

Przedsiębiorco zanim zaczniesz wypełniać wniosek o pożyczkę:

- **upewnij się, że masz aktywny Profil Zaufany**
- **przygotuj dokumenty z poniższej listy w wersji elektronicznej, dokumenty powinny być podpisane zgodnie z reprezentacją firmy (jeśli wniosek podpisuje Pełnomocnik, niezbędne jest załączenie odpowiedniego pełnomocnictwa)**

Po złożeniu wniosku on-line:

- **oczekuj na kontakt ze strony ARP S.A.**

Lista dokumentów wymaganych do złożenia wniosku o pożyczkę

Pełne sprawozdania finansowe za ostatni rok obrotowy:

- **e-sprawozdanie w formacie .xml (sporządzone według załącznika nr 1 do Ustawy o Rachunkowości). Nie ma możliwości złożenia wniosku bez załączenia e-sprawozdania. Wyjątek stanowią podmioty sporządzające sprawozdania wg MSR/MSSF**
- Sprawozdanie biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego
- Informacja dodatkowa do sprawozdania
- Sprawozdanie z działalności
- Uchwała o zatwierdzeniu sprawozdania i podziale zysku

Sprawozdania finansowe za rok poprzedzający ostatni rok obrotowy:

- **e-sprawozdanie w formacie .xml (sporządzone według załącznika nr 1 do Ustawy o Rachunkowości). Nie ma możliwości złożenia wniosku bez załączenia e-sprawozdania. Wyjątek stanowią podmioty sporządzające sprawozdania wg MSR/MSSF**
- Sprawozdanie biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego
- Informacja dodatkowa do sprawozdania
- Sprawozdanie z działalności
- Uchwała o zatwierdzeniu sprawozdania i podziale zysku

Dane śródroczne:

- Bilans oraz rachunek zysków i strat za ostatni kwartał
- Bilans oraz rachunek zysków i strat za analogiczny kwartał roku ubiegłego

Dokumenty dotyczące podmiotów powiązanych osobowo, kapitałowo, przedsiębiorstw partnerskich w celu potwierdzenia posiadania statusu MŚP¹/small mid-cap (niezbędne w przypadku składania wniosku o produkty zabezpieczone gwarancją InvestEU):

- sprawozdania finansowe za trzy ostatnie zamknięte okresy sprawozdawcze (.pdf)
- oświadczenie o zatrudnieniu wg definicji RJP² za trzy ostatnie zamknięte okresy sprawozdawcze

¹ https://publications.europa.eu/resource/cellar/79c0ce87-f4dc-11e6-8a35-01aa75ed71a1.0005.01/DOC_1

² Liczba zatrudnionych [RJP] – definicja:

Liczba zatrudnionych osób wyrażana jest za pomocą rocznych jednostek pracy (RJP). Każda osoba, jaka była zatrudniona przez cały rok w pełnym wymiarze czasu pracy stanowi jedną jednostkę. Natomiast pracownicy zatrudnieni w niepełnym wymiarze czasu, pracownicy sezonowi, a także tacy, którzy nie przepracowali pełnego roku, liczeni są jako ułamkowe części RJP.

• Pracownicy - którzy zatrudnieni są w pełnym wymiarze czasu pracy, niepełnym wymiarze czasu pracy, zatrudnieni na czas określony, pracownicy sezonowi, a także pracownicy tymczasowi świadczący pracę na rzecz danego przedsiębiorstwa.

• Osoby pracujące dla przedsiębiorstwa, podlegające mu i uważane za pracowników na mocy prawa krajowego, m.in. osoby zatrudnione na podstawie umów cywilnoprawnych (np. umowa zlecenia).

• Właściciele - kierownicy - osoby zatrudnione na podstawie kontraktów menedżerskich, a także właściciele, udziałowcy, akcjonariusze, angażujący się w zarządzanie przedsiębiorstwem (a nie tylko uczestniczący w podziale zysku).

• Partnerzy prowadzący regularną działalność w przedsiębiorstwie i czerpiący z niego korzyści finansowe - do tej kategorii zaliczamy osoby, które, mając zarejestrowaną działalność gospodarczą, świadczą pracę na rzecz określonego podmiotu, obowiązki te są jednak wykonywane na podstawie umowy zlecenia, gdzie pracownik (firma przez niego zarejestrowana) jest zleceniobiorcą, natomiast pracodawcą jest zleceniodawcą; w grupie tej mieszczą się również partnerzy spółki partnerskiej.

Kto nie zalicza się do liczby zatrudnionych?

• Praktykanci i studenci, którzy pełnią obowiązki w przedsiębiorstwie w oparciu o umowę o praktyce albo szkoleniu zawodowym.

• Pracownicy, którzy przebywają na urlopie macierzyńskim lub rodzicielskim.

- umowa/statut/ akt założycielski -dla podmiotów powiązanych (o ile dotyczy)
- graf powiązań (o ile dotyczy)

Inne dokumenty obowiązkowe:

- Prognoza finansowa na okres finansowania
- Zaświadczenie/oświadczenie o niezaleganiu w podatkach nie starsze niż 1 miesiąc
- Zaświadczenie/oświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS nie starsze niż 1 miesiąc
- Opinia o współpracy z instytucjami finansowymi nie starsze niż 1 miesiąc
- Struktura wiekowa należności i zobowiązań handlowych na ostatni dzień kwartału WZÓR do POBRANIA
- Zestawienie zobowiązań bilansowych i pozabilansowych. Przedsiębiorco, zestawienie zobowiązań powinno być sporządzone według stanu na koniec ostatniego kwartału. Jeśli zestawienie przekracza 5 pozycji, może być dołączone do wniosku w formie podpisanego załącznika WZÓR do POBRANIA
- Upoważnienie do pozyskania za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) i Związku Banków Polskich (ZBP) w zakresie niezbędnym do dokonania oceny wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego - WZÓR do POBRANIA

Uwaga: Jeśli upoważnienie nie jest podpisane podpisem kwalifikowanym musi być przekazane w formie papierowej na adres: Agencja Rozwoju Przemysłu S.A., Biuro Usług Finansowych, ul. Nowy Świat 6/12, 00-400 Warszawa, z dopiskiem „Upoważnienie BIG/BIK”.

Dokumenty wymagane do wniosków o pożyczkę inwestycyjną:

- biznes plan
- harmonogram rzeczowo-finansowy
- umowa z generalnym wykonawcą – o ile jest zawarta
- kosztorys

Pozostałe:

- umowa /statut spółki,
- Deklaracje PIT za ostatni rok podatkowy - dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą
- Oświadczenie majątkowe – obowiązkowe dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą/*wspólników spółek cywilnych*/poręczycieli WZÓR do POBRANIA

Lista dokumentów wymaganych do weryfikacji zabezpieczenia pożyczki (według rodzaju zabezpieczenia):

Nieruchomość

- operat szacunkowy (sporządzony nie wcześniej niż 12 miesięcy przed złożeniem wniosku) lub akt notarialny nabycia lub umowa przedwstępna nabycia
- polisa dla nieruchomości zabudowanej i lokalu

Środki trwałe

- operat szacunkowy (sporządzony nie wcześniej niż 12 miesięcy przed złożeniem wniosku)/oferta sprzedaży
- polisa ubezpieczeniowa

Gwarancja KUKI- do pożyczek inwestycyjnych dla eksporterów

- formularz zgody na przekazanie danych do KUKE WZÓR do POBRANIA

Gwarancja InvestEU – (dla każdej pożyczki zabezpieczonej gwarancją InvestEU):

- oświadczenia i zapewnienia Wnioskodawcy w zakresie spełniania kryteriów kwalifikowalności - WZÓR do POBRANIA
- oświadczenie dla MŚP oraz małych spółek o średniej kapitalizacji dotyczące transakcji zawartych w ramach funduszu InvestEU WZÓR do POBRANIA
- dokumenty dotyczące podmiotów powiązanych (wskazane powyżej)

Gwarancja InvestEU – program zrównoważony rozwój - pożyczka obrotowa (jeden z poniżej wskazanych):

- dokument potwierdzający uzyskanie nagrody <https://sustainabilityguarantee.eif.org/sustainable-enterprise/categories>
- dokument potwierdzający prawo własności intelektualnej związanej z czystą technologią wraz z oświadczeniem, że wnioskowana transakcja umożliwi, bezpośrednio lub pośrednio, korzystanie z tego prawa technologii <https://sustainabilityguarantee.eif.org/sustainable-enterprise/ipr>
- dokument potwierdzający rejestrację EMAS/lub potwierdzenie posiadania certyfikatu, wraz z oświadczeniem, że wnioskowana transakcja ma na celu utrzymanie lub dalszy rozwój działalności wnioskodawcy <https://sustainabilityguarantee.eif.org/sustainable-enterprise/ecolabel>
- potwierdzenie, że przychody wnioskodawcy z działalności ekologicznej stanowią co najmniej 90% jego obrotu w okresie ostatnich 12 miesięcy (sprawozdania finansowe, potwierdzenie przez zewnętrzną księgowość) <https://sustainabilityguarantee.eif.org/sustainable-enterprise/supply-chain>
- certyfikacja techniczna przeprowadzana przez uprawniony podmiot, potwierdzająca redukcję i. emisji gazów cieplarnianych, ii. zużycie energii (kWh), iii. użycie wody, lub iv. emisje do powietrza na jednostkę produkcji lub na całkowity przychód (w tym między innymi poprzez deklarację środowiskową EMAS) – min. 20% redukcji w okresie ostatnich 5 lat. <https://sustainabilityguarantee.eif.org/sustainable-enterprise/business-model#reduction-in-ghg-emissions>
- dokument potwierdzający posiadanie certyfikatu środowiskowego, który jest ważny na moment złożenia wniosku; strona www. Podmiotu Certyfikującego, na której wskazany jest certyfikat środowiskowy <https://sustainabilityguarantee.eif.org/sustainable-enterprise/environmental-certificate>

Gwarancja InvestEU – program zrównoważony rozwój - pożyczka inwestycyjna:

- dokumentacja potwierdzająca koszty realizowanej inwestycji/wydatkowanych środków: faktury, umowy zakupu, kosztorysy, dokumentacja projektowa/techniczna realizowanej inwestycji itp.
 - audyt energetyczny – jeśli dotyczy
 - świadectwo charakterystyki energetycznej – jeśli dotyczy
 - certyfikacja zewnątrz wydana przez uprawniony podmiot – jeśli dotyczy
 - zewnętrzna certyfikacja w zakresie oszczędności energii/redukcji emisji gazów cieplarnianych – jeśli dotyczy
 - inna dokumentacja potwierdzająca wymagania kwalifikowalności inwestycji, w tym parametry techniczne zgodnie z kryteriami kwalifikowalności – jeśli dotyczy
- <https://sustainabilityguarantee.eif.org/enterprise-investments>

Finansowanie kontraktów

- kopie umów

Zapasy

- zestawienie stanów magazynowych (rodzaj, asortyment, ilość, wartość – w ujęciu miesięcznym za ostatnie 12 miesięcy)
- wydruk stanów magazynowych na koniec ostatniego miesiąca przed złożeniem wniosku
- polisa ubezpieczeniowa

Przedsiębiorco, po wstępnej ocenie wniosku otrzymasz komunikat systemowy z prośbą o uzupełnienie informacji niezbędnych do analizy AML/CFT/KYC.

Lista dokumentów wymaganych do weryfikacji AML/KYC - wersja dla Przedsiębiorcy będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej (załączniki obowiązkowe)

- kwestionariusz AML/CFT (KYC)
- kwestionariusz identyfikacyjny beneficjenta rzeczywistego
- Oświadczenie o statusie PEP

Lista dokumentów wymaganych do weryfikacji AML/KYC - wersja dla Przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną (załączniki obowiązkowe)

- kwestionariusz AML/CFT (KYC)
- kwestionariusz identyfikacyjny beneficjenta rzeczywistego
- Oświadczenie o statusie PEP