

DOKUMENTY PODSTAWOWE

☐ Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą lub spółkę cywilną:

☐ dokumenty rejestracyjne:

- zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej (ważne 1 miesiąc)
- umowa spółki cywilnej (jeśli wnioskodawcą jest spółka),
- zezwolenie (koncesja) na działalność wymagającą takiego zezwolenia,
- zaświadczenie o nadaniu REGON,
- zaświadczenie o nadaniu NIP,
- dokument określający prawo do lokalu, w którym jest prowadzona działalność gospodarcza (akt własności, umowa najmu, umowa dzierżawy),

☐ podmioty prowadzące księgi rachunkowe:

- bilans z ostatnich dwóch lat oraz zamknięcia ostatniego miesiąca bieżącego roku,
- rachunek wyników z ostatnich dwóch lat oraz zamknięcia ostatniego miesiąca bieżącego roku,
- zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkami (ważne 1 miesiąc, oryginał),
- zaświadczenie z ZUS o nie zaleganiu ze składkami (ważne 1 miesiąc, oryginał),
- zaświadczenie o braku wymagalnych zaległości z tytułu podatków i opłat lokalnych (dotyczy właścicieli nieruchomości – oryginał ważny 1 miesiąc)

☐ podmioty prowadzące księgę przychodów i rozchodów:

- rachunek wyników za ubiegłe dwa lata i ostatni miesiąc roku bieżącego,
- bilans za ubiegłe dwa lata i ostatni miesiąc roku bieżącego,
- kserokopia ostatniej strony (za ostatni okres obrachunkowy) księgi przychodów i rozchodów oraz ewidencji środków trwałych,
- deklaracje podatkowe za ubiegłe dwa lata i zaliczkowe za ostatni miesiąc roku bieżącego,
- zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o wysokości dochodu (ważne 1 miesiąc, oryginał),
- zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkami (ważne 1 miesiąc, oryginał),
- zaświadczenie z ZUS o nie zaleganiu ze składkami (ważne 1 miesiąc, oryginał),
- zaświadczenie o braku wymagalnych zaległości z tytułu podatków i opłat lokalnych (dotyczy właścicieli nieruchomości – oryginał ważny 1 miesiąc)

☐ podmioty działające na zasadzie ryczałtu ewidencjonowanego :

- rachunek wyników za ubiegłe dwa lata i ostatni miesiąc roku bieżącego,
- bilans za ubiegłe dwa lata i ostatni miesiąc roku bieżącego,
- kserokopia ewidencji sprzedaży oraz ewidencji środków trwałych,
- deklaracja podatkowa za ubiegłe dwa lata i zaliczkowe za rok bieżący,
- zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkami (ważne 1 miesiąc, oryginał),
- zaświadczenie z ZUS o nie zaleganiu za składkami (ważne 1 miesiąc, oryginał),
- zaświadczenie o braku wymagalnych zaległości z tytułu podatków i opłat lokalnych (dotyczy właścicieli nieruchomości – oryginał ważny 1 miesiąc)

☐ podmioty działające na zasadzie karty podatkowej :

- decyzja Urzędu Skarbowego o ustaleniu podatku w formie karty podatkowej,
- dowody wpłaty zryczałtowanego podatku za ostatnie 3 miesiące,
- zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkami (ważne 1 miesiąc, oryginał),
- zaświadczenie z ZUS o nie zaleganiu za składkami (ważne 1 miesiąc, oryginał),
- zaświadczenie o braku wymagalnych zaległości z tytułu podatków i opłat lokalnych (dotyczy właścicieli nieruchomości – oryginał ważny 1 miesiąc)

□ Spółka akcyjna

- statut spółki ,
- odpis z rejestru handlowego (ważny 3 miesiące),
- dokument zezwolenie (koncesja) na działalność wymagającą takiego zezwolenia,
- zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON,
- zaświadczenie o nadaniu NIP,
- bilans z ostatnich dwóch lat ora zamknięcia ostatniego miesiąca bieżącego roku,
- rachunek wyników z ostatnich dwóch lat oraz zamknięcia ostatniego miesiąca bieżącego roku,
- dokument określający prawo do lokalu, w którym jest prowadzona działalność gospodarcza (akt własności, umowa najmu, umowa dzierżawy),
- zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkami (ważne 1 miesiąc, oryginał),
- zaświadczenie z ZUS o nie zaleganiu ze składkami (ważne 1 miesiąc, oryginał)
- zaświadczenie o braku wymagalnych zaległości z tytułu podatków i opłat lokalnych (dotyczy właścicieli nieruchomości – oryginał ważny 1 miesiąc)

□ Spółka z o.o.

- umowa spółki,
- odpis z rejestru handlowego (ważny 3 miesiące) ,
- dokument zezwolenie (koncesja) na działalność wymagającą takiego zezwolenia,
- zaświadczenie o nadaniu REGON,
- zaświadczenie o nadaniu NIP,
- bilans z ostatnich dwóch lat ora zamknięcia ostatniego miesiąca bieżącego roku,
- rachunek wyników z ostatnich dwóch lat oraz zamknięcia ostatniego miesiąca bieżącego roku,
- dokument określający prawo do lokalu, w którym jest prowadzona działalność (akt własności, umowa najmu, umowa dzierżawy),
- zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkami (ważne 1 miesiąc, oryginał),
- zaświadczenie z ZUS o nie zaleganiu ze składkami (ważne 1 miesiąc, oryginał),
- zaświadczenie o braku wymagalnych zaległości z tytułu podatków i opłat lokalnych (dotyczy właścicieli nieruchomości – oryginał ważny 1 miesiąc)

DOKUMENTY DODATKOWE

- opinia banków, w których wnioskodawca posiada rachunki, umowy kredytowe, pożyczkowe oraz zaświadczenie o wysokości zadłużenia i terminowości spłat,
- biznes plan dotyczący inwestycji - przy ubieganiu się o pożyczkę powyżej 50.000 zł,
- projekcja finansowa bilansu i rachunku wyników na okres wnioskowanej pożyczki,
- rachunek przepływów wg wzoru GARR S.A.,
- zawarte kontrakty i umowy na realizację inwestycji, w tym na zakupy inwestycyjne z terminem ich realizacji,
- upoważnienie do Infomonitora na podstawie podpisanego formularza /załącznik 5.1/,
- wydruk historii rachunku z 3 miesięcy.