Pożyczka termomodernizacyjna - Wniosek o finansowanie

(dot. Spółdzielni Mieszkaniowej, Towarzystwa Budownictwa Społecznego)

W ramach wniosku o Pożyczkę Klient (Inwestor) wnioskuje o udzielenie:

1. **pomocy de minimis** ☐ **Tak** ☐ **Nie**
2. **regionalnej pomocy inwestycyjnej** o której mowa w art. 14 Rozporządzenia 651/2014, udzielanej na podstawie rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027 (t.j. Dz.U. 2023 poz. 2743) lub regulacji zastępującej, która obowiązuje na dzień udzielenia pomocy
   ☐ **Tak** ☐ **Nie**
3. **pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną inną niż w budynkach**, o której mowa w art. 38 Rozporządzenia 651/2014 lub **pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach**, o której mowa w art. 38a Rozporządzenia 651/2014 lub **pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w budynkach w formie instrumentów finansowych**, o której mowa w art. 39 Rozporządzenia 651/2014 lub **pomocy na badania i usługi doradcze dotyczące ochrony środowiska i kwestii energetycznych**, o której mowa w art. 49 Rozporządzenia 651/2014
   - udzielanych na podstawie rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (t.j. Dz.U. 2025 poz. 152) lub regulacji zastępującej, która obowiązuje na dzień udzielenia pomocy,
   ☐ **Tak** ☐ **Nie**

Jeżeli Klient wnioskuje o udzielenie pomocy (odpowiedź „Tak") to wraz z wnioskiem o Pożyczkę Klient musi złożyć w Banku odpowiednio Formularz informacji udzielanych przy ubieganiu się o pomoc de minimis lub Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis.

Oświadczam/y, że w okresie minionych trzech lat otrzymałem/liśmy pomoc de minimis w następujących wysokościach

1) *wymagane wówczas, gdy Klient wnioskuje o pomoc de minimis.*

2) *dotyczy również pomocy otrzymanej przez podmioty powiązane, uznawane za jedno przedsiębiorstwo zgodnie z definicją "jednego przedsiębiorstwa" określoną w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis,*

3) *W przypadku, gdy Pożyczkobiorca w okresie minionych trzech lat, powstał wskutek połączenia się co najmniej dwóch podmiotów lub przejął inny podmiot, przy obliczaniu otrzymanej już pomocy de minimis należy uwzględnić pomoc de minimis otrzymaną przez łączące się podmioty lub przejęty podmiot. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca w okresie minionych trzech poprzedzających lat, powstał wskutek podziału danego podmiotu na co najmniej dwa osobne podmioty, to do obliczenia otrzymanej już przez Pożyczkobiorca pomocy de minimis należy uwzględnić pomoc otrzymaną przez dany podmiot przed podziałem, o ile to Pożyczkobiorca z niej skorzystał, tzn. o ile to Pożyczkobiorca przejął działalność, w odniesieniu do której pomoc de minimis została wykorzystana. Jeżeli taki podział (przypisanie działalności) jest niemożliwy, przy obliczaniu wartości pomocy de minimis, z której skorzystał już Pożyczkobiorca uwzględnia się pomoc w kwocie proporcjonalnej do wartości księgowej jego kapitału podstawowego, zgodnie ze stanem na dzień wejścia podziału w życie.*

Fundusze Europejskie dla Pomorza | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO

NIP Beneficjenta pomocy	**Dzień udzielenia pomocy de minimis**	**Podmiot udzielający pomocy**	**Wartość pomocy de minimis w PLN**	**Wartość pomocy de minimis w EURO**
RAZEM				

I. DANE KLIENTA (WNIOSKODAWCY)	
I.1. Pełna nazwa Klienta	
I.2. REGON lub NIP	
I.3 PKD	
I.4 Telefon	
I.5 E-mail	
II. OSOBA DO KONTAKTU	
II.1 Imię	II.2 Nazwisko
II.3 Telefon	II.4 E-mail
II.5 Seria i nr DO/innego dokumentu tożsamości	II.6 PESEL
II.7 Data wydania dokumentu tożsamości	II.8 Termin ważności dokumentu tożsamości
III. WNIOSKOWANY PRODUKT **Kredyt inwestycyjny - finansowanie inwestycyjne w formie Pożyczki (Pożyczka termomodernizacyjna)**	
III.1 Wnioskowana kwota Pożyczki/zmiana kwoty (w PLN)	
III.2 Wnioskowany okres kredytowania (w m-cach)	
III.3 Czy Pożyczka uruchamiana w transzach	☐ Tak ☐ Nie
III.4 Planowany termin uruchomienia (okres wykorzystania Pożyczki)	Od rrrr-mm-dd do rrrr-mm-dd
III.5 Rodzaj rat	☐ Raty równe ☐ Raty malejące
III.6 Cel finansowania/przeznaczenie Pożyczki (krótki opis przedsięwzięcia, które będzie realizowane ze środków z Pożyczki)	
III.7 Proponowane zabezpieczenie Pożyczki:	
III.8 Poziom oszczędności energii pierwotnej (określony w audycie) jaki Wnioskodawca zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej (w %)	
III.9 Wnioskowany procent dotacji (w %) - jeśli dotyczy	☐ 20% Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego będzie powyżej 40% ☐ 10% Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii

Fundusze Europejskie dla Pomorza | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO

	pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego będzie powyżej 36% do 40% ☐ 5% Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego będzie powyżej 33% do 36% ☐ 5% Pożyczki dla budynków mieszkalnych z własnościowym udziałem sektora komunalnego lub dla budynków zabytkowych, lub dla budynków użyteczności publicznej ☐ 3% Pożyczki za działania uzupełniające z zakresu zastosowania błękitno-zielonej infrastruktury lub likwidacji barier architektonicznych z uwzględnieniem potrzeb osób z niepełnosprawnościami Określ wnioskowany procent dotacji: ……
III.10 Wnioskowana kwota dotacji (w PLN) – jeśli dotyczy	
III.11 Czy Pożyczkobiorca wnioskuje o dotację na audyt energetyczny?	☐ Tak ☐ Nie
III.12 Jaki jest koszt wykonania audytu energetycznego? (maksymalnie 10 tys. PLN)	
III.13 Czy zastosowano OZE w ramach realizowanej Inwestycji Końcowej?	☐ Tak ☐ Nie
IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE WNIOSKODAWCY	
IV.1. Forma prawna	
☐ Spółdzielnia Mieszkaniowa	☐ Towarzystwo Budownictwa Społecznego
IV.2. Okres funkcjonowania Spółdzielni Mieszkaniowej/Towarzystwa Budownictwa Społecznego (w latach)	
IV.3 Okres działania obecnego Zarządu.	
IV.4 Czy sprawozdanie zarządu za ostatni rok zostało zaakceptowane przez właściwy organ (np. Radę Nadzorczą)?	☐Tak ☐Nie
IV.5 Wielkość Spółdzielni Mieszkaniowej/Towarzystwa Budownictwa Społecznego (liczba lokali i ich łączna powierzchnia w podziale na lokale mieszkalne i użytkowe)	Liczba lokali mieszkalnych ……. Powierzchnia lokali mieszkalnych …….
	Liczba lokali użytkowych …….

Fundusze Europejskie dla Pomorza | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO

	Powierzchnia lokali użytkowych ……
IV.6 Łączna powierzchnia użytkowa będąca podstawą wyliczenia funduszu remontowego (w m2)	
IV.7 Jaki procent powierzchni całkowitej stanowią wynajmowane lokale użytkowe (uzupełnić, jeśli dotyczy)	
IV.8 Czy inwestycja znajduje się na obszarze, na którym wymagana jest ekspertyza ornitologiczna i/lub chiropterologiczna? Jeżeli wybrano TAK, należy uzupełnić kolejny podpunkt.	☐Tak ☐Nie
IV.9 Czy Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej i/lub chiropterologicznej najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej?	☐Tak ☐Nie
IV.10 Czy Pożyczkobiorca oświadcza, że posiada prawo do dysponowania nieruchomością na cele realizacji Projektu?	☐Tak ☐Nie
IV.11 Czy Pożyczkobiorca posiada w województwie pomorskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem w Krajowym Rejestrze Sądowym lub innym właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej?	☐Tak ☐Nie Jeśli odp. TAK, to należy dostarczyć odpowiednią dokumentację.
IV.12 Czy budynek podlegający termomodernizacji jest wpisany do Rejestru Zabytków, ewidencji zabytków, znajduje się na obszarze wpisanym do rejestru zabytków lub objętych ochroną konserwatorską?	☐Tak ☐Nie Jeśli odp. TAK, to należy podać numer wpisu do właściwego rejestru: …….
V. PLANOWANE DZIAŁANIA INWESTYCYJNE (WE WNIOSKOWANYM OKRESIE KREDYTOWANIA) /sekcja nie wymaga uzupełninia w przypadku, gdy informacja została przekazana w innej formie, np. biznes planu	
V.1 Czy planowane są kolejne inwestycje modernizacyjne finansowane z funduszu remontowego? Jeśli tak, to jakie? …… W jakim terminie? ☐ Najbliższy rok ☐ Najbliższe dwa lata ☐ Najbliższe trzy lata	☐Tak ☐Nie
V.2 Czy w związku z realizacją inwestycji założono w budżecie podwyższenie zaliczek na fundusz remontowy? Jeżeli tak, to do jakiej wysokości (stawka/1m$^{2)}$ ……	☐Tak ☐Nie
V.3 Czy planowane jest korzystanie z dodatkowych (poza posiadanymi i aktualnie wnioskowanymi) źródeł finansowania? Jeśli tak, wskazać jakie: Środki unijne ☐Tak ☐Nie *Jakie?*.....	☐Tak ☐Nie

Fundusze Europejskie dla Pomorza | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO

Inne środki publiczne ☐Tak ☐Nie *Jakie?* …… Finansowanie z innego banku ☐Tak ☐Nie Leasing ☐Tak ☐Nie Finansowanie z innej instytucji finansowej ☐Tak ☐Nie	
V.4 Czy planowane jest przeznaczenie środków z wnioskowanego finansowania w formie Pożyczki na finansowanie wydatków związanych z realizacją przedsięwzięcia, które pokryte były uprzednio ze źródeł pomocy publicznej (w tym inne fundusze, programy, środki i instrumenty UE)?	☐Tak ☐Nie

VI. WYBRANE DANE FINANSOWE

VI.1 Dane finansowe (w PLN)	Stan na koniec ostatniego roku obrachunkowego tj. na dd-mm-rrrr	Stan na koniec ostatniego okresu obrachunkowego tj. na dd-mm-rrrr
Odsetki od kredytów i pożyczek zaksięgowane w koszty		
Amortyzacja		
Składki na ubezpieczenie społeczne (nie zaksięgowane w koszty)		n/d
Majątek trwały, w tym:		n/d
Nieruchomości		n/d
Urządzenia i maszyny		n/d
Środki transportu		n/d
Majątek obrotowy, w tym:		
Poziom Zapasów		
Należności z tytułu dostaw i usług		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług		
VI.2 Stawka funduszu remontowego przyjętą zgodnie z ostatnio podjętą Uchwałą lub innym dokumentem …… Data podjęcia Uchwały lub decyzji w oparciu o inny dokument ……		
VI.3 Ustalona roczna kwota funduszu remontowego wyliczona w oparciu o przyjętą stawkę funduszu remontowego (dot. bieżącego roku)		
	Za poprzedni rok	Za okres bieżący - na koniec ostatniego m-ca
VI.4 Łączna kwota wpłaconych zaliczek wpłaconych zaliczek na fundusz remontowy		
VI.5 Łączna kwota zaległych zaliczek na fundusz remontowy na koniec zakończonego roku oraz na koniec ostatniego miesiąca		

Fundusze Europejskie dla Pomorza | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO

VI.6 Łączna kwota zaległych zaliczek na fundusz remontowy z poprzednich lat (poza rokiem poprzednim i okresem bieżącym).		
VI.7 Średniomiesięczne wpływy z najmu lokali użytkowych i innej działalności gospodarczej realizowane na rachunki bankowe za okres ostatnich 6 mc-y / 12 m-cy gdy działalność sezonowa (w przypadku gdy wpływy realizowane są w walucie obcej, należy podać ich wartość w tej walucie)		
VI.8 Kwota rocznej obsługi innych zobowiązań kredytowych (kapitał i odsetki) – dot. zaciągniętych zobowiązań bez wnioskowanej Pożyczki		

VII.WSPÓŁPRACA Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI

VII.1 Rachunki bankowe

Lp.	Bank	Wymagana kwota miesięcznych wpływów
1		
2		
3		

VII.2 Zaciągnięte zobowiązania kredytowe (obarczone ryzykiem kredytowym), w tym limity leasing, faktoring, gwarancje, karty kredytowe.

Lp.	Bank/ Instytucja	Produkt	Waluta	Kwota przyznana	Data udzielenia (dzień miesiąc i rok)	Kwota do spłaty w walucie kredytu	Data spłaty (dzień miesiąc i rok)	Miesięczna rata kapitałowa w walucie kredytu	Oprocentowanie (%)
1									
2									
3									
4									

VIII. DANE FINANSOWE – *zał. 5.6_PM dane finansowe*

IX. OŚWIADCZENIA I ZGODY DOTYCZĄCE WSPÓŁFINANSOWANIA POŻYCZKI (PFE) - *zał. 5.7_PM oświadczenia i zgody dotyczące współfinansowania pożyczki (PFE)*

X. KLAUZULA INFORMACYJNA BGK - *zał. 5.8_PM klauzula informacyjna PFR*

XI. OŚWIADCZENIA I ZGODY DOTYCZĄCE WNIOSKODAWCY – zgodnie z obowiązującym formularzem dla kredytu inwestycyjnego

XII. KLAUZULA INFORMACYJNA – zgodnie z obowiązującym formularzem dla kredytu inwestycyjnego

PODPIS WNIOSKODAWCY

Prawdziwość wszystkich zawartych w niniejszym dokumencie danych oraz dokumentów składanych wraz z nim i dołączonych później na żądanie Alior Bank S.A. potwierdzam/potwierdzamy własnoręcznym podpisem.

Podstawa prawna: art. 297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks Karny (t.j. Dz. U. z 2024 r., Poz. 17 z późn. zm.).

Data	Czytelny podpis Wnioskodawcy

Fundusze Europejskie dla Pomorza | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO

WYPEŁNIA OSOBA UPRAWNIONA	
Potwierdzam, że powyższe podpisy zostały złożone w mojej obecności przez osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Wnioskodawcy/Potwierdzam, że powyższe podpisy zostały złożone zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów Wnioskodawcy[1].	
Data	Podpis i pieczęć osoby uprawnionej

[1] Niepotrzebne skreślić

Fundusze Europejskie dla Pomorza
Rzeczpospolita Polska
Dofinansowane przez Unię Europejską
URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO