

Wykaz dokumentów wymaganych do wniosku o pożyczkę

Należy dołączyć	Rodzaj dokumentów
	Dokumenty określające status prawny Wnioskodawcy
	Wpis do ewidencji działalności gospodarczej, druk z CEIDG
	Umowa spółki wraz z późniejszymi zmianami (jeśli dotyczy)
	Wymagane koncesje i zezwolenia na prowadzenie określonego rodzaju działalności (jeśli dotyczy)
	Umowa najmu lokali lub umowa własności lokalu w którym Wnioskodawca prowadzi działalność
	Uchwała zgromadzenia wspólników, dotycząca zgody na zaciąganie zobowiązań finansowych wobec Funduszu oraz ustanowienia zabezpieczenia pożyczki na rzecz Funduszu na majątku spółki (jeśli dotyczy)
	Dokumenty finansowe Wnioskodawcy
	Zeznanie podatkowe właściciela / wspólnika spółki za ostatnie dwa lata
	Podsumowanie książki przychodów i rozchodów za ostatnie dwa lata oraz za okres bieżący, w przypadku ryczału ewidencjonowanego - podsumowanie z ewidencji przychodów, w przypadku karty podatkowej - decyzję o wysokości karty podatkowej
	Ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacyjną za ostatnie dwa lata oraz za okres bieżący
	Sprawozdania finansowe (bilans rachunek zysków i strat, informacje dodatkowe, raport i opinia biegłego) za ostatnie dwa lata w przypadku prowadzenia pełnej księgowości oraz zeznania CIT za 2 ostatnie lata
	Elementy sprawozdań finansowych dla firm prowadzących uproszczoną Księgowość (książka przychodów i rozchodów/ ryczałt ewidencjonowany/ karta podatkowa) wraz z prognozami na pełny okres trwania umowy
	Syntetyczny Bilans, Rachunek zysków i strat dla pełnej księgowości (w przypadku jeśli wymagane prognozy)
	Dokumenty dotyczące prawnego zabezpieczenia pożyczki:
	Polisa ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia
	Dowód rejestracyjny, karta pojazdu oraz polisa AC(dotyczy pojazdów)
	Dokumenty określające wartość przedmiotu zabezpieczenia np.: faktura zakupu, wycena, akt notarialny
	Oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy(dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą) / poręczycieli
	Zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach Wnioskodawcy(dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą) jeśli dotyczy / poręczycieli zeznanie podatkowe poręczyciela prowadzącego działalność gospodarczą oraz podsumowanie KPiR za okres bieżący
	Dokumenty związane z realizacją przedsięwzięcia
	Sposób finansowania wkładu (np.: wyciąg bankowy, przelew środków, faktura)
	W przypadku inwestycji budowlanej : projekt budowlany, pozwolenie budowlane, kosztorys, dziennik budowy oraz inne dokumenty niezbędne do oceny inwestycji
	Pozostałe dokumenty
	Aktualne(wystawione nie wcześniej niż 30 dni od daty złożenia wniosku o pożyczkę) zaświadczenie z US o niezaleganiu z podatkami
	Aktualne (wystawione nie wcześniej niż 30 dni od daty złożenia wniosku o pożyczkę) zaświadczenie o niezaleganiu ze składkami ZUS
	Opinie banku (banków) prowadzącego rachunek firmowy (wystawione nie wcześniej niż 30 dni od daty złożenia wniosku o pożyczkę) Wnioskodawcy zawierająca informacje o numerze rachunku i ewentualnym obciążeniu tytułami wykonawczymi. W przypadku korzystania z produktów kredytowych w banku/leasingu: opinia banku/leasingu obejmująca informacje o stanie zadłużenia, terminowości obsługi i wywiązywania się z warunków umowy
	Inne : np.: umowy z odbiorcami, kontrakty, oferty zakupu, itp.