

**INFORMACJA FINANSOWA  
DLA ROLNIKÓW NIEPRZEDSTAWIAJĄCYCH BIZNESPLANU  
DLA KREDYTÓW/ ZAANGAŻOWAŃ DO 200 TYS. ZŁ**

**CZĘŚĆ A – WYPEŁNIA ROLNIK**

**1. Informacje dotyczące wnioskodawcy/poręczyciela\***

| Wyszczególnienie  | Dane wnioskodawcy/poręczyciela* | Dane współwnioskodawcy |
|---|---------------------------------|------------------------|
| Imię i nazwisko<br>adres zamieszkania<br>nr telefonu, e-mail                      |                                 |                        |
| Adres prowadzenia działalności<br>nr telefonu                                     |                                 |                        |
| Forma prowadzenia<br>działalności   |                                 |                        |
| Seria i nr dowodu osobistego  |                                 |                        |
| PESEL   |                                 |                        |
| NIP   |                                 |                        |
| REGON   |                                 |                        |
| Nr ewidencyjny gospodarstwa<br>rolnego  |                                 |                        |
| Rodzaj prowadzonej<br>działalności / branża / dział<br>specjalny produkcji rolnej |                                 |                        |
| Wykształcenie i doświadczenie<br>w prowadzeniu gospodarstwa<br>rolnego            |                                 |                        |

|   |   |
|---|---|
| Liczba osób pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym |   |
| Liczba osób pracujących w gospodarstwie na stałe            |   |
| sezonowo  |   |
| Pomiędzy małżonkami jest                                    | <div> <div>wspólnota ustawowa</div> <div></div> <div>rozdzielność majątkowa</div> <div></div> <div>nie dotyczy</div> </div> |

\*Niepotrzebne skreślić

**Wypełniając dalszą część, o ile nie określono inaczej, rok bieżący rozumiany jest jako cały bieżący rok, czyli dotychczasowe wykonanie + prognoza do końca roku**

**2. Majątek gospodarstwa rolnego stan na dzień .....**
**1) grunty**

| Wyszczególnienie                    | Powierzchnia [ha] | Wartość wg rolnika [zł] |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------------|
| 1. Grunty własne                    |                   |                         |
| 2. Grunty dzierżawione/<br>użyczone |                   | <b>X</b>                |
| <b>Ogółem:</b>                      |                   |                         |
| w tym użytki rolne                  |                   | <b>X</b>                |

**2) budynki**

| Rodzaj       | Rok budowy | Wartość w zł (podać wg czego określono wartość np. wg polisy, rzeczoznawcy, wyceny własnej itp.) |
|--------------|------------|--|
|              |            |  |
|              |            |  |
|              |            |  |
|              |            |  |
|              |            |  |
|              |            |  |
| <b>Razem</b> | <b>x</b>   |  |

**3) maszyny**

| Rodzaj       | Rok produkcji | Wartość w zł |
|--------------|---------------|--------------|
|              |               |              |
|              |               |              |
|              |               |              |
|              |               |              |
|              |               |              |
|              |               |              |
|              |               |              |
| <b>Razem</b> | <b>x</b>      |              |

**4) inwentarz żywy**

| Wyszczególnienie (wymienić zwierzęta wg rodzajów)  | Rok bieżący    |              | Prognoza na kolejny rok |              |
|--|----------------|--------------|-------------------------|--------------|
|  | Ilość (w szt.) | Wartość w zł | Ilość (w szt.)          | Wartość w zł |
| Stado podstawowe:<br>Krowy mleczne<br>Jałówki cielne<br>Maciory<br>Knury<br>Kury nioski<br>Konie hodowlane |                |              |                         |              |
|  |                |              |                         |              |
|  |                |              |                         |              |
|  |                |              |                         |              |
|  |                |              |                         |              |
|  |                |              |                         |              |
|  |                |              |                         |              |
| Stado obrotowe:<br>Opasy<br>Cielęta<br>Tuczniki<br>Warchlaki<br>Prosięta<br>Drób rzeźny                    |                |              |                         |              |
|  |                |              |                         |              |
|  |                |              |                         |              |
|  |                |              |                         |              |
|  |                |              |                         |              |
|  |                |              |                         |              |
|  |                |              |                         |              |
| <b>Razem</b>   | <b>X</b>       |              |                         |              |

**5) pozostały majątek (wymienić rodzaj i wartość)**

| Wyszczególnienie  | Wartość w zł + ewentualny komentarz |
|---|-------------------------------------|
| Należności z tytułu dopłat bezpośrednich                |                                     |
| Zapasy* : .....   |                                     |
| .....   |                                     |
| .....   |                                     |
| Produkcja roślinna w toku                               |                                     |
| Gotówka   |                                     |
| Lokaty  |                                     |
| Inne (w tym majątek niezwiązany z gospodarstwem rolnym) |                                     |

\*wyszczególnić czego dotyczą

**6) informacja o zobowiązaniach (nie dotyczy wnioskodawcy)**

|  |                     |                         |   |                            |                 |                       |
|--|---------------------|-------------------------|---|----------------------------|-----------------|-----------------------|
| Zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, przyznanych 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    |                            |                 |                       |
| <b>ZOBOWIĄZANIA WŁASNE</b>   |                     |                         |   |                            |                 |                       |
| nazwa instytucji finansującej  | rodzaj zobowiązania | kwota i waluta wg umowy | aktualna kwota pozostająca do spłaty                                      | okres kredytowania od...do | miesięczna rata | rodzaj zabezpieczenia |
|  |                     |                         |   |                            |                 |                       |
|  |                     |                         |   |                            |                 |                       |
|  |                     |                         |   |                            |                 |                       |
|  |                     |                         |   |                            |                 |                       |
| <b>UDZIELONE PORĘCZENIA</b>  |                     |                         |   |                            |                 |                       |
|  |                     |                         |   |                            |                 |                       |
|  |                     |                         |   |                            |                 |                       |

### 3. Planowane przedsięwzięcie inwestycyjne (dotyczy wnioskodawcy)

| Elementy inwestycji | Koszt całkowity inwestycji brutto/netto <sup>1</sup> | Środki własne | Kredyt/Kredyt unijny | Dla kredytów unijnych |         | Termin realizacji |
|---------------------|--|---------------|----------------------|-----------------------|---------|-------------------|
|                     |  |               |                      | Koszty kwalifikowane  | Dotacja |                   |
|                     |  |               |                      |                       |         |                   |
|                     |  |               |                      |                       |         |                   |
|                     |  |               |                      |                       |         |                   |
| <b>RAZEM</b>        |  |               |                      |                       |         |                   |
| <b>Udział %</b>     | <b>100%</b>  |               |                      |                       |         |                   |

Zaawansowanie na dzień .....zł.....%

#### 4. Prowadzona produkcja

**1) produkcja roślinna i zwierzęca**

[illegible]

<sup>1</sup> Niepotrzebne skreślić, wartość netto dla płatników podatku VAT, wartość brutto dla pozostałych podmiotów.

## 2) przychody i koszty

| Wyszczególnienie  | Dwa lata wstecz<br>zł/tys. zł | Rok ubiegły<br>zł/tys. zł <sup>2</sup> | Rok bieżący –<br>wykonanie<br>zakończony miesiąc<br>.....<br>zł/tys. zł <sup>2</sup> | Rok bieżący – za cały<br>rok zł/tys. zł <sup>2</sup> | Prognoza na okres<br>kredytowania zł/tys. zł <sup>2</sup><br>..... rok | Prognoza na okres<br>kredytowania zł/tys. zł <sup>2</sup><br>..... rok |
|---|-------------------------------|--|--|--|--|--|
| <b>A. Przychody ogółem</b>  |                               |  |  |  |  |  |
| 1. Przychody z tytułu produkcji<br>roślinnej  |                               |  |  |  |  |  |
| 2. Przychody z tytułu produkcji<br>zwierzęcej   |                               |  |  |  |  |  |
| 3. Przychody z tytułu dopłat<br>bezpośrednich i innych dopłat   |                               |  |  |  |  |  |
| 4. Pozostałe przychody z<br>tytułu.....<br>...  |                               |  |  |  |  |  |
| <b>B. Koszty uzyskania przychodu</b>  |                               |  |  |  |  |  |
| 1) zakup pasz   |                               |  |  |  |  |  |
| 2) zakup zwierząt   |                               |  |  |  |  |  |
| 3) opieka weterynaryjna   |                               |  |  |  |  |  |
| 4) zakup materiału siewnego   |                               |  |  |  |  |  |
| 5) zakup nawozu   |                               |  |  |  |  |  |
| 6) zakup środków ochrony roślin   |                               |  |  |  |  |  |
| 7) zakup paliwa   |                               |  |  |  |  |  |
| 8) zakup usług produkcyjnych  |                               |  |  |  |  |  |
| 9) pozostałe koszty (czynsze<br>dzierżawne, składki ZUS, KRUS,<br>płace, podatek rolny i inne podatki,<br>ubezpieczenia, energia, opał, inne) |                               |  |  |  |  |  |
| 10) odsetki od kredytów   |                               |  |  |  |  |  |
| 11) inne koszty   |                               |  |  |  |  |  |
| <b>C. Wynik na działalności / Dochód<br/>brutto (A-B)</b>   |                               |  |  |  |  |  |
| <b>D. Dochody spoza gospodarstwa</b>  |                               |  |  |  |  |  |
| Koszty utrzymania rodziny .....<br>osób   |                               |  |  |  |  |  |
| <b>E. Raty kredytów</b>   |                               |  |  |  |  |  |

<sup>2</sup> Niepotrzebne skreślić, w zależności od tego czy wpisywane są dane w zł czy w tys. zł

| Wyszczególnienie   | Prognoza na okres<br>kredytowania zł/tys.<br>zł <sup>2</sup><br>..... rok | Prognoza na okres<br>kredytowania zł/tys.<br>zł <sup>2</sup><br>..... rok | Prognoza na okres<br>kredytowania zł/tys.<br>zł <sup>2</sup><br>..... rok | Prognoza na okres<br>kredytowania zł/tys.<br>zł <sup>2</sup><br>..... rok | Prognoza na okres<br>kredytowania zł/tys.<br>zł <sup>2</sup><br>..... rok | Prognoza na okres<br>kredytowania zł/tys.<br>zł <sup>2</sup><br>..... rok |
|--|---|---|---|---|---|---|
| <b>A. Przychody ogółem</b>   |   |   |   |   |   |   |
| 1. Przychody z tytułu produkcji roślinnej  |   |   |   |   |   |   |
| 2. Przychody z tytułu produkcji zwierzęcej   |   |   |   |   |   |   |
| 3. Przychody z tytułu dopłat bezpośrednich i innych dopłat   |   |   |   |   |   |   |
| 4. Pozostałe przychody z tytułu.....   |   |   |   |   |   |   |
| <b>B. Koszty uzyskania przychodu</b>   |   |   |   |   |   |   |
| 1) zakup pasz  |   |   |   |   |   |   |
| 2) zakup zwierząt  |   |   |   |   |   |   |
| 3) opieka weterynaryjna  |   |   |   |   |   |   |
| 4) zakup materiału siewnego  |   |   |   |   |   |   |
| 5) zakup nawozu  |   |   |   |   |   |   |
| 6) zakup środków ochrony roślin  |   |   |   |   |   |   |
| 7) zakup paliwa  |   |   |   |   |   |   |
| 8) zakup usług produkcyjnych   |   |   |   |   |   |   |
| 9) pozostałe koszty (czynsze dzierżawne, składki ZUS, KRUS, płace, podatek rolny i inne podatki, ubezpieczenia, energia, opał, inne) |   |   |   |   |   |   |
| 10) odsetki od kredytów  |   |   |   |   |   |   |
| 11) inne koszty  |   |   |   |   |   |   |
| <b>C. Wynik na działalności / Dochód brutto (A-B)</b>  |   |   |   |   |   |   |
| <b>D. Dochody spoza gospodarstwa</b>   |   |   |   |   |   |   |
| Koszty utrzymania rodziny ..... osób   |   |   |   |   |   |   |
| <b>E. Raty kredytów</b>  |   |   |   |   |   |   |



**Komentarz wnioskodawcy nt. Sytuacji ekonomiczno-finansowej gospodarstwa rolnego, osiągniętego wyniku finansowego (informacja podawana fakultatywnie)**

### OŚWIADCZENIA

1. Kujawski Bank Spółdzielczy (dalej Bank) informuje, że:
- 1) Podane przez Pana/ Panią/Państwa informacje mogą być udostępniane przez Bank, bankom Spółdzielczej Grupy Bankowej w celu zawarcia i wykonania umowy konsorcjum bankowego lub zawarcia umowy cesji wierzytelności;
  - 2) Podstawa prawna:
    - a) art. 105 i 105a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988, z późn. zm.);
    - b) art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j.: Dz. U. 2018r., poz. 470, z późn. zm.).

| Oświadczenia i upoważnienia<br>(nie dotyczą wnioskodawcy (-ów) wypełniającego (-ych) wniosek o kredyt)   | Poręczyciel                    | Małżonek                       |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| 1. Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j.: Dz. U. 2018r., poz. 470, z późn. zm.)1 do:<br>a) wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. o ujawnienie informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach;<br>b) wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań. | a) TAK/ NIE<br><br>b) TAK/ NIE | a) TAK/ NIE<br><br>b) TAK/ NIE |
| 2. Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną administratora danych osobowych.   | TAK/ NIE                       | TAK/ NIE                       |
| 3. Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną BIK.   | TAK/ NIE                       | TAK/ NIE                       |

Oświadczam(y), iż:

- 1) w okresie kredytowania utrzymany zostanie trend działalności określony w powyższym dokumencie jako prognoza;
- 2) gospodarstwo ☐spełnia/☐nie spełnia/☐nie dotyczy kryterium ubiegania się o dopłaty bezpośrednie w tym m.in. odpowiednio do rodzaju prowadzonej produkcji 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, że informacje podane przeze mnie we Wniosku są zgodne ze stanem faktycznym prawdziwe, kompletne i nadal aktualne. Wyrażam/-y zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych informacji.

\_\_\_\_\_  
miejscowość, data

\_\_\_\_\_  
pieczęć i podpis wnioskodawcy/-ów/poręczyciela

**CZĘŚĆ B - WYPEŁNIA BANK**

Załącznik do karty przewodniej wniosku nr.....

Nazwa kredytobiorcy

**STAN MAJĄTKOWY**

| Wyszczególnienie                     | Wartość /zł/ |
|--------------------------------------|--------------|
| A. Grunty wg cen GUS                 |              |
| B. Zabudowania                       |              |
| C. Maszyny, urządzenia i pojazdy     |              |
| D. Stado podstawowe                  |              |
| E. Stado obrotowe                    |              |
| F. Wartość ogółem (A+B+C+D+E)        |              |
| G. Zadłużenie z tytułu kredytów      |              |
| H. Udzielone poręczenia              |              |
| I. Pozostała wartość majątku (F-G-H) |              |

Wyjaśnienia do tabeli:

A) w przypadku zabezpieczenia hipotecznego grunty wyliczamy wg klas i cen GUS, w pozostałych przypadkach wg średnich cen GUS,

G) bez wnioskowanego kredytu

**BILANS MAJĄTKOWY (rok bieżący)**

| Wyszczególnienie             | /zł/ |
|------------------------------|------|
| A. Aktywa trwałe             |      |
| B. Aktywa obrotowe           |      |
| C. Kapitał własny<br>(A+B-D) |      |
| D. Zobowiązania              |      |
| Suma bilansowa (A+B)         |      |

Wyjaśnienia do tabeli:

D) z wnioskowanym kredytem, stan na koniec roku

Udział kapitału własnego w finansowaniu (kapitał własny/sumy bilansowej) - \_\_\_\_\_%.

Wartość gruntów gospodarstwa łącznie wg GUS/zadłużenia łącznie

(tabela stan majątkowy: A/(G + wnioskowany kredyt))- \_\_\_\_\_

**RACHUNEK WYNIKÓW**

| Wyszczególnienie   | Dwa lata wstecz<br>zł/tys. zł* | Rok ubiegły<br>zł/tys. zł* | Rok bieżący –<br>wykonanie<br>zakończony miesiąc<br>.....<br>zł/tys. zł * | Rok bieżący – za<br>cały rok zł/tys. zł * | Prognoza na okres<br>kredytowania zł/tys.<br>zł*<br>..... rok | Prognoza na okres<br>kredytowania zł/tys.<br>zł*<br>..... rok |
|--|--------------------------------|----------------------------|---|---|---|---|
| A. Przychody z gospodarstwa  |                                |                            |   |   |   |   |
| B. Koszty  |                                |                            |   |   |   |   |
| B1 w tym odsetki**:  |                                |                            |   |   |   |   |
| odsetki (bufor 3,0 p.p.)**   |                                |                            |   |   |   |   |
| C. Dochód z gospodarstwa (A-B)   |                                |                            |   |   |   |   |
| D. Spłata kredytów<br>długoterminowych/limitu w<br>karcie*** (wraz z wnioskowanym) |                                |                            |   |   |   |   |
| E. Dochód po spłacie kredytów<br>długoterminowych (C-D)                            |                                |                            |   |   |   |   |
| F. Dochód spoza gospodarstwa   |                                |                            |   |   |   |   |
| G. Koszty utrzymania rodziny   |                                |                            |   |   |   |   |
| H. Dochód dyspozycyjny rolnika<br>(E+F-G)  |                                |                            |   |   |   |   |
| H. Dochód dyspozycyjny rolnika<br>(E+F-G) z uwzględnieniem<br>buforu**             |                                |                            |   |   |   |   |
| Zyskowność z gospodarstwa<br>(%)[C/A *100]   |                                |                            |   |   |   |   |
| Wskaźnik obsługi długu<br>(C+B1)/D+B1  |                                |                            |   |   |   |   |

**Dodatkowe wyliczenie uwzględniające spłaty kredytów krótko- i średnioterminowych**

|  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|
| I. Spłata kredytów krótko- i<br>średnio-terminowych (wraz z<br>wnioskowanym) |  |  |  |  |  |  |
| J. Dochód dyspozycyjny rolnika<br>(H-I)                                      |  |  |  |  |  |  |
| J. Dochód dyspozycyjny rolnika<br>(H-I) z uwzględnieniem buforu**            |  |  |  |  |  |  |



\*niepotrzebne skreślić

\*\*w przypadku ekspozycji kredytowych długoterminowych należy dodatkowo uwzględnić ryzyko stopy procentowej, przyjmując wzrost oprocentowania o 3,0 p.p.

\*\*\*W przypadku wniosku o:

a) **limit karty charge** do zdolności kredytowej przyjmujemy spłatę w ciągu najbliższych 12 m-cy, stanowiącą 50% wnioskowanego limitu

b) **limitu karty kredytowej** do zdolności kredytowej przyjmujemy spłatę w ciągu najbliższych 12 m-cy, stanowiącą 72% wnioskowanego limitu

#### Poniższe warunki są spełnione (wpisać TAK/NIE)

|   |  | TAK/NIE* |
|---|--|----------|
| 1 | Wnioskodawca posiada w Banku rachunek od min. 6 msc.   |          |
| 2 | Wnioskodawca nie posiada zaległości wobec ZUS, KRUS, Urzędu Gminy, US, ANR, inne, nie występują tytuły egzekucyjne |          |
| 3 | Obsługa posiadanych kredytów prawidłowa  |          |
| 4 | Wnioskodawca posiada wykształcenie rolnicze lub/i min. 5 lat doświadczenia w prowadzeniu gospodarstwa rolnego      |          |
| 5 | Zyskowność gospodarstwa na poziomie min. 5%  |          |
| 6 | Kapitał własny rolnika min. 50%  |          |

\*brak spełnienia warunku powinien mieć odzwierciedlenie w komentarzu poniżej

#### KOMENTARZ

(w tym inne informacje niezawarte powyżej a istotne zdaniem rekomendującego np.:

**Analiza wskaźnikowa** – w przypadku kredytów inwestycyjnych wyliczyć i opisać:

| Analiza wskaźnikowa               | Rok bieżący |
|-----------------------------------|-------------|
| wskaźnik wiarygodności kredytowej |             |
| wskaźnik zadłużenia               |             |

#### Zastosowane wskaźniki:

**PLANOWANE PRZEDSIĘWZIĘCIE INWESTYCYJNE** – w przypadku kredytów inwestycyjnych opisać i wycenić:

co będzie do zrobienia, co spowoduje przeprowadzona inwestycja np. poprawę warunków zoohigienicznych zwierząt, powiększenie produkcji ..... itp. opisać przebieg prac inwestycyjnych wg poniższej tabeli.

Opisać co stwierdzono w trakcie wizyty, zaawansowanie robót, zgromadzone materiały, co stanowi środki własne itp.

|                     |  |               |                      | Dla kredytów unijnych |         |                   |
|---------------------|--|---------------|----------------------|-----------------------|---------|-------------------|
| Elementy inwestycji | Koszt całkowity inwestycji brutto/netto <sup>3</sup> | Środki własne | Kredyt/Kredyt unijny | Koszty kwalifikowane  | Dotacja | Termin realizacji |
|                     |  |               |                      |                       |         |                   |
|                     |  |               |                      |                       |         |                   |
|                     |  |               |                      |                       |         |                   |
| <b>RAZEM</b>        |  |               |                      |                       |         |                   |
| <b>Udział %</b>     | <b>100%</b>  |               |                      |                       |         |                   |

<sup>3</sup> Niepotrzebne skreślić, wartość netto dla płatników podatku VAT, wartość brutto dla pozostałych podmiotów.

### Przykładowe zabezpieczenia:

- Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Kredytobiorcę  
Pozostała wartość majątku (z tabeli Stan Majątkowy) zabezpiecza/nie zabezpiecza\* spłatę kredytu wraz z odsetkami.
- Hipoteka (opis i wycena)  
I Wariant – wpis w jednej KW  
Prawne zabezpieczenie kredytu stanowi:  
Wpis hipoteki do kwoty ..... zł stanowiącej zabezpieczenie wierzytelności głównej, odsetek, odsetek od przeterminowanych należności, prowizji i opłat od tej wierzytelności oraz kosztów postępowania na nieruchomości wpisanej w KW Nr ....., nr działek, położenie powierzchnia, właściciel, prowadzona przez Sąd ..... .  
II Wariant – wpis w kilku KW  
Prawne zabezpieczenie kredytu stanowi:  
Wpis hipoteki do kwoty ..... zł, przy czym strony postanawiają dokonać zabezpieczenia w postaci ustanowienia hipoteki stanowiącej zabezpieczenie wierzytelności głównej, odsetek, odsetek od przeterminowanych należności, prowizji i opłat od tej wierzytelności oraz kosztów postępowania:  
- na nieruchomości wpisanej w KW Nr ....., nr działek, położenie, powierzchnia, właściciel, prowadzona przez Sąd ..... hipotekę do kwoty .....  
- na nieruchomości wpisanej w KW Nr ....., nr działek, położenie, powierzchnia, właściciel, prowadzona przez Sąd ..... hipotekę do kwoty .....  
Nieruchomość położona w ..... obejmuje ..... a jej wartość wg cen GUS/wyceny rzeczoznawcy z dnia ..... /polisy ubezpieczeniowej\* ważnej do dnia ..... wynosi.....
- Cesja  
Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej zabudowań na kwotę nie mniejszą niż ..... (aktualna wartość zabudowań wg polisy), odnawialnej w całym okresie kredytowania po uwzględnieniu amortyzacji przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe.
- Przewłaszczenie (opis i wycena)  
Proponowane przewłaszczenie/zastaw\* na ..... o wartości.....zł.  
Wartość została określona na podstawie faktury zakupu/ faktury pro forma/ wyceny rzeczoznawcy z dnia...../ inne (określić jakie)\*..... i można ją uznać za wiarygodną. Przedmiot zabezpieczenia obejrzano podczas wizyty u klienta. Nie występują ograniczenia w ustanowieniu tego zabezpieczenia.\*
- Poręczenie (cywilne, wekslowe\*)  
1. Poręczyciel (rolnik).....  
zam. ....  
Gospodarstwo o pow. .... ha, wartość ziemi (wg średnich cen GUS) .....  
dzierzawa..... ha.  
Zabudowania.....  
.....  
.....  
.....  
..... wartość .....  
Pojazdy i maszyny .....  
.....  
.....  
.....wartość .....  
Inwentarz .....  
.....  
.....wartość.....  
Uprawy.....  
.....  
.....

| Przepływ gotówki           | rok ubiegły (zł) | rok bieżący (zł) | prognoza na okres kredytowania (zł) |
|----------------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|
| Przychody                  |                  |                  |                                     |
| Koszty                     |                  |                  |                                     |
| Zysk                       |                  |                  |                                     |
| Spląty kredytów            |                  |                  |                                     |
| Dochody spoza gospodarstwa |                  |                  |                                     |
| Koszty utrzymania rodziny  |                  |                  |                                     |
| Dopłaty obszarowe          |                  |                  |                                     |
| Dochód                     |                  |                  |                                     |

**Rok bieżący** rozumiany jest jako cały bieżący rok czyli dotychczasowe wykonanie + prognoza do końca roku a w przypadku prognozy, dla kredytów wieloletnich, podać należy dane wg roku planowanego największego obciążenia w okresie kredytowania.

Gospodarstwo dysponuje:

- środkami pieniężnymi, gotówką na kwotę .....zł,
- lokatami na kwotę .....zł,
- papierami wartościowymi na kwotę.....zł.

Poręczyciel posiada/nie posiada\* rachunek bieżący w naszym Banku o nr .....

Na rachunek wpływają/nie wpływają\* dopłaty bezpośrednie.

Obroty na rachunku bankowym

| Obroty | Rok ubiegły | Rok bieżący |
|--------|-------------|-------------|
| Wn     |             |             |
| Ma     |             |             |

Zadłużenie z tytułu kredytów .....  
 .....  
 .....

### Wartość majątku Poręczyciela – poręczenie wekslowe:

| Wyszczególnienie                                      | Wartość (zł) |
|---|--------------|
| Grunty  |              |
| Zabudowania   |              |
| Pojazdy i maszyny                                     |              |
| Inwentarz   |              |
| Wartość ogółem  |              |
| Zadłużenie z tytułu kredytów                          |              |
| Udzielone poręczenia                                  |              |
| Pozostała wartość majątku pod zabezpieczenie wekslowe |              |

2. Poręczyciel (pracownik, emeryt, rencista\*) .....  
 zam. ....  
 Miejsce pracy .....  
 stanowisko .....  
 okres zatrudnienia .....  
 dochód miesięczny netto za ostatnie 3 miesiące .....

Małżonek Poręczyciela .....  
 zam. ....  
 Miejsce pracy .....  
 stanowisko .....

okres zatrudnienia .....  
 dochód miesięczny netto za ostatnie 3 miesiące .....

Poręczyciel/Małżonek Poręczyciela

|    |  |  |  |
|----|--|--|--|
| 1. | Dochód miesięczny netto Poręczyciela /Małżonka Poręczyciela  |  |  |
| 2. | Wydatki o charakterze stałym (czynsz za mieszkanie, energia elektryczna, telefon itp.) oraz miesięczne koszty utrzymania rodziny |  |  |
| 3. | Miesięczne koszty obsługi dotychczasowego zadłużenia (rata + odsetki)  |  |  |
| 4. | Dochód netto po potrąceniach (1-2-3)   |  |  |

Poręczyciel dysponuje:

- środkami pieniężnymi, gotówką na kwotę .....zł,
- lokatami na kwotę .....zł,
- papierami wartościowymi na kwotę.....zł.

Poręczyciel posiada/nie posiada\* ror w naszym Banku o nr .....

Obroty na rachunku bankowym

| Obroty | Rok ubiegły | Rok bieżący |
|--------|-------------|-------------|
| Wn     |             |             |
| Ma     |             |             |

Zadłużenie z tytułu kredytów .....  
 .....  
 .....

3. Poręczyciel (podmiot prowadzący działalność gospodarczą – ocena na podstawie załączników z niniejszych Zasad...).

- Pozostałe zabezpieczenia (wymienić i scharakteryzować)

Państwo/Pani/Pan\* ..... spełniają warunki do ubiegania się o kredyt.....  
 z przeznaczeniem na ..... w kwocie .....

\*niepotrzebne skreślić

**Sporządził:**

**Data:**

Podpis, pieczęćka imienna (w przypadku jej braku imię i nazwisko) osoby sporządzającej Raport kredytowy.

## OCENA

Poniższe warunki są spełnione (wpisać TAK/NIE)

|  | TAK/NIE* |
|--|----------|
| 1 Wnioskodawca posiada zdolność kredytową w całym okresie kredytowania |          |

|   |   |  |
|---|---|--|
| 2 | Zapotrzebowanie na kapitał obrotowy jest uzasadnione/inwestycja jest celowa i uzasadniona ekonomicznie <sup>4</sup> |  |
| 3 | Proponowane zabezpieczenie kredytu jest adekwatne do ryzyka banku   |  |

\*brak spełnienia warunku powinien mieć odzwierciedlenie w komentarzu poniżej

### Komentarz Analityka

Należy wskazać istotne elementy dla danego typu produktu w szczególności:

- kierunki produkcji;
- zyskowność gospodarstwa
- udział kapitału własnego w finansowanej inwestycji;
- weryfikacja przychodów i kosztów;
- weryfikacja dochodów spoza gospodarstwa;
- weryfikacja raportu BIK;
- analiza powiązań kapitałowo-organizacyjnych
- możliwość kredytowania (wysokość limitu kredytu w RB)
- wskazać celowość realizowanego przedsięwzięcia
- analiza wskaźników finansowych;
- wskazać udział własny w finansowanym przedsięwzięciu inwestycyjnym;
- wyliczenie łącznego zaangażowania w banku
- informacja na temat wpływu dopłat bezpośrednich;
- wyliczenie wysokości obciążenia na 1 ha gruntów rolnych

### REKOMENDACJA

Rekomenduję pozytywnie/negatywnie\* przyznanie wnioskodawcy Państwu/Pani/Panu\* ..... kredytu ..... w kwocie ..... zł. na warunkach określonych w Karcie przewodniej.

Za rekomendację pozytywną/negatywną\* przemawiają:

### Sporządził:

#### Data:

Podpis, pieczęć imienna (w przypadku jej braku imię i nazwisko) osoby dokonującej oceny Raportu kredytowego.

<sup>4</sup> Niepotrzebne skreślić, w zależności czy przedmiotem wniosku jest kredyt obrotowy, czy inwestycyjny.