



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



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

Plan projektu inwestycyjnego przedkładać jest przez Kredytobiorcę wnioskującego o regionalną pomoc inwestycyjną wraz z *Wnioskiem o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG*.

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

II.	Wariant gwarancji FG FENG	
1.	☐	Biznesmax Plus
2.	☐	Ekomax

III.	Wariant i typ realizowanego projektu – dotyczy gwarancji Biznesmax Plus ¹	
☐ Wariant 1	Realizacja inwestycji innowacyjnych	1) ☐ nowe lub ulepszone wyroby, usługi różniące się swoimi cechami lub przeznaczeniem od produktów dotychczas wytwarzanych, 2) ☐ materiały, komponenty lub inne cechy technologiczne zapewniające lepsze działanie wytwarzanych wyrobów lub usług, 3) ☐ metody organizacyjne wprowadzane w celu podniesienia jakości i wydajności pracy, zintensyfikowania wymiany informacji oraz wykorzystania nowych technologii, 4) ☐ metody marketingowe wprowadzane w celu lepszego zaspokojenia potrzeb konsumentów, otwarcia nowych rynków zbytu lub nowego pozycjonowania wyrobu lub usługi na rynku;
☐ Wariant 2	Realizacja inwestycji ekoinnowacyjnych	1) ☐ rzeczowe aktywa trwałe lub wartości niematerialne i prawne związane z uruchomieniem, prowadzeniem/rozwojem własnej działalności produkcyjno-usługowej których źródłem zasilania będzie energia wytworzona przy pomocy instalacji odnawialnych źródeł energii, 2) ☐ nowe, ulepszone wyroby lub usługi, których wpływ na środowisko w całym cyklu życia jest znacząco zminimalizowany (np. zmiany w materiałach i komponentach, parametrach technicznych, funkcjonalności, wydłużenie czasu użytkowania), 3) ☐ nowe lub znacząco zmienione metody produkcji lub dostaw, których, wdrożenie skutkować będzie zmniejszeniem negatywnego wpływu na środowisko, 4) ☐ instalacje odnawialnych źródeł energii służące wytworzeniu i magazynowaniu energii wykorzystywanej jedynie na potrzeby własne przedsiębiorstwa w celu uruchomienia, prowadzenia/rozwoju działalności produkcyjno-usługowej,

¹ Należy wybrać tylko jeden wariant i typ inwestycji, w którym projekt będzie realizowany.

	5) ☐ gospodarka obiegu zamkniętego w prowadzonej działalności produkcyjno-usługowej (zmniejszenie zużycia surowca pierwotnego, odzyskiwanie surowca z procesów produkcyjnych, technologie bezodpadowe, niskoodpadowe technologie produkcji, technologie ograniczające zużycie wody w procesach produkcyjnych, instalacje do selektywnej zbiórki i recyklingu odpadów);
☐ Wariant 3 Realizacja inwestycji służących transformacji cyfrowej przedsiębiorstw	1) ☐ automatyzacja i robotyzacja procesów w firmie obejmująca projektowanie, wdrażanie, modernizację i zarządzanie systemami produkcji, montażu i świadczenia usług, 2) ☐ technologie cyfrowe z dziedziny przemysłu 4.0, w tym systemy cyberfizyczne, Internet Rzeczy (IoT), inteligentne systemy wytwarzania oraz personalizacja i kastomizacja produkcji, 3) ☐ wdrażanie, rozbudowa i unowocześnianie systemów informatycznych oraz wspieranie procesów informatyzacji wewnętrznej przedsiębiorstw, w tym dostęp do danych i ich przetwarzanie w chmurze (Big Data) oraz cyberbezpieczeństwo, 4) ☐ rozwój produktów i usług opartych na technologiach informacyjno-komunikacyjnych (ICT), w tym wykorzystanie technologii informacyjno-komunikacyjnych w relacjach pomiędzy przedsiębiorcą, a klientem lub kontrahentem (e-biznes, B2B, B2C).

IIIa. Wariant i typ realizowanego projektu – dotyczy gwarancji Ekomax ²	
☐ Wariant 1	Projekt inwestycyjny polegający na termomodernizacji posiadanych budynków
☐ Wariant 2	Projekt inwestycyjny realizowany wraz z termomodernizacją lub bez tego komponentu ³ polegający na wprowadzeniu: ☐ instalacji odnawialnych źródeł energii, kogeneracja, magazynowanie energii oraz technologie do wytwarzania paliw alternatywnych służące wytwarzaniu energii w celu prowadzenia/rozwoju własnej działalności produkcyjno-usługowej, ☐ rozwiązań gospodarki obiegu zamkniętego w prowadzonej działalności produkcyjno-usługowej, przyczyniających się do zwiększenia efektywności energetycznej przedsiębiorstwa, w tym bezodpadowe lub niskoodpadowe technologie produkcji, instalacje do recyklingu i selektywnej zbiórki odpadów oraz służące zmniejszeniu zużycia i odzyskiwaniu surowca w procesach produkcyjnych, ☐ budowa, rozbudowa, wymiana lub odnowienie systemów ciepłowniczych i chłodniczych w celu zwiększenia efektywności energetycznej źródeł ciepła lub zimna wykorzystywanych w prowadzonej działalności produkcyjno-usługowej, ☐ rozwiązań służących retencjonowaniu, oczyszczaniu i uzdatnianiu wody, w tym technologie ograniczające zużycie wody w procesach produkcyjnych (w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu) lub systemy zamkniętych obiegów wody, ☐ technologii służących zmniejszeniu zużycia energii pierwotnej, w tym modernizacja linii produkcyjnych, maszyn i urządzeń wykorzystywanych w celu prowadzenia/rozwoju własnej działalności produkcyjno-usługowej.

IV. Uzasadnienie realizacji projektu	
1. Zidentyfikowanie potrzeb i korzyści związanych z realizacją projektu.	

² Należy wybrać wariant, w którym projekt będzie realizowany. Możliwe jest realizacja projektu:

- tylko w wariant 1,
- w wariant 1 wraz z jednym/kiloma typami projektu wskazanymi w wariant 2 (zgodnie z zakresem wynikającym z dokumentu audytu energetycznego),
- jednego lub kilku komponentów dodatkowych pod warunkiem, że dokument audytu energetycznego wskazuje na brak konieczności wykonania komponentu obowiązkowego (termomodernizacji).

³ Projekt, którego zakres wynikający z dokumentu audytu energetycznego wskazuje, że przyczyni się do wprowadzenia oszczędności zużycia energii pierwotnej na poziomie minimum 30% bez konieczności przeprowadzenia termomodernizacji.

2. Charakterystyka wprowadzanych w wyniku inwestycji rozwiązań zgodnie z wybranym wariantem i typem projektu
3. Opis ponoszonych w projekcie kosztów niezbędnych do wprowadzenia nowych/ulepszonych rozwiązań.
4. Charakterystyka inwestycji początkowej. ⁴

V. Planowane wskaźniki rezultatu jakie Wnioskodawca zamierza osiągnąć w wyniku realizacji projektu według poniższego zakresu					
Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Rok bazowy ⁵	Wartość bazowa	Rok docelowy ⁶	Szacowana wartość docelowa
Miejsca pracy utworzone we wspieranych jednostkach ⁷	szt.		0		
Liczba wprowadzonych innowacji marketingowych ⁸	szt.		0		
Liczba wprowadzonych innowacji organizacyjnych ⁹	szt.		0		
Liczba wprowadzonych innowacji produktowych ¹⁰	szt.		0		
Liczba wprowadzonych innowacji procesowych ¹¹	szt.		0		
Zaoszczędzona energia pierwotna w wyniku modernizacji ¹² zgodnie z wartościami wynikającymi z dokumentu audytu	MWh				
		Wartość liczbowa w MWh ¹⁴		Wartość procentowa ¹⁵	

⁴ Należy uzasadnić zgodność projektu z którąkolwiek z form inwestycji początkowej wymienionych w Rozporządzeniu Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. Inwestycja początkowa oznacza 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.

⁵ Należy wpisać rok rozpoczęcia realizacji projektu.

⁶ Należy wpisać rok następujący po roku zakończenia realizacji inwestycji.

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). Wskaźnik występuje w zależności od specyfiki projektu inwestycyjnego.

⁸ Wprowadzenie innowacji jest równoznaczne ze zrealizowaniem projektu inwestycyjnego według założeń określonych w części III Wariant 1 pkt 4. Możliwe jest wprowadzenie kilku innowacji w wyniku realizacji inwestycji.

⁹ Wprowadzenie innowacji jest równoznaczne ze zrealizowaniem projektu inwestycyjnego według założeń określonych w części III Wariant 1 pkt 3. Wariant 2 pkt 4, Wariant 3 pkt 3. Możliwe jest wprowadzenie kilku innowacji w wyniku realizacji inwestycji.

¹⁰ Wprowadzenie innowacji jest równoznaczne ze zrealizowaniem projektu inwestycyjnego według założeń określonych w części III Wariant 1 pkt 1, Wariant 2 pkt 2, Wariant 3 pkt 4. Możliwe jest wprowadzenie kilku innowacji w wyniku realizacji inwestycji.

¹¹ Wprowadzenie innowacji jest równoznaczne ze zrealizowaniem projektu inwestycyjnego według założeń określonych w części III Wariant 1 pkt 2, Wariant 2 pkt 1, pkt 3, pkt 5, Wariant 3 pkt 1, pkt 2 i w części IIIa Wariant 1 i Wariant 2. Możliwe jest wprowadzenie kilku innowacji w wyniku realizacji inwestycji.

¹² Wypełniane tylko w przypadku kredytu z gwarancją Ekomax. Dotyczy części przedsiębiorstwa modernizowanej i wartość zaoszczędzonej energii powinna wynikać z porównania do zużycia energii pochodzącej z działalności objętej projektem przed realizacją inwestycji (zgodnie z dokumentem audytu składanego wraz z Wnioskiem o udzielenie gwarancji).

¹⁴ Wartość w roku bazowym minus wartość w roku docelowym

¹⁵ Wyliczona wg wzoru $\% = 100 \times \frac{\text{wartość bazowa} - \text{wartość docelowa}}{\text{wartość bazowa}}$

Ilość zaoszczędzonej energii pierwotnej w wyniku modernizacji zgodnie z wartościami wynikającymi z dokumentu audytu ¹³		
---	--	--

Dotyczy gwarancji Ekomax

Dane dotyczące wpisu audytora do Wykazu osób uprawnionych do sporządzania świadectw charakterystyki energetycznej¹⁶

Numer wpisu	Data wpisu	Imię i nazwisko audytora

Posiadane przez Wnioskodawcę dokumenty źródłowe na potwierdzenie złożonego oświadczenia ¹⁷

VI.	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, dopłaty do kapitału i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG		
Kategoria kosztów kwalifikowalnych projektu		Koszty kwalifikowalne (kwota brutto dla kategorii) ¹⁸	Koszty kwalifikowalne finansowane kredytem ¹⁹
Koszty inwestycyjne			
1. nabycia prawa użytkowania wieczystego gruntu i prawa własności nieruchomości, z wyłączeniem lokali mieszkalnych, <u>do wysokości 10%</u> sumy kosztów kwalifikowalnych finansowanych kredytem ²⁰ ;			

¹³ Wypełniane tylko w przypadku kredytu z gwarancją Ekomax. Wartości powinny wynikać z danych wykazanych w tabeli V dla wskaźnika Zaoszczędzona energia pierwotna w wyniku modernizacji zgodnie z wartościami wynikającymi z dokumentu audytu.

¹⁶ Dostępny na stronie <https://rejestrcheb.mrit.gov.pl/rejestr-uprawnionych>. Zgodnie z komunikatem BGK z dnia 11 lutego 2025 r. w przypadku stosowania dokumentu audytu przygotowanego na potrzeby konkursu „Kredyt ekologiczny” FENG w polach numer wpisu, data wpisu, imię i nazwisko audytora należy wpisać: nie dotyczy.

¹⁷ Wnioskodawca w pustym polu wymienia posiadane dokumenty źródłowe, będące potwierdzeniem spełnienia warunku z ust. 3 pkt 2 Oświadczenia. Zgodnie z komunikatem BGK z dnia 11 lutego 2025 r. w przypadku stosowania dokumentu audytu przygotowanego na potrzeby konkursu „Kredyt ekologiczny” FENG należy wpisać: dokument audytu został oceniony pozytywnie przez eksperta w konkursie Kredyt ekologiczny FENG, zgodnie z wymaganiami właściwego kryterium oraz odpowiada on zakresowi inwestycji, planowanemu do realizacji ze środków kredytu objętego gwarancją Ekomax.

¹⁸ Należy wpisać wartość wszystkich kosztów kwalifikowalnych projektu.

¹⁹ 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).

²⁰ Łączna wartość kosztów nabycia prawa użytkowania wieczystego gruntu i prawa własności nieruchomości, nie może przekroczyć 10 % sumy kosztów kwalifikowalnych finansowanych kredytem. Możliwość nabywania gruntu i nieruchomości nie dotyczy kredytu z gwarancją Ekomax.

1.1..... nazwa kosztu w ramach kategorii		
1.2.....		
2. nabycia albo wytworzenia 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. nabycia oraz ochrony 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.....		
Suma ogółem (koszty kwalifikowalne)		

5. Inne koszty projektu (koszty niekwalifikowalne)²¹	
5.1..... nazwa kosztu	
5.2.....	
Suma ogółem	
Suma całkowitych kosztów projektu²²	

Oświadczenia wymagane wraz z planem projektu inwestycyjnego²³:

- Oświadczenie Kredytobiorcy o spełnieniu co najmniej jednego z kryteriów dotyczących typu projektu, o których mowa w *Warunkach uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu, dopłaty do kapitału i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG*.

Oświadczam/y, że wnioskując o udzielenie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG spełniam/y co najmniej jedno z kryteriów²⁴ wskazanych w pkt III lub IIIa w zakresie planowanego do realizacji typu projektu.

- Oświadczenie Kredytobiorcy dotyczące regionalnej pomocy inwestycyjnej:

Oświadczam, że regionalna pomoc inwestycyjna wywołuje efekt zachęty, o którym mowa w § 6 ust. 5 Warunków uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu, dopłaty do kapitału i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG,

²¹ W kosztach niekwalifikowalnych należy uwzględnić inne niż kwalifikowalne koszty projektu, np. wartość gruntu zakupionego ze środków własnych klienta, która powodowałaby przekroczenie dopuszczalnego limitu 10% dla kosztów kwalifikowalnych finansowanych kredytem.

²² Należy podać sumę kosztów kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych projektu.

²³ 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.

²⁴ Należy zaznaczyć, które z kryteriów zostało/y spełnione.

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 FENG przed rozpoczęciem prac nad projektem.

3. Oświadczenie Kredytobiorcy dotyczące dokumentu audytu²⁵:

Oświadczam, że:

- 1) przedstawiony dokument audytu został sporządzony przez audytora wpisanego do Wykazu osób uprawnionych do sporządzania świadectw charakterystyki energetycznej, prowadzonego przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii,**
- 2) audytor posiada udokumentowane doświadczenie w zakresie sporządzania/weryfikacji audytu energetycznego/efektywności energetycznej.**

.....
(miejscowość)

.....
(data)

.....
(pieczęć firmowa)

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

²⁵ Dotyczy gwarancji Ekomax. Nie dotyczy przypadku stosowania dokumentu audytu przygotowanego na potrzeby konkursu „Kredyt ekologiczny” FENG.