Sprzedaż produkcji zwierzęcej						
3.	Sprzedaż pozostałej produkcji i usług						
4.	Dopłaty, dotacje						
5.	Uzyskane kredyty krótkoterminowe						
6.	Uzyskane kredyty długoterminowe						
7.	Sprzedaż majątku						
8.	Dochód spoza gospodarstwa						
B	Razem wpływy (1+2+3+4+5+6+7+8)						
1.	Wydatki na produkcję roślinną						
2.	Wydatki na produkcję zwierzęcą						
3.	Wydatki na pozostałą działalność						
C	Koszty bezpośrednie (1+2+3)						
D	Pozostałe koszty pośrednie						
E	Koszty utrzymania rodziny						
F	Razem wydatki (C+D+E)						
1.	Kredyty długoterminowe - raty						
2.	Kredyty krótkoterminowe - raty						
3.	Odsetki						
G	Razem obsługa kredytów						
H	Ogółem wydatki (F+G)						
I	Nadwyżka środków finansowych (A+B-H)						
J	Inwestycje						
K	Gotówka i oszczędności (I-J)						

VIII. Bilans majątkowy (w zł)

Lp.	Wyszczególnienier. 2 lata wsteczr. 1 rok wstecz r. rok bazowy r. I rok kredytowania r. II rok kredytowania r. III rok kredytowania
-----	------------------	-----------------------------	----------------------------	------------------------	-----------------------------------	------------------------------------	-------------------------------------

AKTYWA

1.	Grunty						
2.	Plantaje wieloletnie						
3.	Budynki i budowle						
4.	Pojazdy i maszyny						
5.	Inwestycje rozpoczęte						
6.	Stado podstawowe						
7.	Razem aktywa trwałe						

	(1+2+3+4+5+6)						
8.	Inwentarz żywy - stado obrotowe						
9.	Zapasy produktów						
10.	Zapasy materiałów						
11.	Produkcja w toku						
12.	Papiery wartościowe						
13.	Należności						
14.	Środki pieniężne						
15.	Razem aktywa obrotowe (8+9+10+11+12+13+14)						
16.	16. AKTYWA RAZEM (7+15)						

PASYWA

1.	I Kapitał własny						
2.	II Kredyty i zobowiązania						
	A Zobowiązania długoterminowe						
	1) Kredyty i pożyczki długoterminowe						
	2) Inne zobowiązania finansowe długoterminowe						
	B Zobowiązania krótkoterminowe						
	1) Kredyty i pożyczki krótkoterminowe						
	2) Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe						
3.	PASYWA RAZEM						

IX. Wybrane wskaźniki finansowe

Lp.	Wyszczególnienier. 2 lata wsteczr. 1 rok wstecz r. rok bazowy r. I rok kredytowania r. II rok kredytowania r. III rok kredytowania
1.	Wskaźnik efektywności majątku						
2.	Wskaźnik efektywności kapitału						
3.	Wskaźnik efektywności produkcji						
4.	Wskaźnik opłacalności						
5.	Wskaźnik bieżącej płynności						
6.	Wskaźnik zadłużenia						

Sposób obliczania wskaźników:

1. Wskaźnik efektywności majątku = $\frac{\text{wartość dochodu rolniczego (tab. VI poz. E)}}{\text{wartość majątku gospodarstwa (tab. VIII poz. 16)}}$
2. Wskaźnik efektywności kapitału = $\frac{\text{wartość dochodu rolniczego (tab. VI poz. E)}}{\text{kapitał własny (tab. VIII poz. 1 - pasywa)}}$
3. Wskaźnik efektywności produkcji = $\frac{\text{wartość produkcji (tab. VI poz. A)}}{\text{kosztów produkcji (tab. VI poz. B + poz. D)}}$
4. Wskaźnik opłacalności = $\frac{\text{wartość dochodu rolniczego (tab. VI poz. E)}}{\text{koszty produkcji w (tab. VI poz. B + poz. D)}}$
5. Wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe (tab. VIII poz.15)}}{\text{kredyty i zobowiązania krótkoterminowe (tab. VIII poz. B - pasywa)}}$
6. Wskaźnik zadłużenia = $\frac{\text{kredyty i zobowiązania (tab. VIII poz. 2 - pasywa)}}{\text{suma bilansowa (tab. VIII poz. 16)}}$