

## Check lista do pożyczki na efektywność energetyczną

Dokumenty pożyczkowe.	Obowiązkowość
Wniosek o pożyczkę - dostępny formularz.	<b>zawsze</b>
Projekcje finansowe - dostępny arkusz Excel (w zależności od formy prowadzonej księgowości).	<b>zawsze</b>
Harmonogram finansowo-rzeczowy - dostępny arkusz Excel.	<b>zawsze</b>
Formularz KYC - dostępny formularz.	<b>zawsze</b>
Dokumenty finansowe	
Historia rachunku/ów bankowych za ostatnie 3 miesiące.	<b>zawsze</b>
Deklaracje podatkowe (PIT wraz z UPO) - za ostatnie 2 lata (w przypadku wspólników lub właścicieli).	jeśli dotyczy
Roczne sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa, rachunek przepływów pieniężnych, sprawozdanie zarządu (jeśli są sporządzane) - za ostatnie 3 lata.	jeśli dotyczy
Bieżące dane finansowe - narastająco od początku roku.	jeśli dotyczy
CIT 8 za ostatni rok.	jeśli dotyczy
Podsumowanie księgi przychodów i rozchodów za ostatnie 3 lata oraz za bieżący okres (z uwzględnieniem różnicy remanentów).	jeśli dotyczy
Ostatnia strona ewidencji przychodów (ryczałt) za ostatnie 3 lata i bieżący okres oraz informacja o ponoszonych kosztach.	jeśli dotyczy
Ewidencja /wykaz środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych.	jeśli dotyczy
Sprawozdania finansowe firm powiązanych z wnioskodawcą.	opcjonalnie
Umowy kredytowe, leasingowe, pożyczkowe - wraz z harmonogramami spłat.	opcjonalnie
Dokumenty formalno-prawne firmy i dotyczące inwestycji	
Umowa Spółki wraz z aneksami.	jeśli dotyczy
Uchwała wspólników/akcjonariuszy o zaciągnięciu pożyczki i określeniu formy zabezpieczenia.	jeśli dotyczy
Tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie inwestycja (np. akt notarialny, umowa dzierżawy).	<b>zawsze</b>
Audyt energetyczny lub Audyt Efektywności Energetycznej.	<b>zawsze</b>
Analiza wykonalności dla inwestycji OZE	jeśli dotyczy
Analiza wykonalności dla inwestycji w kierunku GOZ / Audyt GOZ	jeśli dotyczy
Oświadczenie o zobowiązaniu się do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej - ekspertyza wymagana najpóźniej na dzień rozpoczęcia prac związanych z inwestycją termomodernizacyjną.	jeśli dotyczy
Decyzja WZ lub wypis z MPZP - zgodnie z przepisami planowania przestrzennego.	jeśli dotyczy
Pozwolenie na budowę - ostateczne/prawomocne.	jeśli dotyczy
Zgłoszenie robót budowlanych - z adnotacją o przyjęciu bez zastrzeżeń.	jeśli dotyczy
Dokumentacja techniczna - szkice, rysunki, projekt instalacji.	jeśli dotyczy
Kosztorys inwestorski lub kalkulacja kosztów.	<b>zawsze</b>
Inne decyzje administracyjne np. środowiskowe, konserwatorskie.	jeśli dotyczy
Oferta zakupu, umowa wstępna, faktura pro forma - jeśli dostępne.	jeśli dotyczy
Dokumenty dotyczące zabezpieczenia pożyczki (w zależności od wybranej formy zabezpieczenia).	
Przewłaszczenie lub zastaw rejestrowy - dokumenty potwierdzające własność (faktury, dowody zapłaty, umowy zakupu), ewentualna wycena, polisa ubezpieczeniowa, zaświadczenie z Rejestru Zastawów o braku obciążeń (dla używanych rzeczy ruchomych).	jeśli dotyczy
Hipoteka na nieruchomości - numer księgi wieczystej, miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego, wycena lub informacja o wartości nieruchomości, akt notarialny nabycia, polisa ubezpieczenia.	jeśli dotyczy
Poręczenie wekslowe osoby fizycznej - formularz TISE z informacją o stanie majątkowym poręczyciela, oświadczenie o stanie cywilnym (w przypadku rozdzielności majątkowej - akt notarialny), deklaracja podatkowa za ostatni rok z UPO.	jeśli dotyczy
Dokumentacja fotograficzna.	
Fotografie nieruchomości i ruchomości będących przedmiotem inwestycji lub zabezpieczenia.	jeśli dotyczy
Dokumenty dotyczące pomocy publicznej, statusu MSP oraz zaświadczenia ZUS i US	
Zaświadczenie z US i ZUS - nie starsze niż 2 miesiące przed podpisaniem umowy (dostarczane po decyzji pożyczkowej).	<b>zawsze</b>
Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis - druk do wypełnienia, dostarczany podczas analizy wniosku.	jeśli dotyczy
Formularz informacji de minimis - druk do wypełnienia, dostarczany podczas analizy wniosku.	jeśli dotyczy
Oświadczenie o statusie MSP - druk do wypełnienia, dostarczany podczas analizy wniosku.	<b>zawsze</b>
Zaświadczenia otrzymanej pomocy de minimis, dostarczany podczas analizy wniosku.	jeśli dotyczy

### Definicje

**zawsze** - dokumenty wymagane do złożenia wniosku (podstawowe dokumenty pożyczkowe).

**jeśli dotyczy** - dokumenty wymagane, gdy wynika to z indywidualnych uwarunkowań pożyczkobiorcy (forma organizacyjno-prawna, sposób prowadzenia księgowości, charakter inwestycji lub forma zabezpieczenia).

**opcjonalnie** - mogą być wymagane w toku analizy wniosku.