

DOKUMENTY WYMAGANE DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ

(na czerwono dokumenty obligatoryjne do przyjęcia i rejestracji wniosku o pożyczkę)

1. Wniosek o pożyczkę, wraz z załącznikami (kolejne arkusze w pliku Excel wniosku):
 - rachunek zysków i strat /dot. uproszczonej księgowości/
 - uproszczony bilans /dot. uproszczonej księgowości/
 - 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) – dane nie starsze niż 3 miesiące od daty złożenia wniosku)
 - 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