

Załącznik do Uchwały Zarządu WMARR S.A. w Olsztynie
z dnia 26 lutego 2026 r.

Załącznik nr 11 do Procedur Funduszu Pożyczkowego

WYKAZ DOKUMENTÓW, KTÓRE NALEŻY ZAŁĄCZYĆ DO WNIOSKU O UDZIELENIE POŻYCZKI

1. Dla potrzeb oceny formalno-prawnej przedsiębiorcy:

- 1) umowa spółki wraz ze wszystkimi zmianami lub akt założycielski (jeśli dotyczy),
- 2) statut w formie aktu notarialnego (jeśli dotyczy),
- 3) zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu zobowiązań podatkowych - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą/wspólnik spółki cywilnej/wspólnik spółki jawnej/osoba prawna (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki),
- 4) zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (KRUS) o regulowaniu zobowiązań wobec ZUS/KRUS - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą/wspólnik spółki cywilnej/wspólnik spółki jawnej/osoba prawna (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki),
- 5) zaświadczenie z rejestru dłużników niewypłacalnych, wchodzącego w skład KRS, wg numeru Pesel - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą/wspólnik spółki cywilnej/wspólnik spółki jawnej/członkowie zarządu i prokurenci spółki kapitałowej (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki),
- 6) sprawozdanie z działalności Zarządu za ostatni okres sprawozdawczy (jeśli dotyczy),
- 7) upoważnienie do wystąpienia o pozyskanie i ujawnienie informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor, z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Związku Banków Polskich:
 - a) upoważnienie konsumenta (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiębiorstw-z-umorzeniem>), składają:
 - osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą,
 - wszyscy wspólnicy spółki cywilnej, spółki jawnej, spółki partnerskiej, spółki komandytowej, spółki komandytowo-akcyjnej
 - członkowie zarządu i pełnomocnicy/prokurenci spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i spółki akcyjnej
 - b) upoważnienie przedsiębiorcy (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiębiorstw-z-umorzeniem>), składa podmiot niebędący konsumentem.
- 8) uchwała wspólników/walnego zgromadzenia/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.

2. Dla potrzeb oceny merytorycznej sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorcy

- 1) tabele finansowe – w formatach określonych w tablicach nr 1, 2, 3, 4 - dla sprawozdawczości pełnej, do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP,

- 2) tabele finansowe – w formacie określonym w tablicach nr 1, 2, 3, dla sprawozdawczości uproszczonej, do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP
- 3) roczne sprawozdania finansowe ze zmian w kapitale własnym za ostatni rok obrotowy (wraz z opinią biegłego księgowego lub audytora, gdy ich opinia jest wymagana przepisami prawa), jeżeli przedsiębiorca jest zobligowany do ich sporządzania,
 - a) sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych) lub podsumowanie Książki Przychodów i Rozchodów lub ewidencja przychodów; za poprzednie 2 lata obrotowe oraz okres bieżący
 - b) zeznanie podatkowe PIT (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą/wspólnik spółki cywilnej/wspólnik spółki jawnej) lub CIT (osoba Prawna) za okres poprzedzający (ostatnie dwa lata obrotowe) - wpływ potwierdzony przez Urząd Skarbowy,
 - c) potwierdzenie odprowadzenia ostatnio należnej (za miesiąc lub kwartał podatkowy poprzedzający miesiąc, w którym składany jest wniosek o udzielenie pożyczki) zaliczki na podatek dochodowy na poczet rocznego rozliczenia w bieżącym roku podatkowym,
 - d) w przypadku nie wystąpienia obowiązku podatkowego - stosowne oświadczenie,
 - e) sprawozdania finansowe sporządzane dla Głównego Urzędu Statystycznego za okresy, za które zostały sporządzone, jeżeli przedsiębiorca jest zobligowany do ich sporządzania,
 - f) ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych/wykaz środków trwałych/wykaz wyposażenia,
 - g) decyzja o przyznaniu karty podatkowej i o wysokości miesięcznej stawki podatku dochodowego (jeśli dotyczy).

3. Do wniosku o udzielenie pożyczki należy również dołączyć:

- 1) oświadczenie o Beneficjencie rzeczywistym, do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP,
- 2) oświadczenie Wykonawcy o braku podstaw wykluczenia, do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP,
- 3) oświadczenie dotyczące nie posiadania siedziby w kraju wymienionym w Czarnej Liście, do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP,
- 4) opinię instytucji finansowych w szczególności banków, na temat współpracy w zakresie usług, z których wnioskodawca korzysta (np. rachunek bankowy, kredyt, pożyczka, leasing, factoring),
- 5) ocenę oddziaływania przedsięwzięcia na środowisko naturalne, jeśli ocena taka jest wymagana przepisami prawa,
- 6) oświadczenie dotyczące podmiotów wykluczonych składane w celu ustalenia, czy wnioskodawca jest/nie jest przedsiębiorstwem figurującym w rejestrze podmiotów wykluczonych z możliwości otrzymania środków przeznaczonych na realizację programów finansowanych z udziałem środków europejskich, prowadzonym przez Ministra Finansów, do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP,
- 7) oświadczenie o sytuacji ekonomicznej wnioskodawcy, do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP,
- 8) **zaświadczenie** o źródle i wysokości dochodów, jeśli wnioskodawca dodatkowo osiąga dochody z innych źródeł, do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP,

- 9) **oświadczenie** o sytuacji majątkowo-finansowej gospodarstwa domowego wnioskodawcy (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników: spółki cywilnej i pozostałych spółek osobowych), do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP,
- 10) **oświadczenie** o wielkości MŚP, do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP, do oświadczenia należy dołączyć deklaracje ZUS za ostatnie 3 lata potwierdzające wielkość zatrudnienia w przedsiębiorstwie wnioskodawcy, a w przypadku występowania podmiotów powiązanych/partnerskich należy dołączyć deklaracje ZUS potwierdzające wielkość zatrudnienia w tych podmiotach oraz sprawozdania finansowe/deklaracje PIT za ostatnie 3 lata dotyczące podmiotów powiązanych/partnerskich,
- 11) w odniesieniu do osób fizycznych udzielających poręczenia spłaty pożyczki:
 - **zaświadczenie** o źródle i wysokości dochodów, do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP
 - **oświadczenie** o sytuacji majątkowo-finansowej gospodarstwa domowego poręczyciela, do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP,
 - inne dokumenty o sytuacji majątkowo-finansowej określone przez Fundusz,
 - upoważnienie konsumenta/upoważnienie przedsiębiorcy do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiębiorstw-z-umorzeniem>,
- 12) w odniesieniu do podmiotów/institucji udzielających poręczenia spłaty pożyczki:
 - dokumenty o sytuacji majątkowo-finansowej określone przez Fundusz,
 - upoważnienie konsumenta/upoważnienie przedsiębiorcy, do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP
- 13) w przypadku nieruchomości, która ma być przedmiotem zabezpieczenia spłaty pożyczki – nr KW nieruchomości, wypis z rejestru gruntów i budynków, operat szacunkowy wyceny, aktualna polisa ubezpieczeniowa,
- 14) dowody rejestracyjne i karty pojazdów, o ile mają one stanowić przedmiot zabezpieczenia,
- 15) inne dokumenty uzgodnione z pracownikiem Funduszu, w zależności od charakteru przedsięwzięcia, takie jak np.: akty notarialne zakupu, umowy najmu, umowy dzierżawy, operaty szacunkowe/wyceny/kosztorysy inwestorskie (sporządzone nie wcześniej niż 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki), projekty budowlane, ważne dokumenty ubezpieczeniowe majątku, pozwolenie na budowę.
- 16) opinia o innowacyjności (dotyczy innowacyjności na poziomie regionu, kraju i świata), wydana przez jednostkę naukową,
- 17) 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.

4. Dokumenty wymagane w przypadku ubiegania się o pożyczkę na zasadach pomocy de minimis:

- 1) Wniosek o udzielenie pomocy de minimis – do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP,
- 2) Oświadczenie dotyczące wykluczeń otrzymania pomocy de minimis – do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP,

- 3) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis – do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP,
- 4) Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis – do pobrania na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla przedsiębiorców, produkt Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP.

Uwaga

Agencja pozyskuje we własnym zakresie następujące dokumenty, niezbędne do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki:

- 1) Dokumenty rejestrowe, w szczególności: zaświadczenie o wpisie w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej Rzeczypospolitej Polskiej (CEIDG), odpis z KRS z Rejestru Przedsiębiorców,
- 2) potwierdzenie nadania NIP i REGON - w formie wydruku wpisu w rejestrze GUS (REGON) lub w innym dostępnym rejestrze.