

Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju
Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

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 ryczałtu 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. |
| | Biznes Plan |
| | Oświadczenie MSP, Oświadczenie – czarna lista, Oświadczenie – inni pośrednicy, |
| | Inne: np.; umowy z odbiorcami, kontrakty, oferty zakupu, akt rozwodu, decyzja o zasądzeniu alimentów, akt rozdzielnosci majątkowej. |