



*Załącznik nr 5 do aneksu nr 7*  
*Załącznik nr 4 do Umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR nr11/PLG-FG POIR/2018*

## **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 wnioskującego o regionalną pomoc inwestycyjną wraz z *Wnioskiem o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR.*

<b>I. Dane dotyczące projektu</b>	
1.	Tytuł projektu
2.	Miejsce realizacji
3.	Okres realizacji
4.	Cel projektu

II. Wariant realizowanego projektu <sup>1</sup>	
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 <sup>2</sup> (przedmiotowa - proekologiczna ścieżka oceny).
Uzasadnienie spełnienia kryteriów dostępu <sup>3</sup>	

III. Uzasadnienie realizacji projektu.	
1.	Zidentyfikowanie potrzeb i korzyści związanych z realizacją projektu <sup>4</sup> .
2.	Charakterystyka wprowadzanych w wyniku projektu nowych/ulepszonych rozwiązań o charakterze produktowym, procesowym, organizacyjnym lub marketingowym w odniesieniu do oferowanych na rynku wyrobów, usług lub procesów <sup>5</sup> .
3.	Opis ponoszonych w projekcie kosztów niezbędnych do wprowadzenia nowych/ulepszonych rozwiązań.
4.	Charakterystyka grupy docelowej oraz kanałów dystrybucji w odniesieniu do oferowanych wyrobów, procesów lub usług.

IV. Planowane wskaźniki rezultatu jakie Wnioskodawca zamierza osiągnąć w wyniku realizacji projektu według poniższego zakresu.					
Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Rok bazowy <sup>6</sup>	Wartość bazowa	Rok docelowy <sup>7</sup>	Szacowana wartość docelowa
Liczba wdrożonych wyników prac B+R <sup>8</sup>	szt.		0		
Liczba wprowadzonych innowacji <sup>9</sup>	szt.		0		

<sup>1</sup> Należy wybrać jeden wariant, w którym projekt będzie realizowany

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Uzasadnienie zgodnie z wybranym wariantem realizowanego projektu

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> 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 Warunkach uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR.

<sup>6</sup> Należy wpisać rok rozpoczęcia realizacji projektu.

<sup>7</sup> Należy wpisać rok, w którym planowane jest osiągnięcie wskaźnika rezultatu.

<sup>8</sup> Wskaźnik występuje w zależności od specyfiki projektu inwestycyjnego.

<sup>9</sup> Wprowadzenie innowacji jest równoznaczne ze zrealizowaniem projektu inwestycyjnego według założeń określonych w pkt III.

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 <sup>10</sup>	EPC		0		

**V. 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.***

<i>Kategoria kosztów kwalifikowalnych projektu</i>	<i>Koszty kwalifikowalne (kwota brutto dla kategorii)<sup>11</sup></i>	<i>Koszty kwalifikowalne finansowane kredytem<sup>12</sup></i>
<b>Koszty inwestycyjne</b>		
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 <b>do wysokości 10% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu;</b>		
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 <b>uzasadnienia</b> dla finansowania tego typu wydatku w pkt VI;		
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;		

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

<sup>11</sup> Należy wpisać wartość wszystkich kosztów kwalifikowalnych projektu.

<sup>12</sup> 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 III 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).

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.....		
<b>Suma ogółem (koszty kwalifikowalne)</b>		

<b>7. Inne koszty projektu (koszty niekwalifikowalne)<sup>13</sup></b>	
7.1..... nazwa kosztu	
7.2.....	
<b>Suma ogółem</b>	
	<b>Suma całkowitych kosztów projektu<sup>14</sup></b>

<b>VI. Uzasadnienie dla kategorii wydatku z pkt V 2:</b>
<p><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></p> <p><u>powyżej progu 10% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu</u></p> <p>Z uzasadnienia powinno wynikać, że przedmiotowy wydatek ma bezpośredni związek z realizowanym projektem i dotyczy działalności produkcyjnej Kredytobiorcy.</p>
Jeśli dotyczy.

<sup>13</sup> 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.

<sup>14</sup> Należy podać sumę kosztów kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych projektu.

## **Oświadczenia wymagane wraz z planem projektu inwestycyjnego<sup>15</sup>:**

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<sup>16</sup>.*

### **Oświadczam/y, że wnioskując o udzielenie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR spełniam/y co najmniej jedno z poniższych kryteriów<sup>17</sup>:**

- 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 brałem udział w programie akceleryjnym;

<sup>15</sup> 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.

<sup>16</sup> Dotyczy realizacji projektu w Wariantcie 1.

<sup>17</sup> Należy zaznaczyć, które z kryteriów zostało/y spełnione.

- 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;
- 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.
- 17)  w ciągu ostatnich 5 lat zrealizowałem/zrealizowaliśmy inwestycję proekologiczną z efektem ekologicznym.

<b>Posiadane przez Wnioskodawcę dokumenty źródłowe na potwierdzenie złożonego oświadczenia<sup>18</sup></b>

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 POIR<sup>19</sup>*.

**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 obszarów<sup>20</sup>:**

- 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,

<sup>18</sup> Wnioskodawca w pustym polu wymienia posiadane dokumenty źródłowe, będące potwierdzeniem spełnienia, co najmniej jednego z zaznaczonych kryteriów.

<sup>19</sup> Dotyczy realizacji projektu w Wariancie 2.

<sup>20</sup> Należy zaznaczyć, które z kryteriów zostało/y spełnione.

- 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.
3. Oświadczenie Kredytobiorcy dotyczące zakazu podwójnego finansowania oraz regionalnej pomocy inwestycyjnej:

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)<sup>21</sup>.

dotyczy<sup>22</sup>

- c) 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,
- d) realizowana inwestycja będzie utrzymywana, w zakresie którego dotyczy otrzymana pomoc, przez co najmniej trzy lata od daty jej ukończenia.<sup>23</sup>

<sup>21</sup> 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.

<sup>22</sup> Należy zaznaczyć, jeżeli Kredytobiorca jest wykonawcą projektu, o którym mowa w pkt b. Dodatkowo Kredytobiorca, jako wykonawca projektu zleconego przez podmiot trzeci (zlecającego) opisuje w planie projektu inwestycyjnego efekt ekologiczny, który w tym przypadku wystąpi u zlecającego, do którego osiągnięcia przyczyni się Kredytobiorca.

<sup>23</sup> Jeżeli Kredytobiorca jest wykonawcą, zleconego przez podmiot trzeci (zlecającego) projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym, 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 trwałości inwestycji – np. na podstawie odrębnej umowy ze zlecającym i Bankiem Kredytującym itp.

.....

*(miejsowość)*

.....

*(data)*

.....

*(pieczęć firmowa)*

.....

*(podpisy osób upoważnionych  
do reprezentowania  
Wnioskodawcy)*