

Wykaz dokumentów wymaganych od Wspólnot Mieszkaniowych

Lp.	Nazwa dokumentu
Dokumenty formalno-prawne	
1.	Uchwała członków wspólnoty powołująca zarząd wspólnoty mieszkaniowej oraz osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu wspólnoty mieszkaniowej wraz z wyciągiem z protokołu z głosowania nad tą uchwałą (w przypadku, gdy na uchwale nie będzie informacji o trybie głosowania) *
2.	Uchwałę członków wspólnoty mieszkaniowej wraz z wyciągiem z protokołu z głosowania nad tą uchwałą (w przypadku, gdy na uchwale nie będzie informacji o trybie głosowania) o wyrażeniu zgody na: <ul style="list-style-type: none"> - ustanowienie prawnego zabezpieczenia, - zaciągnięcie kredytu, ze wskazaniem w uchwale źródeł spłaty kredytu oraz postanowienia, że do momentu całkowitej spłaty kredytu pełnomocnictwo do rachunku/rachunków funduszu remontowego i eksploatacyjnego nie będzie udzielane innym wierzycielom wspólnoty, - udzielenie zarządowi wspólnoty/zarządcy pełnomocnictwa do zawarcia umowy kredytu
3.	Zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON i zaświadczenie o numerze NIP identyfikacji podatkowej *
4.	Umowa o administrowanie nieruchomością wspólną wraz z pełnomocnictwem do administrowania nieruchomością *
5.	Umowa o sposobie zarządu nieruchomością wspólną (zgodnie z Art.18 Ustawy o własności lokali) – jeżeli dotyczy *
6.	Statut/regulamin wspólnoty mieszkaniowej - uchwała członków wspólnoty mieszkaniowej wraz z wyciągiem z protokołu z głosowania nad tą uchwałą (w przypadku, gdy na uchwale nie będzie informacji o trybie głosowania) – jeżeli dotyczy *
7.	Uchwała członków wspólnoty mieszkaniowej o zmianie sposobu zarządu nieruchomością wspólną wraz z wyciągiem z protokołu z głosowania nad tą uchwałą (w przypadku, gdy na uchwale nie będzie informacji o trybie głosowania) – jeżeli dotyczy *
8.	Dokumentacja prawnego zabezpieczenia kredytu (np. akt własności, wypis z Księgi Wieczystej - z ostatniego miesiąca, polisy ubezpieczeniowe wraz z dowodami opłat składek, operat szacunkowy - z ostatnich 6 miesięcy)
Dokumenty Finansowe	
1.	Sprawozdanie z wykonania rocznego planu gospodarczego oraz uchwała członków wspólnoty w sprawie przyjęcia tego sprawozdania i udzielania zarządowi/zarządcy <u>absolutorium</u> ¹ wraz z wyciągiem z protokołu z głosowania nad tą uchwałą (w przypadku, gdy na uchwale nie będzie informacji o trybie głosowania) lub Uchwała o udzieleniu absolutorium, jeżeli wspólnota nie podejmuje Uchwały w sprawie przyjęcia sprawozdania
2.	Uchwała w sprawie przyjęcia planu gospodarczego, z uwzględnieniem nakładów inwestycyjnych oraz uchwała w sprawie korekty tego planu (w związku z kredytowanym przedsięwzięciem) jeżeli korekta została sporządzona lub uchwała w sprawie przyjęcia planu remontów, (jeżeli jest podjęta)
3.	Pozwolenia formalno-prawne/ zgłoszenia – jeżeli dotyczy (np. pozwolenie na budowę, zgłoszenie inwestycji, pozwolenie na przyłącze gazowe itp.)
4.	Uchwała członków wspólnoty mieszkaniowej w sprawie ustalenia wysokości stawki funduszu remontowego wraz z wyciągiem z protokołu z głosowania nad tą uchwałą (w przypadku, gdy na uchwale nie będzie informacji o trybie głosowania)

5.	Roczna deklaracja CIT-8 o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) przez podatnika podatku dochodowego od osób prawnych, za poprzedni rok oraz oświadczenie o braku zaległości podatkowych
6.	Informacja o przychodach i kosztach – zgodnie z załącznikiem do wniosku kredytowego
7.	Kopie umów kredytów/pożyczek dotyczących kredytów/pożyczek zaciągniętych w innych bankach – jeżeli dotyczy
8.	Opinia bankowa wraz z historią rachunku za ostatnie 6 m-cy w przypadku nie posiadania lub przeniesienia przez Klienta rachunku do Banku Pocztowego S.A.
9.	Zaświadczenie o nieposiadaniu zaległości w opłaceniu składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne do ZUS oraz podatków do Urzędu Skarbowego
10.	Audyt energetyczny i remontowy - jeżeli dotyczy

* W przypadku wspólnot nie posiadających rachunku w Banku oraz gdy nie występuje w dokumentacji do rachunku bankowego prowadzonego przez Bank lub zmienił się skład i Bank nie został poinformowany

UWAGA:

- W przypadku dostarczenia kopii dokumentów oryginały muszą zostać okazane pracownikowi Banku w celu potwierdzenia zgodności kopii z oryginałem.
- W przypadku wniosku o kredyt inwestycyjny Bank ma prawo żądać od klienta dodatkowych dokumentów dotyczących realizacji inwestycji (np. wycena nieruchomości, pozwolenie na budowę, faktura pro forma).
- Bank w razie wynikającej z potrzeby prawidłowego dokonania analizy przedmiotowej sprawy, może każdorazowo żądać innych właściwych dla danej sprawy dokumentów.

Wykaz dokumentów wymaganych od Jednostek Samorządu Terytorialnego

Lp.	Nazwa dokumentu
Dokumenty założycielskie	
1.	Statut gminy/powiatu/województwa samorządowego
2.	Dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych
3.	Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ)*
4.	Zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON i zaświadczenie o numerze NIP identyfikacji podatkowej
5.	Aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkami (z ostatniego miesiąca)
6.	Aktualne zaświadczenie o terminowej regulacji składek ZUS (z ostatniego miesiąca)
7.	Dokumentacja prawnego zabezpieczenia kredytu (np. akt własności, wypis z Księgi Wieczystej - z ostatniego miesiąca, polisy ubezpieczeniowe wraz z dowodami opłat składek, operat szacunkowy - z ostatnich 6 miesięcy)*
Dokumenty Finansowe	
1	1) uchwała budżetowa wraz z ostatnią zmianą lub projekt uchwały, 2) załącznik określający aktualną prognozę długu jednostki samorządowej w okresie kredytowania, 3) załącznik określający wydatki związane z wieloletnimi programami inwestycyjnymi – w przypadku finansowania inwestycji kilkuletnich – jeżeli dotyczy

2	Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej (RIO) do projektu budżetu
3	Opinia RIO do sprawozdania z wykonania budżetu za rok ubiegły
4	Kwartalne sprawozdania o nadwyżce/deficycie
5	Kwartalne sprawozdania o stanie zobowiązań wg. tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń
6.	Kwartalne sprawozdania z wykonania planu dochodów budżetowych
7	Kwartalne sprawozdania z wykonania planu wydatków budżetowych
8	Uchwała właściwego organu JST o zaciągnięciu kredytu zgodnie z ustawą o finansach publicznych
9	Opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu zgodnie z ustawą o finansach publicznych
10	Opinia RIO w sprawach: - możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez JST - prawidłowości dołączonej do budżetu prognozy kwoty długu JST
11	Opinia bankowa – jeżeli dotyczy

- jeżeli występuje

UWAGA:

- W przypadku dostarczenia kopii dokumentów oryginały muszą zostać okazane pracownikowi Banku w celu potwierdzenia zgodności kopii z oryginałem.
- Dopuszcza się możliwość wydrukowania dokumentów dostępnych na stronie Biuletynu Informacji Publicznej.
- W przypadku wniosku o kredyt inwestycyjny Bank ma prawo żądać od klienta dodatkowych dokumentów dotyczących realizacji inwestycji (np. wycena nieruchomości, pozwolenie na budowę, faktura pro forma).

Bank w razie wynikającej z potrzeby prawidłowego dokonania analizy przedmiotowej sprawy, może każdorazowo żądać innych właściwych dla danej sprawy dokumentów.

Wykaz dokumentów wymaganych od osób prowadzących działalność gospodarczą – odprowadzających podatek dochodowy w formie ryczałtu od obrotu lub na zasadach karty podatkowej

Lp.	Nazwa dokumentu
Dokumenty założycielskie	
1	Wypis z ewidencji działalności gospodarczej (z ostatnich 3 m-cy)
2	Oświadczenie Klienta o braku zmian w ewidencji gospodarczej
3	Aktualne zezwolenie (koncesje) na prowadzenie działalności gospodarczej, jeżeli jest do prowadzenia danej działalności wymagane
4	Zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON i zaświadczenie o numerze NIP identyfikacji podatkowej

5	Umowa dzierżawy, najmu pomieszczeń lub maszyn
6	Aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami (z ostatniego miesiąca)
7	Aktualne zaświadczenie o terminowej regulacji składek ZUS lub KRUS (z ostatniego miesiąca)
8	Dokumentacja prawnego zabezpieczenia kredytu (np. akt własności, wypis z Księgi Wieczystej - z ostatniego miesiąca, polisy ubezpieczeniowe wraz z dowodami opłat składek, operat szacunkowy - z ostatnich 6 miesięcy)
Dokumenty Finansowe	
1	Decyzję z Urzędu Skarbowego o wymiarze płaconego podatku dla karty podatkowej
2	Dowody zapłaty podatku dochodowego (co najmniej za 6 ostatnich m-cy)
3	Oświadczenie o wymiarze płaconego podatku złożone w US wraz z potwierdzeniem wpływu do US i zestawienie ewidencji przychodów – dla podatku w formie ryczału
4	Zeznania podatkowe/deklarację wraz z załącznikami i dowodami opłat podatku za okres ostatnich 2 lat
5	Opinia bankowa – jeżeli dotyczy

UWAGA:

- W przypadku dostarczenia kopii dokumentów oryginały muszą zostać okazane pracownikowi Banku w celu potwierdzenia zgodności kopii z oryginałem.
- W przypadku wniosku o kredyt inwestycyjny Bank ma prawo żądać od klienta dodatkowych dokumentów dotyczących realizacji inwestycji (np. wycena nieruchomości, pozwolenie na budowę, faktura pro forma).

Bank w razie wynikającej z potrzeby prawidłowego dokonania analizy przedmiotowej sprawy, może każdorazowo żądać innych właściwych dla danej sprawy dokumentów.

Wykaz dokumentów wymaganych od osób prowadzących działalność gospodarczą - prowadzących pełną księgowość lub rozliczających podatek w oparciu o księgę przychodów i rozchodów

Lp.	Nazwa dokumentu
Dokumenty założycielskie	
1	Wypis z ewidencji działalności gospodarczej (z ostatnich 3 m-cy)
2	Oświadczenie Klienta o braku zmian w ewidencji gospodarczej
3	Aktualne zezwolenie (koncesje) na prowadzenie działalności gospodarczej, jeżeli jest do prowadzenia danej działalności wymagane
4	Zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON i zaświadczenie o numerze NIP identyfikacji podatkowej
5	Umowa dzierżawy, najmu pomieszczeń lub maszyn
6	Aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkami (z ostatniego miesiąca)

7	Aktualne zaświadczenie o terminowej regulacji składek ZUS lub KRUS (z ostatniego miesiąca)
8	Dokumentacja prawnego zabezpieczenia kredytu (np. akt własności, wypis z Księgi Wieczystej - z ostatniego miesiąca, polisy ubezpieczeniowe wraz z dowodami opłat składek, operat szacunkowy - z ostatnich 6 miesięcy)
Dokumenty Finansowe	
1	F – 01 kwartalnie (od początku roku ubiegłego) lub podatkowa księga przychodów i rozchodów* (za rok i okres bieżący – wgląd/wydruk z systemu/zestawienie danych – zawierające jednak dane wskazane przez Bank)
2	F - 02 - za ostatnie dwa lata**
3	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, jeżeli Firma sporządza dla potrzeb własnych**
4	Jeżeli Firma objęta jest obowiązkowym badaniem bilansu przez biegłego rewidenta - raport z badań biegłego wraz z opinią i załącznikami
5	Roczne zeznania podatkowe wraz z załącznikami za 2 poprzednie lata
6	Zestawienia wypełnione wg wzoru Banku lub w innej formie (np. wydruk z systemu księgowego) zawierające jednak wszystkie dane wskazane przez Bank: 1) zestawienie analizy majątku trwałego, 2) zestawienie analizy zobowiązań, 3) zestawienie analizy należności, 4) bilans zagregowany, 5) rachunek wyników,
7	Projekt założeń inwestycyjnych (biznes plan) - należy dostarczyć, jeżeli Klient wnioskuje o kredyt inwestycyjny
8	Opinia i raport biegłego rewidenta z ostatniego badania bilansu, w przypadku, gdy badanie zostało przeprowadzone**
9	Opinia bankowa – jeżeli dotyczy

* w zależności od prowadzonej formy księgowości,

** jeżeli dotyczy

UWAGA:

- W przypadku dostarczenia kopii dokumentów oryginały muszą zostać okazane pracownikowi Banku w celu potwierdzenia zgodności kopii z oryginałem.
- W przypadku wniosku o kredyt inwestycyjny Bank ma prawo żądać od klienta dodatkowych dokumentów dotyczących realizacji inwestycji (np. wycena nieruchomości, pozwolenie na budowę, faktura pro forma).

Bank w razie wynikającej z potrzeby prawidłowego dokonania analizy przedmiotowej sprawy, może każdorazowo żądać innych właściwych dla danej sprawy dokumentów.

Wykaz dokumentów wymaganych od Przedsiębiorstw Państwowych

Lp	Nazwa dokumentu
Dokumenty założycielskie	

1.	Statut przedsiębiorstwa
2.	Odpis z Rejestru Przedsiębiorstw Państwowych KRS (z ostatnich 3 m-cy)
3.	Oświadczenie Klienta o braku zmian w KRS
4.	Akty notarialne wykazane w KRS
5.	Zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON i zaświadczenie o numerze NIP (identyfikacji podatkowej)
6.	Umowa dzierżawy, najmu pomieszczeń lub maszyn
7.	Aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami (z ostatniego miesiąca)
8.	Aktualne zaświadczenie o terminowej regulacji składek ZUS (z ostatniego miesiąca)
9.	Dokumentacja prawnego zabezpieczenia kredytu (np. akt własności, wypis z Księgi Wieczystej - z ostatniego miesiąca, polisy ubezpieczeniowe wraz z dowodami opłat składek, operat szacunkowy - z ostatnich 6 miesięcy)
Dokumenty Finansowe	
1.	F - 01 - kwartalnie od początku roku ubiegłego
2.	F - 02 - za ostatnie dwa lata
3.	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, jeżeli Firma sporządza dla potrzeb własnych
4.	Jeżeli Firma objęta jest obowiązkowym badaniem bilansu przez biegłego rewidenta - raport z badań biegłego wraz z opinią i załącznikami
5.	Zestawienia wypełnione wg wzoru Banku lub w innej formie (np. wydruk z systemu księgowego) zawierające jednak wszystkie dane wskazane przez Bank: 6) zestawienie analizy majątku trwałego, 7) zestawienie analizy zobowiązań, 8) zestawienie analizy należności, 9) bilans zagregowany, 10) rachunek wyników.
6.	Projekt założeń inwestycyjnych (biznes plan) - należy dostarczyć, jeżeli Klient wnioskuje o kredyt inwestycyjny
7.	Uchwały odnośnie podziału zysków z lat ubiegłych
8.	Zgody na zaciąganie zobowiązań i obciążenie majątku – jeżeli wymagane
9.	Opinia i raport biegłego rewidenta z ostatniego badania bilansu, w przypadku, gdy badanie zostało przeprowadzone
10.	Opinia bankowa – jeżeli dotyczy

UWAGA:

- W przypadku dostarczenia kopii dokumentów oryginały muszą zostać okazane pracownikowi Banku w celu potwierdzenia zgodności kopii z oryginałem.
- W przypadku wniosku o kredyt inwestycyjny Bank ma prawo żądać od klienta dodatkowych dokumentów dotyczących realizacji inwestycji (np. wycena nieruchomości, pozwolenie na budowę, faktur pro forma).

Bank w razie wynikającej z potrzeby prawidłowego dokonania analizy przedmiotowej sprawy, może każdorazowo żądać innych właściwych dla danej sprawy dokumentów.

Wykaz dokumentów wymaganych od Spółek Akcyjnych

Lp.	Nazwa dokumentu
Dokumenty formalno-prawne	
1	Statut spółki
2	Aktualny Odpis z Krajowego Rejestru Sądowego (z ostatnich 3 m-cy)
3	Oświadczenie Klienta o braku zmian w KRS
4	Akty notarialne wykazane w KRS
5	Aktualne zezwolenie (koncesje) na prowadzenie działalności gospodarczej, jeżeli jest do prowadzenia danej działalności wymagane
6	Zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON i zaświadczenie o numerze NIP identyfikacji podatkowej
7	Umowa dzierżawy, najmu pomieszczeń lub maszyn
8	Aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami (z ostatniego miesiąca)
9	Aktualne zaświadczenie o terminowej regulacji składek ZUS (z ostatniego miesiąca)
10	Dokumentacja prawnego zabezpieczenia kredytu (np.: akt własności, polisy ubezpieczeniowe wraz z dowodami opłat składek, odpis z Księgi Wieczystej - z ostatniego miesiąca, operat szacunkowy - z ostatnich 6 miesięcy)
Dokumenty Finansowe	
1	F – 01 – kwartalnie od początku roku ubiegłego
2	F – 02 – za ostatnie dwa lata
3	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, jeżeli Firma sporządza dla potrzeb własnych
4	Jeżeli Firma objęta jest obowiązkowym badaniem bilansu przez biegłego rewidenta – raport z badań biegłego wraz z opinią i załącznikami
5	Zestawienia wypełnione wg Wzoru Banku lub w innej formie (np. Wydruk z systemu księgowego) zawierające jednak wszystkie dane wskazane przez Bank: 11) zestawienie analizy majątku trwałego, 12) zestawienie analizy zobowiązań, 13) zestawienie analizy należności, 14) bilans zagregowany, 15) rachunek wyników,
6	Projekt założeń inwestycyjnych (biznes plan) – należy dostarczyć, jeżeli Klient wnioskuje o kredyt inwestycyjny
7	Uchwały zgromadzenia akcjonariuszy odnośnie podziału zysków z lat ubiegłych (wypłata dywidendy)
8	Uchwały/zgody na zaciąganie zobowiązań i obciążenie majątku – jeżeli wymagane
9	Opinia i raport biegłego rewidenta z ostatniego badania bilansu, w przypadku, gdy badanie zostało przeprowadzone
10	Opinia bankowa – jeżeli dotyczy

UWAGA:

- W przypadku dostarczenia kopii dokumentów oryginały muszą zostać okazane pracownikowi Banku w celu potwierdzenia zgodności kopii z oryginałem.
- W przypadku wniosku o kredyt inwestycyjny Bank ma prawo żądać od klienta dodatkowych dokumentów dotyczących realizacji inwestycji (np. wycena nieruchomości, pozwolenie na budowę, faktura pro forma).
- Bank w razie wynikającej z potrzeby prawidłowego dokonania analizy przedmiotowej sprawy, może każdorazowo żądać innych właściwych dla danej sprawy dokumentów.

Wykaz dokumentów wymaganych od Spółek: Komandytowych, Komandytowo-Akcyjnych

Lp.	Nazwa dokumentu
Dokumenty założycielskie	
1	1) Spółka Komandytowa - Umowa spółki (w formie aktu notarialnego), 2) Spółka Komandytowo-Akcyjna – Statut w formie aktu notarialnego
2	Aktualny Odpis z Krajowego Rejestru Sądowego (z ostatnich 3 m-cy)
3	Oświadczenie Klienta o braku zmian w KRS
4	Zmiany w umowie Spółki wykazane w KRS **
5	Aktualne zezwolenie (koncesje) na prowadzenie działalności gospodarczej, jeżeli jest do prowadzenia danej działalności wymagane
6	Zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON i zaświadczenie o numerze NIP identyfikacji podatkowej
7	Umowa dzierżawy, najmu pomieszczeń lub maszyn
8	Aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami (z ostatniego miesiąca)
9	Aktualne zaświadczenie o terminowej regulacji składek ZUS (z ostatniego miesiąca)
10	Dokumentacja prawnego zabezpieczenia kredytu (np. akt własności, wypis z Księgi Wieczystej -z ostatniego miesiąca, polisy ubezpieczeniowe wraz z dowodami opłat składek, operat szacunkowy - z ostatnich 6 miesięcy)
Dokumenty Finansowe	
1	F – 01 kwartalnie (od początku roku ubiegłego)
2	F - 02 - za ostatnie dwa lata**
3	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, jeżeli Firma sporządza dla potrzeb własnych**
4	Jeżeli Firma objęta jest obowiązkowym badaniem bilansu przez biegłego rewidenta - raport z badań biegłego wraz z opinią i załącznikami
5	Zestawienia wypełnione wg wzoru Banku lub w innej formie (np. wydruk z systemu księgowego) zawierające jednak wszystkie dane wskazane przez Bank: 16) zestawienie analizy majątku trwałego, 17) zestawienie analizy zobowiązań, 18) zestawienie analizy należności, 19) bilans zagregowany, 20) rachunek wyników,
6	Projekt założeń inwestycyjnych (biznes plan) - należy dostarczyć, jeżeli Klient

	wnosi o kredyt inwestycyjny
7	Opinia i raport biegłego rewidenta z ostatniego badania bilansu, w przypadku, gdy badanie zostało przeprowadzone**
8	Uchwały/zgody na zaciąganie zobowiązań i obciążenie majątku – jeżeli wymagane
9	Opinie bankowe – jeżeli dotyczy

* w zależności od prowadzonej formy księgowości,

** jeżeli dotyczy

UWAGA:

- W przypadku dostarczenia kopii dokumentów oryginały muszą zostać okazane pracownikowi Banku. w celu potwierdzenia zgodności kopii z oryginałem.
- W przypadku wniosku o kredyt inwestycyjny Bank ma prawo żądać od klienta dodatkowych dokumentów dotyczących realizacji inwestycji (np. wycena nieruchomości, pozwolenie na budowę, faktura pro forma).

Bank w razie wynikającej z potrzeby prawidłowego dokonania analizy przedmiotowej sprawy, może każdorazowo żądać innych właściwych dla danej sprawy dokumentów.

Wykaz dokumentów wymaganych od Spółdzielni

Lp.	Nazwa dokumentu
Dokumenty założycielskie	
1.	Statut Spółdzielni
2.	Aktualny Odpis z Rejestru Spółdzielni i Związków Krajowego Rejestru Sądowego (z ostatnich 3 m-cy)
3.	Oświadczenie Klienta o braku zmian w KRS
4.	Akty notarialne wykazane w Rejestrze Spółdzielni i Związków KRS
5.	Zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON i zaświadczenie o numerze NIP identyfikacji podatkowej
6.	Umowa dzierżawy, najmu pomieszczeń lub maszyn
7.	Aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami (z ostatniego miesiąca)
8.	Aktualne zaświadczenie o terminowej regulacji składek ZUS (z ostatniego miesiąca)
9.	Dokumentacja prawnego zabezpieczenia kredytu (np. akt własności, wypis z Księgi Wieczystej - z ostatniego miesiąca, polisy ubezpieczeniowe wraz z dowodami opłat składek, operat szacunkowy - z ostatnich 6 miesięcy)
Dokumenty Finansowe	
1	F - 01 - kwartalnie od początku roku ubiegłego
2	F - 02 - za ostatnie dwa lata
3	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, jeżeli Spółdzielnia sporządza dla potrzeb własnych

4	Opinia i raport biegłego rewidenta – z ostatniego badania bilansu – w przypadku, gdy badanie zostało przeprowadzone
5	Zestawienia wypełnione wg Wzoru Banku lub w innej formie (np. wydruk z systemu księgowego) zawierające jednak wszystkie dane wskazane przez Bank: 21) zestawienie analizy majątku trwałego, 22) zestawienie analizy zobowiązań, 23) zestawienie analizy należności, 24) bilans zagregowany, 25) rachunek wyników.
6	Projekt założeń inwestycyjnych (biznes plan) – należy dostarczyć, jeżeli Klient wnioskuje o kredyt inwestycyjny
7	Uchwały walnego zgromadzenia członków/ przedstawicieli zebrania odnośnie: - podziału zysków z lat ubiegłych - pokrycia straty z lat ubiegłych
8	Uchwały wymagane zgodnie z Prawem Spółdzielczym w sprawie: - obciążenia nieruchomości, nabycia nieruchomości - oznaczenie najwyższej sumy zobowiązań
9	Opinia i raport biegłego rewidenta z ostatniego badania bilansu, w przypadku, gdy badanie zostało przeprowadzone
10	Wskaźnik zaległości czynszowych w stosunku do naliczeń roku bieżącego
11	Zatwierdzony plan z uchwałą wprowadzającą lub projekt planu gospodarczego
12	Opinia bankowa – jeżeli dotyczy

UWAGA:

- W przypadku dostarczenia kopii dokumentów oryginały muszą zostać okazane pracownikowi Banku w celu potwierdzenia zgodności kopii z oryginałem.
- W przypadku wniosku o kredyt inwestycyjny Bank ma prawo żądać od klienta dodatkowych dokumentów dotyczących realizacji inwestycji (np. wycena nieruchomości, pozwolenie na budowę, faktura pro forma).
- Bank w razie wynikającej z potrzeby prawidłowego dokonania analizy przedmiotowej sprawy, może każdorazowo żądać innych właściwych dla danej sprawy dokumentów.

Wykaz dokumentów wymaganych od Spółek z ograniczoną odpowiedzialnością

Lp.	Nazwa dokumentu
Dokumenty formalno-prawne	
1	Umowa spółki (w formie aktu notarialnego)
2	Aktualny Odpis z Krajowego Rejestru Sądowego (z ostatnich 3 m-cy)
3	Oświadczenie Klienta o braku zmian w KRS
4	Akty notarialne wykazane w KRS

5	Aktualne zezwolenie (koncesje) na prowadzenie działalności gospodarczej, jeżeli jest do prowadzenia danej działalności wymagane
6	Zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON i zaświadczenie o numerze NIP identyfikacji podatkowej
7	Umowa dzierżawy, najmu pomieszczeń lub maszyn
8	Aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami (z ostatniego miesiąca)
9	Aktualne zaświadczenie o terminowej regulacji składek ZUS (z ostatniego miesiąca)
10	Dokumentacja prawnego zabezpieczenia kredytu (np. akt własności, polisy ubezpieczeniowej wraz z dowodami opłat składek, odpis z Księgi Wieczystej - z ostatniego miesiąca, operat szacunkowy - z ostatnich 6 miesięcy)
Dokumenty Finansowe	
1	F – 01 – kwartalnie od początku roku ubiegłego
2	F – 02 – za ostatnie dwa lata
3	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, jeżeli Firma sporządza dla potrzeb własnych
4	Jeżeli Firma objęta jest obowiązkowym badaniem bilansu przez biegłego rewidenta – raport z badań biegłego wraz z opinią i załącznikami
5	Zestawienia wypełnione wg Wzoru Banku lub w innej formie (np. wydruk z systemu księgowego) zawierające jednak wszystkie dane wskazane przez Bank: 26) zestawienie analizy majątku trwałego, 27) zestawienie analizy zobowiązań, 28) zestawienie analizy należności, 29) bilans zagregowany, 30) rachunek wyników,
6	Projekt założeń inwestycyjnych (biznes plan) – należy dostarczyć, jeżeli Klient wnioskuje o kredyt inwestycyjny
7	Uchwały zgromadzenia wspólników odnośnie podziału zysków z lat ubiegłych
8	Uchwały/zgody na zaciąganie zobowiązań i obciążenie majątku – jeżeli wymagane
9	Opinia i raport biegłego rewidenta z ostatniego badania bilansu, w przypadku, gdy badanie zostało przeprowadzone
10	Opinia bankowa – jeżeli dotyczy

UWAGA:

- W przypadku dostarczenia kopii dokumentów oryginały muszą zostać okazane pracownikowi Banku. w celu potwierdzenia zgodności kopii z oryginałem.
- W przypadku wniosku o kredyt inwestycyjny Bank. ma prawo żądać od klienta dodatkowych dokumentów dotyczących realizacji inwestycji (np. wycena nieruchomości, pozwolenie na budowę, faktura pro forma).

Bank w razie wynikającej z potrzeby prawidłowego dokonania analizy przedmiotowej sprawy, może każdorazowo żądać innych właściwych dla danej sprawy dokumentów.

**Wykaz dokumentów wymaganych od Spółek: Cywilnych, Jawnych,
Partnerskich**

Lp.	Nazwa dokumentu
Dokumenty założycielskie	
1	Umowa spółki (w przypadku spółki Partnerskiej w formie aktu notarialnego)
2	Aktualny Odpis z Krajowego Rejestru Sądowego (z ostatnich 3 m-cy); wypis z ewidencji działalności gospodarczej każdego z wspólników Spółki Cywilnej (z ostatnich 3 m-cy)
3	Oświadczenie Klienta o braku zmian w KRS lub w ewidencji gospodarczej
4	Zmiany w umowie Spółki wykazane w KRS**
5	Aktualne zezwolenie (koncesje) na prowadzenie działalności gospodarczej, jeżeli jest do prowadzenia danej działalności wymagane
6	Zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON i zaświadczenie o numerze NIP identyfikacji podatkowej
7	Umowa dzierżawy, najmu pomieszczeń lub maszyn
8	Aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami (z ostatniego miesiąca); w przypadku spółek jawnych dodatkowo dla każdego wspólnika
9	Aktualne zaświadczenie o terminowej regulacji składek ZUS (z ostatniego miesiąca)
10	Dokumentacja prawnego zabezpieczenia kredytu (np. akt własności, wypis z Księgi Wieczystej (z ostatniego miesiąca), polisy ubezpieczeniowe wraz z dowodami opłat składek, operat szacunkowy (z ostatnich 6 miesięcy)
Dokumenty Finansowe	
1	F – 01 kwartalnie (od początku roku ubiegłego) lub podatkowa księga przychodów i rozchodów* (za rok i okres bieżący – wgląd/wydruk z systemu/zestawienie danych – zawierające jednak dane wskazane przez Bank
2	F - 02 - za ostatnie dwa lata**
3	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, jeżeli Firma sporządza dla potrzeb własnych**
4	Jeżeli Firma objęta jest obowiązkowym badaniem bilansu przez biegłego rewidenta - raport z badań biegłego wraz z opinią i załącznikami
5	Zestawienia wypełnione wg wzoru Banku lub w innej formie (np. wydruk z systemu księgowego) zawierające jednak wszystkie dane wskazane przez Bank: 31) zestawienie analizy majątku trwałego, 32) zestawienie analizy zobowiązań, 33) zestawienie analizy należności, 34) bilans zagregowany, 35) rachunek wyników,
6	Projekt założeń inwestycyjnych (biznes plan) - należy dostarczyć, jeżeli Klient wnioskuje o kredyt inwestycyjny
7	Opinia i raport biegłego rewidenta z ostatniego badania bilansu, w przypadku, gdy badanie zostało przeprowadzone**
8	Opinia bankowa – jeżeli dotyczy

* w zależności od prowadzonej formy księgowości,

** jeżeli dotyczy

UWAGA:

- W przypadku dostarczenia kopii dokumentów oryginały muszą zostać okazane pracownikowi Banku w celu potwierdzenia zgodności kopii z oryginałem.
- W przypadku wniosku o kredyt inwestycyjny Bank ma prawo żądać od klienta dodatkowych dokumentów dotyczących realizacji inwestycji (np. wycena nieruchomości, pozwolenie na budowę, faktura pro forma).
- Bank w razie wynikającej z potrzeby prawidłowego dokonania analizy przedmiotowej sprawy, może każdorazowo żądać innych właściwych dla danej sprawy dokumentów.