

DOKUMENTY WYMAGANE DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ

1. Wniosek o pożyczkę, wraz z załącznikami:

- COVID-19
- rachunek zysków i strat
- uproszczony bilans
- oświadczenie wnioskodawcy (i podmiotów powiązanych) o uzyskanej pomocy w formie pomocy de minimis - nie dotyczy wniosków o pożyczkę na warunkach rynkowych
- formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis (załącznik do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 24-10-2014 r., poz. 1543) - nie dotyczy wniosków o pożyczkę na warunkach rynkowych
- oświadczenie majątkowe (dotyczy Wnioskodawcy i poręczycieli)
- upoważnienie do sprawdzenia w bazach (dotyczy Wnioskodawcy i poręczycieli)
- oświadczenie o spełnieniu kryteriów mikro, małego lub średniego przedsiębiorcy
- załączniki projektowe
- opis działalności (dotyczy firm działających na rynku krócej niż 3 miesiące oraz rozpoczynających działalność w nowej branży)
- oświadczenie o niekaralności
- oświadczenie o nabyciu pojazdu (dotyczy zakupu środka transportu przeznaczonego do drogowego transportu towarowego)

2. Dokumenty finansowe:

a) pełna sprawozdawczość:

- sprawozdania finansowe za 3 ostatnie zamknięte okresy obrachunkowe (wprowadzenie do sprawozdania finansowego i dodatkowa informacja z objaśnieniami, sprawozdanie z działalności jednostki w roku obrotowym, uchwały dotyczące zatwierdzenia sprawozdań finansowych i podziału zysku, opinia i raport biegłego)
- deklaracje PIT/CIT za 3 zamknięte okresy obrachunkowe
- bilans i rachunek wyników za rok bieżący (od stycznia do końca ostatniego zamkniętego miesiąca) – dane nie starsze niż 3 miesiące od daty złożenia wniosku
- zestawienie obrotów i sald z bieżącego okresu
- ewidencja środków trwałych

b) książka przychodów i rozchodów:

- podsumowanie zbiorcze książki przychodów i rozchodów (w rozbiciu na poszczególne miesiące) za 2 zamknięte okresy obrachunkowe oraz rok bieżący (od stycznia do końca ostatniego zamkniętego miesiąca)
- szczegółowy wydruk z książki przychodów i rozchodów za grudzień poprzedniego roku obrachunkowego i ostatni zakończony miesiąc bieżącego roku
- deklaracje PIT za 3 zamknięte okresy obrachunkowe
- ewidencja środków trwałych

c) ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

- ewidencja przychodów i zakupów za 2 ostatnie zamknięte okresy obrachunkowe oraz rok bieżący (od stycznia do końca ostatniego zamkniętego miesiąca)
- deklaracje PIT za 3 zamknięte okresy obrachunkowe
- wykaz środków trwałych

3. Zaświadczenie z ZUS i US o braku zaległości wobec tych instytucji (nie starsze niż 3 miesiące)

4. Zaświadczenie o zatrudnieniu i zarobkach / potwierdzenie dochodów (w przypadku braku zatrudniania) poręczyciela

5. Dokument potwierdzający ustrój rozdzielności majątkowej (jeżeli dotyczy)

6. Umowy kredytowe/leasingowe z harmonogramami

7. Umowa spółki (jeśli dotyczy) z aneksami wymienionymi w KRS lub tekst jednolity po zmianach

8. Przedmiot finansowania – umowa / faktura / oferta / kosztorys

9. Dokumenty dotyczące zabezpieczenia