

Wymagane dokumenty	Wymagany
Dokumenty podstawowe	
Wniosek o pożyczkę	zawsze
Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP (<i>dotyczy wszystkich Wnioskodawców</i>) dostępne na www.warr.pl	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 i jawnych- wypełnia każdy wspólnik osobno</i>) dostępne na www.warr.pl	jeśli dotyczy
Umowa spółki/statut spółki, akt notarialny umowy spółki prawa handlowego jeśli dotyczy	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).	zawsze
Dokument potwierdzający posiadanie wymaganego wkładu własnego (wydruk z banku)	zawsze w przypadku 2RPH i 2DRPI
Operat szacunkowy nabywanej nieruchomości	zawsze w przypadku 2RPH
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

Uwaga: dot. osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą: we wniosku podajemy tylko dane firmowe (w tym zobowiązania, majątek itd.) a w oświadczeniu majątkowym dane prywatne.

2RPH – Druga Regionalna Pożyczka Hipoteczna

2DRPI – Druga Duża Regionalna Pożyczka Inwestycyjna

2RPO - Druga Regionalna Pożyczka Obrotowa

Wyjaśnienia dotyczące zakresu składanych dokumentów finansowych

PEŁNA KSIĘGOWOŚĆ:

- sprawozdania finansowe – pełne za ostatnie 2 lata oraz rachunek zysków i strat oraz bilans za zamknięty okres bieżący,
- zeznania podatkowe PIT lub CIT - za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US,
- 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 obrachunkowy 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,
- księga przychodów i rozchodów - podsumowanie wyników za 2 ubiegłe lata i okres bieżący oraz pełny wydruk za ostatnie 3 miesiące,
- ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wraz z tabelą amortyzacji za 2 ostatnie lata i - okres bieżący

RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH:

- deklaracje podatkowe PIT 28 - za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem złożenia do US,
- 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 - okres bieżący
- Tabela finansowa (rachunek wyników) według wzoru

KARTA PODATKOWA:

- decyzja US o wysokości podatku ustalonego na 2 poprzednie lata oraz okres bieżący,
- deklaracje Vat - za okres bieżący (jeśli dotyczy)
- Tabela finansowa (rachunek wyników) według wzoru

BIZNES PLAN – dotyczy wyłącznie start-upów (działalność prowadzona krócej niż 2 lata) 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](#).**

W przypadku ubiegania się o 2RPO na warunkach dla MŚP negatywnie dotkniętych skutkami epidemii wywołanej wirusem SARS-CoV-2 mającymi wpływ na ich płynność finansową wymagane jest przygotowanie tabel finansowych z prognozami według wzoru dostępnego na stronie [www](#).

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 WEKSLOWE OSOBY FIZYCZNEJ

oświadczenie majątkowe Poręczyciela - osoby fizycznej oraz w zależności od źródła dochodów:

- **umowa o pracę** - zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach na formularzu WARR SA oraz potwierdzenie wpływu wynagrodzenia za ostatni miesiąc na rachunek bankowy (umowa o pracę),
- **emerytura** - decyzja o przyznaniu emerytury oraz potwierdzenie wpływu świadczenia za ostatni miesiąc na rachunek bankowy lub pokwitowanie odbioru świadczenia 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 WEKSLOWE OSOBY PRAWNEJ

- **oświadczenie majątkowe Poręczyciela - osoby prawnej,**
- 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:

Dokumenty podstawowe

- **akt notarialny stanowiący podstawę nabycia nieruchomości (kupno, spadek, darowizna etc.),**
- **aktualny operat szacunkowy nieruchomości** – zawsze w przypadku 2RPH, dopuszczalne jest również, w przypadku 2DRPI i 2RPO 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,

Inne opcjonalne:

- **oświadczenie właściciela/współwłaściciela nieruchomości** zawierającego zgodę na ustanowienie hipoteki,
- **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**

PRZEWŁASZCZENIE RZECZY RUCHOMYCH/ZASTAW REJESTROWY NA RZECZACH RUCHOMYCH

Dokumenty:

- **faktura lub umowa kupna,**
- **faktura pro forma/oferta sprzedaży** w przypadku 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),

PRZELEW WIERZYTELNOŚCI

- umowa wierzytelności,
- oświadczenie Cedenta (zbywcy wierzytelności) potwierdzające, iż wierzytelność nie jest sporna i nie była przedmiotem przelewu.

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.