

Lista wymaganych dokumentów – Książka przychodów i rozchodów

1. Wniosek o udzielenie wsparcia w ramach produktu finansowego Mała Pożyczka Rewitalizacyjno - Inwestycyjna;
2. kwestionariusz osobisty Wnioskodawcy/ Poręczyciela/ Małżonka/ Małżonka poręczyciela – załącznik 2,2A (załącznik nr 2A tylko w razie ustanowienia zabezpieczenia spłaty Pożyczki w postaci poręczenia wekslowego) ;
3. raporty z Biura Informacji Kredytowej – dotyczy Wnioskodawców prowadzących indywidualną działalność gospodarczą, wspólników spółek cywilnych, spółek jawnych i poręczycieli wekslowych;
4. zgoda na otrzymywanie informacji drogą elektroniczną (ogólna) ;
5. oświadczenie o spełnieniu kryteriów MŚP (mikroprzedsiębiorca, mały przedsiębiorca, średni przedsiębiorca, duży przedsiębiorca) – jeśli dotyczy;
6. formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie;
7. pełnomocnictwo do reprezentowania Wnioskodawcy (jeśli dotyczy);
8. uchwała wspólników/ zgromadzenia wspólników dot. zgody na zaciągnięcie zobowiązań (jeśli Wnioskodawcą jest spółka prawa handlowego) oraz na ustanowienie zabezpieczeń ;
9. kopia dowodów osobistych (oryginał do wglądu) – wnioskodawcy/ oraz osób ustanawiających zabezpieczenia spłaty Pożyczki;
10. aktualny odpis z właściwego rejestru albo z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej;
11. umowa spółki (jeśli Wnioskodawcami są wspólnicy spółki cywilnej albo Wnioskodawcą jest spółka prawa handlowego) ;
12. umowa najmu lokalu (nieruchomości), w której prowadzona jest lub będzie działalność (jeśli dotyczy);
13. umowy kredytowe, pożyczkowe, leasingowe – wraz z harmonogramem spłat;
14. księga przychodów i rozchodów za dwa ostatnie zamknięte pełne okresy rozliczeniowe;
15. księga przychodów i rozchodów za okres bieżący, tj. ostatni zamknięty miesiąc;
16. ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacji środków trwałych za ostatnie dwa pełne zamknięte okresy rozliczeniowe i okres bieżący;
17. deklaracje - zeznania podatkowe (podatek dochodowy – PIT) za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniami złożenia ;
18. dokumenty finansowe podmiotów powiązanych analogicznie jak w pkt. 13-16 - w przypadku powiązań kapitałowych i osobowych na poziomie 25% i powyżej, występujących u Wnioskodawcy, udziałowców spółki, właścicieli;
19. studium wykonalności - pożyczki do kwoty 1 000 000,00 zł - dla podatników KPiR;
20. studium wykonalności, wraz z prognozami finansowanymi na najbliższe 4 lata – w przypadku pożyczki w kwocie powyżej 1 000 000,00 zł;
21. opinie bankowe o prowadzonych rachunkach firmowych, zawierające między innymi informację o braku zajęć egzekucyjnych/administracyjnych oraz że rachunki obsługiwane są zgodnie z umową/regulaminem, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku o pożyczkę;

22. opinie bankowe (lub inne) potwierdzające prawidłową obsługę kredytów, pożyczek, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku o pożyczkę;
23. opinie leasingowe potwierdzające prawidłową obsługę posiadanych umów leasingowych, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku o pożyczkę;
24. zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że Wnioskodawca nie zalega z opłacaniem podatków i opłat, wystawionego nie wcześniej niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku o pożyczkę;
25. zaświadczenie właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych potwierdzającego, że Wnioskodawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, wystawionego nie wcześniej niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku o pożyczkę;
26. w przypadku ustanowienia zabezpieczenia w postaci hipoteki przedłożenie operatu szacunkowego rzeczoznawcy majątkowego z uprawnieniami, nie starszy niż 12 miesięcy przed złożeniem wniosku;
27. harmonogram rzeczowo-finansowy planowanej inwestycji;
28. wypis z ewidencji gruntów i budynków, zaświadczenie o przeznaczeniu nieruchomości w planie zagospodarowania przestrzennego (jeśli dotyczy), nie starsze niż 3 miesiące przed złożeniem wniosku o pożyczkę – inwestycja;
29. warunki zabudowy, pozwolenie na budowę, przebudowę, modernizację, remont lub zgłoszenie w przypadku gdy nie jest wymagane pozwolenie na budowę (jeśli dotyczy) – inwestycja;
30. projekt inwestycji (jeśli dotyczy);
31. zawarte umowy na wykonanie/przeprowadzenie inwestycji/otrzymane oferty/listy intencyjne (jeśli dotyczy) – inwestycja;
32. ksero dziennika budowy, kopie umów zawartych z dostawcami/wykonawcami, kopie faktur, wraz z potwierdzeniami zapłaty, które dotyczą przedmiotowej inwestycji, w celu potwierdzenia, iż inwestycja nie została rozpoczęta przed dniem złożenia wniosku – jeśli dotyczy;
33. umowy sprzedaży, aportu, wniesienia do majątku Wnioskodawcy nieruchomości mającej stanowić wkład własny Wnioskodawcy;