

Wymagane dokumenty	Wymagany
Dokumenty podstawowe	
Wniosek o pożyczkę	zawsze
Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP (<i>dotyczy wszystkich Wnioskodawców dostępne na www.warr.pl</i>)	zawsze
Dokument potwierdzający prawo do lokalu, w którym prowadzona jest działalność gospodarcza (akt własności, umowa najmu, umowa dzierżawy, umowa użyczenia itp.) (<i>nie dotyczy działalności prowadzonej we własnym lokalu lub pod adresem zamieszkania</i>)	zawsze
Oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy (<i>dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników spółek cywilnych - wypełnia każdy wspólnik osobno</i>) dostępne na www.warr.pl	jeśli dotyczy
Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis (<i>w przypadku ubiegania się o pożyczkę na warunkach korzystniejszych niż rynkowe dostępny na www.warr.pl</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	jeśli dotyczy
Prawomocna decyzja o pozwoleniu na budowę (<i>w przypadku przedsięwzięć budowlanych</i>)	jeśli dotyczy
Zaświadczenie/a o zatrudnieniu i dochodach Wnioskodawcy	jeśli dotyczy
Zaświadczenia z ZUS i US, nie starsze niż 90 dni na dzień ich złożenia (wymagane przed zawarciem umowy pożyczki w przypadku pozytywnej decyzji) Zaświadczenia nie są wymagane w przypadku gdy Wnioskodawca na dzień podpisania umowy prowadzi działalność krócej niż 90 dni.	zawsze
Biznes Plan - dotyczy wyłącznie start-upów oraz Wnioskodawców planujących realizację przedsięwzięć niezwiązanych z dotychczasową działalnością lub znacząco rozszerzających dotychczasową działalność. Wersja przykładowa dostępna jest na stronie www (dopuszcza się inne formy biznes planu zawierające minimum informacje wskazane we wzorze). W przypadku sporządzenia Biznes Planu wymagane jest przygotowanie tabel finansowych z prognozami według wzoru dostępnego na stronie www .	jeśli dotyczy
Dokumenty finansowe (więcej w wyjaśnieniach poniżej)	zawsze
Dokumenty zabezpieczenia spłaty pożyczki (więcej w wyjaśnieniach poniżej) Dla pożyczki do kwoty 20.000 zł jedynym zabezpieczeniem spłaty może być weksel własny in blanco. Ostateczna forma zabezpieczenia wymaga akceptacji WARR SA.	zawsze
Inne , które mogą być wymagane na etapie oceny wniosku, m.in: umowy, harmonogramy, potwierdzenia spłaty zobowiązań nie wpisanych do BIG InfoMonitora, zezwolenie/koncesje na prowadzenie działalności, rachunek przepływów gotówki, prognozy finansowe, zgoda na przetwarzanie danych osobowych od osób nie wskazanych w w/w formularzach itp.	opcjonalnie

Wyjaśnienia dotyczące zakresu składanych dokumentów finansowych

PEŁNA KSIĘGOWOŚĆ:

- sprawozdania finansowe – pełne za ostatnie 2 lata oraz rachunek zysków i strat za zamknięty okres bieżący
- zeznania podatkowe PIT lub CIT - za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US (UPO)
- ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wraz z tabelą amortyzacji - za okres bieżący

- Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni okres obrotowy oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku (*dotyczy spółek prawa handlowego*)
- Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań lub oświadczenie o braku ograniczeń

PODATKOWA KSIĘGA PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW:

- zeznania podatkowe PIT 36 lub PIT 36L - za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem złożenia ich do US (UPO)
- księga przychodów i rozchodów - podsumowanie wyników za 2 ubiegłe lata i okres bieżący oraz pełny wydruk przedstawiający wszystkie operacje finansowe za ostatnie 3 miesiące
- ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wraz z tabelą amortyzacji za 2 ostatnie lata i za okres bieżący

RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH:

- deklaracje podatkowe PIT 28 - za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem złożenia do US (UPO)
- ewidencja przychodów - za 2 ostatnie lata i okres bieżący
- deklaracje Vat - za okres bieżący (jeśli dotyczy)
- ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wraz tabelą amortyzacji za 2 ostatnie lata i za okres bieżący
- tabela finansowa według wzoru zamieszczonego na stronie www dla uproszczonej księgowości

KARTA PODATKOWA:

- decyzja US o wysokości podatku ustalonego na 2 poprzednie lata oraz okres bieżący
- deklaracje Vat - za okres bieżący (jeśli dotyczy)
- tabela finansowa według wzoru zamieszczonego na stronie www dla uproszczonej księgowości

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.

Dokumentacja zabezpieczenia spłaty pożyczki

PORĘCZENIE WEKSŁOWE OSOBY FIZYCZNEJ

- **oświadczenie majątkowe Poręczyciela - osoby fizycznej** (wg wzoru zamieszczonego na stronie www.warr.pl)

oraz w zależności od źródła dochodów:

- **umowa o pracę** - zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach na formularzu WARR SA oraz potwierdzenie wpływu wynagrodzenia za 3 ostatnie miesiące na rachunek bankowy
- **emerytura** - decyzja o przyznaniu emerytury oraz potwierdzenie wpływu świadczenia za 3 ostatnie miesiące na rachunek bankowy lub pokwitowanie odbioru 3 świadczeń w formie gotówkowej,
- **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,
- **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.

PORĘCZENIE WEKSŁOWE OSOBY PRAWNEJ

- **oświadczenie majątkowe Poręczyciela - osoby prawnej** ((wg wzoru zamieszczonego na stronie www.warr.pl)
- umowa spółki (jeśli dotyczy),
- **zeznania podatkowe CIT** - za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US,
- **sprawozdania finansowe** - za ostatnie 2 lata oraz za zamknięty okres bieżący (rachunek zysków i strat oraz bilans),
- aktualne zaświadczenie z ZUS i US o braku zaległości,
- **ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wraz z tabelą amortyzacji** - za okres bieżący,
- uchwała wspólników/zgoda na poręczenie (jeśli dotyczy)

HIPOTEKA NA NIERUCHOMOŚCI:

- **akt notarialny stanowiący podstawę nabycia nieruchomości (kupno, spadek, darowizna etc.)**
- **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
- **oświadczenie właściciela/współwłaściciela nieruchomości** zawierającego zgodę na ustanowienie hipoteki (jeśli właścicielem/współwłaścicielem nieruchomości nie jest Wnioskodawca)
- **aktualne zaświadczenie o wysokości zadłużenia**, którego spłata zabezpieczona jest wpisem hipotecznym (dotyczy wyłącznie nieruchomości obciążonych już hipoteką/mi)
- **polisa ubezpieczenia nieruchomości wraz z dowodem opłacenia składek** (dotyczy lokali i nieruchomości zabudowanych)
- **wypis z ewidencji gruntów i budynków oraz kopia mapy ewidencyjnej** (dla nieruchomości innych niż lokalowe)
- **dokumentacja fotograficzna nieruchomości** (nie dotyczy w przypadku przedłożenia operatu szacunkowego)

PRZEWŁASZCZENIE RZECZY RUCHOMYCH/ZASTAW REJESTROWY NA RZECZACH RUCHOMYCH

- **faktura lub umowa kupna,**
- **faktura pro forma/oferta sprzedaży** w przypadku zastawu/przewłaszczenia rzeczy kupowanych ze środków pożyczki,
- **aktualna wycena rzeczoznawcy majątkowego** lub inny dokument potwierdzający wartość rzeczy, np.: faktura, polisa ubezpieczenia - nie starsze niż 12 miesięcy,
- **kopia dowodu rejestracyjnego** w przypadku przewłaszczenia pojazdu podlegającego rejestracji w Wydziale Komunikacji,
- **zaświadczenie z Centralnej Informacji o Zastawach Rejestrowych**, że zastawiana rzecz nie jest obciążona zastawem (dotyczy rzeczy używanych - nie dotyczy pojazdu),

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.

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.