

Wymagane dokumenty	Wymagany
<b>Dokumenty podstawowe</b>	
Wniosek o pożyczkę w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa”	zawsze
<b>Załącznik 1a</b> Sytuacja finansowa – tabela Pełna Księgowość (dotyczy start-upów oraz Wnioskodawców planujących realizację przedsięwzięć niezwiązanych z dotychczasową działalnością lub znacząco rozszerzających dotychczasową działalność)	jeśli dotyczy
<b>Załącznik 1b</b> Sytuacja finansowa – tabela Uproszczona Księgowość (dotyczy start-upów oraz Wnioskodawców planujących realizację przedsięwzięć niezwiązanych z dotychczasową działalnością lub znacząco rozszerzających dotychczasową działalność)	jeśli dotyczy
<b>Załącznik 2</b> Oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz współników spółek cywilnych - wypełnia każdy współnik osobno)	jeśli dotyczy
<b>Załącznik 3</b> Oświadczenie o spełnieniu kryteriów MŚP Oświadczenie o spełnieniu kryteriów MŚP (do oświadczenia należy dołączyć wyniki finansowe Wnioskodawcy i w przedsiębiorstwach powiązanych/partnerskich, a także dokumenty potwierdzające liczbę RJP u Wnioskodawcy i w przedsiębiorstwach powiązanych/partnerskich tj. PIT 4R lub ZUS P DRA. <u>Dokumenty muszą dotyczyć wszystkich okresów, których dane wykazane zostały w oświadczeniu tj. dokumentacja finansowa według stanu na koniec zamkniętych lat obrotowych; dokumentacja ZUS P DRA za wszystkie miesiące lat wskazanych w oświadczeniu; PIT 4R za każdy rok obrotowy</u> )	zawsze
<b>Załącznik 4a</b> Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis (w przypadku ubiegania się o pożyczkę na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w formie pomocy de minimis)	jeśli dotyczy
<b>Załącznik 4b</b> Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie (w przypadku ubiegania się o pożyczkę na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w formie pomocy regionalnej)	jeśli dotyczy
<b>Załącznik 5a</b> Oświadczenie majątkowe Poręczyciela – osoby fizycznej	jeśli dotyczy
<b>Załącznik 5b</b> Oświadczenie majątkowe Poręczyciela – osoby prawnej	jeśli dotyczy
<b>Załącznik 6</b> Biznesplan przedsięwzięcia – wersja przykładowa Biznes Plan - dotyczy start-upów oraz Wnioskodawców planujących realizację przedsięwzięć niezwiązanych z dotychczasową działalnością lub znacząco rozszerzających dotychczasową działalność. Dopuszcza się inne formy biznes planu zawierające minimum informacji wskazanych we wzorze). W przypadku sporządzenia Biznes Planu wymagane jest przygotowanie tabel finansowych (załącznik nr 1a lub 1b)	jeśli dotyczy
<b>Załącznik 7</b> Zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach	jeśli dotyczy
<b>Załącznik 8</b> Klauzula Informacyjna RODO PR Dolny Śląsk	zawsze
<b>Załącznik 9</b> Oświadczenie Wnioskodawcy / Pożyczkobiorcy w sprawie ochrony danych osobowych przetwarzanych w związku z zapobieganiem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na podstawie przepisów Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu zwana dalej „Ustawą AML”	zawsze
<b>Załącznik 10</b> Oświadczenie o braku istnienia wykluczających powiązań	zawsze
<b>Załącznik 11</b> Oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa”	zawsze
<b>Załącznik 12</b> Upoważnienie do pobrania Raportu BIG o firmie	zawsze
<b>Załącznik 13</b> Upoważnienie do pobrania Raportu BIG Konsumenta (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, współników spółek cywilnych - wypełnia każdy współnik osobno, Małżonka Wnioskodawcy, Poręczyciela, Małżonka Poręczyciela)	jeśli dotyczy

Dokument potwierdzający prawo do lokalu, w którym prowadzona jest działalność gospodarcza np. akt własności, umowa najmu, umowa dzierżawy, umowa użyczenia itp. <i>(nie dotyczy działalności prowadzonej we własnym lokalu lub pod adresem zamieszkania)</i>	zawsze
Dokumenty potwierdzające stan cywilny <i>(np. akt notarialny dot. rozdzielności majątkowej, akt zgonu, decyzja o rozwodzie)</i>	jeśli dotyczy
Umowa spółki/statut spółki, akt notarialny umowy spółki prawa handlowego	jeśli dotyczy
Kopie umów kredytowych, pożyczkowych, leasingowych wraz z aktualnymi harmonogramami spłat oraz opiniami o terminowości ich obsługi lub potwierdzeniami spłaty trzech ostatnich należności lub stosownym wydrukiem z bankowości elektronicznej Kopie umów oraz potwierdzenia spłaty zobowiązań nie wpisanych do BIG InfoMonitora.	jeśli dotyczy
Zaświadczenia z ZUS i US, nie starsze niż 90 dni na dzień ich złożenia <i>(wymagane przed zawarciem umowy pożyczki w przypadku pozytywnej decyzji)</i> . Zaświadczenia nie są wymagane w przypadku gdy Wnioskodawca na dzień podpisania umowy prowadzi działalność krócej niż 90 dni.	zawsze
Inne dokumenty, związane ze specyfiką działalności lub finansowanego przedsięwzięcia np. prawomocne pozwolenie na budowę, zgłoszenie budowy, projekt inwestycji, przedwstępne umowy z wykonawcami, przedwstępne umowy sprzedaży, zezwolenia/koncesje na prowadzenie działalności, rachunek przepływów gotówki, prognozy finansowe, zgoda na przetwarzanie danych osobowych od osób nie wskazanych w w/w formularzach itp.	jeśli dotyczy
<b>Dokumenty finansowe</b>	zawsze
<b>pełna księgowość:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• sprawozdania finansowe – pełne za ostatnie 2 lata oraz rachunek zysków i strat za zamknięty okres bieżący</li> <li>• zeznania podatkowe PIT lub CIT - za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US (UPO)</li> <li>• ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wraz z tabelą amortyzacji - za okres bieżący</li> <li>• Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni okres obrachunkowy oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku (dotyczy spółek prawa handlowego)</li> <li>• Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań lub oświadczenie o braku ograniczeń</li> </ul>	jeśli dotyczy
<b>podatkowa księga przychodów i rozchodów:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zeznania podatkowe PIT 36 lub PIT 36L - za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem złożenia ich do US (UPO)</li> <li>• księga przychodów i rozchodów - podsumowanie wyników za 2 ubiegłe lata i okres bieżący oraz pełny wydruk przedstawiający wszystkie operacje finansowe za ostatnie 3 miesiące</li> <li>• ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wraz z tabelą amortyzacji za 2 ostatnie lata i za okres bieżący</li> </ul>	jeśli dotyczy
<b>ryczałt od przychodów ewidencjonowanych</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• deklaracje podatkowe PIT 28 - za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US (UPO)</li> <li>• ewidencja przychodów - za 2 ostatnie lata i okres bieżący</li> <li>• deklaracje Vat - za okres bieżący (jeśli dotyczy)</li> <li>• ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wraz tabelą amortyzacji za 2 ostatnie lata i za okres bieżący</li> <li>• tabela finansowa według wzoru zamieszczonego na stronie www dla uproszczonej księgowości</li> </ul>	jeśli dotyczy
<b>karta podatkowa</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• decyzja US o wysokości podatku ustalonego za 2 poprzednie lata oraz okres bieżący</li> <li>• deklaracje Vat - za okres bieżący (jeśli dotyczy)</li> <li>• tabela finansowa według wzoru zamieszczonego na stronie www.warr.pl dla uproszczonej księgowości</li> </ul>	jeśli dotyczy
<b>Dokumentacja zabezpieczenia spłaty pożyczki</b> (dla pożyczki do kwoty 20.000 zł jedynym zabezpieczeniem spłaty może być weksel własny in blanco. Ostateczna forma zabezpieczenia wymaga akceptacji WARR SA.)	zawsze

<b>PORĘCZENIE WEKSLOWE OSOBY FIZYCZNEJ</b> <ul style="list-style-type: none"><li>oświadczenie majątkowe Poręczyciela - osoby fizycznej (wg wzoru zamieszczonego na stronie <a href="http://www.warr.pl">www.warr.pl</a>) oraz w zależności od źródła dochodów:</li><li>umowa o pracę - zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach na formularzu WARR S.A. oraz potwierdzenie wpływu wynagrodzenia za 3 ostatnie miesiące na rachunek bankowy</li><li>emerytura - decyzja o przyznaniu emerytury oraz potwierdzenie wpływu świadczenia za 3 ostatnie miesiące na rachunek bankowy lub pokwitowanie odbioru 3 świadczeń w formie gotówkowej,</li><li>umowa zlecenia/o dzieło - deklaracja podatkowa za rok ubiegły, umowa zlecenia/o dzieło wraz z rachunkami za okres bieżący, potwierdzenie wpływu wynagrodzenia na rachunek bankowy,</li><li>działalność gospodarcza - zeznania podatkowe PIT za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US, księga przychodów i rozchodów (podsumowanie wyników okresu bieżącego), ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wraz z tabelą amortyzacji za ostatnie 2 lata oraz okres bieżący, aktualne zaświadczenie z ZUS i US o braku zaległości.</li></ul>	jeśli dotyczy
<b>PORĘCZENIE WEKSLOWE OSOBY PRAWNEJ</b> <ul style="list-style-type: none"><li>oświadczenie majątkowe Poręczyciela - osoby prawnej (wg wzoru zamieszczonego na stronie <a href="http://www.warr.pl">www.warr.pl</a>)</li><li>umowa spółki (jeśli dotyczy),</li><li>zeznania podatkowe CIT - za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US,</li><li>sprawozdania finansowe - za ostatnie 2 lata oraz za zamknięty okres bieżący (rachunek zysków i strat oraz bilans),</li><li>aktualne zaświadczenie z ZUS i US o braku zaległości,</li><li>ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wraz z tabelą amortyzacji - za okres bieżący,</li><li>uchwała wspólników/zgoda na poręczenie (jeśli dotyczy)</li></ul>	jeśli dotyczy
<b>HIPOTEKA NA NIERUCHOMOŚCI:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>akt notarialny stanowiący podstawę nabycia nieruchomości (kupno, spadek, darowizna etc.)</li><li>aktualny operat szacunkowy nieruchomości - dopuszczalne jest również, w zależności od analizy ryzyka, przyjęcie innych dokumentów określających wartość nieruchomości, w tym: opinia rzeczoznawcy majątkowego o wartości nieruchomości, cena transakcyjna określona w umowie kupna i inne</li><li>oświadczenie właściciela/współwłaściciela nieruchomości zawierającego zgodę na ustanowienie hipoteki (jeśli właścicielem/współwłaścicielem nieruchomości nie jest Wnioskodawca)</li><li>aktualne zaświadczenie o wysokości zadłużenia, którego spłata zabezpieczona jest wpisem hipotecznym (dotyczy wyłącznie nieruchomości obciążonych już hipoteką/mi)</li><li>polisa ubezpieczenia nieruchomości wraz z dowodem opłacenia składek (dotyczy lokali i nieruchomości zabudowanych)</li><li>wypis z ewidencji gruntów i budynków oraz kopia mapy ewidencyjnej (dla nieruchomości innych niż lokalowe)</li><li>dokumentacja fotograficzna nieruchomości (nie dotyczy w przypadku przedłożenia operatu szacunkowego)</li></ul>	jeśli dotyczy
<b>PRZEWŁĄSZCZENIE RZECZY RUCHOMYCH/ZASTAW REJESTROWY NA RZECZACH RUCHOMYCH</b> <ul style="list-style-type: none"><li>faktura lub umowa kupna,</li><li>faktura pro forma/oferta sprzedaży w przypadku zastawu/przewłaszczenia rzeczy kupowanych ze środków pożyczki,</li><li>aktualna wycena rzeczoznawcy majątkowego lub inny dokument potwierdzający wartość rzeczy, np.: faktura, polisa ubezpieczenia - nie starsze niż 12 miesięcy,</li><li>kopia dowodu rejestracyjnego w przypadku przewłaszczenia pojazdu podlegającego rejestracji w Wydziale Komunikacji,</li><li>zaświadczenie z Centralnej Informacji o Zastawach Rejestrowych, że zastawiana rzecz nie jest obciążona zastawem (dotyczy rzeczy używanych - nie dotyczy pojazdu),</li></ul>	jeśli dotyczy
<p>Dokumenty należy złożyć w formie kserokopii potwierdzonych przez Wnioskodawcę za zgodność z oryginałem. Wydruki z systemu księgowego powinny być podpisane przez Wnioskodawcę lub osobę/y upoważnioną/e do reprezentacji.</p> <p>WARR SA ZASTRZEGA SOBIE PRAWO DO ŻĄDANIA DODATKOWYCH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z WYBRANĄ FORMĄ ZABEZPIECZENIA W CELU WERYFIKACJI STANU PRAWNEGO ORAZ JEGO WARTOŚCI. PROPOZYCJE ZABEZPIECZENIA NIEWYMIENIONE POWYŻEJ SĄ USTALANE INDYWIDUALNIE.</p>	