

Check lista do pożyczki dla przedsiębiorstw na GOZ

Dokumenty pożyczkowe.		Obowiązkowość
Wniosek o pożyczkę - dostępny formularz.		zawsze
Informacja o wnioskodawcy, właścicielu (przedsiębiorcy) lub poręczycielu - dostępny formularz.		zawsze
Projekcje finansowe - dostępny arkusz Excel (w zależności od formy prowadzonej księgowości).		zawsze
Harmonogram finansowo-rzeczowy - dostępny arkusz Excel.		zawsze
Formularz KYC - dostępny formularz.		zawsze
Dokumenty finansowe		
Historia rachunku/ów bankowych za ostatnie 3 miesiące.		zawsze
Deklaracje podatkowe (PIT wraz z UPO) - za ostatnie 2 lata (w przypadku wspólników lub właścicieli).		jeśli dotyczy
Roczne sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa, rachunek przepływów pieniężnych, sprawozdanie zarządu (jeśli są sporządzane) - za ostatnie 3 lata.		jeśli dotyczy
Bieżące dane finansowe - narastająco od początku roku.		jeśli dotyczy
CIT 8 za ostatni rok.		jeśli dotyczy
Podsumowanie księgi przychodów i rozchodów za ostatnie 3 lata oraz za bieżący okres (z uwzględnieniem różnicy remanentów).		jeśli dotyczy
Ostatnia strona ewidencji przychodów (ryczałt) za ostatnie 3 lata i bieżący okres oraz informacja o ponoszonych kosztach.		jeśli dotyczy
Ewidencja /wykaz środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych.		jeśli dotyczy
Sprawozdania finansowe firm powiązanych z wnioskodawcą.		opcjonalnie
Umowy kredytowe, leasingowe, pożyczkowe - wraz z harmonogramami spłat.		opcjonalnie
Dokumenty formalno-prawne firmy i dotyczące inwestycji		
Umowa Spółki wraz z aneksami.		jeśli dotyczy
Uchwała wspólników/akcjonariuszy o zaciągnięciu pożyczki i określeniu formy zabezpieczenia.		jeśli dotyczy
Tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie inwestycja (np. akt notarialny, umowa dzierżawy).		zawsze
Analiza wykonalności GOZ - dostępne wytyczne.		zawsze
Analiza potencjału cyrkularności przedsiębiorstwa (obligatoryjna w przypadku, gdy jej koszt ma być objęty umorzeniem).		jeśli dotyczy
Audyt energetyczny - nie jest wymagany w przypadku kompleksowych projektów GOZ obejmujących poprawę efektywności energetycznej lub OZE, jeżeli zakres tych działań jest uzasadniony i wynika z Analizy GOZ przygotowanej dla inwestycji.		jeśli dotyczy
Pozwolenie na budowę - ostateczne/prawomocne.		jeśli dotyczy
Zgłoszenie robót budowlanych - z adnotacją o przyjęciu bez zastrzeżeń.		jeśli dotyczy
Dokumentacja techniczna - szkice, rysunki, projekt instalacji.		jeśli dotyczy
Kosztyorys inwestorski lub kalkulacja kosztów.		zawsze
Inne decyzje administracyjne np. środowiskowe, konserwatorskie.		jeśli dotyczy
Oferta zakupu, umowa wstępna, faktura pro forma - jeśli dostępne.		zawsze
Dokumenty dotyczące zabezpieczenia pożyczki (w zależności od wybranej formy zabezpieczenia).		
Przewłaszczenie lub zastaw rejestrowy - dokumenty potwierdzające własność (faktury, dowody zapłaty, umowy zakupu), ewentualna wycena, polisa ubezpieczeniowa, zaświadczenie z Rejestru Zastawów o braku obciążeń (dla używanych rzeczy ruchomych).		jeśli dotyczy
Hipoteka na nieruchomości - numer księgi wieczystej, miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego, wycena lub informacja o wartości nieruchomości, akt notarialny nabycia, polisa ubezpieczenia.		jeśli dotyczy
Poręczenie wekslowe osoby fizycznej - formularz TISE z informacją o stanie majątkowym poręczyciela, oświadczenie o stanie cywilnym (w przypadku rozdzielności majątkowej - akt notarialny), deklaracja podatkowa za ostatni rok z UPO.		jeśli dotyczy
Dokumentacja fotograficzna.		
Fotografie nieruchomości i ruchomości będących przedmiotem inwestycji lub zabezpieczenia.		jeśli dotyczy
Dokumenty dotyczące pomocy publicznej, statusu MSP oraz zaświadczenia ZUS i US		
Zaświadczenie z US i ZUS - nie starsze niż 2 miesiące przed podpisaniem umowy (dostarczane po decyzji pożyczkowej).		zawsze
Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis - druk do wypełnienia, dostarczany podczas analizy wniosku.		jeśli dotyczy
Formularz informacji de minimis - druk do wypełnienia, dostarczany podczas analizy wniosku.		jeśli dotyczy
Oświadczenie o statusie MSP - druk do wypełnienia, dostarczany podczas analizy wniosku.		zawsze
Zaświadczenia otrzymanej pomocy de minimis, dostarczany podczas analizy wniosku.		jeśli dotyczy

Definicje

zawsze - dokumenty wymagane do złożenia wniosku (podstawowe dokumenty pożyczkowe).

jeśli dotyczy - dokumenty wymagane, gdy wynika to z indywidualnych uwarunkowań pożyczkobiorcy (forma organizacyjno-prawna, sposób prowadzenia księgowości, charakter inwestycji lub forma zabezpieczenia).

opcjonalnie - mogą być wymagane w toku analizy wniosku.