

Wymagane dokumenty	Wymagany
<b>Dokumenty podstawowe</b>	
Wniosek o pożyczkę	<b>zawsze</b>
Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP ( <i>dotyczy wszystkich Wnioskodawców</i> ) - dostępne na <a href="http://www.warr.pl">www.warr.pl</a>	<b>zawsze</b>
Plan finansowy ( <i>dotyczy wszystkich Wnioskodawców</i> ) - dostępny na <a href="http://www.warr.pl">www.warr.pl</a>	<b>zawsze</b>
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> )	<b>zawsze</b>
Oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy ( <i>dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników spółek cywilnych - wypełnia każdy wspólnik osobno</i> ) - dostępne na <a href="http://www.warr.pl">www.warr.pl</a>	<b>jeśli dotyczy</b>
Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis (w przypadku ubiegania się o pożyczkę na warunkach korzystniejszych niż rynkowe dostępny na <a href="http://www.warr.pl">www.warr.pl</a> )	<b>jeśli dotyczy</b>
Umowa spółki/statut spółki, akt notarialny umowy spółki prawa handlowego	<b>jeśli dotyczy</b>
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	<b>jeśli dotyczy</b>
Prawomocna decyzja o pozwoleniu na budowę ( <i>w przypadku przedsięwzięć budowlanych</i> )	<b>jeśli dotyczy</b>
Zaświadczenie/a o zatrudnieniu i dochodach Wnioskodawcy	<b>jeśli dotyczy</b>
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.	<b>zawsze</b>
Biznes Plan – tylko w przypadku Pożyczki Inwestycyjnej - dotyczy wyłącznie start-upów oraz Wnioskodawców planujących realizację przedsięwzięć niezwiązanych z dotychczasową działalnością lub znacząco rozszerzających dotychczasową działalność. Wersja przykładowa dostępna jest na stronie <a href="http://www.warr.pl">www</a> (dopuszcza się inne formy biznes planu zawierające minimum informacje wskazane we wzorze).	<b>jeśli dotyczy</b>
<b>Dokumenty finansowe (więcej w wyjaśnieniach poniżej)</b>	<b>zawsze</b>
<b>Dokumenty zabezpieczenia spłaty pożyczki (więcej w wyjaśnieniach poniżej)</b>	<b>zawsze</b>

### 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 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 (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

**KARTA PODATKOWA:**

- decyzja US o wysokości podatku ustalonego na 2 poprzednie lata oraz okres bieżący
- deklaracje Vat - za okres bieżący (jeśli dotyczy)

**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](http://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](http://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** – (nie straszy niż 2 lata) -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. W przypadku Pożyczki Inwestycyjnej przedłożenie operatu szacunkowego jest obligatoryjne.
- **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 – nie dotyczy w przypadku przedłożenia operatu szacunkowego)
- **dokumentacja fotograficzna nieruchomości** (nie dotyczy w przypadku przedłożenia operatu szacunkowego)

**PRZEWŁĄSZCZENIE 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.**