



INFORMACJE O PORĘCZYCIELU Firma(kredyt/monitoring)

I. INFORMACJE PODSTAWOWE:

| | | | |
|---|--|--------|--|
| 1. PORĘCZYCIEL: | | | |
| Nazwa | | | |
| Siedziba / Adres | | | |
| Status prawny | <input type="checkbox"/> jednoosobowa działalność gospodarcza <input type="checkbox"/> SP. Z O.O. <input type="checkbox"/> | | |
| REGON | | | |
| NIP | | | |
| Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem | | | |
| Imię i nazwisko | | | |
| Nr telefonu | | e-mail | |
| Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie dokumentów finansowych (uzupełnić o ile dotyczy): | | | |
| Imię i nazwisko | | | |
| Nr telefonu | | e-mail | |
| Rodzaj prowadzonej działalności | | | |
| | | | |
| PKD prowadzonej działalności: | | | |

Główni Udziałowcy/Akcjonariusze

| Imię i nazwisko/ Nazwa | Udział w % | Stanowisko/ Rodzaj wykonywanej działalności | Od kiedy jest udziałowcem/ akcjonariuszem |
|------------------------|------------|---|---|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| | |
|--|---|
| Rodzaj prowadzonej działalności | w tym główny przedmiot działalności, co stanowi % całkowitego obrotu |
|--|---|

Zestawienie posiadanych nieruchomości

| Rodzaj nieruchomości | Lokalizacja | Stan prawny (np. własność, dzierżawa) | Obciążenia | Wartość księgową | Wartość rynkową | Przeznaczenie |
|----------------------|-------------|---------------------------------------|------------|------------------|-----------------|---------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|

Informacja wynajmowanych przez Poręzcycla nieruchomości

| Rodzaj wynajmowanych nieruchomości | Powierzchnia | Przeznaczenie | Okres wynajmu | Miesięczne opłaty za wynajem i inne koszty |
|------------------------------------|--------------|---------------|---------------|--|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

Zestawienie posiadanych ruchomości

| Rodzaj ruchomości | Stan prawny np. własność, dzierżawa) | Obciążenia | Wartość księgowa | Wartość rynkowa | Przeznaczenie |
|-------------------|--------------------------------------|------------|------------------|-----------------|---------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Ubezpieczenia majątkowe

| Nazwa firmy ubezpieczeniowej | Przedmiot ubezpieczenia | Okres ubezpieczenia | Zakres ubezpieczenia | Wartość ubezpieczenia |
|------------------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

2. INFORMACJE O UDZIELONYCH POŻYCKACH LUB PORĘCZENIACH:

| Nazwa dłużnika | Rodzaj finansowania (pożyczka/poręczenie) | Kwota | Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia |
|----------------|---|-------|--------------------------------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

3. PODMIOTY POWIĄZANE:

Czy Klient posiada podmioty istotnie powiązane kapitałowo?

TAK NIE

Podmiot:

Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:

- 1) posiada bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 50% udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu, lub
- 2) posiada prawa do wykonywania co najmniej 50% głosów w organach innego podmiotu.

1) w którym, Kredytobiorca posiada udziały/głosy:

2) który posiada udziały/głosy Kredytobiorca:

Czy Klient posiada podmioty istotnie powiązane organizacyjnie?

TAK NIE Jeśli TAK – prośba o

| | |
|---|--|
| <p>Podmioty są wspólnie zarządzane lub kontrolowane, w tym z tytułu uczestnictwa jednego podmiotu lub tej samej osoby trzeciej w organie zarządzania albo organie kontroli i nadzoru drugiego podmiotu.</p> | <p>wskazanie nazwy podmiotu: oraz czy w powiązaniach organizacyjnych Kredytobiorca jest:</p> <p>1) podmiotem dominującym <input type="checkbox"/></p> <p>2) podmiotem zależnym <input type="checkbox"/></p> |
| <p>Czy Klient posiada powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych?</p> <p>Powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych występują w sytuacji, gdy dwa podmioty prowadzą współpracę gospodarczą, której ustanie lub pogorszenie będzie miało istotny wpływ na sytuację finansową podmiotu wnioskującego o produkt kredytowy (istotny wpływ dotyczy powiązań handlowych, świadczenia usług o udziale powyżej 45%).</p> | <p><input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> NIEISTOTNE</p> <p>Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu:</p> |
| <p>Czy Klient posiada powiązania z tytułu wspólności majątkowej – Poręczycielami są małżonkowie, między którymi panuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej?</p> <p>Dotyczy Poręczyciela prowadzącego działalność gospodarczą, w tym wspólnika spółek osobowych, którego współmałżonek prowadzi działalność gospodarczą, a pomiędzy nimi występują silne relacje gospodarcze.</p> | <p><input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY</p> <p>Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu:</p> |
| <p>Czy Klient jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem?</p> | <p><input type="checkbox"/> TAK <i>jako podmiot dominujący w Grupie</i></p> <p><input type="checkbox"/> TAK <i>jako podmiot zależny w Grupie</i></p> <p><input type="checkbox"/> NIE</p> <p>Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu:</p> |

DANE GŁÓWNYCH UDZIAŁOWCÓW FIRMY ORAZ PODMIOTÓW POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO / MAJĄTKOWO / PERSONALNIE (WYKAZANYCH POWYŻEJ):

| Imię i nazwisko / Nazwa Adres / Siedziba | Nr dowodu tożsamości / PESEL / REGON / NIP | Rodzaj powiązania | Wielkość posiadanych udziałów (w %) |
|---|---|-------------------|-------------------------------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| 4. INFORMACJE DODATKOWE: | |
|---|--|
| Miejsce prowadzenia działalności | |
| <p>Sezonowość prowadzonej działalności (niepotrzebne skreślić)</p> | <p>Przychody charakteryzują się sezonowością. <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE</p> <hr/> <p>Przychody charakteryzują się sezonowością, ale Klient posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości. <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE</p> |

| | Przychody charakteryzują się sezonowością i Klient nie posiada dodatkowych źródeł przychodów pozwalających minimalizować skutki sezonowości <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | | | |
|---|--|---|--|---------------------------------|
| Zatrudnianie pracowników | Czy Klient zatrudnia pracowników? <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE Liczba zatrudnionych pracowników na dzień składania wniosku | | | |
| | Zmiana zatrudnienia w ciągu ostatniego roku (+/-) w procentach (wpisać procentowo liczbę zmiany zatrudnienia np. wzrost 10% lub spadek -10%) | | | |
| Pozycja na rynku (wypełnia Poręczyciel prowadzący pełną księgowość) | 1) Zasięg działania: <input type="checkbox"/> ponadlokalny <input type="checkbox"/> lokalny | | | |
| | 2) Czy Klient posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów? <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | | | |
| | 3) Czy firma posiada dedykowany system obsługi zwrotów/reklamacji? <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | | | |
| Informacja o strategii firmy: | | | | |
| Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej (wypełnia Klient prowadzący pełną księgowość) | | | | |
| Imię i nazwisko | Wykształcenie | Doświadczenie zawodowe ogółem / doświadczenie w branży w latach | Doświadczenie w zarządzaniu (w latach) | Okres pracy w firmie (w latach) |
| | <input type="checkbox"/> brak <input type="checkbox"/> średnie lub zawodowe <input type="checkbox"/> wyższe lub podyplomowe zgodne z profilem prowadzonej działalności <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE ukończone kursy związane z profilem prowadzonej działalności <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | / | | |
| | <input type="checkbox"/> brak <input type="checkbox"/> średnie lub zawodowe <input type="checkbox"/> wyższe lub podyplomowe zgodne z profilem prowadzonej działalności <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE ukończone kursy związane z profilem prowadzonej działalności <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | / | | |
| | <input type="checkbox"/> brak <input type="checkbox"/> średnie lub zawodowe <input type="checkbox"/> wyższe lub podyplomowe zgodne z profilem prowadzonej działalności <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE ukończone kursy związane z profilem prowadzonej działalności <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | / | | |

5. STRUKTURA DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW (NALEŻY PODAĆ 5 NAJWIĘKSZYCH DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW):

| | | | | | |
|-----------------|---|----------------------|------------------|-----------------------------------|---|
| Dostawcy | Ogólna liczba Dostawców: | | | | |
| | Kluczowi dostawcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY: | | | | |
| | Nazwa Dostawcy | % udział w dostawach | Okres współpracy | Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia | Terminy płatności (liczba dni) |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Odbiorca | Ogólna liczba Odbiorców: | | | | |
| | Kluczowi odbiorcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY: | | | | |
| | Nazwa Odbiorcy | % udział w sprzedaży | Okres współpracy | Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia | Ustalone terminy płatności (liczba dni) |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

6. STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (WG STANU NA KONIEC KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU):
(NALEŻY WYPEŁNIĆ GDY ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE PORĘCZYCIELA WRAZ Z WNIOSKOWANĄ TRANSAKcją PRZEKRACZA 200 TYS. ZŁ)

| Kategoria należności | | do 30 dni | powyżej 30 dni do 60 dni | powyżej 60 dni do 180 dni | powyżej 180 dni do 365 dni | Powyżej 365 dni | łącznie |
|--|-----------|-----------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------|---------|
| | | 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. |
| Bieżące | w tys. zł | | | | | | |
| | w % | | | | | | |
| Przeterminowane | w tys. zł | | | | | | |
| | w % | | | | | | |
| Należności z tyt. dostaw brutto | | | | | | | |
| Odpisy aktualizujące | | | | | | | |
| Należności z tyt. dostaw i usług netto (bilans): | | | | | | | |
| Należności dochodzone na drodze sądowej | | | | | | | |

7. STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (WG STANU NA KONIEC KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU):

(NALEŻY WYPEŁNIĆ GDY ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE PORĘCZYCIELA WRAZ Z WNIOSKOWANĄ TRANSAKcją PRZEKRACZA 200 TYS. ZŁ)

| Kategoria zobowiązań | | do 30 dni | powyżej 30 dni do 60 dni | powyżej 60 dni do 180 dni | powyżej 180 dni do 365 dni | powyżej 365 dni | łącznie |
|----------------------------------|-----------|-----------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------|---------|
| | | 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. |
| Bieżące | w tys. zł | | | | | | |
| | w % | | | | | | |
| Przeterminowane | w tys. zł | | | | | | |
| | w % | | | | | | |
| Zobowiązania z tyt. dostaw netto | | | | | | | |

II. INFORMACJA O WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI:

1. RACHUNKI BANKOWE KREDYTOBIORCY PROWADZONE W INNYCH BANKACH:

| Nazwa banku | Rodzaj rachunku | Wysokość średnich miesięcznych wpływów za okres ostatnich 3 miesięcy (wartość przybliżona) | Istniejąca blokada/cesja/ pełnomocnictwo na rachunku |
|-------------|-----------------|---|---|
| | | | |
| | | | |

2. INFORMACJA O TYTUŁACH EGZEKUCYJNYCH

(DOT. EGZEKUCJI W KWOCIE PRZEKRACZAJĄCEJ 1000 ZŁ W OKRESIE 12 MIESIĘCY PRZED DATĄ ZŁOŻENIA WNIOSKU):

| Rodzaj tytułu egzekucyjnego | Kwota egzekucji (w PLN) | Aktualny status |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------|
| | | |

3. ZAANGAŻOWANIE W INNYCH BANKACH/INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (DANE NA OSTATNI DZIEŃ MIESIĄCA POPRZEDZAJĄCY DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU):

Zaangażowanie spłacane w ratach (kredyty spłacane w ratach, pożyczki, leasing operacyjny, leasing finansowy itp.)

| Bank/instytucja finansowa | Rodzaj finansowania | Data umowy | Udzielona kwota kredytu/pożyczki | Termin spłaty | Aktualne zadłużenie | Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota) | Miesięczna rata kapitałowa |
|---------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|---------------|---------------------|--|----------------------------|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Pozostałe zaangażowanie w innych bankach /instytucjach finansowych (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe z jednorazową spłatą, karty kredytowe, faktoring, limity skarbowe, gwarancje, poręczenia, inne formy zaangażowania)

| Bank/instytucja finansowa | Rodzaj finansowania | Data umowy | Termin spłaty | Kwota Limitu | Aktualne zaangażowanie | Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota) |
|---------------------------|---------------------|------------|---------------|--------------|------------------------|--|
| | | | | | | |
| | | | | | | |

4. INFORMACJA O INNYCH PRODUKTACH FINANSOWYCH (W TYM POŻYCZEK OD INNYCH PODMIOTÓW):

| Nazwa podmiotu | Rodzaj produktu | Kwota | Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia |
|----------------|-----------------|-------|--------------------------------------|
| | | | |
| | | | |

| 5. INFORMACJACH O NIETERMINOWEJ SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ | | | |
|--|---|---|--|
| Rodzaj zaangażowania (nazwa wierzyciela) | Maksymalna liczba dni występowania zaległości w ostatnich 12 miesiącach | Maksymalna kwota zaległości w ostatnich 12 miesiącach | Kwota wymagalnych płatności i termin ich powstania |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| 6. WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (W TRAKCIE ROZPATRYWANIA): | | | |
|--|--|--|--|
| Nazwa banku | | | |
| Rodzaj kredytu | | | |
| Kwota kredytu | | | |

III. OŚWIADCZENIA PORĘCZYCIELA

1) Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec:

| NAZWA ORGANU: | POSIADANE ZALEGŁOŚCI? | ZALEGŁOŚĆ OBJĘTA UGODĄ? |
|--|---|--|
| Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, ceł itp. | <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY |
| Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego* – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy | <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY |
| Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości /o ile dotyczy/ | <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY |

- 2) Niniejszym oświadczam/oświadczamy, że będące w posiadaniu Banku załączone dokumenty nie uległy zmianie i są na dzień dzisiejszy aktualne.
- 3) Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
- 4) Oświadczam/y, że wobec nas toczą się/ nie toczą się* lub grożą / nie grożą* nam postępowania sądowe, administracyjne i inne mogące mieć wpływ na prowadzoną działalność lub zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań.
- 5) Oświadczam/y, że została/ nie została* ogłoszona upadłość lub został / nie został* rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy.
- 6) Oświadczam, że pozostaję / nie pozostaję* we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/współmałżonką**
- 7) Oświadczam/y, że jesteśmy/ nie jesteśmy* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Nidzicy
- 8) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Nidzicy lub osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku.
- 9) Oświadczam/y, że prowadzona przeze mnie/przez nas* działalność gospodarcza wymaga/nie wymaga* zezwolenia (koncesji).
- 10) Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.

(miejscowość, data)

(pieczęć firmowa oraz podpis)