*Załącznik nr 4*

*do Umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR* *nr 11/PLG-FG POIR/2018 zmienionej Aneksami nr 1-2*

**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]](#footnote-1)** |
| Wariant 1 **🞎** | Projekt inwestycyjny, który polega na wdrożeniu przez przedsiębiorcę własnych lub nabytych wyników prac B+R.  |
| Wariant 2 **🞎** | Projekt inwestycyjny, realizowany przez podmiot spełniający kryteria przedsiębiorcy innowacyjnego. |

|  |  |
| --- | --- |
| **III.** | **Opis uzasadniający spełnienie kryteriów dostępu uprawniających do skorzystania z instrumentu wsparcia określonych w *Warunkach uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR[[2]](#footnote-2)*.** |
| 1. | Wariant 1 | Uzasadnienie w zakresie spełnienia kryteriów określonych dla projektu inwestycyjnego, obejmującego wdrożenie wyników prac B+R. |
|  |
| 2. | Wariant 2  | Uzasadnienie w zakresie spełnienia kryteriów przedsiębiorcy innowacyjnego zgodnie z oświadczeniem, które stanowi załącznik do planu projektu inwestycyjnego. |
|  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **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 ilościowym.** |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| **VII.** | **Planowane wskaźniki rezultatu jakie Wnioskodawca zamierza osiągnąć w wyniku realizacji projektu według poniższego zakresu.** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Nazwa wskaźnika*** | ***Jednostka******miary*** | ***Rok bazowy[[3]](#footnote-3)***  | ***Wartość bazowa*** | ***Rok docelowy[[4]](#footnote-4)*** | ***Szacowana wartość docelowa***  |
| Liczba wdrożonych wyników prac B+R[[5]](#footnote-5) | szt. |  | 0 |  |  |
| Liczba wprowadzonych innowacji[[6]](#footnote-6) | 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[[7]](#footnote-7) | EPC |  | 0 |  |  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Kategoria kosztów kwalifikowalnych projektu[[8]](#footnote-8)*** | ***Koszty kwalifikowalne (kwota brutto dla kategorii)[[9]](#footnote-9)*** | ***Koszty kwalifikowalne finansowane kredytem[[10]](#footnote-10)*** |
| **Koszty inwestycyjne[[11]](#footnote-11)**  |
| 1. nabycie prawa użytkowania wieczystego gruntu oraz nabycie prawa własności nieruchomości, z wyłączeniem lokali mieszkalnych oraz raty spłaty kapitału nieruchomości zabudowanych i 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………………………………. |
| 1. nabycie albo wytworzenie środków trwałych innych niż określone w pkt 1;
 |  |  |
| 2.1………………………… *nazwa kosztu w ramach kategorii* |
| 2.2………………………… |
| 1. nabycie robót i materiałów budowlanych;
 |  |  |
| 3.1………………………….. *nazwa kosztu w ramach kategorii* |
| 3.2………………………… |
| 1. nabycie wartości niematerialnych i prawnych w tym w formie patentów, licencji, know-how oraz innych praw własności intelektualnej;
 |  |  |
| 4.1………………………………… *nazwa kosztu w ramach kategorii* |
| 4.2…………………………………… |
| 1. raty spłaty kapitału środków trwałych, innych niż określone w pkt 1, poniesionych z tytułu leasingu przez korzystającego do dnia zakończenia realizacji projektu;
 |  |  |
| 5.1……………………………. *nazwa kosztu w ramach kategorii* |
| 5.2…………………………….. |
| **Koszty towarzyszące** ***do wysokości 20% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu*[[12]](#footnote-12)** |
| 1. usługi dotyczące planowania inwestycyjnego, w tym opracowanie biznes planu i studium wykonalności;
 |  |  |
| 6.1…………………………………… *nazwa kosztu w ramach kategorii* |
| 6.2…………………………………… |
| 1. wstępne orzeczenie rzecznika patentowego o zdolności patentowej wynalazku lub zdolności ochronnej wzoru użytkowego;
 |  |  |
| 1. uzyskanie, walidacja i obrona patentów i innych wartości niematerialnych i prawnych, z wyłączeniem kosztów postępowań sądowych;
 |  |  |
| 1. internacjonalizacja wdrożenia wyników prac B+R związanych z ich komercjalizacją na rynkach zagranicznych[[13]](#footnote-13);
 |  |  |
| 9.1………………………………. *nazwa kosztu w ramach kategorii* |
| 9.2………………………………. |
| **Koszty finansujące kapitał obrotowy *do wysokości 30% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu[[14]](#footnote-14)*** |
| 1. wynagrodzenia osobowe pracowników wraz z narzutami;
 |  |  |
| 1. pozapłacowe świadczenia na rzecz pracowników związane z zatrudnieniem;
 |  |  |
| 1. nabycie materiałów podstawowych i pomocniczych, produktów, półproduktów i towarów;
 |  |  |
| 1. usługi obce, w tym usługi transportowe, usługi najmu, dzierżawy, usługi bankowe i teleinformatyczne;
 |  |  |
| 1. podatki i opłaty;
 |  |  |
| 1. odpisy amortyzacyjne dotyczące posiadanych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych;
 |  |  |
| 1. reprezentacja i reklama.
 |  |  |
| ***Suma ogółem*** *(koszty kwalifikowalne)* |  |  |
| ***W tym koszty przygotowawcze do wysokości 10% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu[[15]](#footnote-15)*** |  |  |

|  |
| --- |
| 1. ***Inne koszty projektu*** *(koszty niekwalifikowalne)*
 |
| 17.1……………………………. *nazwa kosztu* |  |
| 17.2…………………………… |  |
| ***Suma ogółem***  |  |
|  | ***Suma całkowitych kosztów projektu[[16]](#footnote-16)***  |  |

**Oświadczenia wymagane wraz z planem projektu inwestycyjnego[[17]](#footnote-17):**

1. Oświadczenie Kredytobiorcy potwierdzające prawo do wykorzystania wyników prac B+R przeznaczonych do wdrożenia w ramach projektu[[18]](#footnote-18).

**🞎** *Oświadczam/y, że wnioskując o udzielenie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR spełniam/y kryteria określone dla projektu polegającego na wdrożeniu wyników prac B+R, w tym dysponuję/dysponujemy prawem do wykorzystania wyników tych prac w fazie wdrożeniowej lub zamierzam/y nabyć prawo do ich wykorzystania w ramach realizacji projektu*.

|  |
| --- |
| ***Posiadane przez Wnioskodawcę dokumenty źródłowe na potwierdzenie złożonego oświadczenia*[[19]](#footnote-19)** |
|  |

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 POIR[[20]](#footnote-20)*.

***Oświadczam/y, że wnioskując o udzielenie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej
FG POIR spełniam/y co najmniej jedno z poniższych kryteriów[[21]](#footnote-21):***

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 realizacje projektu polegającego na wprowadzeniu na rynek nowego/ulepszonego wyrobu, usługi lub procesu i w okresie 3 lat od zakończenie 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;*
12. **🞎** *w ciągu ostatnich 5 lat otrzymałem/otrzymaliśmy i prawidłowo wykorzystałem/ wykorzystaliśmy wsparcie w ramach jednego z europejskich, krajowych lub regionalnych programów wspierania B+R lub innowacji;*
13. **🞎** *w ciągu ostatnich 5 lat ubiegając się o dofinasowanie w ramach programów wspierania wdrożeń wyników prac 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.*

|  |
| --- |
| ***Posiadane przez Wnioskodawcę dokumenty źródłowe na potwierdzenie złożonego oświadczenia[[22]](#footnote-22)*** |
|  |

 ……………………………. ………………… ………………………………. ……………………………………………………

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

1. Należy wybrać jeden wariant, w którym projekt będzie realizowany [↑](#footnote-ref-1)
2. Uzasadnienie zgodnie z wybranym wariantem realizowanego projektu. [↑](#footnote-ref-2)
3. Należy wpisać rok rozpoczęcia realizacji projektu. [↑](#footnote-ref-3)
4. Należy wpisać rok, w którym planowane jest osiągnięcie wskaźnika rezultatu. [↑](#footnote-ref-4)
5. Wskaźnik wymagany w przypadku projektu realizowanego w Wariancie 1. W przypadku projektu realizowanego w Wariancie 2 wskaźnik występuje w zależności od specyfiki projektu inwestycyjnego. [↑](#footnote-ref-5)
6. Wprowadzenie innowacji jest równoznaczne ze zrealizowaniem projektu inwestycyjnego według założeń określonych w pkt V i VI. [↑](#footnote-ref-6)
7. Liczba pracowników wykazywana jest w tzw. ekwiwalencie pełnego czasu pracy (EPC – oryg. FTE), tzn. etaty częściowe są sumowane
i zaokrąglane do pełnych jednostek (etatów). [↑](#footnote-ref-7)
8. 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 6 do 9 oraz od pkt 10 do 16. [↑](#footnote-ref-8)
9. Należy wpisać wartość wszystkich kosztów kwalifikowalnych projektu. [↑](#footnote-ref-9)
10. 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 osiągane wskaźniki produktu i rezultatu). [↑](#footnote-ref-10)
11. Koszty inwestycyjne dotyczą zarówno gwarancji stanowiącej pomoc de minimis jak i gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną. [↑](#footnote-ref-11)
12. Koszty towarzyszące dotyczą tylko gwarancji udzielonej w formie pomocy de minimis. [↑](#footnote-ref-12)
13. 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.* [↑](#footnote-ref-13)
14. Koszty finansujące kapitał obrotowy dotyczą tylko gwarancji udzielonej w formie pomocy de minimis. [↑](#footnote-ref-14)
15. Koszty przygotowawcze dotyczą tylko gwarancji udzielonej w formie pomocy de minimis i odnoszą się do kategorii kosztów wskazanych w pkt 4, 6, 7 i 8. 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. [↑](#footnote-ref-15)
16. Należy podać sumę kosztów kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych projektu. [↑](#footnote-ref-16)
17. 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. [↑](#footnote-ref-17)
18. Dotyczy realizacji projektu w Wariancie 1. [↑](#footnote-ref-18)
19. Wnioskodawca w pustym polu wymienia dokumenty źródłowe, będące potwierdzeniem posiadanego prawa do wykorzystania wyników prac B+R lub w przypadku zamiaru nabycia takiego prawa w ramach realizacji projektu wskazuje jakie prawo i w jakiej formie (na jakiej podstawie) zostanie nabyte. [↑](#footnote-ref-19)
20. Dotyczy realizacji projektu w Wariancie 2. [↑](#footnote-ref-20)
21. Należy zaznaczyć, które z kryteriów zostało/y spełnione. [↑](#footnote-ref-21)
22. Wnioskodawca w pustym polu wymienia posiadane dokumenty źródłowe, będące potwierdzeniem spełnienia, co najmniej jednego
z zaznaczonych kryteriów. [↑](#footnote-ref-22)