

BIZNES PLAN – kredyt inwestycyjny

1. Podstawowe dane nt. przedsiębiorstwa:

- lokalizacja (miasto, województwo; siedziba główna, jednostki lokalne)
- struktura właścicielska (jednoosobowa działalność, spółka; liczba pracowników)
- firma (doświadczenie w branży, okres działania na rynku; wykształcenie, uprawnienia)
- podstawowy profil działalności (główne PKD; powiązane)
- struktura dostawców i/lub odbiorców usług, produktów (stali, zmienni, różnicowani, sezonowi, okres współpracy, stałe umowy/kontrakty; firmy współpracujące)
- pozycja na lokalnym rynku, obecna oferta, opis konkurencji

2. Przeznaczenie finansowania (Cel inwestycji)

W ramach Kredytu Inwestycyjnego finansowane będą przedsięwzięcia rozwojowe Wnioskodawcy, realizowane na terenie województwa pomorskiego:

- Cel 1 Poprawa potencjału konkurencyjnego
- Cel 2 Poprawa zdolności do rozszerzenia działalności o nowe produkty lub usługi
- Cel 3 Zwiększenie produktywności

Ww. cele realizowane są poprzez inwestycje związane m.in. z:

- wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekofektywnych
- unowocześnieniem wyposażenia przedsiębiorstwa
- modernizacją środków produkcji
- adaptacją pomieszczeń wykorzystywanych w działalności
- wyposażeniem nowych lub doposażeniem istniejących stanowisk pracy
- inne (prosimy wymienić).....

3. Informacje o planowanym przedsięwzięciu inwestycyjnym (opis realizacji celu zgodnie z Kartą Produktu Pożyczka Inwestycyjna) :

- dokładny opis przebiegu planowanej inwestycji (termin, miejsce, etapy realizacji, stopień zaawansowania, źródła finansowania, wkład własny, kredyt, inne środki, inwestycje/nakłady towarzyszące)

4. Ocena pozytywnych skutków planowanego przedsięwzięcia:

- **umotywowanie potrzeby realizacji inwestycji** (opis korzyści dla dalszego funkcjonowania firmy, np. poszerzenie asortymentu, wzrost sprzedaży, zwiększenie liczby odbiorców, poprawa konkurencyjności, zwiększenie źródeł dochodu, modernizacja, unowocześnienie, poprawa wydajności, jakości, ...)

5. Oświadczenia klienta:

Oświadczam, iż w ramach kredytu inwestycyjnego nie zostaną:

- 1) finansowane wydatki pokryte uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- 2) prefinansowane wydatki, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
- 3) refinansowane inwestycje, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
- 4) refinansowane jakiegokolwiek pożyczki, kredyty lub raty leasingowe;
- 5) dokonane spłaty zobowiązań publiczno – prawnych Wnioskodawcy;
- 6) finansowane kapitały obrotowe;
- 7) finansowane wydatki niezwiązane bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym powyżej;
- 8) finansowane kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
- 9) finansowane działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 10) finansowane działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- 11) finansowane działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 12) finansowane działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 13) finansowane działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 14) finansowane działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 15) finansowane likwidacja lub budowa elektrowni jądrowych;

- 16) finansowane inwestycje na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 17) finansowane inwestycje w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko;
- 18) finansowane inwestycje w infrastrukturę instytucji opiekuńczo-pobytowych (rozumianych zgodnie z Wytycznymi w zakresie realizacji przedsięwzięć w obszarze włączenia społecznego i zwalczania ubóstwa z wykorzystaniem środków EFS i EFRR na lata 2014-2020, a w przypadku instytucji zdrowotnych – zgodnie z Policy Paper dla ochrony zdrowia na lata 2014-2020 Krajowe Strategiczne Ramy) świadczących opiekę dla osób z niepełnosprawnościami, osób z problemami psychicznymi oraz dzieci pozbawionych opieki rodzicielskiej, chyba że rozpoczęty w nich został proces przechodzenia z opieki zinstytucjonalizowanej do opieki świadczonej w społeczności lokalnej lub proces ten zostanie rozpoczęty w okresie realizacji Inwestycji.

6. Preferencje – wraz z opisem (uzasadnieniem) preferencji

Wnioskodawca w ramach kredytowanego przedsięwzięcia rozwojowego deklaruje:

- realizację preferencji w zakresie inwestycji ukierunkowanych na rozpoczęcie lub wzrost wewnątrzspółnotowej dostawy towarów (WDT) lub eksportu, zgodnie z opisem planowanego rozpoczęcia lub wzrostu wewnątrzspółnotowej dostawy towarów (WDT) lub eksportu, zawartego w sporządzonym do wniosku kredytowego niniejszym biznes planie,
- realizację preferencji w zakresie zrealizowania inwestycji, która przyczyni się do wzrostu o 20 % netto nowych trwałych miejsc pracy w wyniku inwestycji w przedsiębiorstwie na zasadach określonych w Karcie Produktu Pożyczki Inwestycyjnej,
- wprowadzenie Produktu nowego dla rynku (określonego jako produkt oferujący funkcjonalność niedostępną dotychczas na rynku lub produkt wykorzystujący technologię zasadniczo różną od technologii wykorzystywanych w istniejących produktach, przy czym przez rynek należy rozumieć rynek regionalny, tj. województwo pomorskie) opisanego w sporządzonym do wniosku kredytowego niniejszym biznes planie; wprowadzenie Produktu nowego dla rynku, powinno nastąpić w okresie dwóch lat obrotowych następujących po roku obrotowym, w którym nastąpiło całkowite udokumentowanie wydatkowania środków pochodzących z niniejszego kredytu.

Oświadczam, że zobowiązuje się do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

Data sporządzenia biznesplanu, podpis wnioskodawcy