

Lista kontrolna dokumentów niezbędnych do złożenia przy ubieganiu się o Małą Pożyczkę i/lub Dużą Pożyczkę

Rodzaj dokumentu	
Druki do wypełnienia	
Wniosek o udzielenie pożyczki	zawsze
Oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy / Poręczyciela (osobno dla każdej osoby) – zał. nr 1 do wniosku	zawsze
Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis	jeżeli dotyczy
Zakres upoważnienia przedsiębiorcy – zał. nr 2 do wniosku	zawsze
Zakres upoważnienia konsumenta – zał. nr 3 do wniosku	zawsze
Dokumenty finansowe	
Zaświadczenie o dochodach Wnioskodawcy (w przypadku dodatkowego źródła dochodu)	jeżeli dotyczy
Zaświadczenie o dochodach współmałżonka Wnioskodawcy	jeżeli dotyczy
Zaświadczenia o zatrudnieniu i dochodach poręczycieli	jeżeli dotyczy
Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o wywiązywaniu się z zobowiązań podatkowych (nie starsze niż 1 miesiąc)	zawsze
Zaświadczenie z ZUS o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań (nie starsze niż 1 miesiąc)	zawsze
Rozliczenie podatkowe za ostatni rok (np. PIT, CIT)	zawsze
Ostatnia strona ewidencji przychodów za ostatni rok oraz za okres bieżący, w przypadku rozliczania na zasadach ryczałtu	jeżeli dotyczy
Podsumowanie książki przychodów i rozchodów za ostatni rok obrachunkowy i za okres bieżący, w przypadku prowadzenia uproszczonej księgowości	jeżeli dotyczy
Ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacyjną za ostatni rok obrachunkowy i za okres bieżący	jeżeli dotyczy
Sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) za ostatnie dwa lata w przypadku prowadzenia pełnej księgowości	jeżeli dotyczy
Opinie instytucji, w których Wnioskodawca korzysta z kredytów i/lub pożyczek, zawierające następujące informacje: aktualne zadłużenie oraz zastosowane prawne zabezpieczenia, terminowość spłaty dotychczas udzielonych kredytów / pożyczek, obciążenie rachunków tytułami egzekucyjnymi (opcjonalnie)	opcjonalnie
Informacja bankowa dotycząca rachunków Wnioskodawcy	zawsze
Dokumenty dotyczące inwestycji oraz wkładu własnego	
Zestawienie faktur i/lub zaliczek dotyczących nakładów poniesionych w związku z rozpoczętym przedsięwzięciem	jeżeli dotyczy
Warunki zabudowy, pozwolenie na budowę lub zgłoszenie w przypadku budowy, rozbudowy	jeżeli dotyczy
Kosztorys rzeczowo-finansowy (w przypadku budowy, rozbudowy)	jeżeli dotyczy
Projekt inwestycji (wyciąg) (w przypadku budowy, rozbudowy)	opcjonalnie
Zawarte umowy na zakup / dostawę / wykonanie inwestycji lub umowy przedwstępne / otrzymane oferty	jeżeli dotyczy
Opinie / zaświadczenia o innowacyjności / inne	jeżeli dotyczy
Dokumentacja fotograficzna nieruchomości i/lub ruchomości będących przedmiotem inwestycji	opcjonalnie
Dokumenty dotyczące prawnego zabezpieczenia pożyczki	
Numer księgi wieczystej nieruchomości	jeżeli dotyczy
Wycena przedmiotu zabezpieczenia	opcjonalnie
Polisa ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia	jeżeli dotyczy
Dowód rejestracyjny pojazdu	jeżeli dotyczy
Inne (np. wypis z ewidencji gruntów / zaświadczenie o planie zagospodarowania przestrzennego, dokumentacja fotograficzna nieruchomości i/lub ruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia)	opcjonalnie
Inne dokumenty	
Umowa spółki / statut	jeżeli dotyczy
Zezwolenia, koncesje w przypadku działalności wymagającej zezwolenia	jeżeli dotyczy
Umowy z odbiorcami	jeżeli dotyczy
Umowa najmu, dzierżawy lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza	jeżeli dotyczy
Definicje	
<i>Zawsze – konieczne do złożenia – podstawowe dokumenty do uzyskania pożyczki</i>	
<i>Jeżeli dotyczy – składane, gdy dotyczą Wnioskodawcy w zakresie prowadzonej ewidencji księgowej, formy prawnej, rodzaju inwestycji lub prawnego zabezpieczenia</i>	
<i>Opcjonalnie – mogą być wymagane w zależności od kwoty pożyczki, rodzaju inwestycji w trakcie rozpatrywania wniosku o pożyczkę</i>	

