



Fundusze Europejskie  
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



Załącznik do Uchwały Zarządu WMARR S.A. w Olsztynie  
z dnia 26 lutego 2026 r.

Załącznik nr 1j do Procedur Funduszu Pożyczkowego

## WYKAZ DOKUMENTÓW, KTÓRE NALEŻY ZAŁĄCZYĆ DO WNIOSKU O UDZIELENIE POŻYCZKI

### 1. Dla potrzeb oceny formalno-prawnej przedsiębiorcy:

- 1) umowa spółki wraz ze wszystkimi zmianami lub akt założycielski (jeśli dotyczy),
- 2) statut w formie aktu notarialnego (jeśli dotyczy),
- 3) zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu zobowiązań podatkowych - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą/wspólnik spółki cywilnej/wspólnik spółki jawnej/osoba prawna (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki),
- 4) zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (KRUS) o regulowaniu zobowiązań wobec ZUS/KRUS - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą/wspólnik spółki cywilnej/wspólnik spółki jawnej/osoba prawna (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki),
- 5) zaświadczenie z rejestru dłużników niewypłacalnych, wchodzącego w skład KRS, wg numeru Pesel - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą/wspólnik spółki cywilnej/wspólnik spółki jawnej/członkowie zarządu i prokurenci spółki kapitałowej (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki),
- 6) sprawozdanie z działalności Zarządu za ostatni okres sprawozdawczy (jeśli dotyczy),
- 7) upoważnienie do wystąpienia o pozyskanie i ujawnienie informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor, z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Związku Banków Polskich:
  - a) upoważnienie konsumenta (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw) składają:
    - osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą,
    - wszyscy wspólnicy spółki cywilnej, spółki jawnej, spółki partnerskiej, spółki komandytowej, spółki komandytowo-akcyjnej
    - członkowie zarządu i pełnomocnicy/prokurenci spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i spółki akcyjnej
  - b) upoważnienie przedsiębiorcy (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw), składa podmiot niebędący konsumentem.
- 8) uchwała wspólników/walnego zgromadzenia/rady nadzorczej o ile jest ona wymagana przepisami, w tym ustawy "Kodeks spółek handlowych", do dokonania danej czynności prawnej, w tym np. zawarcia umowy pożyczki, obciążenia nieruchomości.

### 2. Dla potrzeb oceny merytorycznej sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorcy

- 1) tabele finansowe – w formatach określonych w tablicach nr 1, 2, 3, 4 - dla sprawozdawczości pełnej (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw),
- 2) tabele finansowe – w formacie określonym w tablicach nr 1, 2, 3, dla sprawozdawczości uproszczonej (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji

[www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw)

- 3) roczne sprawozdania finansowe ze zmian w kapitale własnym za ostatni rok obrotowy (wraz z opinią biegłego księgowego lub audytora, gdy ich opinia jest wymagana przepisami prawa), jeżeli przedsiębiorca jest zobligowany do ich sporządzania,
  - a) sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych) lub podsumowanie Książki Przychodów i Rozchodów lub ewidencja przychodów; za poprzednie 2 lata obrotowe oraz okres bieżący
  - b) zeznanie podatkowe PIT (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą/wspólnik spółki cywilnej/wspólnik spółki jawnej) lub CIT (osoba Prawna) za okres poprzedzający (ostatnie dwa lata obrotowe) - wpływ potwierdzony przez Urząd Skarbowy,
  - c) potwierdzenie odprowadzenia ostatnio należnej (za miesiąc lub kwartał podatkowy poprzedzający miesiąc, w którym składany jest wniosek o udzielenie pożyczki) zaliczki na podatek dochodowy na poczet rocznego rozliczenia w bieżącym roku podatkowym,
  - d) w przypadku nie wystąpienia obowiązku podatkowego - stosowne oświadczenie,
  - e) sprawozdania finansowe sporządzane dla Głównego Urzędu Statystycznego za okresy, za które zostały sporządzone, jeżeli przedsiębiorca jest zobligowany do ich sporządzania,
  - f) ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych/wykaz środków trwałych/wykaz wyposażenia,
  - g) decyzja o przyznaniu karty podatkowej i o wysokości miesięcznej stawki podatku dochodowego (jeśli dotyczy).

### 3. Do wniosku o udzielenie pożyczki należy również dołączyć:

- 1) **Audyt energetyczny/audyt efektywności energetycznej.** Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz audytów znajduje się w dokumencie: „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – projekty efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027”, udostępnionym na stronie BGK: [https://www.bgk.pl/files/public/user\\_upload/Przewodnik\\_do\\_audytow\\_przedsiębiorstwa.pdf](https://www.bgk.pl/files/public/user_upload/Przewodnik_do_audytow_przedsiębiorstwa.pdf)
- 2) Oświadczenie o Beneficjencie rzeczywistym (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw)
- 3) Oświadczenie Wykonawcy o braku podstaw wykluczenia (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw)
- 4) Oświadczenie dotyczące nie posiadania siedziby w kraju wymienionym w Czarnej Liście (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw)
- 5) Opinia instytucji finansowych w szczególności banków, na temat współpracy w zakresie usług, z których wnioskodawca korzysta (np. rachunek bankowy, kredyt, pożyczka, leasing, factoring),
- 6) Ocena oddziaływania przedsięwzięcia na środowisko naturalne, jeśli ocena taka jest wymagana przepisami prawa,
- 7) Oświadczenie dotyczące podmiotów wykluczonych (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw), składane w celu ustalenia, czy wnioskodawca jest/nie jest przedsiębiorstwem figurującym w rejestrze podmiotów wykluczonych z możliwości otrzymania środków przeznaczonych na realizację programów finansowanych z udziałem środków europejskich, prowadzonym przez Ministra Finansów,
- 8) Oświadczenie o sytuacji ekonomicznej wnioskodawcy (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw),

- 9) Zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów, jeśli wnioskodawca dodatkowo osiąga dochody z innych źródeł (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw),
- 10) Oświadczenie (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw) o sytuacji majątkowo-finansowej gospodarstwa domowego wnioskodawcy (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników: spółki cywilnej i pozostałych spółek osobowych),
- 11) Oświadczenie o wielkości MŚP (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw), do oświadczenia należy dołączyć deklaracje ZUS za ostatnie 3 lata potwierdzające wielkość zatrudnienia w przedsiębiorstwie wnioskodawcy, a w przypadku wystąpienia podmiotów powiązanych/partnerskich należy dołączyć deklaracje ZUS potwierdzające wielkość zatrudnienia w tych podmiotach oraz sprawozdania finansowe/deklaracje PIT za ostatnie 3 lata dotyczące podmiotów powiązanych/partnerskich,
- 12) W odniesieniu do osób fizycznych udzielających poręczenia spłaty pożyczki:
  - a) zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw),
  - b) oświadczenie o sytuacji majątkowo-finansowej gospodarstwa domowego poręczyciela (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw),
  - c) inne dokumenty o sytuacji majątkowo-finansowej określone przez Fundusz,
  - d) upoważnienie konsumenta/upoważnienie przedsiębiorcy (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw)
- 13) W odniesieniu do podmiotów/instytucji udzielających poręczenia spłaty pożyczki:
  - a) dokumenty o sytuacji majątkowo-finansowej określone przez Fundusz,
  - b) upoważnienie konsumenta/upoważnienie przedsiębiorcy (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw),
- 14) W przypadku nieruchomości, która ma być przedmiotem zabezpieczenia spłaty pożyczki – nr KW nieruchomości, wypis z rejestru gruntów i budynków, operat szacunkowy wyceny, aktualna polisa ubezpieczeniowa (w całości opłacona),
- 15) Dowody rejestracyjne i karty pojazdów, o ile mają one stanowić przedmiot zabezpieczenia,
- 16) Inne dokumenty uzgodnione z pracownikiem Funduszu, w zależności od charakteru przedsięwzięcia, takie jak np.: akty notarialne zakupu, umowy najmu, umowy dzierżawy, operaty szacunkowe/wyceny/kosztorysy inwestorskie (sporządzone nie wcześniej niż 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki), projekty budowlane, ważne dokumenty ubezpieczeniowe majątku, pozwolenie na budowę.
- 17) W przypadku działalności koncesjonowanej bądź wymagającej zezwolenia właściwych organów administracji rządowej lub jednostki samorządu terytorialnego, wymagana jest **koncesja** lub **zezwolenie** na wykonywanie określonej działalności gospodarczej.

#### 4. Dokumenty wymagane w przypadku ubiegania się o pożyczkę na zasadach pomocy de minimis:

- 1) Wniosek o udzielenie pomocy de minimis (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw)

- 2) Oświadczenie dotyczące wykluczeń otrzymania pomocy de minimis (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw)
- 3) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw)
- 4) Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw)
- 5) Zaświadczenia o otrzymanej przez Pożyczkobiorcę pomocy de minimis w ciągu bieżącego okresu sprawozdawczego oraz dwóch poprzedzających go okresów sprawozdawczych

**5. Dokumenty wymagane w przypadku ubiegania się o pożyczkę na zasadach pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach oraz pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną innej niż w budynkach:**

- 1) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie – (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw)

**Uwaga**

Agencja pozyskuje we własnym zakresie następujące dokumenty, niezbędne do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki:

- 1) Dokumenty rejestrowe, w szczególności: zaświadczenie o wpisie w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej Rzeczypospolitej Polskiej (CEIDG), odpis z KRS z Rejestru Przedsiębiorców,
- 2) potwierdzenie nadania NIP i REGON - w formie wydruku wpisu w rejestrze GUS (REGON) lub w innym dostępnym rejestrze.