Załącznik nr 1 do wniosku o pożyczkę

|  |
| --- |
| **LISTA KONTROLNA DOKUMENTÓW i FORMULARZY, KTÓRE NALEŻY DOŁĄCZYĆ DO WNIOSKU** |
| **I Formularze KPFP** | **Wymagalność** |
| **1.** | **Zał. 2** - Oświadczenie, informacje wymagane do zakwalifikowania przedsiębiorstwa do kategorii MŚP Osobisty kwestionariusz wnioskodawcy/poręczyciela | **wymagane** |
| plus**Zał. 2A** – wypełniony przez podmioty powiązane wnioskodawcy | **jeśli dotyczy** |
| **2.** | **Zał. 3** - Upoważnienia do weryfikacji w BIG InfoMonitorze / przedsiębiorcy i konsumenta/ wnioskodawcy/poręczyciela, współmałżonka – w przypadku małżeńskiej wspólnoty majątkowej | **wymagane** |
| **3.** | **Zał.** **4** -Tabela z danymi finansowymi za ostanie zamknięte 2 lata i bieżący okres działalności | **wymagane** dla - księgowości uproszczonej - książki przychodów i rozchodów- ryczałtu - karty podatkowej |
| **4.** | **Zał. 4**a- Tabela z danymi finansowymi i prognozami finansowymi dla pełnej księgowości za ostatnie zamknięte 2 lata i bieżący okres działalności  | **wymagane** - dla pełnej księgowości |
| **5.** | **Zał. 5** – Oświadczenie majątkowe wraz ze zgodą na przetwarzanie danych osobowych. | **wymagane** |
| **II Dokumenty finansowe** | **Wymagalność** |
| **6.** | Podsumowanie KPiR (narastająco miesięcznie) za dwa ostatnie lata i okres bieżący (do ostatniego zamkniętego miesiąca), zestawienie przychodów | **wymagane -** dla książki przychodów i rozchodów |
| **7.** | Ewidencja przychodów za ostatnie 2 lata i okres bieżący (do ostatniego zamkniętego miesiąca) plus informacja nt. ponoszonych kosztów za ostatni zamknięty rok i okres bieżący | **wymagane** dla ryczałtu |
| **8.** | Miesięczne deklaracje VAT za ostatnie 6 m-cy | **wymagane dla podatników VAT, będących na ryczałcie lub karcie podatkowej** |
| **9.** | - Kopia decyzji US o wymiarze podatku za ostatni rok- Wydruk z kasy fiskalnej – za ostatnie 2 lata i okres bieżący (do ostatniego zamkniętego miesiąca)- W przypadku przedsiębiorców zwolnionych z obowiązku posiadania kasy fiskalnej - informacja w formie zestawienia/oświadczenia nt. średnich miesięcznych przychodów i kosztów ponoszonych przez wnioskodawcę. | **wymagane** dla karty podatkowej |
| **10.** | Deklaracje PIT za 2 ostatnie lata | **wymagane** |
| **11.** | Bilans i rachunek wyników wraz z PIT/CIT za 2 ostatnie lata i okres bieżący | **wymagane** dla pełnej księgowości |
| **12.** | Ewidencja środków trwałych | **jeśli dotyczy** |
| **13.** | Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni rok oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku (dot. spółek prawa handlowego). | **jeśli dotyczy** |
| **III - Dokumenty potwierdzające legalność i zakres działalności** | **Wymagalność** |
| **14.** | Akt notarialny umowy spółki z o.o., statut spółki akcyjnej (tekst jednolity potwierdzony notarialnie lub tekst pierwotny plus wszystkie akty zmieniające), umowa spółki cywilnej wraz z aneksami. | **jeśli dotyczy** |
| **15.** | Zezwolenie (koncesja, licencje ) w przypadku działalności wymagającej zezwolenia. | **jeśli dotyczy** |
| **16.** | Pełnomocnictwo osób działających w imieniu wnioskodawcy/Upoważnienie do kontaktu | **jeśli dotyczy** |
| **17.** | Dokumenty określające prawa do lokalu, w którym prowadzona jest działalność gospodarcza (siedziba, filie, oddziały, dodatkowe miejsca prowadzenia działalności) | **wymagane** |
| **IV - Dokumenty związane z regulowaniem zobowiązań** | **Wymagalność** |
| **18.** | Zaświadczenie organu podatkowego o niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec budżetu (ważność dokumentu 30 dni) | **wymagane** |
| **19.** | Zaświadczenie ZUS o niezaleganiu ze składkami (ważność dokumentu 30 dni) | **wymagane** |
| **20.** | Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań lub Uchwała dotycząca zgody Zgromadzenia wspólników na zaciągnięcie wnioskowanej pożyczki. | **jeśli dotyczy** |
| **21.** | Dokumentacja posiadanych zobowiązań (kredyty, leasingi, pożyczki i inne) w postaci:- opinii z instytucji finansujących zawierających informacje nt. kwoty zobowiązania, aktualnego zadłużenia, zabezpieczeń, terminu całkowitej spłaty oraz terminowości spłatlub- kopii umów dot. każdego zobowiązania wraz z harmonogramami i wydrukami spłat trzech ostatnich rat każdego ze zobowiązań | **jeśli dotyczy** |
| **22.** | Dokument o posiadanym rachunku bankowym/rachunkach bankowych w formie:- zaświadczenia z banku o rachunku/rachunkach bieżącym/cych wnioskodawcy zawierające informację o tytułach egzekucyjnych (ważność dokumentu 30 dni)- innej, zaakceptowanej przez Zarząd (w przypadku firmy rozpoczynającej działalność) | **wymagane** |
| **V Dokumenty dotyczące proponowanego zabezpieczenia** | **Wymagalność** |
| **23.** | kopia polisy ubezpieczeniowej nieruchomości | **jeśli dotyczy** |
| **24.** | informacji o nr Księgi Wieczystej | **jeśli dotyczy** |
| **25.** | wypis z rejestru gruntów / kartoteki budynków – w przypadku nieruchomości zabudowanej | **jeśli dotyczy** |
| **26.** | - kserokopia karty pojazdu, dowodu rejestracyjnego, polisy AC/OC;- w przypadku maszyn / urządzeń – faktury nabycia i dane zawarte na tabliczce znamionowej | **jeśli dotyczy** |
| **27.** | Dokumenty do wybranego funduszu poręczeń kredytowych | **jeśli dotyczy** |