

Instrukcja wypełniania planu projektu inwestycyjnego stanowiącego załącznik do wniosku Kredytobiorcy o udzielenie gwarancji Biznesmax w ramach poddziałania 3.2.3 – Fundusz Gwarancyjny wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój, 2014 – 2020

Instrukcja dotyczy sposobu wypełniania części opisowej planu projektu wraz z tabelą wskaźników rezultatu **w przypadku realizacji inwestycji w Wariancie 1 i 2**, tj.

1. projektu realizowanego przez przedsiębiorcę **spełniającego jedno z kryteriów podmiotowych**,
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*.

Projekt realizowany w tym Wariancie obejmuje inwestycję, której celem jest **wprowadzenie nowych lub ulepszonych rozwiązań**:

- produktowych (wyrób lub usługa),
- procesowych (ulepszony sposób produkcji, zmiana technologiczna),
- organizacyjnych lub marketingowych (zmiany organizacyjne w zarządzaniu firmą, rozwój sprzedaży, usprawnienie kanałów dystrybucji).

Wystarczy, aby wprowadzana zmiana była nowością lub ulepszeniem **na poziomie przedsiębiorcy**¹.

2. własnego lub zleconego przez podmiot trzeci (zlecający) projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym zawartym w jednej z kategorii, 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*.

Projekty realizowane w ramach poddziałania 3.2.3 muszą być zgodne z regulacjami dotyczącymi funduszy UE i zasadami określonymi w:

- Warunkach uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR.
- Wniosku o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR.
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 czerwca 2018 r. w sprawie udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego pomocy de minimis w formie gwarancji spłaty kredytów w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 (Dz. U. poz. 1166).
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 czerwca 2018 r. w sprawie udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego pomocy publicznej w formie gwarancji spłaty kredytów w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 (Dz. U. poz. 1165 z późn. zm.).

¹ Innowacja na poziomie przedsiębiorcy identyfikowana jest i uzasadniana przez wnioskodawcę w treści planu projektu.

- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego pomocy publicznej w formie gwarancji spłaty kredytów w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 (Dz. U. poz. 1015).
- Przewodniku po kryteriach dostępu uprawniających do skorzystania z gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej funduszu gwarancyjnego Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (FG POIR)².

I.	Dane dotyczące projektu
1. Tytuł projektu	
Tytuł projektu powinien być jasny i nie budzący wątpliwości sposób oddawać sens przedsięwzięcia, które ma być zrealizowane w ramach projektu. Powinien być zwięzły i zrozumiały dla szerokiego grona odbiorców	
2. Miejsce realizacji	
Należy wskazać miejsce lokalizacji projektu (tj. adres pod którym będzie realizowana inwestycja, a więc miejsce gdzie prowadzone będą prace inwestycyjne i gdzie wytwarzane będą rezultaty projektu). W przypadku gdy charakter projektu wymaga instalowania/umieszczania zakupionych w ramach projektu maszyn i urządzeń w różnych miejscach prowadzonej działalności, należy uznać, że projekt zlokalizowany jest w miejscu, w którym realizowana jest jego największa (wartościowo) lub najistotniejsza (z punktu widzenia celu projektu) część.	
3. Okres realizacji	
Należy podać początkową i końcową datę okresu realizacji projektu. Oznacza to, że w tym okresie mogą być ponoszone koszty kwalifikowalne projektu finansowane kredytem objętym gwarancją ³ . Projekt, którego koszty kwalifikowalne w całości lub w części będą finansowane kredytem objętym gwarancją w formie regionalnej pomocy inwestycyjnej, nie może rozpocząć się przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji i dotyczy tzw. inwestycji początkowej ⁴ . Powyższy warunek nie dotyczy projektu, którego koszty kwalifikowalne będą finansowane kredytem objętym gwarancją w formie pomocy de minimis. Przez datę końcową realizacji projektu należy rozumieć jego zakończenie finansowe i rzeczowe. • Przez zakończenie finansowe realizacji projektu należy rozumieć datę zrealizowania pełnego zakresu finansowego projektu, co oznacza zrealizowanie przez Kredytobiorcę wszystkich płatności w ramach projektu, tj. poniesienie wszystkich wydatków i pozyskanie dokumentów stanowiących podstawę uznania wydatków za kwalifikujące się do objęcia wsparciem. • Przez zakończenie rzeczowe projektu należy rozumieć datę wykonania pełnego zakresu rzeczowego projektu zgodnie z planem projektu inwestycyjnego, co oznacza zrealizowanie	

² Wymienione dokumenty są dostępne na stronie internetowej Banku Gospodarstwa Krajowego (www.bgk.pl w zakładce „Gwarancja Biznesmax z dotacją”)

³ Koszty finansowane kredytem objętym gwarancją, co do zasady ponoszone są przez Kredytobiorcę po dniu złożenia wniosku o udzielenie gwarancji, z wyjątkiem tzw. kosztów przygotowawczych objętych pomocą de minimis, jeśli łącznie nie przekraczają 10% sumy kosztów kwalifikowalnych projektu oraz zostały poniesione nie wcześniej niż 12 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji.

⁴ Rozpoczęcie prac nad projektem oznacza rozpoczęcie robót budowlanych związanych z inwestycją lub pierwsze prawnie wiążące zobowiązanie do zamówienia urządzeń lub inne zobowiązanie, które sprawia, że inwestycja staje się nieodwracalna, w zależności od tego, co nastąpi najpierw. Zakupu gruntów ani prac przygotowawczych, takich jak uzyskanie zezwoleń i przeprowadzenie studiów wykonalności, nie uznaje się za rozpoczęcie tych prac. Inwestycję początkową określa się jako inwestycję w rzeczowe aktywa trwałe, lub wartości niematerialne i prawne związane z założeniem nowego zakładu, lub ze zwiększeniem zdolności produkcyjnej istniejącego zakładu, lub z dywersyfikacją produkcji zakładu poprzez wprowadzenie produktów uprzednio nieprodukowanych w zakładzie, lub z zasadniczą zmianą dotyczącą procesu produkcyjnego istniejącego zakładu.

wszystkich zadań/etapów prowadzących do osiągnięcia zakładanych w projekcie celów.
4. Cel projektu
Należy podać główny cel projektu oraz wskazać, co zostanie osiągnięte w wyniku jego realizacji. Z opisu powinno wynikać czy projekt polega na wprowadzeniu nowych lub ulepszonych rozwiązań produktowych, procesowych, organizacyjnych lub marketingowych identyfikowanych na poziomie firmy ⁵ .

II. Wariant realizowanego projektu	
Wariant 1 ☐	Projekt inwestycyjny, realizowany przez podmiot spełniający kryteria przedsiębiorcy innowacyjnego
Wariant 2 ☐	Projekt inwestycyjny o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym
Należy wybrać wariant, w którym projekt będzie realizowany. Wariant 1 dotyczy Kredytobiorcy, który przystępując do realizacji projektu inwestycyjnego spełnia co najmniej jedno z kryteriów podmiotowych, o których mowa 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>. Wariant 2 dotyczy Kredytobiorcy, który realizuje własny lub zlecony przez podmiot trzeci („zlecający”) projekt inwestycyjny o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym zawartym w jednej z kategorii, o których mowa 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>.	

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> .	
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.
W przypadku realizacji projektu w Wariantie 1 należy uzasadnić w jaki sposób Kredytobiorca na dzień wnioskowania o gwarancję spełnił co najmniej jedno z podmiotowych kryteriów dostępu zgodnie z <i>Przewodnikiem po kryteriach dostępu uprawniających do skorzystania z gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej funduszu gwarancyjnego Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (FG POIR)</i>. Ponadto Kredytobiorca składa oświadczenie o spełnieniu co najmniej jednego z kryteriów przedsiębiorcy innowacyjnego. Treść oświadczenia znajduje się na końcu planu projektu inwestycyjnego. Dodatkowo pod treścią oświadczenia, w polu opisowym należy wskazać dokumenty źródłowe pozostające w posiadaniu Kredytobiorcy, które potwierdzają spełnienie kryterium dostępu. Katalog przykładowych dokumentów źródłowych znajduje się w <i>Przewodniku po kryteriach dostępu uprawniających do skorzystania z gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej funduszu gwarancyjnego Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (FG POIR)</i>. W przypadku realizacji projektu w Wariantie 2 należy wskazać, w jaki sposób realizowany przez	

⁵ Nowe/ulepszone rozwiązania wdrażane w Wariantie 1 mogą być identyfikowane nie tylko na poziomie firmy. W zależności od specyfiki projektu innowacja może mieć szerszy wymiar (np. w skali kraju).

Kredytobiorcę projekt inwestycyjny o charakterze innowacji proekologicznej pozwoli osiągnąć efekt ekologiczny zawarty przynajmniej w jednej z kategorii, 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*. Efekt ekologiczny należy rozumieć jako zidentyfikowaną przez Kredytobiorcę korzyść wynikającą 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.

W przypadku komercyjnych inwestycji w OZE, np. farm fotowoltaicznych, w ramach których następuje sprzedaż energii elektrycznej do sieci, efekt ekologiczny należy rozumieć jako deklarowaną przez Wytwórcę wartość produkcji energii ze źródła OZE wynikającej z raportu prognozy produkcji energii elektrycznej.

Ponadto Kredytobiorca składa oświadczenie, że kredyt objęty gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG PO IR zostanie przeznaczony na realizację projektu w co najmniej jednym z 10 obszarów. Treść oświadczenia znajduje się na końcu planu projektu inwestycyjnego.

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 PO IR powinien wskazać, na jakiej podstawie jest w stanie zagwarantować występowanie efektu zachęty oraz utrzymania inwestycji, np. na podstawie odrębnej umowy ze zlecającym i Bankiem Kredytującym.

Ponadto Kredytobiorca realizując projekt we wskazanej powyżej formie składa oświadczenie, którego treść znajduje się na końcu planu projektu inwestycyjnego.

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

Należy zidentyfikować potrzebę zrealizowania inwestycji oraz korzyści jakie przyniesie projekt z punktu widzenia firmy, w tym czy zidentyfikowane korzyści mają pozytywny wpływ na kształtowanie rynku w branży będącej przedmiotem projektu.

Opisane korzyści projektu powinny mieć odzwierciedlenie we wskaźnikach rezultatu, których osiągnięcie zostało zaplanowane w pkt VII planu 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).
-----------	--

Należy scharakteryzować projekt pod względem technicznym – wartość dodana proponowanego rozwiązania, tj.:

- wprowadzenie lub ulepszenie produktu, procesu produkcji lub świadczenia usługi (np. wyroby lub usługi, które różnią się swoimi cechami lub przeznaczeniem od produktów dotychczas wytwarzanych przez firmę),
- usprawnienie w zakresie organizacji lub marketingu firmy,
- zmiana materiałów, komponentów oraz innych cech zapewniających lepsze działanie tych produktów.

Ponadto należy:

- opisać wskaźniki produktu będącego przedmiotem tej inwestycji (np. hala, linia produkcyjna, maszyny, urządzenia, magazyn, remonty, adaptacje itp.)
- oraz podać ich parametry jakościowe i ilościowe.

Koszty inwestycji zgodne z zaprezentowanym opisem muszą być odzwierciedlone w pkt VIII planu projektu inwestycyjnego - Część finansowa - wykaz kosztów niezbędnych do realizacji projektu z wyszczególnieniem wszystkich kosztów kwalifikowalnych projektu oraz kosztów finansowanych kredytem objętym gwarancją.

W przypadku realizacji projektu w Wariantcie 2 należy szczegółowo 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 punkcie III. Należy wykazać, w jaki sposób projekt inwestycyjny np. ogranicza negatywne oddziaływanie na środowisko lub osiąga większą skuteczność w zakresie wykorzystania zasobów, np. energii.

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.
-----	--

Należy opisać jaki jest efekt projektu pod względem oferowanych przez przedsiębiorcę nowych/ulepszonych produktów lub procesów, które będą wytwarzane lub usprawniane dzięki realizacji projektu (np. nowe/lepsze parametry techniczne, zastosowanie nowszej technologii lub procesów produkcji, organizacji, rozszerzenie/podniesienie jakości oferty produktowej).

Dodatkowo należy wskazać grupę docelową tych produktów/procesów oraz kanały ich dystrybucji/dostępności.

Wynik inwestycji, ma być wytwarzany, a w konsekwencji powinien mieć postać materialną i identyfikowalną. Fakt uruchomienia wytwarzania tych towarów/usług (rezultatów inwestycji) powinien być możliwy do jednoznacznej weryfikacji. Jego potwierdzeniem mogą być faktury sprzedaży rezultatów lub oferta przedsiębiorcy zawierająca te rezultaty.

W przypadku realizacji projektu w Wariantcie 2 należy opisać korzyści, efekty, jakie inwestycja przyniesie Kredytobiorcy w kontekście prowadzonej działalności produkcyjno – usługowej, np. zwiększenie przewagi konkurencyjnej firmy, zwiększenie wydajności produkcji, zmniejszenie zużycia materiałów, obniżenie kosztów produkcji, poprawa warunków pracy itp.

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

<i>Liczba wdrożonych wyników prac B+R</i>
--

Wskaźnik jest obligatoryjny – zależy to od specyfiki projektu. Jeżeli projekt polega na wdrożeniu wyników prac B+R, wskaźnik należy uzupełnić. **Pozostałe wskaźniki rezultatu są obligatoryjne.**

<i>Liczba wprowadzonych innowacji – wskaźnik obligatoryjny</i>

Wprowadzenie innowacji należy rozumieć jako wprowadzenie nowego lub ulepszanego rozwiązania będącego efektem realizacji projektu inwestycyjnego według założeń określonych w pkt V i VI planu projektu. Realizacja projektu bez względu na wybrany wariant wprowadza innowacje w liczbie co najmniej 1.

Wystarczy, że innowacja pojmowana jest na poziomie firmy i może, lecz nie musi mieć związku z wdrożeniem wyników prac B+R.

<i>Przychody ze sprzedaży nowych lub udoskonalonych produktów/procesów – wskaźnik obligatoryjny</i>
--

Należy oszacować jaka będzie przewidywalna wartość przychodów ze sprzedaży nowych lub ulepszonych produktów/procesów wytworzonych w wyniku realizacji projektu (podana wartość dotyczy roku docelowego, w którym planowane jest osiągnięcie wskaźnika rezultatu).

W przypadku projektów inwestycyjnych o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym należy oszacować, w jakim stopniu osiągnięta korzyść w postaci np. zwiększenia efektywności energetycznej, zwiększenia wydajności, zmniejszenia zużycia materiałów przekłada się na wzrost przychodów w ramach prowadzonej działalności produkcyjno – usługowej.

Wartość inwestycji dokonanej w wyniku realizacji projektu – wskaźnik obligatoryjny

Należy podać całkowitą wartość inwestycji, tj. całkowite koszty projektu sfinansowane kredytem objętym gwarancją wraz z innymi źródłami finansowania inwestycji, w tym:

- wkład własny wymagany przez bank kredytujący zapewniony przez Kredytobiorcę,
- dofinansowanie pozostałych kosztów projektu z innych źródeł (np. dotacja, pożyczka, inny kredyt).

Wartość inwestycji wykazana jako wskaźnik powinna być zgodna z kwotą wykazaną w pkt VIII planu projektu – Część finansowa, w polu „suma całkowitych kosztów projektu”(koszty kwalifikowalne i niekwalifikowalne).

Liczba utworzonych miejsc pracy w wyniku realizacji projektu – wskaźnik obligatoryjny

Wymagany rezultatem projektu jest utworzenie miejsc pracy.

Należy oszacować jaka będzie przewidywalna liczba miejsc pracy utworzonych po zakończeniu realizacji projektu (podana wartość dotyczy roku docelowego, w którym planowane jest osiągnięcie wskaźnika rezultatu).

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

W wyjątkowych przypadkach dopuszczalne jest odstępianie od wykazywania tego wskaźnika, pod warunkiem, że wynika to ze specyfiki projektu i ma swoje uzasadnienie opisane w pkt IV planu.

Przykładowe projekty możliwe do zrealizowania w Wariantcie 1

- **branża meblarska:** rozszerzenie oferty produktowej (produkcja nowego asortymentu z wykorzystaniem nowego wzornictwa, ulepszony, bardziej wydajny i energooszczędny proces produkcji mebli);
- **branża medyczna:** rozszerzenie oferty usługowej (np. nowe/ulepszone zabiegi rehabilitacyjne, wprowadzenie nowych usług stomatologicznych lub wykorzystanie wydajniejszego sprzętu o lepszych parametrach, rozszerzenie oferty dzięki wprowadzeniu zabiegów dermatologicznych, kosmetycznych, czy z zakresu medycyny estetycznej).
- **branża farmaceutyczna:** (oferowanie na rynku leków/suplementów z ulepszoną lub nową formułą).
- **branża teleinformatyczna** (oferowanie nowej usługi w postaci telewizji 4K lub polepszenie jakości usługi dzięki udostępnieniu szybszych łącz internetowych, usługi VOD i ich rozwój, usługi B2B, przestrzeń dyskowa w chmurze, grafika komputerowa i multimedia, oprogramowanie, serwerownie).
- **branża budowlana** (oferta budowlana budynków w nowszej technologii z wykorzystaniem energooszczędnych materiałów i instalacji).

Przykładowe projekty możliwe do zrealizowania w Wariantcie 2

- zakup i montaż instalacji fotowoltaicznych na własny użytek;
- tworzenie/rozbudowa komercyjnych farm fotowoltaicznych⁶;
- termomodernizacja budynków;
- wprowadzanie technologii magazynowania energii;
- wprowadzanie systemów zamkniętego obiegu wody;
- wprowadzanie systemów zarządzania energią.

⁶ Inwestycja traktowana jako projekt własny Kredytobiorcy, finansowany kredytem z gwarancją Biznesmax udzieloną tylko w formie pomocy de minimis. W ramach regionalnej pomocy inwestycyjnej działalność w postaci wytwarzania energii, jej dystrybucji i infrastruktury podlega wykluczeniu sektorowemu.