



**WYKAZ WYMAGANYCH DOKUMENTÓW -**  
**OSOBA FIZYCZNA**  
**PROWADZĄCA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ**

Kolorem zaznaczono dokumenty, które są niezbędne do dokonania wstępnej oceny możliwości przygotowania ww. produktów finansowych. Pozostałe dokumenty (w kolorze czarnym) do przygotowania w terminie późniejszym.

- ❑ Informacja n/t przedsięwzięcia:  
opis planowanego przedsięwzięcia, kwota wnioskowanego finansowania, cel przeznaczenia środków finansowych wraz z uzasadnieniem, wysokość udziału własnego w planowanym przedsięwzięciu, okres finansowania, proponowane zabezpieczenie ( przedstawienie propozycji zabezpieczenia),
- ❑ Opis dotyczący historii oraz bieżącej działalności firmy, plany na następne lata.

**Dokumenty formalno – prawne.**

- ❑ Dowód osobisty i drugi dokument tożsamości ze zdjęciem,
- ❑ Zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,
- ❑ Druk nadania numeru REGON,
- ❑ Dokument o nadaniu numeru NIP,
- ❑ Opinia bankowa o prowadzonym rachunku,
- ❑ Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu ze składkami,
- ❑ Zaświadczenie z ZUS o nie zaleganiu ze składkami,

**Dokumenty finansowe.**

- ❑ Zestawienie przychodów i kosztów za ostatni rok oraz za ostatni zamknięty miesiąc bieżącego roku,
- ❑ PIT roczny za dwa ostatnie lata,
- ❑ Uproszczony bilans i rachunek wyników za ostatni pełny rok oraz za ostatni zamknięty miesiąc bieżącego roku (do pobrania ze strony www),
- ❑ Arkusz Majątkowy Firmy (do pobrania ze strony www),
- ❑ Prognozy bilansu, rachunku zysków i strat, rachunku na okres objęty kredytowaniem (pierwszy rok w ujęciu kwartalnym),
- ❑ Zawarte ewentualne umowy najmu, dzierżawy dotyczące majątku Firmy,

**Inne dokumenty.**

- ❑ Foldery, ulotki i inne posiadane materiały reklamowe, artykuły prasowe o firmie, etc.
- ❑ Posiadane referencje, podziękowania, rekomendacje i inne,
- ❑ Informacja dotycząca proponowanych zabezpieczeń kredytu (pożyczki):
  - np. dla nieruchomości, maszyny, urządzenia, środka transportu – wycena – wykonana przez biegłego z listy bankowej,
  - kopia polisy ubezpieczeniowej ww. budynku, maszyny, urządzenia, środka transportu,
  - Potwierdzenie własności proponowanych zabezpieczeń, np. aktualny odpis z KW nieruchomości, akt notarialny potwierdzający nabycie nieruchomości, faktura zakupu,

Przygotowane dokumenty prosimy dostarczyć osobiście lub przesłać pocztą na adres Kancelarii.

W przypadku jakichkolwiek pytań lub wątpliwości proszę o kontakt.

*Z poważaniem*

*Jerzy Górniak*