

Załącznik nr 4 do Umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR nr 2/PLG-FG POIR/2017 zmienionej Aneksami nr 1-5

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, który polega na wdrożeniu przez przedsiębiorcę własnych lub nabytych wyników prac B+R.
Wariant 2 <input type="checkbox"/>	Projekt inwestycyjny, realizowany przez podmiot spełniający kryteria przedsiębiorcy innowacyjnego.

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 POIR².</i>		
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).	

¹ Należy wybrać jeden wariant, w którym projekt będzie realizowany

² 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).

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.				
<i>Nazwa wskaźnika</i>	<i>Jednostka miary</i>	<i>Rok bazowy³</i>	<i>Wartość bazowa</i>	<i>Rok docelowy⁴</i>	<i>Szacowana wartość docelowa</i>
Liczba wdrożonych wyników prac B+R ⁵	szt.		0		
Liczba wprowadzonych innowacji 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	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>		
<i>Kategoria kosztów kwalifikowalnych projektu⁸</i>	<i>Koszty kwalifikowalne (kwota brutto dla kategorii)⁹</i>	<i>Koszty kwalifikowalne finansowane kredytem¹⁰</i>	
Koszty inwestycyjne¹¹			

³ Należy wpisać rok rozpoczęcia realizacji projektu.

⁴ Należy wpisać rok, w którym planowane jest osiągnięcie wskaźnika rezultatu.

⁵ Wskaźnik wymagany w przypadku projektu realizowanego w Wariantcie 1. W przypadku projektu realizowanego w Wariantcie 2 wskaźnik występuje w zależności od specyfiki projektu inwestycyjnego.

⁶ Wprowadzenie innowacji jest równoznaczne ze zrealizowaniem projektu inwestycyjnego według założeń określonych w pkt V i VI.

⁷ Liczba pracowników wykazywana jest w tzw. ekwiwalencie pełnego czasu pracy (EPC – org. FTE), tzn. etaty częściowe są sumowane i zaokrąglane do pełnych jednostek (etatów).

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.

⁹ Należy wpisać wartość wszystkich kosztów kwalifikowalnych projektu.

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 osiągnięte wskaźniki produktu i rezultatu).

¹¹ Koszty inwestycyjne dotyczą zarówno gwarancji stanowiącej pomoc de minimis jak i gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną.

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.....		
2. nabycie albo wytworzenie środków trwałych innych niż określone w pkt 1;		
2.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
2.2.....		
3. nabycie robót i materiałów budowlanych;		
3.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
3.2.....		
4. 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.....		
5. 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 projektu¹²		
6. usługi dotyczące planowania inwestycyjnego, w tym opracowanie biznes planu i studium wykonalności;		
6.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
6.2.....		
7. wstępne orzeczenie rzeczownika patentowego o zdolności patentowej wynalazku lub zdolności ochronnej wzoru użytkowego;		
8. uzyskanie, walidacja i obrona patentów i innych wartości niematerialnych i prawnych, z wyłączeniem kosztów postępowań sądowych;		
9. internacjonalizacja wdrożenia wyników prac B+R związanych z ich komercjalizacją na rynkach zagranicznych ¹³ ;		
9.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
9.2.....		
Koszty finansujące kapitał obrotowy do wysokości 50% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu¹⁴		
10. wynagrodzenia osobowe pracowników wraz z narzutami;		
11. pozapłacowe świadczenia na rzecz pracowników związane z zatrudnieniem;		
12. nabycie materiałów podstawowych i pomocniczych, produktów, półproduktów i towarów;		
13. usługi obce, w tym usługi transportowe, usługi najmu, dzierżawy, usługi bankowe i teleinformatyczne;		
14. podatki i opłaty;		
15. odpisy amortyzacyjne dotyczące posiadanych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych;		
16. reprezentacja i reklama.		
Suma ogółem (koszty kwalifikowalne)		
W tym koszty przygotowawcze do wysokości 10% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu¹⁵		

¹² Koszty towarzyszące dotyczą tylko gwarancji udzielonej w formie pomocy de minimis.

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.*

¹⁴ Koszty finansujące kapitał obrotowy dotyczą tylko gwarancji udzielonej w formie pomocy de minimis.

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.

17. Inne koszty projektu (koszty niekwalifikowalne)	
17.1..... nazwa kosztu	
17.2.....	
Suma ogółem	
	Suma całkowitych kosztów projektu¹⁶

Oświadczenia wymagane wraz z planem projektu inwestycyjnego¹⁷:

1. Oświadczenie Kredytobiorcy potwierdzające prawo do wykorzystania wyników prac B+R przeznaczonych do wdrożenia w ramach projektu¹⁸.

Oświadczam/y, że wnosząc 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 oświadczenia¹⁹

--

2. 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 POIR²⁰*.

Oświadczam/y, że wnosząc o udzielenie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR spełniam/y co najmniej jedno z poniższych kryteriów²¹:

- 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;

¹⁶ Należy podać sumę kosztów kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych projektu.

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.

¹⁸ Dotyczy realizacji projektu w Wariantie 1.

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.

²⁰ Dotyczy realizacji projektu w Wariantie 2.

²¹ Należy zaznaczyć, które z kryteriów zostało/y spełnione.

- 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 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 wykorzystaliśmy/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 dofinansowanie 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;*
- 16) *w ciągu ostatnich 3 lat zostałem biorcą lub dawcą technologii za pośrednictwem Platformy Transferu Technologii.*

Posiadane przez Wnioskodawcę dokumenty źródłowe na potwierdzenie złożonego oświadczenia²²

--

.....
(miejscowość)

.....
(data)

.....
(pieczęć firmowa)

.....
(podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy)

²² Wnioskodawca w pustym polu wymienia posiadane dokumenty źródłowe, będące potwierdzeniem spełnienia, co najmniej jednego z zaznaczonych kryteriów.