

Załącznik do wniosku o pożyczkę

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
	Umowa najmu lokali lub umowa własności lokalu, w którym Wnioskodawca prowadzi działalność
	Uchwała zgromadzenia wspólników, dotycząca zgody na zaciągnięcie 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 poprzedni rok, w tym PIT/CIT +
	Podsumowanie książki przychodów i rozchodów za ostatnie dwa lata oraz za okres bieżący, ostatni zamknięty miesiąc, szczegółowy wydruk KPiR, w przypadku ryczału ewidencjonowanego - podsumowanie z ewidencji przychodów, w przypadku karty podatkowej - decyzję ustalającą wysokość podatku dochodowego
	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 wraz z prognozami na cały okres kredytowania
	Elementy sprawozdań finansowych dla firm prowadzących uproszczoną Księgowość (książka przychodów i rozchodów/ ryczałt ewidencjonowany/ karta podatkowa) wraz z prognozami na cały okres kredytowania
	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, operat szacunkowy, zestawienie zapasów itp., oraz wypis z rejestru gruntów i wyrys z rejestru gruntów w przypadku nieruchomości zabudowanych i niezabudowanych
	Oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy(dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą)/ Poręczycieli
	Zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach poręczycieli, zeznanie podatkowe poręczyciela prowadzącego działalność gospodarczą oraz podsumowanie KPiR za ostatnie dwa lata – jeśli dotyczy
	Dokumenty związane z realizacją przedsięwzięcia
	Sposób finansowania wkładu (np.: przelew środków, faktura)
	W przypadku inwestycji budowlanej: projekt budowlany, pozwolenie budowlane jeśli dotyczy, 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
	Opinia banku (banków) prowadzących rachunek firmowy (wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed złożeniem wniosku o pożyczkę) Wnioskodawcy zawierająca informację 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, umowa kredytowa/leasingowa wraz z harmonogramem spłat.
--	---

	Inne: np.; umowy z odbiorcami, kontrakty, oferty zakupu, akt rozwodu, decyzja o zasądzeniu alimentów, akt rozdzielenia majątkowej.
--	---