

WNIOSEK – BIZNES PLAN DO POŻYCZKI „Hipotecznej, Inwestycyjnej, Obrotowej”

miejsowość	data	nazwa Wnioskodawcy		
siedziba (adres):				
NIP	Klasa PKD (główna)	e-mail	telefon	

Wnioskuję o udzielenie pożyczki ze środków Lubuskiego Funduszu Rozwoju

w wysokości:				złotych
Wybór produktu finansowego <i>(należy zaznaczyć)</i>	a) POŻYCZKA HIPOTECZNA			
	☐			
	b) POŻYCZKA INWESTYCYJNA			
	☐			
	c) POŻYCZKA OBROTOWA			
	☐			
na okres:		miesiące, w tym:		miesiące karencji w spłacie kapitału
z wypłatą jej na rachunek:				w banku:
której prawnym zabezpieczeniem będzie: - weksel własny in blanco (obowiązkowo) oraz - poręczenie następujących osób fizycznych (łącznie z poręczeniem wekslowym):				
1. (imię i nazwisko Poręczyciela)		2. (imię i nazwisko Poręczyciela)		
3. (imię i nazwisko Poręczyciela)		4. (imię i nazwisko Poręczyciela)		
- następujące prawne zabezpieczenie:				
lp.	rodzaj zabezpieczenia łącznie z identyfikacją (np. nr KW, inne)			wartość
1.				
2.				
3.				

I. Dane o Wnioskodawcy

Status przedsiębiorstwa:			
mikroprzedsiębiorstwo	małe przedsiębiorstwo	średnie przedsiębiorstwo	
☐	☐	☐	
Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym:			
pełna księgowość	książka przychodów i rozchodów	ryczałt ewidencjonowany	karta podatkowa
☐	☐	☐	☐
Właściciel / Udziałowcy / Akcjonariusze Wnioskodawcy:			
Imię i nazwisko/nazwa firmy		% własności	% praw głosu
Udziały w innych podmiotach gospodarczych:			
Należy wykazać posiadane przez Wnioskodawcę oraz odrębnie dla każdego z Właścicieli / Udziałowców / Akcjonariuszy udziały w innych podmiotach (m.in.: dane właściciela, firmę, % głosów, % udziałów).			
Wielkość zatrudnienia:			
Ilu pracowników zatrudniasz obecnie?			

II. Wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz udzielonych poręczeń

Nazwa banku / rodzaj zadłużenia	Kwota udzielona	Aktualne zadłużenie	Termin spłaty	Miesięczna rata	Prawne zabezpieczenie

III. Wykaz leasingów

Leasingodawca /przeznaczenie	Kwota udzielona	Aktualne zadłużenie	Termin spłaty	Miesięczna rata	Prawne zabezpieczenie

IV. Informacja o głównych składnikach majątku firmy

Rodzaj (nieruchomości – nr KW, ruchomości, w tym pojazdy – nr rej., inne)	Wartość	Obciążenia (hipoteka, zastaw, na rzecz kogo, kwota)

V. Charakterystyka działalności

Charakterystyka dotychczasowej działalności (maks. 1 strona A4)
Opis produktu/usługi – główne cechy i zalety
Ocena rynku
Odbiorcy produktów/usług (m.in.: kto?, klient indywidualny, hurtowy?, udział w %, z jakiego obszaru?, forma i termin rozliczeń; wielkość popytu w stosunku do Twojej oferty – podaj wielkości liczbowe), posiadane umowy z odbiorcami, zamówienia (opisz); sezonowość działalności (opisz jeśli dotyczy)
Dostawcy (np. rozproszeni, wielu, główni, dominujący; struktura % dostaw, forma i termin rozliczeń), Posiadane umowy z dostawcami, podwykonawcami, zamówienia (jeżeli są załącz kopie)
Główni konkurenci na rynku: ilu występuje na obszarze Twojego działania; jacy są: małe czy duże firmy; jak wygląda nasycenie rynku, na czym polega Twoja przewaga, a w czym nie jesteś w stanie im zagrozić?

VI. Szczegółowy opis planowanego przedsięwzięcia zgodnego z celem pożyczki:

- określenie lokalizacji przedsięwzięcia,
- uzasadnienie finansowania pożyczki (dla wybranego produktu finansowego)

- założenia dotyczące planowanych przychodów i kosztów

VII. Specyfikacja i harmonogram wydatków w ramach pożyczki oraz źródła ich finansowania

Kwota pożyczki	(PLN)
Kwota wkładu własnego	(PLN)

Środki z pożyczki zostaną przeznaczone na następujące wydatki:					
Wykaz planowanych wydatków					
Lp.	Planowany wydatek	Kwota netto (PLN)	Kwota brutto (PLN)	Planowany termin wydatkowania	Źródła finansowania (pożyczka, środki własne, inne – wpisać jakie?)
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					
11.					
12.					
...					
Razem planowane wydatki					

Uwaga: Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do **6, 24, 12 miesięcy** odpowiednio dla pożyczki hipotecznej, inwestycyjnej, obrotowej (180 , 720, 360 dni kalendarzowych) od dnia jej uruchomienia tj. wypłaty całkowitej kwoty pożyczki.

VIII. Oświadczenia Wnioskodawcy:	TAK	NIE
Oświadczam, że: <i>(należy zaznaczyć właściwe):</i>		
Pożyczkobiorca oświadcza, że jest mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwo, o których mowa w art. 7 ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (tj. Dz.U. z 2024 r. poz. 236 z późn. zm.) oraz w rozumieniu Załącznika I do rozporządzenia 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 187 z dnia 26 czerwca 2014 r.) z siedzibą na terenie województwa lubuskiego lub prowadzące działalność gospodarczą w sposób ciągły i zorganizowany np. w postaci oddziału, filii, zakładu lub przedstawicielstwa na terenie województwa lubuskiego.	☐	☐
Przestrzegana będzie zasada zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych wnioskowaną Pożyczką w stosunku do wydatków z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.	☐	☐
Prowadząc działalność gospodarczą moja firma oraz podmioty z nią powiązane (jeśli powiązanie takie występuje) nie korzysta/ją już z pożyczki tego samego rodzaju otrzymanej ze środków dystrybuowanych przez Pośredników Finansowych a pochodzących z Lubuskiego Funduszu Rozwoju.	☐	☐
Nie jestem podmiotem, w stosunku, do których Fundacja „Przedsiębiorczość” lub osoby upoważnione do mojej reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji polegającej na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Pożyczkowego.	☐	☐
Pożyczkobiorca oświadcza, że nie zachodzi wobec niego sytuacja, zgodnie z którą mocy art. 18 § 2 k.s.h. bądź przepisów odrębnych osoby go reprezentujące nie mogą wykonywać prawa do reprezentacji lub, że wobec Pożyczkodawcy lub podmiotu go reprezentującego został prawomocnie orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej bądź zakaz pełnienia funkcji w organach osób prawnych lub podmiotów.	☐	☐
Pożyczkobiorca oświadcza, że nie została wydana w stosunku do niego decyzja Komisji Europejskiej o nakazie zawieszenia, tymczasowej windykacji lub windykacji pomocy lub sąd nie orzekł wobec niego o zwrocie pomocy udzielonej z naruszeniem art. 108 ust. 3 zdanie trzecie Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej, nie pozostaje stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została mu bezprawnie udzielona pomoc państwa, jak również, że Pożyczkobiorca nie jest wyłączony z mocy przepisów odrębnych, aktu stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych, w tym środków publicznych przyznawanych w ramach środków pożyczkowych.	☐	☐
Pożyczkobiorca oświadcza, że nie jest przedsiębiorstwem znajdującym się w trudnej sytuacji w rozumieniu sekcji 2.2. Komunikatu Komisji – Wytyczne dotyczące pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (2014/C 249/01, Dz.U. C 249 z 31.7.2014, str. 1-28).	☐	☐
Pożyczkobiorca oświadcza, że zapoznał się i będzie stosował w odniesieniu do środków otrzymanych w ramach pożyczki przepisy ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu - AML	☐	☐
Pożyczkobiorca oświadcza, że nie posiada zaległości z tytułu zobowiązań publicznoprawnych, w tym nie jest objęty obowiązkiem zwrotu dotacji, w tym dotacji udzielonej z budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wykorzystanej niezgodnie z przeznaczeniem bądź pobranej nienależnie lub w nadmiernej wysokości, a także gdy jest objęty obowiązkiem zwrotu środków przeznaczonych na	☐	☐

Pożyczkobiorca oświadcza, że nie pozostaje w toku likwidacji, postępowania upadłościowego jakiegokolwiek typu, naprawczego, restrukturyzacyjnego jakiegokolwiek typu, postępowania egzekucyjnego skierowanego do jego przedsiębiorstwa, pod nadzorem kuratora, nadzorcy albo zarządcy, a także wtedy, gdy jego organy nie są obsadzone w sposób wystarczający do reprezentacji.	☐	☐
Pożyczkobiorca oświadcza, że nie został prawomocnie skazany za przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej lub przestępstwo przeciwko wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi lub za przestępstwo skarbowe albo postępowanie karne lub karne skarbowe w tym przedmiocie przeciwko niemu zostało warunkowo umorzone, przy czym punkt niniejszy obejmuje również podmioty go reprezentujące, a także stosuje się wtedy, gdy podmiot ten prawomocnie poniósł odpowiedzialność na podstawie przepisów o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.	☐	☐
(wybrać właściwy typ pożyczki) Pożyczka hipoteczna nie może być przeznaczona na: finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą przez MŚP, sfinansowanie zakupu nieruchomości pochodzącej z licytacji komorniczej, finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i wyrobów tytoniowych, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów alkoholowych wytwarzanych na terenie województwa lubuskiego przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów.	☐	☐
(wybrać właściwy typ pożyczki) Pożyczka inwestycyjna nie może być przeznaczone na: finansowanie wydatków niezwiązanych z realizowaną inwestycją, w tym bieżących potrzeb prowadzonej działalności (np. wynagrodzenia, opłaty eksploatacyjne, czynsze, itp.), spłatę zobowiązań publiczno-prawnych oraz zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych, refinansowanie pożyczek, kredytów, rat leasingowych lub innych zobowiązań powstałych przed datą zawarcia Umowy Pożyczki inwestycyjnej, refinansowanie poniesionych nakładów inwestycyjnych, finansowanie zakupu nieruchomości, finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i wyrobów tytoniowych, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów alkoholowych wytwarzanych na terenie województwa lubuskiego przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów.	☐	☐
(wybrać właściwy typ pożyczki) Pożyczka obrotowa będzie przeznaczona na wydatki bieżące z wyłączeniem: spłat zobowiązań publiczno-prawnych oraz zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych, finansowania celów niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą przez MŚP, refinansowanie oraz bieżącą obsługę pożyczek, kredytów, rat leasingowych lub innych zobowiązań powstałych przed datą zawarcia Umowy Pożyczki obrotowej, finansowanie nakładów inwestycyjnych i zakupu nieruchomości, finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i wyrobów tytoniowych, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów alkoholowych wytwarzanych na terenie województwa lubuskiego przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów."	☐	☐

Data wpływu:

Wniosek przyjął:

 (pieczęć i podpis Wnioskodawcy)