

## WYMAGANE DOKUMENTY

**Wniosek o Pożyczkę EKOenergetycznej III kwalifikujący się do oceny i wydania decyzji składa się z:**

### I. DOKUMENTY PODSTAWOWE

1. Wniosek o pożyczkę
2. Prognozy finansowe- zgodnie ze wzorem dla uproszczonej księgowości lub pełnej księgowości
3. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis
4. Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis
5. Oświadczenie dla podmiotów powiązanych/partnerskich (jeśli występują)
6. Kwestionariusz osobowy Wnioskodawcy/Poręczyciela- wypełniają osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz wspólnicy spółek cywilnych, jawnych, komandytowych, komandytowo-akcyjnych i kapitałowych (formularz wypełniają również współmałżonkowie ww. osób o ile łączy ich wspólnota majątkowa małżeńska).
7. Kopia dokumentu potwierdzającego tożsamość wnioskodawcy, współników spółek osobowych, członków zarządu spółek, poręczycieli oraz współmałżonków.
8. Oświadczenie o niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego.
9. Opinie banków, w których Wnioskodawca korzysta z kredytu lub leasingu (dotyczy zobowiązań firmowych), zawierające następujące informacje: -wysokość i charakter zobowiązań -terminowość spłaty dotychczas udzielonych zobowiązań lub umowy kredytowe/leasingowe wraz z harmonogramami spłat oraz potwierdzeniami spłaty ostatnich 3 rat (w przypadku limitów kredytowych umowa kredytowa oraz potwierdzenia spłaty odsetek).
10. Zaświadczenia z innych instytucji finansowych (np. funduszy pożyczkowych) o zobowiązaniach, wysokości zadłużenia oraz terminowości ich spłaty.
11. Dokumenty określające prawa do lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza np. akt własności, umowa najmu, umowa użyczenia (nie dotyczy własnych nieruchomości wykazanych we wniosku lub kwestionariuszu osobowym).
12. Dokument poświadczający rozdzielną majątkową w formie aktu notarialnego lub wyroku sądowego, jeżeli występuje.

### II. DOKUMENTY FINANSOWE.

1. Roczne zeznania podatkowe PIT lub CIT za ostatnie 3 lata wraz z potwierdzeniem złożenia w US.
2. Zaświadczenie o zatrudnieniu i wynagrodzeniu (wzór FKIP) Wnioskodawcy i Współmałżonka (jeżeli dotyczy).
3. Dokumenty w zależności od formy księgowości:

#### Księgi handlowe (pełna rachunkowość)

- a) sprawozdania finansowe za dwa ostatnie lata obrotowe oraz za ostatni zamknięty okres obrachunkowy,
- b) raport wraz z opinią biegłego rewidenta za ostatni lub poprzedni rok (jeżeli był sporządzony) – o ile przepisy dotyczące rachunkowości nakładają na Wnioskodawcę obowiązek sporządzania takiego raportu,
- c) tabela amortyzacji za rok bieżący i dwa lata poprzedzające.

#### Książka przychodów i rozchodów

- a) podsumowanie KPiR z podziałem na miesiące za zakończone miesiące roku bieżącego,
- b) podsumowanie KPiR za poprzedni rok (z podziałem na miesiące) z uwzględnieniem remanentu,
- c) ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacji za rok bieżący i dwa lata poprzedzające.

#### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

- a) wydruki z ewidencji przychodów za ostatni rok obrotowy oraz zamknięty okres roku bieżącego.

#### Karta podatkowa

- a) decyzja właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego o przyznaniu karty podatkowej i wysokości miesięcznej stawki podatku.

### **III. DOKUMENTY ZWIĄZANE Z PROPONOWANYM ZABEZPIECZENIEM**

#### Nieruchomości

- 1) Umowa nabycia nieruchomości (akt notarialny sprzedaży, umowa darowizny itp.),
- 2) Polisa ubezpieczeniowa nieruchomości wraz z potwierdzeniem zapłaty składki (w przypadku nieruchomości zabudowanych i lokalowych),
- 3) Zgoda właściciela nieruchomości na ustanowienia hipoteki w sytuacji gdy Wnioskodawca nie jest właścicielem nieruchomości,
- 4) Zdjęcia nieruchomości (należy przesać po złożeniu wniosku o pożyczkę na adres [pozyczki@inkubator.kalisz.pl](mailto:pozyczki@inkubator.kalisz.pl) lub bezpośrednio do pracownika Fundacji- opiekuna wniosku),
- 5) W przypadku nieruchomości zabudowanych- dokument potwierdzający powierzchnię budynków np. ostatnia decyzja o podatku od nieruchomości lub projekt budowlany z informacją o powierzchniach,
- 6) W przypadku nieruchomości w trakcie budowy/rozbudowy/przebudowy- pozwolenie na budowę oraz dziennik budowy.

#### Ruchomości (np. maszyny, urządzenia)

- 1) Polisa ubezpieczeniowa od ognia i innych zdarzeń losowych wraz z opłaconymi składkami,
- 2) Faktury zakupu.

#### Pojazdy

- 1) Kopia dowodu rejestracyjnego,
- 2) Polisa ubezpieczeniowa AC z opłaconymi składkami,
- 3) Kopia faktury zakupu lub umowy kupna sprzedaży.

#### Poreczenie

- 1) Aktualne zaświadczenia o dochodach poręczycieli wypełnione na drukach Fundacji, a w przypadku osiągania dochodów z działalności gospodarczej dokumenty w jak w przypadku Wnioskodawcy wskazane części II.3, w zależności od formy księgowości oraz PIT za ostatni rozliczony rok,
- 2) Kwestionariusz osobowy poręczyciela.

#### **IV. INNE DOKUMENTY**

1. Umowa spółki/statut wraz ze zmianami (jeśli dotyczy),
2. Zezwolenie (koncesja) w przypadku działalności wymagającej zezwolenia,
3. Decyzje administracyjne, w tym np. pozwolenie na budowę, zgłoszenie robót w przypadku inwestycji związanej z budową lub rozbudową- w sytuacji gdy wniosek zakłada finansowanie wydatków inwestycyjnych,
4. Audyt energetyczny lub audyt efektywności energetycznej w przypadku inwestycji opisanych w Karcie Produktu- Pożyczka EKOenergetyczna III pkt 3.1 lit. a)
5. Umowy z wykonawcami na realizację inwestycji, przedwstępne umowy kupna-sprzedaży, zebrane oferty (jeżeli są w posiadaniu Wnioskodawcy)- w sytuacji gdy wniosek zakłada finansowanie wydatków inwestycyjnych,
6. Uchwała Wspólników dotycząca planowanego zaciągnięcia pożyczki oraz formy zabezpieczenia pożyczki (dotyczy spółek kapitałowych), jeśli jest wymagana.

#### **V. DOKUMENTY, KTÓRE MOGĄ BYĆ WYMAGANE PO DECYZJI (PRZED PODPISANIEM UMOWY LUB PRZED WYPŁATĄ)**

1. Zaświadczenia o niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec ZUS i US.
2. Zaświadczenie z Centralnej Informacji Rejestru Zastawów o niefigurowaniu podmiotu w tym rejestrze (w przypadku zabezpieczenia na ruchomościach).
3. Zaświadczenie z Centralnej Informacji Rejestru Zastawów o niefigurowaniu w tym rejestrze środka transportu proponowanego na zabezpieczenie (w przypadku zabezpieczenia na pojazdach).

Na etapie oceny wniosku lub jako warunek do umowy/wypłaty Fundusz Pożyczkowy może wymagać dodatkowych dokumentów jak np. projekt budowlany, kosztorys, wypis z ewidencji gruntów, wrys mapy, wyciągi bankowe, dokumenty księgowe, wycena/operat szacunkowy nieruchomości, wypis i wrys z ewidencji gruntów, wypis z kartoteki budynków, zaświadczenie o przeznaczeniu terenu w MPZP, dokumentów dotyczących posiadanych kwalifikacji i doświadczenia, opinii/zaświadczeń dotyczących terminowości spłaty zobowiązań prywatnych oraz innych niezbędnych do prawidłowego przeprowadzenia oceny wniosku.