**Wykaz dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie Pożyczki**

## 1. Dla potrzeb oceny formalno-prawnej przedsiębiorcy

1. Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą (jednoosobowo):
2. zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu zobowiązań podatkowych\*
3. zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (KRUS) o regulowaniu zobowiązań wobec ZUS (KRUS)\*
4. zaświadczenie z rejestru dłużników niewypłacalnych, wchodzącego w skład KRS (wg numeru Pesel)\*
5. upoważnienie udzielone WMARR S.A. w Olsztynie do wystąpienia o pozyskanie i ujawnienie informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.\*\*
6. Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą jako wspólnicy spółki cywilnej:
7. umowa spółki cywilnej wraz ze wszystkimi zmianami
8. zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu zobowiązań podatkowych przez spółkę oraz każdego wspólnika odrębnie\*
9. zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (lub KRUS – jeżeli dotyczy) o regulowaniu przez spółkę i każdego ze wspólników zobowiązań\*
10. zaświadczenie z rejestru dłużników niewypłacalnych, wchodzącego w skład KRS (wg numeru Pesel) – dotyczy każdego wspólnika\*
11. upoważnienie udzielone WMARR S.A. w Olsztynie w celu udostępnienia informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.\*\*
12. Spółka jawna, komandytowa, komandytowo-akcyjna:
13. umowa spółki, wraz ze wszystkimi zmianami ­– w przypadku spółki jawnej
14. umowa spółki w formie aktu notarialnego, wraz ze wszystkimi zmianami – w przypadku spółki komandytowej
15. statut w formie aktu notarialnego, wraz ze wszystkimi zmianami – w przypadku spółki komandytowo-akcyjnej
16. sprawozdanie z działalności Zarządu za ostatni okres sprawozdawczy
17. zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu zobowiązań podatkowych przez spółkę oraz w przypadku spółki jawnej każdego wspólnika odrębnie\*
18. zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o regulowaniu zobowiązań wobec ZUS przez spółkę oraz w przypadku spółki jawnej każdego wspólnika odrębnie\*
19. zaświadczenie z rejestru dłużników niewypłacalnych, wchodzącego w skład KRS (wg numeru Pesel) – dotyczy każdego wspólnika\*
20. upoważnienie udzielone WMARR S.A. w Olsztynie w celu udostępnienia informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.\*\*
21. Spółka partnerska:
22. umowa spółki, wraz ze wszystkimi zmianami
23. sprawozdanie z działalności Zarządu za ostatni okres sprawozdawczy
24. zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu przez spółkę zobowiązań podatkowych\*
25. zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o regulowaniu przez spółkę zobowiązań wobec ZUS\*
26. zaświadczenie z rejestru dłużników niewypłacalnych, wchodzącego w skład KRS (wg numeru Pesel) – dotyczy każdego wspólnika\*
27. upoważnienie udzielone WMARR S.A. w Olsztynie w celu udostępnienia informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.\*\*
28. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością:
29. umowa spółki lub akt założycielski wraz ze wszystkimi zmianami
30. sprawozdanie z działalności Zarządu za ostatni okres sprawozdawczy
31. zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu przez spółkę zobowiązań podatkowych\*
32. zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o regulowaniu przez spółkę zobowiązań wobec ZUS\*
33. zaświadczenie z rejestru dłużników niewypłacalnych, wchodzącego w skład KRS (wg numeru Pesel) – dotyczy członków zarządu i pełnomocników/prokurentów\*
34. upoważnienie udzielone WMARR S.A. w Olsztynie w celu udostępnienia informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.\*\*
35. Spółka akcyjna:
36. statut w formie aktu notarialnego, wraz ze wszystkimi zmianami
37. sprawozdanie z działalności Zarządu za ostatni okres sprawozdawczy
38. zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu przez spółkę zobowiązań podatkowych\*
39. zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o regulowaniu przez spółkę zobowiązań wobec ZUS\*
40. zaświadczenie z rejestru dłużników niewypłacalnych, wchodzącego w skład KRS (wg numeru Pesel) – dotyczy członków zarządu i pełnomocników/prokurentów\*
41. upoważnienie udzielone WMARR S.A. w Olsztynie w celu udostępnienia informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.\*\*
42. Spółdzielnia:
43. statut w formie aktu notarialnego, wraz ze wszystkimi zmianami
44. uchwała walnego zgromadzenia/zebrania przedstawicieli spółdzielni o maksymalnej sumie zobowiązań
45. sprawozdanie z działalności Zarządu za ostatni okres sprawozdawczy
46. zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu przez spółdzielnię zobowiązań podatkowych\*
47. zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o regulowaniu przez spółdzielnię zobowiązań wobec ZUS\*
48. zaświadczenie z rejestru dłużników niewypłacalnych, wchodzącego w skład KRS (wg numeru Pesel) – dotyczy członków zarządu i pełnomocników/prokurentów\*
49. upoważnienie udzielone WMARR S.A. w Olsztynie w celu udostępnienia informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.\*\*

## 2. Dla potrzeb oceny merytorycznej sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorcy

1. Podmioty prowadzące księgi rachunkowe:
   1. sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływów pieniężnych – jeżeli przedsiębiorca jest zobligowany do jego wykonania) - sporządzone według ustawy o rachunkowości - w formatach określonych w tablicach nr 1,2,3 i 4 - dla sprawozdawczości pełnej,
   2. roczne sprawozdania finansowe ze zmian w kapitale własnym za ostatni rok obrachunkowy (wraz z opinią biegłego księgowego lub audytora, gdy ich opinia jest wymagana przepisami prawa), jeżeli przedsiębiorca jest zobligowany do ich sporządzania,
   3. zeznanie podatkowe PIT lub CIT za okres poprzedzający (ostatnie dwa lata obrachunkowe) - wpływ potwierdzony przez Urząd Skarbowy, wraz z informacjami dotyczącymi przyjętych zasad (polityki) rachunkowości oraz informacją dodatkową,
   4. ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.
2. Podmioty prowadzące księgę przychodów i rozchodów:
   1. zestawienie podstawowych danych o sytuacji majątkowej i finansowej przedsiębiorcy, zestawienie wyniku finansowego oraz nadwyżki finansowej brutto - w formacie określonym w tablicach nr 1 - 3 - dla sprawozdawczości uproszczonej,
   2. zeznanie podatkowe PIT za okres poprzedzający (ostatnie dwa lata obrachunkowe) - wpływ potwierdzony przez Urząd Skarbowy,
   3. księga przychodów i rozchodów za okres poprzedzający (ostatnie dwa lata obrachunkowe) i okres bieżący,
   4. ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.
3. Podmioty opłacające zryczałtowany podatek dochodowy w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych:
   1. zestawienie podstawowych danych o sytuacji majątkowej i finansowej przedsiębiorcy, zestawienie wyniku finansowego oraz nadwyżki finansowej brutto - w formacie określonym w tablicach nr 1 - 3 - dla sprawozdawczości uproszczonej,
   2. zeznanie podatkowe PIT za okres poprzedzający (ostatnie dwa lata obrachunkowe) - wpływ potwierdzony przez Urząd Skarbowy,
   3. ewidencja przychodów za okres poprzedzający (ostatnie dwa lata obrachunkowe) i okres bieżący,
   4. wykaz środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.
4. Podmioty opłacające zryczałtowany podatek dochodowy w formie karty podatkowej:
   1. zestawienie podstawowych danych o sytuacji majątkowej i finansowej przedsiębiorcy, zestawienie wyniku finansowego oraz nadwyżki finansowej brutto - w formacie określonym w tablicach nr 1 - 3 - dla sprawozdawczości uproszczonej,
   2. decyzja o przyznaniu karty podatkowej i o wysokości miesięcznej stawki podatku dochodowego,
   3. wykaz środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.
5. Do wniosku o udzielenie pożyczki należy również dołączyć:
   1. formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc publiczną,
   2. oświadczenie dot. podmiotów wykluczonych (na formularzu Agencji),
   3. oświadczenie o sytuacji ekonomicznej wnioskodawcy (na formularzu Agencji) – dot. osób fizycznych i wspólników spółki cywilnej, jawnej oraz partnerskiej,
   4. zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów, jeśli wnioskodawca dodatkowo osiąga dochody z innych źródeł,
   5. oświadczenie (na formularzu Agencji) o sytuacji majątkowo-finansowej gospodarstwa domowego wnioskodawcy – dot. osób fizycznych i wspólników spółki cywilnej, jawnej oraz partnerskiej,
   6. oświadczenie dotyczące podmiotów powiązanych (na formularzu Agencji),
   7. oświadczenie dotyczące zaległości (na formularzu Agencji),
   8. w odniesieniu do osób fizycznych udzielających poręczenia spłaty pożyczki:

* zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów (na formularzu Agencji),
* oświadczenie (na formularzu Agencji) o sytuacji majątkowo-finansowej gospodarstwa domowego poręczyciela,
* inne dokumenty o sytuacji majątkowo-finansowej określone przez Agencję,
* upoważnienie udzielone WMARR S.A. w Olsztynie w celu udostępnienia informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.
  1. w odniesieniu do podmiotów/instytucji udzielających poręczenia spłaty pożyczki:
* dokumenty o sytuacji majątkowo-finansowej określone przez Agencję,
* upoważnienie udzielone WMARR S.A. w Olsztynie w celu udostępnienia informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.
  1. w przypadku nieruchomości, która ma być przedmiotem zabezpieczenia spłaty pożyczki – nr Księgi Wieczystej, wypis z rejestru gruntów i budynków, operat szacunkowy wyceny\*\*, \*\*\*, aktualna polisa ubezpieczeniowa,
  2. dowody rejestracyjne i karty pojazdów, o ile mają one stanowić przedmiot zabezpieczenia,
  3. inne dokumenty uzgodnione z pracownikiem WMARR S.A. w Olsztynie, w zależności od charakteru przedsięwzięcia, takie jak np.: akty notarialne zakupu, umowy najmu, umowy dzierżawy, operaty szacunkowe wyceny\*\*\*, kosztorysy inwestorskie\*\*\*, projekty budowlane, ważne dokumenty ubezpieczeniowe majątku, pozwolenie na budowę.

Dodatkowe wyjaśnienia:

W przypadku działalności koncesjonowanej bądź wymagającej zezwolenia właściwych organów administracji rządowej lub jednostki samorządu terytorialnego, wymagana jest koncesja lub zezwolenie na wykonywanie określonej działalności gospodarczej.

Wymagana jest uchwała wspólników albo walnego zgromadzenia bądź rady nadzorczej, o ile jest ona wymagana przepisami, w tym ustawy “Kodeks spółek handlowych”, do dokonania danej czynności prawnej, w tym np. zawarcia umowy pożyczki, obciążenia nieruchomości.

*\*) dokument wystawiony (potwierdzony stan rzeczywisty) nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki*

*\*\*)* upoważnienie udzielone WMARR S.A. w Olsztynie w celu udostępnienia informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.\*\**składają:*

1. *Wnioskodawcy, którzy na moment składania wniosku o udzielenie pożyczki mają zarejestrowaną działalność gospodarczą:*
   1. ***upoważnienie osoby nie będącej konsumentem, tj. przedsiębiorcy i***
   2. ***upoważnienie konsumenta,*** *które dotyczy:*
      * *osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą jednoosobowo,*
      * *każdego wspólnika spółki cywilnej,*
      * *każdego wspólnika spółki jawnej, spółki partnerskiej, spółki komandytowej, spółki komandytowo-akcyjnej oraz*
      * *członków zarządu i pełnomocników/prokurentów spółki z o.o. i spółki akcyjnej.*
2. *Poręczyciele:*
   1. ***upoważnienie konsumenta*** *- w sytuacji, kiedy poręczycielem będzie osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej,*
   2. ***upoważnienie przedsiębiorcy*** *- w sytuacji, kiedy poręczycielem będzie osoba będąca przedsiębiorcą.*

*Zarówno upoważnienie osoby nie będącej konsumentem, tj. przedsiębiorcy (NIP), jak i upoważnienie konsumenta (PESEL), ważne są nie dłużej niż* ***60 dni*** *od dnia ich udzielenia.*

*\*\*\*) dokumenty sporządzone nie wcześniej niż 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, przy czym w uzasadnionych przypadkach Agencja może zaakceptować dokument sporządzony nie wcześniej niż 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki*