**Spis wymaganych dokumentów do wniosku o udzielenie pożyczki**

**składanego przez Spółdzielnie Mieszkaniowe (SM)**

**i Towarzystwa Budownictwa Społecznego (TBS)**

**UWAGA:** Znakiem X należy zaznaczyć dokumenty, które zostały załączone do wniosku.

Znakiem ND należy odznaczyć jeżeli nie dotyczy

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. |  | Umowa albo statut TBS, statut SM - aktualny na dzień składania wniosku. |
| 2. |  | Odpis z KRS w wersji elektronicznej (plik wygenerowany z bazy ems.ms.gov.pl (<https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu)>) (akceptowalna również wersja papierowa). |
| 3. |  | Uchwała Walnego Zgromadzenia SM określająca najwyższą sumę zobowiązań, jaką spółdzielnia może zaciągnąć ewentualnie oświadczenie o braku ograniczeń. |
| 4. |  | Uchwała Zgromadzenia Wspólników w sprawie zaciągnięcia pożyczki (dot. TBS). |
| 5. |  | Prognoza finansowa na rok bieżący i dwa kolejne lata obrachunkowe – prognoza bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych (jeżeli jest sporządzany) |
| 6. |  | Roczne sprawozdania finansowe za ostatni rok obrotowy, ostatni zakończony okres bieżący (w rozumieniu art. 45 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości), w skład którego wchodzą:   * 1. bilans,   2. rachunek zysków i strat,   3. rachunek przepływów pieniężnych (jeżeli jest sporządzany),   4. informacja dodatkowa do sprawozdania, |
| 7. |  | Sprawozdanie kwartalne F-01 zostatniego kwartału bieżącego roku, a w przypadku braku obowiązku sporządzenia tego sprawozdania – Sprawozdanie o przychodach, kosztach i wyniku finansowym |
| 8. |  | Informacja o należnościach i przychodach z tytułu czynszów w zasobach oraz o liczbie zasobów własnych i liczbie pustostanów - na formularzach udostępnionych przez Bank. |
| 9. |  | Roczne sprawozdanie Zarządu z działalności jednostki za ostatni rok obrotowy, a jeśli działalność jest prowadzona krócej - z dotychczasowego okresu prowadzenia tej działalności. |
| 10. |  | Opinia i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania za ostatni rok obrotowy, jeśli z ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości wynika taki obowiązek. |
| 11. |  | W przypadku SM – ostatni protokół z lustracyjnego badania legalności, gospodarności i całości działania spółdzielni wraz z wnioskami polustracyjnymi oraz informacja o ich realizacji przez spółdzielnię. |
| 12. |  | W przypadku TBS informacje, dotyczące:   1. wysokości stawek czynszów w zasobach kredytowanych przez MARR SA, oraz ponoszonych kosztów działalności, wyniku uzyskiwanego z pozostałych obszarów działalności – sporządzone na formularzu udostępnionym przez MARR SA, 2. zaciągniętych i wnioskowanych zobowiązań – dokument własny TBS przedstawiający harmonogram spłat kredytów (kapitał + odsetki w ujęciu rocznym) posiadanych w innych bankach i instytucjach finansowych oraz dla wnioskowanej pożyczki, 3. planowanych środków na remonty,   wraz z opisem założeń na okres kredytowania. |
| 13. |  | Kalkulacja stawki czynszu/opłaty eksploatacyjnej dla zasobu objętego wnioskiem – na formularzu udostępnionym przez MARR SA. |
| 14. |  | Opinie z innych banków. |
| 15. |  | Zaświadczenie z urzędu skarbowego o niezaleganiu z podatkami (nie starsze niż 30 dni od daty złożenia wniosku o pożyczkę). |
| 16. |  | Zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu ze składkami (nie starsze niż 30 dni od daty złożenia wniosku o pożyczkę). |
| 17. |  | Zaświadczenie z Urzędu Gminy o niezaleganiu z podatkami |
| Inne: | | |

……………………………… ………….…………………………………………………..

(miejscowość i data) (czytelny podpis i pieczęć Wnioskodawcy)