



WYKAZ DOKUMENTÓW DO WNIOSKU KREDYTOWEGO

- 1) aktualne dokumenty stwierdzające status prawny podmiotu gospodarczego i rodzaj prowadzonej działalności
 - wyciąg z rejestru sądowego KRS
 - zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,
 - koncesje
 - statut lub umowę wraz ze wszystkimi zmianami wprowadzonymi od czasu zatwierdzenia statutu lub zawarcia pierwszej umowy
 - wzory podpisów uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych,

- 2) tytuł własności posiadanych gruntów i budynków lub umowy dzierżawne gruntów, budynków,

- 3) zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego REGON oraz numeru identyfikacji podatkowej NIP

- 4) sprawozdania finansowe za okres 2 lat:
 - a) dane z przeszłości
 - statystyczne sprawozdania finansowe (bilans i rachunek wyników) za ostatnie 2 lata wraz z uchwałami i decyzjami dotyczącymi podziału wyniku finansowego lub sposobu pokrycia strat,
 - zeznania podatkowe roczne, książka przychodów i rozchodów
 - zeznania podatkowe roczne,

 - b) dane bieżące
 - bieżące sprawozdania wg wymogów GUS, F-01 za każdy kwartał bieżącego roku
 - wydruk z książki przychodów i rozchodów, deklaracja miesięczna
 - ewidencja przychodów wraz z zestawieniem ponoszonych miesięcznych kosztów

- 5) wykaz zobowiązań i należności (z datą ich wymagalności na moment złożenia wniosku)

- 6) informacje banków prowadzących rachunki bieżące i pomocnicze o wysokości obrotów na rachunkach za ostatni rok i terminowości regulowania zobowiązań z tytułu kredytów, umowy leasingowe

- 7) zaświadczenie o regulowaniu zobowiązań wobec ZUS, US

- 8) dokumenty umożliwiające ustalenie wysokości stałych źródeł dochodu i oświadczenie o sytuacji majątkowej, umowy o współpracy

- 9) dokumenty zawierające niezbędne informacje o realnej wartości i stanie prawnym proponowanych form zabezpieczeń (przy proponowanych zabezpieczeniach rzeczowych np. zastaw, przewłaszczenie - aktualne polisy ubezpieczeniowe i dowód rejestracyjny, przy lokacie terminowej – wyciąg z r-ku),

- 10) remanent (na początek roku i na koniec okresu sprawozdawczego oraz na moment złożenia wniosku kredytowego)
- 11) tabela amortyzacyjna lub ewidencja środków trwałych
- 12) prognoza na okres kredytowania,
- 13) kserokopie dowodów osobistych

Dodatkowe dokumenty przy kredycie inwestycyjnym:

- 14) część opisową zawierającą charakterystykę podmiotu gospodarczego, uzasadnienie podejmowanego przedsięwzięcia, przewidywane efekty gospodarcze i finansowe oraz kwotę zaangażowanych do finansowania środków własnych i obcych - plan przedsięwzięcia gospodarczego (biznes plan), kosztorys inwestycji, pozwolenie na budowę, faktura pro-forma, projekt budowlany, dziennik budowy, zaświadczenie o regulowaniu zobowiązań podatkowych od nieruchomości