

WYMAGANE ZAŚWIADCZENIA I DOKUMENTY WNIOSKODAWCY w ramach Instrumentu finansowego Pożyczka rozwojowa (III 2025)

Rodzaj dokumentu	
nr załącznika	Według wzorów udostępnionych przez Partnera Finansującego
1	Podstawowe informacje na temat prowadzonej działalności i planowanej Inwestycji Końcowej (<i>Biznes plan</i>) (<i>obligatoryjny</i>)
2 a	Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym (<i>obligatoryjny</i>)
2 b	Oświadczenie Wnioskodawcy/ Pożyczkobiorcy o niepodleganiu wykluczeniu z tytułu sankcji (<i>obligatoryjny</i>)
3	Oświadczenie o statusie MŚP (<i>obligatoryjny</i>)
4	Oświadczenie o otrzymanej / nieotrzymaniu pomocy de minimis (<i>obligatoryjny w przypadku wnioskowania o preferencyjne oprocentowanie</i>)
5	Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis (zgodnie z zapisami Regulaminu) (<i>obligatoryjny w przypadku wnioskowania o preferencyjne oprocentowanie</i>)
6 a	Upoważnienie do pozyskania informacji gospodarczych z BIG InfoMonitor przedsiębiorca (<i>obligatoryjny dla Wnioskodawcy, Poręczyciela Firmy, Dłużnika rzeczowego Firmy</i>)
6 b	Upoważnienie do pozyskania informacji gospodarczych z BIG InfoMonitor konsument (<i>obligatoryjny dla Wnioskodawcy prowadzącego indywidualną działalność gospodarczą, Wspólnika spółki cywilne lub jawnej, Poręczyciela os. fizycznej, Dłużnika rzeczowego os. fizycznej, Współmałżonka Wnioskodawcy/Poręczyciela w przypadku ustawowej wspólności majątkowej</i>)
7 a	Oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy (<i>obligatoryjne dla osób fizycznych prowadzących indywidualną działalność gospodarczą, Wspólników spółek cywilnych, jawnych</i>)
7 b	Oświadczenie majątkowe Poręczyciela i ich źródło np. zaświadczenie o zarobkach i zatrudnieniu lub/i PIT-y i inne, (<i>obligatoryjne dla Poręczycieli – os. fizycznych</i>)
7 c	Oświadczenie o sytuacji majątkowej i finansowej prowadzonej działalności gospodarczej dla Poręczyciela (<i>obligatoryjne dla Poręczyciela - podmiot gospodarczy</i>)
8	Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości wynagrodzenia (<i>jeśli dotyczy</i>)
9 a	ARKUSZ finansowy - pełna księgowość: dane finansowe za okres ostatnich dwóch lat obrotowych plus bieżący okres na koniec ostatniego kwartału wraz z prognozą finansową na wnioskowany okres spłaty dla Wnioskodawców prowadzących księgi handlowe (<i>obligatoryjny dla Wnioskodawcy prowadzącego księgi handlowe, dla Poręczyciela jeśli dotyczy</i>)
9 b	ARKUSZ finansowy - uproszczona księgowość: dane finansowe za okres ostatnich dwóch lat obrotowych plus bieżący okres na koniec ostatniego kwartału wraz z prognozą finansową na wnioskowany okres spłaty w wersji uproszczonej dla Wnioskodawców rozliczających się w uproszczonej formie (<i>obligatoryjny dla Wnioskodawcy rozliczających się w uproszczonej formie, dla Poręczyciela jeśli dotyczy</i>)
10	Analiza w zakresie paliw kopalnych (<i>obligatoryjne w przypadku wnioskowania sfinansowania inwestycji zawierającej wydatki/inwestycje w maszyny lub urządzenia zasilane poprzez spalanie paliw kopalnych</i>)
Wymagane zaświadczenia i dokumenty Wnioskodawcy	
Umowa Spółki / Statut (<i>jeśli dotyczy</i>)	
Zezwolenia/koncesje w przypadku działalności wymagającej zezwolenia (<i>jeśli dotyczy</i>)	
Dokument potwierdzający prawo dysponowania lokalem (siedziba i miejsce lokalizacji planowanej Inwestycji Końcowej)	
Zaświadczenie o braku zaległości wobec Zakładu Ubezpieczeń Spotecznych (ZUS)- nie starsze niż 3 m-ce	
Zaświadczenie o braku zaległości wobec Urzędu Skarbowego (US) – nie starsze niż 3 m-ce	
Dokument potwierdzający rozdzielnność majątkową małżonków (<i>dot. obligatoryjnie małżonków Wnioskodawcy prowadzących indywidualną działalność gospodarczą lub w formie spółki cywilnej, Poręczycieli – osób fizycznych w przypadku występowania faktu wyłączenia wspólności majątkowej małżeńskiej</i>) oraz zawarte umowy o podziale majątku lub oświadczenie o braku ich zawarcia	

Sprawozdania finansowe Wnioskodawcy za 2 poprzednie lata obrachunkowe oraz dane finansowe na ostatni kwartał roku bieżącego tj. bilans oraz rachunek zysków i strat <i>(dla Wnioskodawcy prowadzącego pełną księgowość)</i> , nie ma konieczności dostarczania sprawozdań finansowych udostępnionych eKRS
Wydruk - podsumowanie w układzie miesięcznym tzw. bilansu KPIR/rejestru ewidencji przychodów w przypadku prowadzenia uproszczonych rozliczeń podatkowych/ryczałtowych za ostatnie dwa lata obrachunkowe oraz dane na ostatni kwartał roku bieżącego <i>(dla Wnioskodawcy prowadzącego pełną księgowość)</i>
Deklaracje podatkowe za ostatnie dwa lata obrachunkowe wraz z potwierdzeniem ich złożenie do US <i>(w zależności od formy podatkowej)</i>
Ewidencja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wraz z tabelą amortyzacji
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 lub inny dokument równoważny potwierdzający terminową spłatę (według uznania PF)
Umowy kredytu, pożyczek, leasingu finansowego wraz z harmonogramem spłat (zamiennie dokument zawierający wszystkie niezbędne elementy z Instytucji Finansującej według uznania PF)
Dokumenty związane bezpośrednio z inwestycją
Warunki zabudowy, pozwolenie na budowę lub zgłoszenie w przypadku budowy, rozbudowy <i>(jeśli dotyczy)</i>
Kosztorys rzeczowo-finansowy/Projekt Inwestycyjny (w przypadku budowy, rozbudowy) <i>(jeśli dotyczy)</i>
Zawarte umowy na zakup / dostawę / wykonanie Inwestycji lub umowy przedwstępne <i>(jeśli dotyczy)</i>
decyzja o środowiskowych uwarunkowaniach wraz z raportem o oddziaływaniu na środowisko <i>(jeśli dotyczy)</i>
zaświadczenie organu odpowiedzialnego za monitorowanie obszarów NATURA 2000 odnośnie wpływu przedsięwzięcia na obszary objęte siecią NATURA 2000 <i>(jeśli dotyczy)</i>
Dokumenty dotyczące prawnych zabezpieczeń pożyczki
Wycena rzeczoznawcy majątkowego /operat <i>(jeśli dotyczy)</i>
Kopia polis ubezpieczeniowych nieruchomości, pojazdu OC / AC / Kopia dowodu rej. Pojazdu <i>(jeśli dotyczy)</i>
Decyzja o wymiarze podatku od nieruchomości <i>(jeśli dotyczy)</i>
Wypis z ewidencji gruntów <i>(jeśli dotyczy)</i>
Zaświadczenie o planie zagospodarowania przestrzennego <i>(jeśli dotyczy)</i>
Dokumentacja fotograficzna nieruchomości i ruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia <i>(jeśli dotyczy)</i>