

**LISTA WYMAGANYCH DOKUMENTÓW DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ PŁYNNOŚCIOWĄ POIR
DLA WNIOSKODAWCÓW PROWADZĄCYCH PEŁNĄ KSIĘGOWOŚĆ**

1	Wniosek o Udzielenie Pożyczki Płynnościowej
	1.1. Wniosek o pożyczkę
	1.2. Oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy - Załącznik nr 1
	1.3. Upoważnienie do pozyskania danych w BIG Infomonitor Wnioskodawcy i Małżonka/i Wnioskodawcy
	1.4. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis
	1.5. Prognoza przychodów na okres spłaty pożyczki - Załącznik 3b
	1.6. Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP - Załącznik nr 4
2	Dokumenty założycielskie i potwierdzające zakres działalności Wnioskodawcy
	2.1. Aktualny odpis z właściwego Rejestru Sądowego albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej
	2.2. Umowa spółki/ Statut - aktualny tekst jednolity w formie aktu notarialnego (jeśli dotyczy)
	2.3. Zezwolenie odpowiedniego organu (w przypadku działalności wymagającej zezwolenia)
	2.4. Kopie dowodów osobistych osób działających w imieniu Wnioskodawcy
	2.5. Dokument określający prawo do lokalu/nieruchomości, w której prowadzona jest działalność (tytuł własności lub umowa najmu/dzierżawy)
3	Dokumentacja finansowa Przedsiębiorcy
	3.1. Deklaracje - zeznania podatkowe (podatek dochodowy – CIT/PIT) za dwa ostatnie okresy sprawozdawcze
	3.2. Roczne sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) za dwa ostatnie pełne okresy rozliczeniowe
	3.3. Bilans i rachunek wyników za okres bieżący tj. ostatni zamknięty kwartał
	3.4. Ewidencja środków trwałych i tabela amortyzacji - jeśli dotyczy
	3.5. Uchwała Zgromadzenia Wspólników/Akcjonariuszy zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni rok oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku
	3.6. Umowy zaciągniętych kredytów, pożyczek, leasingu wraz z harmonogramem spłat
4	Dodatkowa dokumentacja:
	4.1. Pełnomocnictwo do reprezentowania Wnioskodawcy - jeśli dotyczy
	4.2. Uchwała wspólników/ zgromadzenia wspólników dot. zgody na zaciągnięcie pożyczki i obciążenia majątku - jeśli dotyczy
	4.3. Zaświadczenie właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego potwierdzającego, że Wnioskodawca nie zalega z opłacaniem podatków i opłat, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed jego złożeniem; W przypadku zalegania z opłacaniem podatków lub opłat - dokumentów potwierdzających, że zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłat tych należności
	4.4. Zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzającego, że Wnioskodawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed jego złożeniem, a w przypadku zalegania z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne - dokumentów potwierdzających, że zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłat tych należności,
	4.5. 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 3 miesiące od dnia złożenia wniosku
	4.6. Opinie bankowe (lub inne) potwierdzające prawidłową obsługę kredytów, pożyczek, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku zawierające informacje: aktualne zadłużenie, zastosowane zabezpieczenia, terminowość spłaty
	4.7. Opinie instytucji leasingowych potwierdzające prawidłową obsługę posiadanych umów leasingowych, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku
5	Dokumenty dotyczące Inwestycji (przy uwzględnieniu wydatków inwestycyjnych we wniosku o pożyczkę)
	5.1. Pozwolenie na budowę lub zgłoszenie w przypadku budowy
	5.2. Projekt inwestycyjny (wyciąg) w przypadku budowy rozbudowy
	5.3. Zawarte umowy na zakup/dostawę/wykonanie inwestycji/sprzętu/pojazdu
	5.4. Zawarte umowy przedwstępne/ faktury proforma/oferty
6	Dokumentacja wymagana w przypadku dodatkowego zabezpieczenia rzeczowego (hipoteka, zastaw):
	6.1. Dokument potwierdzający nabycie nieruchomości - jeśli dotyczy
	6.2. Kopia polisy ubezpieczeniowej nieruchomości/maszyny - jeśli dotyczy
	6.3. Operat szacunkowy nieruchomości rzeczoznawcy majątkowego- jeśli dotyczy
	6.4. Decyzja o wymiarze podatku od nieruchomości wraz z zaświadczeniem o niezaleganiu z podatkiem
	6.5. Wypis z ewidencji gruntów i budynków/ zaświadczenie o planie zagospodarowania przestrzennego
	6.6. Kopia dowodu rejestracyjnego pojazdu wraz z kopią polisy ubezpieczeniowej OC/AC - jeśli dotyczy
7	Dokumentacja wymagana w przypadku dodatkowego zabezpieczenia osobistego (poręczenie):
	7.1. Zaświadczenie o zatrudnieniu (w przypadku poręczyciela nie będącego przedsiębiorcą)
	7.2. Oświadczenie majątkowe Poręczyciela - Załącznik nr 2
	7.3. Deklaracje - zeznania podatkowe (podatek dochodowy – CIT/PIT) za ostatni rok sprawozdawczy - w przypadku poręczyciela będącego przedsiębiorcą
	7.4. Roczne sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek zysków i strat) za ostatni rok sprawozdawczy - dotyczy podmiotów (poręczycieli) prowadzących księgi handlowe
	7.5. Księga przychodów i rozchodów za ostatni rok sprawozdawczy - dotyczy podmiotów (poręczycieli) prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów
	7.6. Zaświadczenie z US i ZUS o braku zaległości w opłacaniu składek i podatków, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed jego złożeniem - w przypadku poręczyciela prowadzącego działalność gospodarczą
	7.7. Upoważnienie do pozyskania danych w BIG Infomonitor Poręczyciela i Małżonka/i Poręczyciela
	7.8. Kopie dowodów osobistych Poręczyciela i Małżonka/i Poręczyciela

