

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY¹	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 papierowe 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		
przedsiębiorstwa państwowe i spółdzielnie		
Statut		
Odpis z KRS-u z datą wystawienia nie wcześniej niż 3 mies. od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy) papierowy lub wydruk ze strony		
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 rozdzielenia majątkowej orzeczenie sądu o rozdzieleniu majątkowej współmałżonków lub separacji albo umowa o rozdzieleniu majątkowej w formie aktu notarialnego		
Oświadczenie majątkowe zgodnie z załącznikiem 2.1.4 do Wniosku o kredyt		
spółdzielnie, spółki prawa handlowego		
Uchwały Walnego Zgromadzenia Spółdzielni, upoważniające Zarząd do zaciągania zobowiązań, w tym kredytów,		

¹ Bank może zmienić wymagany okres ważności wskazanych poniżej dokumentów (np. odpisu z KRS, odpisu z KW) stosownie do swojej praktyki.

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY¹	W¹⁾	D¹⁾
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 nie wpisana do KRS		
Uchwała Walnego Zgromadzenia Spółdzielni określająca najwyższą sumę zobowiązań, jaką spółdzielnia może zaciągnąć lub oświadczenie członków zarządu o braku takich ograniczeń		
spółki giełdowe		
Prospekty emisyjne spółek giełdowych,		
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/Oświadczenie o nie zaleganiu z podatkami, nie prowadzeniu egzekucji skarbowej, administracyjnej lub uzyskanych odroczeniach i umorzeniach		
Zaświadczenie/Oświadczenie o nie zaleganiu z podatkiem rolnym		
Zaświadczenie/Oświadczenie o nie zaleganiu ze składkami na ZUS/KRUS		
<i>przy spółkach osobowych są to zaświadczenia/oświadczenia dotyczące spółki oraz każdego ze wspólników 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		

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY¹	W¹⁾	D¹⁾
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), załącznik 2.1.1 do Wniosku o kredyt		
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 finansowe		
pełna księgowość		
sprawozdanie finansowe (tj. bilans, rachunek zysków i strat oraz informacja dodatkowa) za 2 ostatnie lata obrachunkowe		
bilans i rachunek zysków i strat za ostatni zamknięty kwartał kalendarzowy lub Załącznik 2.1.6 do Wniosku o kredyt		
Opinia biegłego rewidenta, raport uzupełniający opinię z badania sprawozdań finansowych (CIT 8/PIT 36/ PIT 36L ^A), rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym (o ile jest wymagane przepisami prawa)		
Sprawozdania z działalności za 2 ostatnie lata obrachunkowe		
Uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale wyniku finansowego z 2 ostatnich lat obrachunkowych (o ile jest wymagana przepisami prawa)		
Prognoza wyników finansowych na okres kredytowania,		
podatkowa księga przychodów i rozchodów		
Informacje finansowe wg układu Załącznika 2.1.7 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		
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 ^A		

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY¹	W¹⁾	D¹⁾
Prognoza wyników finansowych na okres finansowania (nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym)		
<i>rolnicy</i>		
Nakaz płatniczy dotyczący podatku rolnego,		
Informacja o gospodarstwie rolnym wg układu załącznika 2.1.8 do Wniosku o kredyt, jeśli nie jest załączany biznesplan		
Deklaracje podatkowe – działy specjalne produkcji rolnej (PIT 6) ^A		
Kopia ostatnio złożonego wniosku o dopłaty bezpośrednie		
Ostatnia decyzja ARiMR o przyznaniu dopłat bezpośrednich jeżeli wnioskodawca ją posiada		
Prognoza wyników finansowych wg roku największego obciążenia w okresie kredytowania lub na cały okres kredytowania, jeżeli wynika to z przepisów zewnętrznych np. kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR lub w okresie kredytowania wystąpią zmiany w skali, organizacji, rodzaju produkcji itp. wpływające na wyniki gospodarstwa – w przypadku jeżeli informacje te nie są zawarte w biznesplanie.		
<i>pozostałe dokumenty bez względu na sposób prowadzenia rachunkowości</i>		
W przypadku ubiegania się o kredyt z dopłatami ARiMR – zgodnie z wymogami danej linii**		
Dokumenty dotyczące inwestycji		
Pozwolenie na budowę wydane przez właściwy organ administracji terenowej lub zgłoszenie zamiaru wykonania robót budowlanych (o ile prawo budowlane niniejszych dokumentów wymaga) *		
Pozwolenia i uzgodnienia środowiskowe (jeżeli dotyczy)		
Biznesplan lub jego odpowiednik		
Harmonogram i kosztorys*		
W przypadku ubiegania się o kredyt unijny kopia wniosku o dotację wraz z załącznikami lub/i umowy o dofinansowanie		
Oferty zakupu potwierdzające koszt inwestycji		
Dokumenty w przypadku ubiegania się o gwarancję		
Kopia dokumentu, z którego wynika bądź będzie wynikać wierzytelność zabezpieczona gwarancją		
Treść gwarancji, jeśli została ustalona z Beneficjentem		
W przypadku gwarancji przetargowej- Specyfikacja Przetargowa		
Inne ***		

* do wglądu lub uwiarygodnione kopie

**w kolumnie W wpisać liczbę załączników przekazanych Wnioskodawcy do wypełnienia