

Zakres memorandum informacyjnego dla projektu ubiegającego się o finansowanie w ramach Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych (EFIS)

(Aktualizacja z dnia 5 stycznia 2018 r.)

Cel materiału

Z uwagi na fakt, że w ramach procedury oceny kredytowej projektów przez Europejski Bank Inwestycyjny (EBI) nie funkcjonuje formalny dokument, który stanowiłby rodzaj wniosku kredytowego, we współpracy z EBI wypracowano zakres informacji (tzw. memorandum informacyjne), który jest potrzebny do rozpoczęcia przez Bank oceny kredytowej.

Memorandum informacyjne należy opracować w **języku polskim**, a następnie **dostarczyć do warszawskiego oddziału EBI** w wersji elektronicznej. Dokument może liczyć od kilkunastu do kilkudziesięciu stron. Przed przystąpieniem do opracowania memorandum zaleca się podjęcie **roboczej komunikacji** z warszawskim biurem EBI – pozwoli to na uwzględnienie w memorandum specyficznych dla danej inwestycji informacji, których zawarcia w dokumencie oczekuje EBI.

Dane kontaktowe oddziału EBI w Warszawie:

Plac Piłsudskiego 1

00-078 Warszawa

tel. +48 22 310 05 00

faks +48 22 310 05 01

email: warsaw@eib.org

szef oddziału: Piotr Michałowski

Zgodnie z informacjami przekazanymi przez EBI, nie jest wymagane, aby memorandum informacyjne opierało się na pełnych analizach i kompletnym pakiecie dokumentacji we wszystkich wskazanych poniżej obszarach.

Jednocześnie, zasadne jest, aby informacje zawarte w memorandum odzwierciedlały możliwie najbardziej dokładnie plany dotyczące danej inwestycji. Należy przy tym mieć na uwadze, iż w ramach oceny inwestycji eksperci EBI będą zwracali się do promotora o dostarczenie dokumentacji odnoszącej się do informacji zawartych w memorandum.

W przypadku zaistnienia potrzeby zaangażowania w projekt jednocześnie EFIS i dofinansowania z jednego z programów operacyjnych realizowanych w ramach Polityki Spójności UE (np. Program Operacyjny Infrastruktura i Środowisko), należy zastosować szczególne podejście do montażu finansowego. Pomocne w tym zakresie mogą okazać się **Zalecenia Ministerstwa Rozwoju**¹.

Niniejszy materiał ma charakter indykatywny i w określonych przypadkach może nie uwzględniać pewnych informacji wymaganych przez EBI do rozpoczęcia oceny kredytowej, które są specyficzne dla konkretnych sektorów, branż lub inwestycji. Praktyka współpracy z EBI w związku z aplikowaniem o wsparcie w ramach EFIS może spowodować, iż w przyszłości zakres memorandum informacyjnego o projekcie zostanie odpowiednio zmodyfikowany.

¹ Dokument dostępny pod adresem: www.mr.gov.pl/media/44761/Zalecenia_MR_EFIS_EFSI.pdf

Zakres memorandum informacyjnego

Poniżej przedstawiono w punktach, jakiego rodzaju informacje oczekiwane są przez EBI celem rozpoczęcia oceny projektu.

1. Informacje na temat promotora/pożyczkobiorcy:

- a) ogólne informacje na temat instytucji/spółki, odpowiedzialnej za realizację projektu
(dane identyfikacyjne, struktura własnościowa, status prawny, struktura organizacyjna, opis działalności/misji, podstawowe dane finansowe)
- b) ogólne informacje na temat instytucji/spółki, która będzie pożyczkobiorcą
(dane identyfikacyjne, struktura własnościowa, status prawny, udziałowcy, struktura organizacyjna, podstawowe dane finansowe)

2. Informacje ogólne na temat projektu:

- a) ogólny opis projektu lub programu inwestycyjnego wraz z uzasadnieniem jego realizacji
(cel i główne założenia projektu, analiza obecnego stanu infrastruktury, lokalizacja projektu, wykorzystywane technologie, opis produktów projektu, uzasadnienie potrzeby realizacji inwestycji)
- b) opis wpływu projektu na środowisko
(analiza uwzględniająca planowaną lokalizację inwestycji oraz zastosowane technologie, wskazanie na ewentualne działania mające na celu zmniejszenie/eliminację negatywnego oddziaływania na środowisko)
- c) kosztorys projektu
(wskazanie na wszystkie zidentyfikowane i prognozowane koszty inwestycyjne i operacyjne projektu, w tym m.in. koszty surowców i materiałów, koszty robót, koszty wyposażenia, koszty usług i zleceń, koszty personelu, koszty finansowania)
- d) opis poszczególnych stron/uczestników projektu i ich doświadczenie w realizacji podobnych przedsięwzięć, z uwzględnieniem wykonawców prac
(opis uwzględniający podmioty zaangażowane w projekt zarówno na etapie jego przygotowania, jak i realizacji oraz eksploatacji)
- e) kalendarz realizacji projektu
(harmonogram uwzględniający etap przygotowania, realizacji i eksploatacji inwestycji, ze wskazaniem kamieni milowych dla każdego z etapów)
- f) posiadana dokumentacja dotycząca inwestycji
(prognozy, analizy, projekty budowlane i technologiczne, zawarte umowy, informacja o niezbędnych pozwoleniach i koncesjach, ze wskazaniem na już uzyskane)

3. Analiza finansowa projektu:

- a) prognoza głównych pozycji przychodowych i kosztowych, pokrywająca czas trwania pożyczki
(prognoza przychodów oparta na analizie bieżącego i prognozowanego popytu na towaru/usługę zapewniane przez inwestycję, prognoza kosztów w oparciu o kosztorys projektu – por. pkt 2c)
- b) opis głównych umów projektowych
(przede wszystkim, w odniesieniu do umów, które będą źródłem przychodów projektu – por. pkt 3a, umowy z wykonawcami robót, dostawcami towarów/materiałów/usług niezbędnych do prawidłowej realizacji projektu)
- c) struktura komercyjna projektu
(opis ról poszczególnych [istotnych] podmiotów zaangażowanych w realizację projektu)
- d) alokacja poszczególnych ryzyk (w trakcie budowy i w fazie operacyjnej)
(informacja o zidentyfikowanych ryzykach wpływających na osiągnięcie założeń w zakresie realizacji projektu, zarówno w odniesieniu do fazy inwestycyjnej i operacyjnej, każde z ryzyk powinno zostać opisane, każdemu z ryzyk należy przypisać działania mitygacyjne, tj. zmierzające do redukcji lub wyeliminowania negatywnego oddziaływania danego ryzyka na projekt)
- e) plan finansowy projektu
(opis prognozowanych źródeł finansowania inwestycji, w podziale na kapitał własny i kapitał obcy – m.in. wsparcie z banków komercyjnych, wsparcie w ramach EFIS wraz z informacją nt. fazy projektu, w której dane środki będą wydatkowane)

W procesie opracowywania powyższych informacji przydatne mogą okazać się publikacje:

1. *The Economic Appraisal of Investment Projects at the EIB*, Europejski Bank Inwestycyjny, marzec 2013². Niniejsza publikacja odnosi się do projektów aplikujących o standardowe wsparcie EBI, jednakże kryteria oceny zasadności ekonomicznej inwestycji aplikujących do EFIS są zbieżne a kryteriami stosowanymi przez Bank przy ocenie projektów standardowych.
2. *Przewodnik do analizy kosztów i korzyści projektów inwestycyjnych (ang. Guide to cost-benefit Analysis of Investment Projects)* Komisja Europejska, grudzień 2014³.

² Dokument jest dostępny wyłącznie w wersji angielskojęzycznej pod adresem:

<http://www.eib.org/infocentre/publications/all/economic-appraisal-of-investment-projects.htm?f=search&media=search>

³ Dokument w wersji angielskojęzycznej oraz jego robocze tłumaczenie na język polski dostępne są pod adresem:

<http://www.mr.gov.pl/strony/zadania/fundusze-europejskie/wytyczne/wytyczne-na-lata-2014-2020/wytyczne-ministra-infrastruktury-i-rozwoju-w-zakresie-zagadnien-zwiazanych-z-przygotowaniem-projektow-inwestycyjnych-w-tym-projektow-generujacych-dochod-i-projektow/>