

Załącznik nr 4 do Uchwały nr 9/2026 z dnia 24 marca 2026 r. Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie, obowiązujący od 1 kwietnia 2026 r.

METRYKA PRODUKTU

§ 1.	Nazwa Produktu	Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa
§ 2.	Waluta pożyczki	PLN
§ 3.	Segment odbiorcy	Pożyczka przeznaczona jest dla przedsiębiorców posiadających status mikroprzedsiębiorstwa, małego przedsiębiorstwa lub średniego przedsiębiorstwa w rozumieniu załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. (Dz. Urz. UE. L Nr 187, str. 1).
§ 4.	Liczba pożyczek	Pożyczkobiorca może zaciągnąć więcej niż jedną Pożyczkę z zastrzeżeniem § 11 Metryki.
§ 5.	Sposób wypłaty pożyczki	Środki pieniężne z tytułu udzielonej Pożyczki wypłacane są wyłącznie w drodze przelewu na rachunek prowadzony na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej posiadający numer w krajowym standardzie NRB.
§ 6.	Cel	<ol style="list-style-type: none"> Pożyczka może być przeznaczona wyłącznie na finansowanie działalności gospodarczej Przedsiębiorcy. Udzielenie Pożyczki służy osiągnięciu jednego z następujących celów: <ol style="list-style-type: none"> założenie nowego zakładu; zwiększenie zdolności produkcyjnej (do świadczenia usług) istniejącego zakładu; dywersyfikacja produkcji zakładu poprzez wprowadzenie produktów (usług) uprzednio nieprodukowanych (nieświadczonych) w zakładzie; zasadnicza zmiana dotycząca procesu produkcyjnego (usługowego) istniejącego zakładu; finansowanie zapotrzebowania na kapitał obrotowy przedsiębiorstwa.
§ 7.	Przeznaczenie	<ol style="list-style-type: none"> Środki z Pożyczki mogą zostać przeznaczone na łączne finansowanie: <ol style="list-style-type: none"> nakładów o charakterze inwestycyjnym, określonych w Regulaminie (...), z zastrzeżeniem § 8 ust 3 Metryki; nakładów obrotowych służących rozwojowi przedsiębiorstwa, pokrywających zapotrzebowanie na kapitał obrotowy, w szczególności: <ol style="list-style-type: none"> podatku VAT, w tym od nakładów inwestycyjnych finansowanych Pożyczką, zakupu towarów, zakupu materiałów i surowców do produkcji, zakupu usług, z wyłączeniem usług o charakterze finansowym, takich jak leasing, zakupu wyposażenia, przeprowadzenia remontu. Dopuszcza się wnioskowanie o Pożyczkę bez wskazywania w przeznaczeniu przedmiotu inwestycji oznaczonego co do tożsamości, w takim przypadku należy oznaczyć jego gatunek oraz minimalną wartość.
§ 8.	Przeznaczenie - ograniczenia	Przeznaczenie środków z Pożyczki podlega ograniczeniom wskazanym w § 5 Regulaminu (...), a także: <ol style="list-style-type: none"> minimalny udział nakładów inwestycyjnych finansowanych ze środków Pożyczki nie może być niższy niż 50% całkowitej kwoty Pożyczki. wyłączeniu z możliwości finansowania wynagrodzeń pracowników Pożyczkobiorcy oraz wynagrodzeń osób wykonujących na jego rzecz czynności na podstawie umów cywilnoprawnych w zakresie czynności stanowiących przedmiot działalności gospodarczej Pożyczkobiorcy; przeznaczenie Pożyczki nie może obejmować finansowania nakładów inwestycyjnych dotyczących nieruchomości ani praw do nieruchomości, w tym w szczególności ich nabycia, budowy lub ulepszenia, rozumianego jako przebudowa, rozbudowa,

		<p>rekonstrukcja lub modernizacja;</p> <p>4. w przypadku zakupu środków transportu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) finansowanie nie obejmuje zakupu pojazdów o charakterze osobowym, z wyjątkiem pojazdów wykorzystywanych bezpośrednio w związku z dominującym przedmiotem działalności gospodarczej oraz stanowiących podstawowe narzędzie wykonywania tej działalności, takiej jak działalność polegająca na odpłatnym przewozie osób; 2) maksymalna kwota Pożyczki przeznaczona na zakup pojazdu o charakterze osobowym, nie może przekraczać maksymalnego limitu amortyzacji nabywanego środka transportu, określonego w aktualnie obowiązujących przepisach podatkowych; 3) w przypadku zakupu pojazdów lub innych środków transportu o dopuszczalnej masie całkowitej do 3,5 tony, wiek pojazdu (środka transportu) w dniu złożenia wniosku o Pożyczkę nie może przekraczać 96 miesięcy.
§ 9.	Finansowania podatku VAT	Środki z Pożyczki mogą być wykorzystane na finansowanie podatku VAT, niezależnie od tego, czy podatek ten podlega odzyskaniu przez Pożyczkobiorcę (wydatek kwalifikowalny).
§ 10.	Kwota pożyczki	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kwota minimalna: 10 000,00 PLN. 2. Kwota maksymalna: 3 000 000,00 PLN.
§ 11.	Kwota pożyczki - ograniczenia	<ol style="list-style-type: none"> 1. W przypadku podmiotów, których okres osiągnięcia przychodów jest krótszy niż 12 miesięcy (Startup) maksymalna wysokość Pożyczki wynosi 1 000 000,00 PLN. 2. Łączna kwota zaangażowania środków Funduszu wobec Pożyczkobiorcy oraz podmiotów powiązanych z nim kapitałowo lub/i osobowo nie może przekroczyć kwoty 15 000 000,00 PLN.
§ 12.	Okres spłaty	<ol style="list-style-type: none"> 1. Maksymalny okres finansowania wynosi 120 miesięcy, z zastrzeżeniem, że: <ol style="list-style-type: none"> 1) od 10 000,00 do 600 000,00 PLN – 72 m-ce. 2) od 600 000,01 do 2 000 000,00 PLN – 96 m-cy. 3) od 2 000 000,01 do 3 000 000,00 PLN – 120 m-cy. 2. Okres finansowania jest zależny od rodzaju przedsięwzięcia inwestycyjnego, w tym w szczególności od: <ol style="list-style-type: none"> 1) okresu realizacji inwestycji i zwrotu z inwestycji; 2) jakości prawnego zabezpieczenia; 3) zdolności pożyczkowej (kredytowej) Pożyczkobiorcy.
§ 13.	System spłaty	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pożyczka spłacana jest w okresach miesięcznych w systemie rat malejących lub annuitetowych z zastrzeżeniem § 14. 2. Fundusz dopuszcza mechanizm polegający na powiększeniu czwartej raty spłaty Pożyczki o kwotę równą finansowanemu podatkowi VAT w przypadku określonym w pkt. § 21 ust. 3.
§ 14.	System spłaty - ograniczenia	W niżej określonych przypadkach Pożyczka spłacana jest w systemie rat malejących: <ol style="list-style-type: none"> 1. oprocentowaniu korzystniejszym niż rynkowe (w ramach pomocy de minimis), 2. krótkoterminowe finansowanie podatku VAT od nakładów inwestycyjnych finansowanych Pożyczką zgodnie z pkt. § 21 ust. 3.
§ 15.	Karencja	Okres karencji w spłacie Pożyczki nie może być dłuższy niż 6 miesięcy i dotyczy odroczenia wyłączenie raty w części kapitałowej.
§ 16.	Płatność odsetek	Odsetki kapitałowe są płatne w okresach miesięcznych, zgodnie z harmonogramem spłat oraz postanowieniami umowy Pożyczki.
§ 17.	Udział własny	<ol style="list-style-type: none"> 1. Wymagany udział własny określany jest indywidualnie w toku oceny wniosku. 2. Pożyczki mogą finansować do 100% wydatków kwalifikowalnych w ramach Przedsięwzięcia.
§ 18.	Miejsce inwestycji/przedsięwzięcia	Miejsce inwestycji/przedsięwzięcia musi być położone na terenie województwa lubelskiego.
§ 19.	Oprocentowanie	<p>Pożyczki mogą być oprocentowane:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. na warunkach rynkowych - oprocentowanie ma charakter zmienny, stanowi sumę Stopy Bazowej publikowanej przez Komisję Europejską oraz marży wyznaczonej przez Fundusz zgodnie z Komunikatem Komisji nr 2008/C 14/02 w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.U. C 14 z 19.1.2008, s. 6–9); 2. na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (w ramach pomocy de minimis) -

		oprocentowanie ma charakter stały przez cały okres obowiązywania Umowy Pożyczki.
§ 20.	Transze	W przypadku Pożyczki uruchamianej w transzach wypłata kolejnej transzy następuje po rozliczeniu wykorzystania poprzedniej transzy, tj. po dokonaniu weryfikacji przez Fundusz, czy poprzednia transza została wykorzystana w zgodnie z jej celem i przeznaczeniem.
§ 21.	Zabezpieczenie spłaty	<ol style="list-style-type: none"> 1. Obligatoryjne zabezpieczenie spłaty Pożyczki stanowi weksel in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową, 2. Pozostałe, dodatkowe formy zabezpieczenia akceptowane przez Fundusz, wymagane dla właściwego zabezpieczenia spłaty Pożyczki. 3. W przypadku finansowania ruchomości Pożyczką oraz gdy Pożyczkobiorca jest czynnym podatnikiem podatku VAT, dopuszcza się przejściowe ustalenie poziomu zabezpieczenia niższego niż określony w przepisach wewnętrznych Funduszu, jeżeli obniżenie poziomu zabezpieczenia wynika ze sfinansowania ze środków Pożyczki podatku VAT od przedmiotu inwestycji. Warunkiem zastosowania powyższego rozwiązania jest uwzględnienie w harmonogramie spłat kwoty odpowiadającej sfinansowanemu podatkowi VAT, nie później niż w terminie płatności czwartej raty Pożyczki. W takim przypadku nie pobiera się prowizji z tytułu przedterminowej spłaty tej części kapitału. Jeżeli nie dokonano spłaty w powyższym terminie, kwota odpowiadająca sfinansowanemu podatkowi VAT staje się zadłużeniem przeterminowanym, od którego naliczane są odsetki za opóźnienie, zgodnie z postanowieniami Regulaminu.
§ 22.	Rozliczenie wydatkowania	<ol style="list-style-type: none"> 1. Fundusz wymaga rozliczenie 100% środków udzielonej Pożyczki. 2. Za wydatki kwalifikowalne do rozliczenia wydatkowania środków z udzielonej Pożyczki przyjmuje się wydatki opłacone nie wcześniej niż po dniu podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki. 3. Wymagany termin na przedstawienie dokumentów potwierdzających wydatkowanie części inwestycyjnej Pożyczki wynosi 90 dni od terminu zakończenia inwestycji wskazanego w umowie Pożyczki. 4. Wymagany termin na przedstawienie dokumentów potwierdzających wydatkowanie części obrotowej Pożyczki wynosi 180 dni od terminu zakończenia inwestycji wskazanego w umowie Pożyczki.
§ 23.	Działania informacyjne i promocyjne	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na wykorzystywanie przez Fundusz swoich danych teleadresowych na potrzeby działań informacyjnych i promocyjnych. 2. W przypadku udzielania przez Fundusz Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (w ramach pomocy de minimis), Pożyczkobiorca zobowiązany jest do prowadzenia działań informacyjno-promocyjnych polegających na poinformowaniu, że inwestycja została współfinansowana ze środków udzielonych przez Fundusz.
§ 24.	Prowizje i opłaty	Prowizje i opłaty są określone w Taryfie Prowizji i Opłat – dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw