

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY	W¹⁾	D¹⁾
Dokumenty rejestrowe		
osoby fizyczne i spółki cywilne, spółki osobowe (jawne, partnerskie, komandytowe, komandytowo-akcyjne)		
Zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej (dotyczy osób fizycznych i wspólników spółek cywilnych) papierowe lub wydruk ze strony http://prod.ceidg.gov.pl		
Odpis z KRS, z datą wystawienia nie wcześniej niż 3 mies. od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy (dotyczy spółek osobowych), papierowy lub wydruk ze strony https://ems.ms.gov.pl/start		
Umowa spółki, w przypadku spółki komandytowej, komandytowo-akcyjnej i partnerskiej, w formie aktu notarialnego.		
Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON papierowy lub wydruk ze strony http://www.stat.gov.pl/regon/		
Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP		
spółki kapitałowe (sp. z o.o., S.A.)		
Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością – umowa spółki w formie aktu notarialnego		
Spółki akcyjne – statut w formie aktu notarialnego		
Odpis z KRS, z datą wystawienia nie wcześniej niż 3 mies. od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy, papierowy lub wydruk ze strony https://ems.ms.gov.pl/start		
Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON papierowe lub wydruk ze strony http://www.stat.gov.pl/regon/		
Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP		
Dokumenty warunkujące zaciągnięcie zobowiązań przez kredytobiorcę		
osoby fizyczne i spółki cywilne		
Dowody osobiste lub paszporty właścicieli firm, współwłaścicieli*		
W przypadku rozdzielności majątkowej orzeczenie sądu o rozdzielności majątkowej współmałżonków lub separacji albo umowa o rozdzielności majątkowej w formie aktu notarialnego		
Oświadczenie majątkowe		
spółki prawa handlowego		
Uchwały określonych w statucie/umowie organów spółek upoważniające do zaciągania przez Zarząd zobowiązań, w tym kredytów lub ustanowienie zabezpieczenia		
Pełnomocnictwa (szczególne lub rodzajowe) osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta (w tym do zaciągania zobowiązań lub podejmowania czynności związanych z podpisaniem umów) - jeśli nie wynikają one z KRS, umowy spółki/statutu lub uchwały wspólników o powołaniu zarządu lub pełnomocnika		
Uchwała dotycząca sposobu reprezentowania spółki, o ile została podjęta i/lub orzeczenie sądu pozbawiające określonego wspólnika prawa reprezentowania spółki - o ile zostało wydane		
Uchwała w sprawie zmian w składzie zarządu (lub postanowienie sądu w tej sprawie), w okresie ostatniego roku kalendarzowego		
Dokument potwierdzający udzielenie pełnomocnictwa w przypadku, gdy oświadczenie woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych spółdzielni ma składać osoba niewpisana do KRS		
Uchwała Walnego Zgromadzenia Spółdzielni określająca najwyższą sumę zobowiązań, jaką spółdzielnia może zaciągnąć lub oświadczenie członków zarządu o braku takich ograniczeń		
Dokumenty z Urzędu Skarbowego/ Urzędu Gminy/ Dokumenty z ZUS/KRUS z datą wystawienia nie wcześniej niż 1 mies. od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy*		
Zaświadczenie o niezaleganiu z podatkami, nie prowadzeniu egzekucji skarbowej		

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY	W¹⁾	D¹⁾
lub uzyskanych odroczeniach i umorzeniach		
Zaświadczenie o niezaleganiu z podatkiem rolnym		
Zaświadczenie o niezaleganiu ze składkami na ZUS		
<i>przy spółkach osobowych są to zaświadczenia dotyczące spółki oraz każdego ze współników spółki</i>		
Dokumenty dotyczące prowadzonej działalności		
Koncesja/Zezwolenia/ Licencja (o ile prowadzona działalność gospodarcza tego wymaga)		
Dokument uprawniający do wykonywania zawodu w przypadku wolnych zawodów		
Dokumenty potwierdzające stosunek prawny wnioskodawcy do zajmowanych pomieszczeń i posiadanego majątku trwałego (dowody własności lub umowy dzierżawy)		
Umowy sprzedaży – istotne dla działalności firmy (potwierdzenie zbytu)		
Kontrakty (m.in. jako podstawa udzielenia gwarancji)		
Umowy o realizację robót inwestycyjnych		
Prospekty informacyjne, oferty sprzedaży, foldery itp.		
Posiadane certyfikaty, wyróżnienia		
Dokumenty z innych banków i instytucji finansowych		
Zaświadczenie/Oświadczenie o posiadaniu rachunków bankowych, wielkości obrotów		
Zaświadczenie/Oświadczenie o zadłużeniu w innych bankach i innych instytucjach finansowych		
Kopie umów kredytowych/leasingowych/innych		
Opinia bankowa (o ile jest wymagana)		
Dokumenty dot. powiązań z innymi podmiotami gospodarczymi lub grup kapitałowych		
Oświadczenie o powiązaniach kapitałowych, organizacyjnych, personalnych (rodzinnych)		
Struktura organizacyjna grupy		
Liczba posiadanych udziałów i udział w głosach w innych podmiotach		
Sprawozdanie skonsolidowane grupy kapitałowej, o ile jest wymagane przez Ustawę o Rachunkowości		
Wyniki finansowe podmiotów powiązanych		
Zestawienie transakcji wzajemnych (zakupy/sprzedaż) z podmiotami powiązаныmi, o ile mają istotny wpływ na wyniki grupy		
Umowy spółek i innych podmiotów – podmioty zależne, nadrzędne		
Wzajemne zobowiązania (np. poręczenia, gwarancje, pożyczki)		
Dokumenty dotyczące wierzytelności cedowanych na zabezpieczenie (umowy, faktury)*		
Wyciągi z rachunków bankowych lokat i środków a'vista, z rachunków maklerskich*		
Uchwały Rad Nadzorczych Spółdzielni dotyczące zaciągania zobowiązań bilansowych i pozabilansowych/ - zgodnie z uregulowaniami statutowymi*		
Uchwały określonych w statucie/umowie organów spółek upoważniające do zaciągania przez Zarząd zobowiązań związanych z ustanowieniem zabezpieczeń		
Informacje o poręczyтелю stosownie do jego formy prawnej		
Dokumenty finansowe		
pełna księgowość		
Sprawozdanie F-02 lub sprawozdanie finansowe (tj. bilans, rachunek zysków i strat oraz informacja dodatkowa) za 2 ostatnie lata obrotowe		

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY	W¹⁾	D¹⁾
Sprawozdanie F-01 lub bilans i rachunek zysków i strat za ostatni zamknięty kwartał kalendarzowy		
Opinia biegłego rewidenta, raport uzupełniający opinię z badania sprawozdań finansowych (CIT 8/PIT 36/ PIT 36L), rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym (o ile jest wymagane przepisami prawa)		
Sprawozdania z działalności za 2 ostatnie lata obrotowe		
Uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale wyniku finansowego z 2 ostatnich lat obrotowych (o ile jest wymagana przepisami prawa)		
Prognoza wyników finansowych na okres kredytowania, ale nie dłużej niż 5 lat (nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym)		
podatkowa księga przychodów i rozchodów		
Informacje finansowe wg układu załącznika 2.1.6 do wniosku o kredyt sporządzane przez Klienta		
Raport z rocznej Inwentury zapasów w układzie obowiązującym dla Urzędu Skarbowego		
Wyciągi z ewidencji – np. stany należności i zobowiązań, środki trwałe, zakupy		
Oświadczenia majątkowe, wg układu załącznika 2.1.4 do wniosku o kredyt		
Zeznania podatkowe (dot. osób fizycznych) ^A		
Prognoza wyników finansowych na okres kredytowania, ale nie dłużej niż 5 lat (nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym)		
ryczałt ewidencjonowany/karta podatkowa		
Informacje finansowe wg układu załącznika 2.1.7 do wniosku o kredyt		
Zaświadczenia o wielkości obrotów i przychodów z US		
Oświadczenia majątkowe, wg układu załącznika 2.1.4 do wniosku o kredyt		
Zeznania podatkowe (dotyczy ryczałtu)		
Prognoza wyników finansowych na okres kredytowania, ale nie dłużej niż 5 lat (nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym)		
Dokumenty w przypadku ubiegania się o gwarancję		
Kopia dokumentu, z którego wynika bądź będzie wynikać wiarygodność zabezpieczona gwarancją		
Treść gwarancji, jeśli została ustalona z Beneficjentem		
W przypadku gwarancji przetargowej- Specyfikacja Przetargowa		