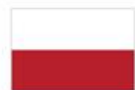




Preferencyjne pożyczki na budowę instalacji OZE w ramach programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021–2027

Spotkanie informacyjno-szkoleniowe

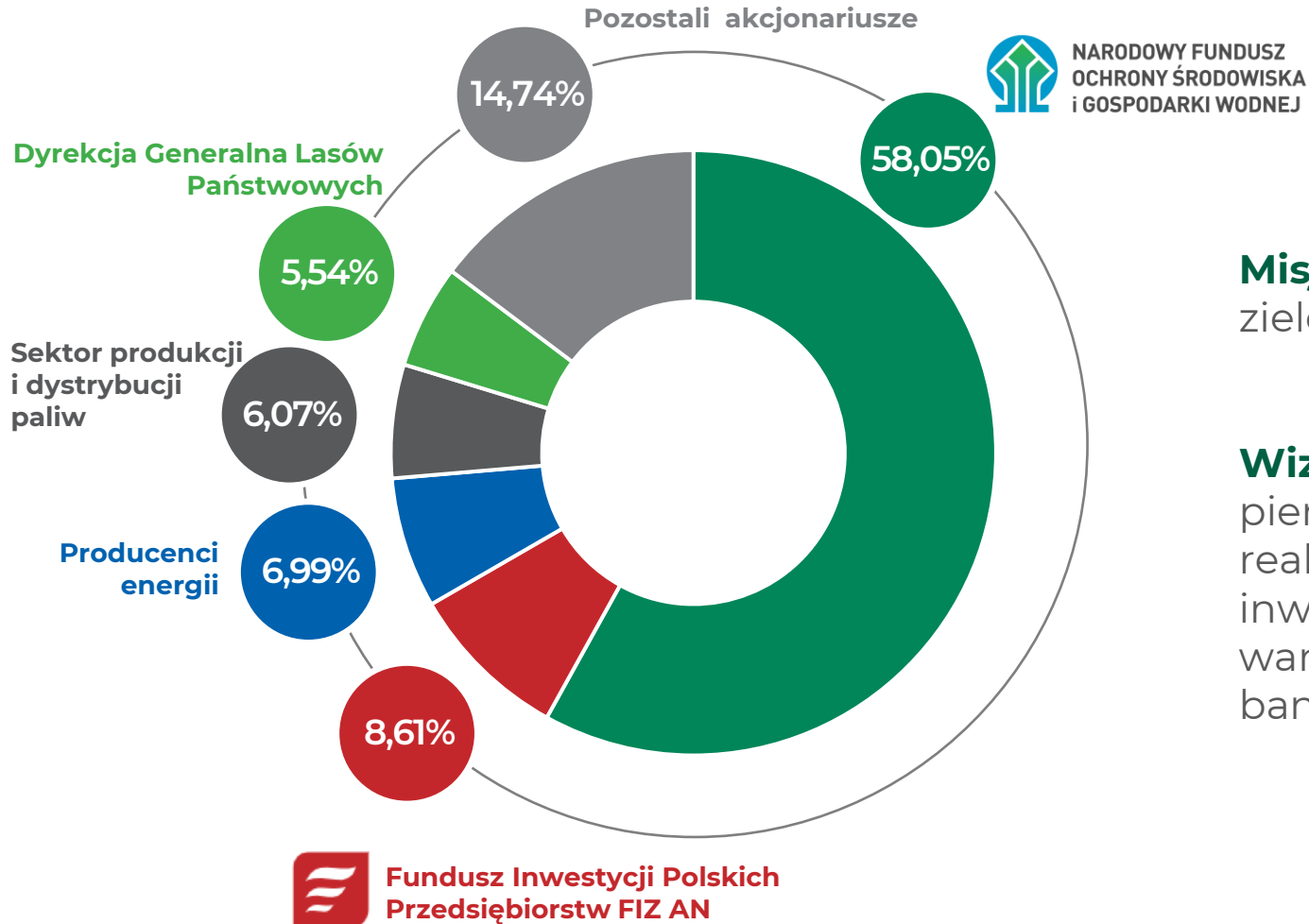
Lublin, 9 lutego 2024 r.



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską





Misja → kompleksowo finansujemy i wspieramy zieloną transformację

Wizja → BOŚ specjalistycznym bankiem pierwszego wyboru dla firm, które chcą realizować inwestycje proekologiczne. Jesteśmy wartościowym partnerem w usługach bankowych.



Preferencyjne pożyczki na OZE - ogólne informacje

- Źródło środków na pożyczki OZE: **program Fundusze Europejskie dla Województwa Lubelskiego 2021-2027** (Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego) i **środki BOŚ**
- Menedżer Funduszu Powierniczego: **Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK)**
- Rola BOŚ: **Partner Finansujący** (wybrany przez BOŚ w przetargu zgodnie z Pzp)
- Środki na pożyczki: **62,5 mln zł**
- Okres budowy portfela: **2 lata**
- Zakres inwestycji, grupa docelowa, parametry pożyczki OZE: określone przez BGK w dokumentacji przetargowej
- Aktualnie BOŚ jest jedynym podmiotem oferującym Pożyczki OZE w województwie lubelskim
- BOŚ rozpocznie przyjmowanie wniosków o Pożyczki **przed końcem lutego 2024 r.**

Cele finansowania

- budowa i rozbudowa instalacji OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej (również z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci)
- budowa i rozbudowa instalacji OZE w zakresie wytwarzania ciepła (również z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE)

Potencjalni odbiorcy (wybór)

- Jednostki samorządu terytorialnego (JST), ich związki, porozumienia i stowarzyszenia
- Jednostki organizacyjne JST posiadające osobowość prawną
- Spółki prawa handlowego, w których większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki
- Szpitale i inne podmioty prowadzące działalność leczniczą.

Kwalifikowalna Inwestycja

- realizowana wyłącznie na terenie województwa lubelskiego
- obejmuje nowe/ budowane instalacje OZE
- obejmuje wyłącznie elementy, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki przez BOŚ
- w sposób wyraźny wpłynie pozytywnie na środowisko, poprzez osiągnięcie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂ i pyłu PM 10 oraz PM 2,5 do atmosfery
- dotycząca elektrowni wodnych → może dotyczyć wyłącznie istniejących budowli piętrzących, wyposażonych w hydroelektrownie, które nie mogą mieć negatywnego wpływu na stan lub potencjał jednolitych części wód ani znaczącego wpływu na cele obszarów sieci Natura 2000
- nie może polegać wyłącznie na zakupie magazynu energii elektrycznej/ciepłej

➤ **MAŁE ŹRÓDŁA OZE i odpowiednio dobrany magazyn energii lub ciepła na potrzeby danego źródła**

Mikroinstalacje wytwarzające energię elektryczną:

- a) instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 50 kWe,
- b) magazyn energii elektrycznej – pojemność magazynu energii w [kWh] nie więcej niż połowa mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW].

Małe instalacje wytwarzające ciepło na potrzeby własne:

- a) pompa ciepła lub kocioł na biomasę* – nie więcej niż 100 kWt,
- b) kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kWt.

*Kocioł na biomasę oznacza: kocioł na pelety drzewne lub kocioł zgazowujący drewno, wypełniający odpowiednie wymagania jakościowe i emisyjne, zestawione w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności inwestycji OZE”

➤ **DUŻE INSTALACJE OZE wraz z magazynami energii lub ciepła na potrzeby danego źródła OZE**

Instalacje wytwarzające energię elektryczną:

- a) biomasa – nie więcej niż 5 MWe
- b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe
- c) promieniowanie słoneczne (PV) – nie więcej niż 0,5 Mwe

Instalacje wytwarzające ciepło:

- a) biomasa – nie więcej niż 5 MWth
- b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth
- c) promieniowanie słoneczne (PV) – nie więcej niż 0,5 MWth
- d) geotermia – nie więcej niż 2 MWth

Parametry pożyczki:

- maksymalny okres spłaty: **144 miesiące**
- maksymalna wartość: **10 mln PLN** (jeden pożyczkobiorca może otrzymać **maksymalnie dwie pożyczki**, których łączna wartość nie może przekroczyć 10 mln zł)
- możliwość zwiększenia kwoty pożyczki ze środków własnych BOŚ
- możliwość sfinansowania **kilku inwestycji w ramach jednej pożyczki**
- możliwość sfinansowania do 100% wydatków Inwestycji, w kwotach brutto (tj. z podatkiem VAT)
- **oprocentowanie: 1,9%** - stałe w całym okresie kredytowania (preferowane wykorzystanie energii słonecznej oraz biomasy - możliwość **obniżenia oprocentowania do 1,4%**)
- zabezpieczenia – min. wymóg wekselin blanco
- **karencja** w spłacie kapitału do max. 12 miesięcy (na czas realizacji inwestycji oraz sfinalizowanie kwestii formalnych, w tym uruchomienie produkcji energii i sprzedaży produktów do sieci; nie wydłuża okresu spłaty pożyczki)
- brak **opłat i prowizji** z tytułu udzielenia pożyczki

Dotacja:

- na zakup **magazynu energii**, który współpracuje odpowiednio ze źródłem energii elektrycznej i ciepła zainstalowanym w ramach inwestycji sfinansowanej pożyczką,
- pojemność magazynu do 50% mocy zainstalowanej w planowanej inwestycji OZE (w uzasadnionych przypadkach, wynikających z analizy wykonalności projektu OZE, pojemność może zostać zwiększona do 75% mocy zainstalowanej w OZE w ramach inwestycji),
- do 100% kosztów zakupu magazynu
- max. kwota **do 52% wartości pożyczki** i do wysokości limitu środków na dotacje dostępnych w BOŚ
- udzielana w formie **refundacji środków za zakup magazynu** energii elektrycznej, wypłacana na rachunek wskazany w Umowie Pożyczki, w przypadku dostarczenia przez Pożyczkobiorcę oryginału opłaconej faktury/rachunku/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej z datą wystawienia po dacie zawarcia Umowy Pożyczki wraz z dowodem zapłaty za zakup magazynu energii.

Wniosek o udzielenie pożyczki (1/3)

WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI (dla pożyczki i dotacji) składany jest z kompletem dokumentów niezbędnych do oceny wniosku, których wzory zostaną w najbliższym czasie udostępnione na stronie <https://www.bosbank.pl/pozyczkiunijne>, w tym m.in.:

- 1) Dokumenty niezbędne do weryfikacji spełnienia wymogów obowiązujących w stosunku do produktu „**Preferencyjne pożyczki unijne na budowę instalacji OZE w ramach programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021–2027**”, tj.:
 - **Biznesplan/ Analiza wykonalności dla przedsięwzięcia** (przygotowana zgodnie z „Przewodnikiem BGK do sporządzania analizy wykonalności, zamieszczonym na stronie https://www.bgk.pl/files/public/Fundusze_Europejskie_dla_regionow/Przewodnik_do_analazy_wykonalnosci_OZE.pdf)
 - **Karta projektu** (w przypadku Inwestycji obejmującej duże instalacje OZE oraz małe źródła OZE ciepła, konieczne przedstawienie w odrębnych Kartach projektu)
 - **Harmonogram rzeczowo-finansowy inwestycji**
- 2) Dokumenty umożliwiające **weryfikację Analizy Wykonalności** (lista dokumentów wskazana we wzorze *Karty Projektu*), np.:
 - dokumenty zezwalające na realizację inwestycji (jeśli wymagane)
 - oferty/umowy na zakup wytworzonej energii elektrycznej i/lub ciepłej
 - świadectwo charakterystyki energetycznej lub audyt energetyczny (jeśli wykonano)
 - bazowe dane dot. zużycia ciepła i energii elektrycznej, faktury za energię elektryczną itd.

Wniosek o udzielenie pożyczki (2/3)

3) Dokumenty umożliwiające ocenę zdolności do spłaty pożyczki:

JST	POZA JST
a) Dokumenty dot. statusu prawnego klienta	
<ul style="list-style-type: none"> Statut JST 	<ul style="list-style-type: none"> Koncesja/ zezwolenia/ licencja (o ile prowadzona działalność tego wymaga)
<ul style="list-style-type: none"> Zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON oraz NIP 	<ul style="list-style-type: none"> Akt założycielski tj. Umowa spółki / statut w formie aktu notarialnego (w przypadku sp.j. i partnerskiej wystarczająca jest pisemna forma umowy) i Uchwała wspólników (dotyczy sp. z o.o.) o powołaniu członków zarządu lub dokument potwierdzający udzielenie pełnomocnictwa
<ul style="list-style-type: none"> Uchwały w sprawie powołania osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych 	
b) Dokumenty dot. sytuacji ekonomiczno-finansowej	
<ul style="list-style-type: none"> Sprawozdania za ostatni pełny rok sprawozdawczy i ostatni zakończony kwartał 	<ul style="list-style-type: none"> Sprawozdanie finansowe za 2 ostatnie lata obrachunkowe, ostatni zamknięty kwartał kalendarzowy oraz kwartał porównawczy z poprzedniego roku obrachunkowego
<ul style="list-style-type: none"> Uchwała budżetowa określająca maksymalną wysokość kredytów i pożyczek zaciąganych w danym roku budżetowym 	<ul style="list-style-type: none"> Opinia biegłego rewidenta, raport uzupełniający opinię z badania sprawozdań finansowych, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym za okres ostatnich dwóch lat
<ul style="list-style-type: none"> Zarządzenie Wójta/Burmistrza/Prezydenta (bądź Uchwała Zarządu Powiatu) określające kwotę, cel, termin i źródło spłaty pożyczki 	<ul style="list-style-type: none"> Sprawozdania z działalności za 2 ostatnie lata obrachunkowe oraz Uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale wyniku finansowego z 2 ostatnich lat obrachunkowych
<ul style="list-style-type: none"> Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej 	<ul style="list-style-type: none"> Prognozy finansowe w ujęciu rocznym na okres finansowania
<ul style="list-style-type: none"> Opinia RIO o wieloletniej prognozie finansowej 	

3) Dokumenty umożliwiające ocenę zdolności do spłaty pożyczki (cd.):

JST	POZA JST
c) Pozostałe dokumenty	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Oświadczenia o niezaleganiu z płatnościami do ZUS i US 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami do ZUS i US
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pozwolenia i uzgodnienia środowiskowe 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Decyzje administracyjne z zakresu ochrony środowiska
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pozwolenie na budowę lub zgłoszenie zamiaru wykonania robót budowlanych - jeśli dotyczy 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Dokumenty dotyczące prawnej strony przedsięwzięcia inwestycyjnego (np. pozwolenie na budowę)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Oświadczenie/informacja o powiązaniach z innymi podmiotami wraz z ilością głosów i udziałem w innych podmiotach 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sprawozdanie skonsolidowane grupy kapitałowej; sprawozdania finansowe podmiotów powiązanych, o ile w ocenie Banku mają istotny wpływ na wyniki grupy
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Oświadczenie o wartości mienia komunalnego, o ile nie zostało wpisane we wniosku 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Dokument potwierdzający prawo własności, użytkowania wieczystego lub dzierżawy nieruchomości, na której realizowana będzie inwestycja
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Uchwała organu stanowiącego JST upoważniająca organ wykonawczy JST do zaciągnięcia pożyczki, o ile uchwała budżetowa nie zawiera upoważnienia dla zarządu JST 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Umowy lub projekty umów o wykonawstwo lub podwykonawstwo /faktury proforma/ zamówienie/ umowa przedwstępna
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Oświadczenie czy VAT stanowi koszt finansowanego pożyczką przedsięwzięcia i czy podlega zwrotowi 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Dokumenty potwierdzające aktualne zaawansowanie rzeczowe i finansowe inwestycji
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Dokument tożsamości zawierający zdjęcie i numer pesel osób reprezentujących Wnioskodawcę (do wglądu) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Oświadczenie o minimalnych gwarancjach
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Opinia RIO dotycząca wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Wniosek o udzielenie pomocy publicznej (o ile udzielenie Pożyczki OZE podlega jej regułom)

- We wniosku o pożyczkę Wnioskodawca proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego w BOŚ
- Forma prawnego zabezpieczenia spłaty jest dostosowana do charakteru finansowanego przedsięwzięcia
- W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika
- Pozostałe możliwe zabezpieczenia:
 - 1) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego prowadzonego przez BOŚ
 - 2) poręczenie
 - 3) zabezpieczenie wierzytelności z wykorzystaniem papierów wartościowych
 - 4) kaucja (art. 102 Prawa bankowego)
 - 5) zastaw rejestrowy na przedmiocie inwestycji
 - 6) zastaw lub zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych
 - 7) zastaw na prawach

Główne etapy procesu udzielenia pożyczki

- **Ocena formalna i merytoryczna oraz ocena zdolności finansowej** – dokonywana przez BOŚ

W przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku i Biznesplanu, Bank może przeprowadzić wizytację w miejscu planowanego przedsięwzięcia.

W sytuacji, gdy Wniosek jest niekompletny lub dokumentacja zawiera uchybienia i błędy stwierdzone przez BOŚ, Pożyczkobiorca jest zobowiązany do usunięcia nieprawidłowości w terminie wskazanym przez Bank → wnioski nieuzupełnione pozostają bez rozpatrzenia.

- **Weryfikacja Biznesplanu i Karty Projektu** – dokonywana przez Weryfikatora BGK
- **Decyzja o udzieleniu pożyczki**, podjęta na podstawie pozytywnej oceny Wniosku o pożyczkę obejmującej ocenę BOŚ (ocena formalną i merytoryczną oraz ocena zdolności finansowej Wnioskodawcy) oraz weryfikację Biznesplanu przez Weryfikatora z BGK
- **Podpisanie umowy pożyczki**
- **Spełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków uruchomienia pożyczki** (m.in. ustanowienie zabezpieczeń spłaty pożyczki)

- Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - **pomocy de minimis** - udzielana zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2022 r., poz. 2062 z późn. zm.).
 - **pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji** - udzielana zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji oraz na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2022 r., poz. 2693, z późn. zm.).
- BOŚ na podstawie informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Pożyczki OZE.
- BOŚ zgłasza fakt udzielenia pomocy, wydaje stosowne zaświadczenie (jeśli dotyczy) oraz składa sprawozdanie z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

Wyplata i wykorzystanie Pożyczki OZE

- Termin na wypłatę pożyczki wynosi **90 dni od daty zawarcia Umowy Pożyczki**, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana (jeśli dotyczy). W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki Inwestycji, **termin ten może zostać wydłużony przez BOŚ maksymalnie do 120 dni.**
- Pożyczki OZE uruchamiane są w formie **bezpośrednich płatności do wykonawców/ dostawców/ usługodawców na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych.**
- W uzasadnionych przypadkach **BOŚ może zdecydować o wypłacie zaliczki/zaliczek** w ramach Pożyczki, w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, określając w Umowie Pożyczki termin rozliczenia wypłaconej zaliczki/ wypłacanych zaliczek (prawidłowość wydatkowania środków weryfikowana jest przed uruchomieniem kolejnej transzy lub na etapie rozliczania pożyczki/inwestycji).
- **Dotacja** wypłacona zostanie w formie, terminie i na warunkach określonych w Umowie Pożyczki jako **refundacja środków za zakup magazynu energii elektrycznej.**

Rozliczenie Pożyczki OZE

- W terminie nie późniejszym niż **30 dni od daty zakończenia Inwestycji**, Pożyczkobiorca dokonuje rozliczenia Pożyczki OZE oraz Inwestycji, wypełniając **Kartę zakończenia projektu**, której wzór dostępny będzie na stronie <https://www.bosbank.pl/pozyczkiunijne>
- W ramach rozliczenia, Pożyczkobiorca przedkłada do BOŚ:
 - 1) wykaz/ zestawienie wszystkich faktur/ dokumentów równoważnych/ zleceń/ umów z wykonawcami dotyczących dokonanych z pożyczki wydatków wraz z dowodami ich opłacenia
 - 2) dane dotyczące wykorzystania środków własnych i innych na realizację Inwestycji wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego opłaconych robót (jeśli dotyczy)
 - 3) dokumenty wymagane do potwierdzenia zakończenia Inwestycji adekwatne dla danej Inwestycji, wyspecyfikowane w *Karcie Projektu*
 - 4) polisę ubezpieczeniową na zakres Inwestycji lub rozszerzenie polisy na nieruchomości
- Niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę z obowiązku rozliczenia skutkuje:
 - 1) zaliczeniem wydatków z części dotacyjnej na rzecz spłaty pożyczki, lub
 - 2) podniesieniem oprocentowania do poziomu stopy referencyjnej KE, lub
 - 3) postawieniem udzielonego w całości finansowania w stan wymagalności.



Najczęściej zadawane pytania

Najczęściej zadawane pytania

- Liczba inwestycji, które można objąć Pożyczką OZE,
- Pokrycie kosztów przygotowania dokumentacji ze środków Pożyczki OZE,
- Umorzenie Pożyczki OZE,
- Przykładowe inwestycje, które można sfinansować w ramach Pożyczki OZE,
- Liczba dotacji na magazyny energii, z których można skorzystać w ramach Pożyczki OZE,
- Sposób wnioskowania o Pożyczkę OZE przez przychodnię/ szpital,
- Czas oczekiwania na rozpatrzenie wniosku o udzielenie Pożyczki OZE,
- Rozpoczęcie okresu spłaty pożyczki (w trakcie realizacji inwestycji, czy po jej zakończeniu).



Inne możliwości finansowania przez BOŚ inwestycji pro-ekologicznych



BOŚ – oferta dla samorządów (1/2)

Produkty finansowe z uwzględnieniem specyfiki jednostek samorządu terytorialnego:

- rachunki bankowe – bieżąca działalność
- kredyty – uzupełniające finansowanie do środków publicznych (w tym unijnych)
- lokaty i depozyty – dodatkowe dochody z nadwyżek finansowych
- gwarancja bankowa

Projekty proekologiczne

- **Kredyt z premią termomodernizacyjną i remontową BGK** - premia umożliwia spłatę części kredytu zaciągniętego na realizację inwestycji w poprawę efektywności energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych w zasobie gminy
- **EKOpożyczka dla samorządów** - pożyczka przeznaczona na realizację inwestycji JST, które korzystają z dofinansowania z grantu ELENA.

Projekt ELENA

„BOŚ Bank na rzecz zwiększenia efektywności energetycznej”

Umowa BOŚ z EBI – 28 lutego 2022 r.



realizacja Projektu do 28 lutego 2025 r.

Zwiększenie efektywności energetycznej w sektorach:

- ✓ publicznym - jednostki samorządu terytorialnego (JST), spółki komunalne
- ✓ przedsiębiorstw - MŚP i mid-caps
- ✓ mieszkaniowym – spółdzielnie mieszkaniowe, wspólnoty mieszkaniowe, товариства будownictва сполучного

Wsparcie **w obszarach:**

- ✓ modernizacja budynków z wykorzystaniem OZE
- ✓ budowa stacji ładowania pojazdów elektrycznych
- ✓ modernizacja oświetlenia ulicznego
- ✓ budowa i modernizacja systemów ciepłowniczych

Grant pokrywa **90% kosztów dokumentacji technicznej**

- Przyznanie wsparcia **przed realizacją inwestycji**
- Brak limitu kwoty wsparcia dla jednego inwestora – każdorazowa weryfikacja **relacji kosztu dokumentacji do wartości inwestycji** (zapisy umowy z EBI)
- Dokumentacja realizowana przez Wykonawców Dokumentacji Technicznej, współpracujących z BOŚ (podpisane Ramowe Umowy Współpracy)

Zapraszamy do współpracy



Kontakt bezpośredni:

Centrum Biznesowe BOŚ w Lublinie
ul. Krakowskie Przedmieście 54
godz. 8:00-16:00



Kontakt telefoniczny pod numerami tel.:

+ 48 515 111 893 lub + 48 515 111 139



Kontakt mailowy pod adresem:

pozyczkiunijne@bosbank.pl

Załącznik – dokumenty umożliwiające ocenę zdolności do spłaty pożyczki (1/4)

W przypadku, kiedy **Wnioskodawcą jest JST**:

a) Dokumenty dot. statusu prawnego klienta:

- Statut JST
- Zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON oraz o nadaniu numeru NIP
- Uchwały w sprawie powołania osób uprawnionych do reprezentowania, składania oświadczeń woli, w tym zaciągania zobowiązań majątkowych

b) Dokumenty dot. sytuacji ekonomiczno-finansowej:

- Sprawozdania za ostatni pełny rok sprawozdawczy i ostatni zakończony kwartał:
 - z wykonania budżetu (Rb- NDS)
 - o stanie zobowiązań (Rb-Z) wg tytułów dłużnych
 - z wykonania planów wydatków budżetowych (Rb-28S) (zbiorcze)
- Uchwała budżetowa (lub jej projekt) określająca maksymalną wysokość kredytów i pożyczek zaciąganych przez organ wykonawczy w danym roku budżetowym
- Zarządzenie Wójta/Burmistrza/Prezydenta (bądź Uchwała Zarządu Powiatu) określające kwotę, cel, termin i źródło spłaty pożyczki
- Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wraz z załącznikami
- Opinia RIO o wieloletniej prognozie finansowej

Załącznik – dokumenty umożliwiające ocenę zdolności do spłaty pożyczki (2/4)

c) Dodatkowe dokumenty:

- Uchwała organu stanowiącego JST upoważniająca organ wykonawczy JST do zawarcia transakcji kredytowej, określająca jej kwotę, termin spłaty, źródła spłaty kredytu (w przypadku gmin), o ile uchwała budżetowa nie zawiera upoważnienia dla zarządu JST do zawierania przedmiotowej transakcji
- Opinia RIO dotycząca wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy
- Dokument tożsamości zawierający zdjęcie i numer pesel osób reprezentujących Wnioskodawcę (do wglądu)
- Lista wraz ze wzorami podpisów osób upoważnionych do podejmowania określonych czynności w imieniu Wnioskodawcy (np. podpisywania faktur)
- Oświadczenie o wartości mienia komunalnego, o ile nie zostało wpisane we wniosku
- Oświadczenie/informacja o powiązaniach z innymi podmiotami wraz z ilością głosów i udziałem w innych podmiotach
- Oświadczenie o niezaleganiu z płatnościami do ZUS (nie starsze niż 3 miesiące przed datą złożenia do Banku), o ile nie zostało złożone we wniosku
- Oświadczenie o niezaleganiu z płatnościami do Urzędu Skarbowego (nie starsze niż 3 miesiące przed datą złożenia do Banku) o ile nie zostało złożone we wniosku
- Pozwolenia i uzgodnienia środowiskowe – jeśli dotyczy
- Pozwolenie na budowę lub zgłoszenie zamiaru wykonania robót budowlanych - jeśli dotyczy
- Oświadczenie czy VAT stanowi koszt finansowanego pożyczką przedsięwzięcia i czy podlega zwrotowi
- Inne dokumenty, o ile wymagane

Załącznik – dokumenty umożliwiające ocenę zdolności do spłaty pożyczki (3/4)

W przypadku, kiedy Wnioskodawcą jest **podmiot niebędący JST**:

a) Dokumenty dot. statusu prawnego klienta:

(i) **Każda forma działalności:**

- Koncesja/ zezwolenia/ licencja (o ile prowadzona działalność tego wymaga)
- Akt założycielski tj. Umowa spółki / statut w formie aktu notarialnego (w przypadku spółki jawnej i partnerskiej wystarczająca jest pisemna forma umowy) i Uchwała wspólników (dotyczy sp. z o.o.) o powołaniu członków zarządu lub dokument potwierdzający udzielenie pełnomocnictwa

(ii) **Spółka jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna, z o.o., akcyjna:**

- Uchwała wspólników/ zgromadzenia wspólników/ walnego zgromadzenia zezwalająca na zaciągnięcie Pożyczki lub ustanowienie zabezpieczenia - jeśli wynika to z umowy spółki lub z przepisów prawa
- Pełnomocnictwa osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań lub podejmowania czynności związanych z podpisaniem umów, Uchwała dot. sposobu reprezentowania spółki i/lub orzeczenie sądu pozbawiające określonego wspólnika prawa reprezentowania spółki (o ile zostało wydane), Uchwała w sprawie zmian w składzie zarządu (lub postanowienie sądu w tej sprawie) w okresie ostatniego roku kalendarzowego

(iii) **Spółdzielnia:**

- Statut spółdzielni
- Dokument potwierdzający udzielenie pełnomocnictwa w przypadku, gdy oświadczenie woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych spółdzielni ma składać osoba nie wpisana do KRS
- Uchwała walnego zgromadzenia spółdzielni określająca najwyższą sumę zobowiązań, jaką spółdzielnia może zaciągnąć lub oświadczenie członków zarządu o braku takich ograniczeń
- Dokument zawierający zgodę właścicieli lokali na zaciągnięcie kredytu/obciążenie nieruchomości (o ile wymagana jest taka zgoda)

Załącznik – dokumenty umożliwiające ocenę zdolności do spłaty pożyczki (4/4)

b) Dokumenty dot. sytuacji ekonomiczno-finansowej:

- Sprawozdanie finansowe (tj. bilans, RZ-S oraz informacja dodatkowa) za 2 ostatnie lata obrachunkowe, ostatni zamknięty kwartał kalendarzowy oraz kwartał porównawczy z poprzedniego roku obrachunkowego
- Opinia biegłego rewidenta, raport uzupełniający opinię z badania sprawozdań finansowych, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym za okres ostatnich dwóch lat (o ile wymagane)
- Sprawozdania z działalności za 2 ostatnie lata obrachunkowe oraz Uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale wyniku finansowego z 2 ostatnich lat obrachunkowych o ile wymagane
- Prognozy finansowe w ujęciu rocznym na okres finansowania

c) Inne dokumenty:

- Zaświadczenie o niezaleganiu z płatnościami do ZUS (nie starsze niż 30 dni przed datą złożenia do Banku)
- Zaświadczenie o niezaleganiu z płatnościami do US (nie starsze niż 30 dni przed datą złożenia do Banku)
- Umowy najmu jeżeli klient prowadzi działalność w lokalach wynajmowanych
- Sprawozdanie skonsolidowane grupy kapitałowej, o ile wymagane przepisami prawa
- Sprawozdania finansowe podmiotów powiązanych, o ile w ocenie Banku mają istotny wpływ na wyniki grupy
- Oświadczenie o minimalnych gwarancjach
- Decyzje administracyjne z zakresu ochrony środowiska (jeśli dotyczy)
- Dokumenty dotyczące prawnej strony przedsięwzięcia inwestycyjnego (np. pozwolenie na budowę), jeśli są w posiadaniu Klienta
- Umowy lub projekty umów o wykonawstwo lub podwykonawstwo /faktury proforma/ zamówienie/ umowa przedwstępna
- Dokumenty potwierdzające aktualne zaawansowanie rzeczowe i finansowe inwestycji
- Dokument potwierdzający prawo własności, użytkownika wieczystego lub dzierżawy nieruchomości, na której realizowana będzie inwestycja, tj. aktualny wypis z księgi wieczystej lub umowa dzierżawy na okres dłuższy niż okres kredytowania (w formie aktu notarialnego)
- Wniosek o udzielenie pomocy publicznej (o ile udzielenie Pożyczki OZE podlega jej regułom)