

Załącznik nr 4 do Umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR nr 12/PLG-FG POIR/2019

Plan projektu inwestycyjnego, który ma być objęty finansowaniem ze środków kredytu z gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR

Plan projektu inwestycyjnego przedkładany jest przez Kredytobiorcę wraz z *Wnioskiem o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR.*

I. Dane dotyczące projektu	
1.	Tytuł projektu
2.	Miejsce realizacji
3.	Okres realizacji
4.	Cel projektu

II. Wariant realizowanego projektu ¹	
Wariant 1 <input type="checkbox"/>	Projekt inwestycyjny, realizowany przez podmiot spełniający kryteria przedsiębiorcy innowacyjnego (podmiotowa ścieżka oceny).
Wariant 2 <input type="checkbox"/>	Projekt inwestycyjny o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym ² (przedmiotowa - proekologiczna ścieżka oceny).

III. Opis uzasadniający spełnienie kryteriów dostępu uprawniających do skorzystania z instrumentu wsparcia określonych w <i>Warunkach uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR</i> ³ .	
1.	Wariant 1 Uzasadnienie w zakresie spełnienia kryteriów przedsiębiorcy innowacyjnego zgodnie z oświadczeniem, które stanowi załącznik do planu projektu inwestycyjnego.
2.	Wariant 2 Uzasadnienie w zakresie spełnienia kryteriów projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym.

IV. Uzasadnienie potrzeby realizacji projektu inwestycyjnego (zidentyfikowanie potrzeb i korzyści związanych z realizacją projektu).	
--	--

¹ Należy wybrać jeden wariant, w którym projekt będzie realizowany

² Efekt ekologiczny jest to zidentyfikowana przez Kredytobiorcę i wykazana w planie projektu inwestycyjnego korzyść wynikająca z realizacji inwestycji proekologicznej. W zależności od typu realizowanej inwestycji może to być np. wyrażone w wartościach procentowych zmniejszenie zużycia energii elektrycznej lub ciepłej, pokrycie zapotrzebowania na energię pochodzące ze źródła alternatywnego, redukcja odpadów w procesie produkcyjnym.

³ Uzasadnienie zgodnie z wybranym wariantem realizowanego projektu.

--

V.	Charakterystyka techniczna projektu - opis związany z wykorzystaniem własnych lub nabywanych rozwiązań o charakterze produktowym, procesowym, organizacyjnym lub marketingowym w odniesieniu do oferowanych wyrobów, usług lub procesów (np. wykorzystywanie know-how, nieopatentowanej wiedzy technicznej, wyników badań przemysłowych lub prac rozwojowych, licencji krajowych lub zagranicznych, praw ochronnych w zakresie własności przemysłowej)⁴.

VI.	Plan sprzedażowy w odniesieniu do oferowanych wyrobów, procesów lub usług zawierający opis grupy docelowej na rynku, opis kanałów dystrybucji, oraz wskaźniki produktu w wymiarze jakościowym i ilościowym⁵.

VII.	Planowane wskaźniki rezultatu jakie Wnioskodawca zamierza osiągnąć w wyniku realizacji projektu według poniższego zakresu.				
<i>Nazwa wskaźnika</i>	<i>Jednostka miary</i>	<i>Rok bazowy⁶</i>	<i>Wartość bazowa</i>	<i>Rok docelowy⁷</i>	<i>Szacowana wartość docelowa</i>
Liczba wdrożonych wyników prac B+R ⁸	szt.		0		
Liczba wprowadzonych innowacji ⁹	szt.		0		
Przychody ze sprzedaży nowych lub udoskonalonych produktów/procesów	PLN		0		
Wartość inwestycji dokonanej w wyniku realizacji projektu	PLN		0		
Liczba utworzonych miejsc pracy w wyniku realizacji projektu ¹⁰	EPC		0		

VIII.	Część finansowa - wykaz kosztów niezbędnych do realizacji projektu z wyszczególnieniem kosztów kwalifikowalnych według kategorii określonych w <i>Warunkach uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR.</i>
--------------	--

⁴ W przypadku projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym należy opisać inwestycję w zależności od wybranej kategorii projektu, np. montaż instalacji, przeprowadzenie termomodernizacji, która przyczyni się do osiągnięcia określonego efektu ekologicznego, o którym mowa w umowie portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR

⁵ W przypadku projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym należy opisać korzyści, jakie inwestycja przyniesie przedsiębiorcy w kontekście prowadzonej działalności produkcyjnej/usługowej, np. podniesienie konkurencyjności, zwiększenie wydajności, zmniejszenie zużycia materiałów, poprawa warunków pracy itp.

⁶ Należy wpisać rok rozpoczęcia realizacji projektu.

⁷ Należy wpisać rok, w którym planowane jest osiągnięcie wskaźnika rezultatu.

⁸ Wskaźnik występuje w zależności od specyfiki projektu inwestycyjnego.

⁹ Wprowadzenie innowacji jest równoznaczne ze zrealizowaniem projektu inwestycyjnego według założeń określonych w pkt V i VI.

¹⁰ Liczba pracowników wykazywana jest w tzw. ekwiwalencie pełnego czasu pracy (EPC – oryg. FTE), tzn. etaty częściowe są sumowane i zaokrąglane do pełnych jednostek (etatów).

Kategoria kosztów kwalifikowalnych projektu¹¹	Koszty kwalifikowalne (kwota brutto dla kategorii)¹²	Koszty kwalifikowalne finansowane kredytem¹³
Koszty inwestycyjne¹⁴		
1. nabycie prawa użytkowania wieczystego gruntu, prawa własności nieruchomości gruntowych niezabudowanych oraz raty spłaty kapitału nieruchomości gruntowych niezabudowanych z tytułu leasingu, poniesione przez korzystającego do dnia zakończenia realizacji projektu do wysokości 10% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu;		
1.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
1.2.....		
2. nabycie prawa użytkowania wieczystego oraz własności nieruchomości gruntowych zabudowanych oraz prawa własności nieruchomości budynkowych oraz lokalowych, z wyłączeniem lokali mieszkalnych oraz raty spłaty kapitału nieruchomości gruntowych zabudowanych z tytułu leasingu, poniesione przez korzystającego do dnia zakończenia realizacji projektu może przekroczyć 10% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu pod warunkiem wskazania uzasadnienia dla finansowania tego typu wydatku w pkt IX;		
2.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
2.2.....		
3. nabycie albo wytworzenie środków trwałych innych niż określone w pkt 1 i 2;		
3.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
3.2.....		
4. nabycie robót i materiałów budowlanych;		
4.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
4.2.....		
5. nabycie wartości niematerialnych i prawnych w tym w formie patentów, licencji, know-how oraz innych praw własności intelektualnej;		
5.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
5.2.....		
6. raty spłaty kapitału środków trwałych, innych niż określone w pkt 1 i 2, poniesionych z tytułu leasingu przez korzystającego do dnia zakończenia realizacji projektu;		
6.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
6.2.....		
Koszty towarzyszące do wysokości 20% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu¹⁵		
7. usługi dotyczące planowania inwestycyjnego, w tym opracowanie biznes planu i studium wykonalności;		
7.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
7.2.....		
8. wstępne orzeczenie rzeczownika patentowego o zdolności patentowej wynalazku lub zdolności ochronnej wzoru użytkowego;		
9. uzyskanie, walidacja i obrona patentów i innych wartości niematerialnych i prawnych, z wyłączeniem kosztów postępowań sądowych;		

¹¹ W okresie ponoszenia kosztów kwalifikowalnych, Kredytobiorcy przysługuje prawo do przesunięć pomiędzy kategoriami tych kosztów do 20% wartości każdej z kategorii ujętej w wykazie, z wyjątkiem przesunięć powodujących zwiększenie dopuszczalnego progu dla kategorii wymienionych w pkt 1, od pkt 7 do 10 oraz od pkt 11 do 17.

¹² Należy wpisać wartość wszystkich kosztów kwalifikowalnych projektu.

¹³ Należy wpisać wartość kosztów kwalifikowalnych projektu finansowanych kredytem objętym gwarancją (odpowiadających wartości kredytu). Jeżeli suma kosztów kwalifikowalnych finansowanych kredytem jest niższa od sumy kosztów kwalifikowalnych projektu, w pkt IV należy podać uzasadnienie dla poniesienia kosztów finansowanych kredytem w stosunku do pozostałej części projektu (inwestycji) finansowanej z innych źródeł. Należy wyjaśnić dlaczego z punktu widzenia realizacji całego projektu poniesienie kosztów uzupełniających (finansowanych kredytem) jest niezbędne dla osiągnięcia wyników inwestycji (np. w jaki sposób przekłada się ilościowo i jakościowo na osiągnięte wskaźniki produktu i rezultatu).

¹⁴ Koszty inwestycyjne dotyczą zarówno gwarancji stanowiącej pomoc de minimis jak i gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną.

¹⁵ Koszty towarzyszące dotyczą tylko gwarancji udzielonej w formie pomocy de minimis.

10. internacjonalizacja wdrożenia wyników prac B+R związanych z ich komercjalizacją na rynkach zagranicznych ¹⁶ ;		
10.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
10.2.....		
Koszty finansujące kapitał obrotowy do wysokości 50% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu¹⁷		
11. wynagrodzenia osobowe pracowników wraz z narzutami;		
12. pozapłacowe świadczenia na rzecz pracowników związane z zatrudnieniem;		
13. nabycie materiałów podstawowych i pomocniczych, produktów, półproduktów i towarów;		
14. usługi obce, w tym usługi transportowe, usługi najmu, dzierżawy, usługi bankowe i teleinformatyczne;		
15. podatki i opłaty;		
16. odpisy amortyzacyjne dotyczące posiadanych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych;		
17. reprezentacja i reklama.		
Suma ogółem (koszty kwalifikowalne)		
W tym koszty przygotowawcze do wysokości 10% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu¹⁸		

18. Inne koszty projektu (koszty niekwalifikowalne)¹⁹		
18.1..... nazwa kosztu		
18.2.....		
Suma ogółem		
	Suma całkowitych kosztów projektu²⁰	

IX.	Uzasadnienie dla kategorii wydatku z pkt VIII 2: <i>Finansowanie nabycia prawa użytkowania wieczystego oraz własności nieruchomości gruntowych zabudowanych oraz prawa własności nieruchomości budynkowych oraz lokalowych, z wyłączeniem lokali mieszkalnych, oraz raty spłaty kapitału nieruchomości gruntowych zabudowanych z tytułu leasingu, poniesione przez korzystającego do dnia zakończenia realizacji projektu</i> <u>powyżej progu 10% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu</u> Z uzasadnienia powinno wynikać, że przedmiotowy wydatek ma bezpośredni związek z realizowanym projektem i dotyczy działalności produkcyjnej Kredytobiorcy.
Jeśli dotyczy.	

¹⁶ Zakres internacjonalizacji wdrożeń wyników prac B+R należy wykazać według podkategorii kosztów dotyczących internacjonalizacji wskazanych w *Warunkach uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR.*

¹⁷ Koszty finansujące kapitał obrotowy dotyczą tylko gwarancji udzielonej w formie pomocy de minimis.

¹⁸ Koszty przygotowawcze dotyczą tylko gwarancji udzielonej w formie pomocy de minimis i odnoszą się do kategorii kosztów wskazanych w pkt 5, 7, 8 i 9. Koszty przygotowawcze uznaje się za kwalifikowalne, jeśli łącznie nie przekraczają 10% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu oraz zostały poniesione nie wcześniej niż 12 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji.

¹⁹ W kosztach niekwalifikowanych należy uwzględnić inne niż kwalifikowalne koszty projektu, np. wartość gruntu zakupionego ze środków własnych klienta, która powodowałaby przekroczenie dopuszczalnego limitu 10% dla kosztów kwalifikowanych projektu.

²⁰ Należy podać sumę kosztów kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych projektu.

Oświadczenia wymagane wraz z planem projektu inwestycyjnego²¹:

1. Oświadczenie Kredytobiorcy o spełnieniu co najmniej jednego z kryteriów przedsiębiorcy innowacyjnego, o których mowa w *Warunkach uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR²²*.

Oświadczam/y, że wnosząc o udzielenie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR spełniam/y co najmniej jedno z poniższych kryteriów²³:

- 1) zgłosiłem/zgłosiliśmy do ochrony lub posiadam/y prawa wyłączne w zakresie wynalazku objętego ochroną patentową lub wzoru użytkowego objętego prawem ochronnym lub wzoru przemysłowego objętego prawem z rejestracji lub topografii układu scalonego objętego prawem z rejestracji;
- 2) będąc lokatorem parku technologicznego lub inkubatora przedsiębiorczości otrzymałem/otrzymaliśmy wsparcie na działalność innowacyjną;
- 3) posiadam/y status centrum badawczo-rozwojowego;
- 4) posiadam/y funkcjonujący dział badawczo-rozwojowy w strukturze organizacyjnej firmy, w którym w ramach personelu badawczego zatrudniam/y co najmniej jedną osobę w wymiarze pełnego etatu;
- 5) jestem/jesteśmy inwestorem prowadzącym działalność innowacyjną na terenie parku technologicznego;
- 6) jestem/jesteśmy podmiotem należącym do Krajowego Klastra Kluczowego;
- 7) środki z kredytu mam/y zamiar przeznaczyć na realizację projektu polegającego na wprowadzeniu na rynek nowego/ulepszonego wyrobu, usługi lub procesu, w tym w postaci wdrożenia własnych lub nabytych wyników prac B+R i w okresie 3 lat od zakończenia realizacji projektu planuję/planujemy osiągnąć wzrost przychodów o 30%;
- 8) w ciągu ostatnich 5 lat pozyskałem/pozyskaliśmy inwestora typu venture capital lub „anioła biznesu” finansującego działalność innowacyjną;
- 9) w ciągu ostatnich 3 lat obrotowych poniosłem/ponieśliśmy na działalność innowacyjną nakłady o równowartości co najmniej 10% sumy obrotów za ten okres lub, w przypadku przedsiębiorstwa rozpoczynającego działalność bez historii finansowej, w bieżącym okresie podatkowym;
- 10) w ciągu ostatnich 5 lat wprowadziłem/wprowadziliśmy na rynek nowy/ulepszony towar, proces lub usługę i odnotowałem/odnotowaliśmy w tym czasie wzrost przychodów o 30%;
- 11) w ciągu ostatnich 3 lat skorzystałem/skorzystaliśmy z usługi proinnowacyjnej świadczonej przez akredytowaną instytucję otoczenia biznesu lub brał udział w programie akceleryjnym;
- 12) w ciągu ostatnich 5 lat otrzymałem/otrzymaliśmy i prawidłowo wykorzystałem/wykorzystaliśmy wsparcie w ramach jednego z europejskich, krajowych lub regionalnych programów wspierania rozwoju przedsiębiorczości, w tym w zakresie prac B+R lub innowacji;

²¹ Bank Kredytujący może dodatkowo zażądać od Kredytobiorcy przedłożenia biznes planu przedsięwzięcia lub innych dokumentów zgodnie ze standardem przyjętym w ramach obowiązujących w Banku procedur kredytowych.

²² Dotyczy realizacji projektu w Wariantcie 1.

²³ Należy zaznaczyć, które z kryteriów zostało/y spełnione.

- 13) w ciągu ostatnich 5 lat ubiegając się o dofinansowanie w ramach programów wspierania rozwoju przedsiębiorczości, w tym w zakresie B+R lub innowacji, spełniłem/spełniliśmy kryteria wyboru projektów, czego potwierdzeniem jest wynik oceny merytorycznej;
- 14) w ciągu ostatnich 5 lat zostałem/zostaliśmy laureatem co najmniej jednej z ogólnopolskich lub międzynarodowych nagród z dziedziny innowacyjności;
- 15) w ciągu ostatnich 3 lat obrachunkowych odnotowałem/odnotowaliśmy wzrost przychodów o średnio 15% rocznie;
- 16) w ciągu ostatnich 3 lat zostałem biorcą lub dawcą technologii za pośrednictwem Platformy Transferu Technologii.

Posiadane przez Wnioskodawcę dokumenty źródłowe na potwierdzenie złożonego oświadczenia²⁴

--

2. Oświadczenie Kredytobiorcy o spełnieniu co najmniej jednego z kryteriów projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym, o których mowa w *Warunkach uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR²⁵*.

Oświadczam/y, że kredyt objęty wnioskowaną gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR przeznaczę na sfinansowanie realizacji projektu w co najmniej jednym z wymienionych niżej obszarów²⁶:

- 1) gospodarka obiegu zamkniętego, w tym:
- zmniejszenie zużycia surowca pierwotnego – w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu,
 - technologie bezodpadowe (TBO) oraz niskoodpadowe technologie produkcji,
 - technologie ograniczające zużycie wody w procesach produkcyjnych (w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu) lub systemy zamkniętych obiegów wody,
 - infrastruktura do selektywnej zbiórki odpadów,
 - instalacje do recyklingu odpadów.
- 2) elektromobilność (pełen zakres pojazdów, z uwzględnieniem jednośladów i komunikacji zbiorowej oraz produkcja komponentów typowych dla pojazdów elektrycznych);
- 3) odnawialne źródła energii;
- 4) magazynowanie energii;
- 5) instalacje odzyskiwania z procesów produkcyjnych m.in. metali nieżelaznych, substancji chemicznych, olejów i paliw oraz mas celulozowych;
- 6) technologie służące do wytwarzania paliw alternatywnych;
- 7) technologie służące zmniejszeniu zużycia energii elektrycznej lub energii cieplnej (w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu);
- 8) termomodernizacja budynków mieszkalnych i usługowych;
- 9) inwestycje w kogeneracje;
- 10) rozwój sieci ciepłowniczych.

²⁴ Wnioskodawca w pustym polu wymienia posiadane dokumenty źródłowe, będące potwierdzeniem spełnienia, co najmniej jednego z zaznaczonych kryteriów.

²⁵ Dotyczy realizacji projektu w Wariantie 2.

²⁶ Należy zaznaczyć, które z kryteriów zostało/y spełnione.

3. Oświadczenie Kredytobiorcy dotyczące zakazu podwójnego finansowania:

Oświadczam, że:

- a) nie otrzymałem/nie ubiegam się o przyznanie innego wsparcia pochodzącego ze środków UE na finansowanie kosztów objętych kredytem z gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR,
- b) na podstawie posiadanych przeze mnie informacji zlecający nie otrzymał dofinansowania ze środków UE na realizację projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji proekologicznej, którego wykonanie powierzono mi/nam na rzecz podmiotu trzeciego (zlecającego)²⁷.

dotyczy²⁸

..... (miejscowość) (data) (pieczęć firmowa) (podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy)
------------------------	-----------------	----------------------------	---

4. Oświadczenie Kredytobiorcy dotyczące realizacji projektu inwestycyjnego finansowanego ze środków kredytu zabezpieczonego gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR:

Oświadczam, że w związku z realizacją projektu inwestycyjnego finansowanego ze środków kredytu zabezpieczonego gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR:

- a) regionalna pomoc inwestycyjna wywołuje efekt zachęty, co oznacza, że jest udzielana pod warunkiem złożenia do Banku Kredytującego wniosku o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR przed rozpoczęciem prac nad projektem,
- b) realizowana inwestycja będzie utrzymywana, w zakresie którego dotyczy otrzymana pomoc, przez co najmniej trzy lata od daty jej ukończenia.²⁹

..... (miejscowość) (data) (pieczęć firmowa) (podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy)
------------------------	-----------------	----------------------------	---

²⁷ Oświadczenie z pkt b dotyczy sytuacji, gdy w ramach Wariantu 2 projekt inwestycyjny o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym realizowany jest przez Kredytobiorcę (wykonawcę) na rzecz podmiotu trzeciego (zlecającego). Tym samym, gdy zlecający otrzyma dofinansowanie na realizację inwestycji proekologicznej ze środków regionalnego lub krajowego programu operacyjnego, to Kredytobiorca (wykonawca) nie może otrzymać kredytu zabezpieczonego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR na sfinansowanie kosztów tej inwestycji.

²⁸ Należy zaznaczyć, jeżeli Kredytobiorca jest wykonawcą projektu, o którym mowa w pkt b.

²⁹ Jeżeli Kredytobiorca jest wykonawcą, zleconego przez podmiot trzeci (zlecającego) projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym, finansowanego ze środków kredytu zabezpieczonego gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR, wówczas należy opisać w planie projektu inwestycyjnego na jakiej podstawie Kredytobiorca, jako wykonawca projektu zleconego przez podmiot trzeci (zlecającego), jest w stanie zagwarantować występowanie efektu zachęty oraz utrzymanie inwestycji – np. na podstawie odrębnej umowy ze zlecającym i Bankiem Kredytującym itp.