**Załącznik nr 1 do *Wniosku o udzielenie Linii reporęczeniowej dla funduszy poręczeniowych*: Biznes plan**

|  |
| --- |
| 1. **PODSTAWOWE DANE *PF***
 |
| 1. Pełna nazwa *PF*
 |
|  |
| 1. **DZIAŁALNOŚĆ *PF***
 |
| 1. Charakterystyka działalności *PF*

*Należy krótko opisać historię funkcjonowania PF oraz przedmiot jego działalności. Jeśli PF prowadzi także inną działalność niż poręczeniową – należy wskazać udział przychodów z niej osiąganych w stosunku do ogólnej wartości przychodów.* *[Maksymalna liczba znaków: 7000]* |
|  |
| 1. Struktura posiadanego kapitału poręczeniowego oraz źródło jego pochodzenia

*Należy opisać strukturę posiadanego kapitału poręczeniowego na ostatni dzień roku obrotowego poprzedzającego rok złożenia Wniosku oraz na ostatni dzień kwartału poprzedzającego kwartał, w którym złożono Wniosek. Należy przedstawić podstawowe zasady obliczania wysokości kapitału poręczeniowego.**[Maksymalna liczba znaków: 3500]* |
|  |
| 1. Charakterystyka ofertowanych przez *PF* produktów finansowych

*Należy opisać ofertę produktów/usług finansowych PF skierowanych do MŚP oraz wskazać, które z nich będą oferowane w ramach Limitu Reporęczenia, o którego przyznanie ubiega się PF. Należy wskazać jaki jest udział działalności poręczeniowej na rzecz MŚP w całym portfelu poręczeniowym PF. Ponadto należy wskazać: obszar terytorialny działania PF, maksymalną wysokości poręczenia oraz maksymalne zaangażowanie PF na rzecz jednego przedsiębiorcy oraz zasady odpłatności (pobieranie opłat i prowizji).* *[Maksymalna liczba znaków: 5000]* |
|  |
| 1. Posiadane certyfikaty i systemy zarządzania jakością oraz nadane ratingi

 *Należy wskazać czy PF posiada nadany rating przez agencje ratingową. Dodatkowo należy opisać czy w okresie realizacji Umowy PF będzie występować do agencji ratingowej o cykliczną aktualizację ratingu. Jeśli PF posiada – należy wskazać posiadane certyfikaty i systemy zarządzania jakością.* *[Maksymalna liczba znaków: 1000]* |
|  |
| 1. Wykaz *Umów o współpracy* zawartych z *Instytucjami Finansowymi*
 |
| **Tabela nr 1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | ***Instytucja Finansowa*** | **Dane adresowe** | **Data zawarcia *Umowy o współpracy*** |
| **1.** |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |

 |
| 1. **OPIS STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ I FINANSOWEJ *PF***
 |
| 1. Struktura udziałowców/akcjonariuszy *PF*
 |
| **Tabela nr 2**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Nazwa udziałowca /akcjonariusza | Wartość udziałów/akcji | Udział procentowy w kapitale zakładowym/akcyjnym *PF* |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

 |
| 1. Struktura organizacyjna *PF*

*Należy przedstawić graficzne ujęcie struktury organizacyjnej PF w postaci załącznika do Biznes planu. Jeśli PF posiada placówki na terenie województwa wielkopolskiego to należy je wskazać, jeśli nie – należy podać planowaną datę jej utworzenia. Dodatkowo należy wskazać skład kluczowych organów PF (tj. organ zarządzający, organ nadzorczy) wraz z krótkim opisem ich kompetencji.**[Maksymalna liczba znaków: 3500]* |
|  |
| 1. Charakterystyka zasobów ludzkich: kadry kierowniczej oraz personelu *PF*

*Kadra kierownicza: należy podać wykształcenie i doświadczenie kadry kierowniczej.* *Kluczowy personel: należy opisać kwalifikacje osób, których analizy i rekomendacje mają szczególne znaczenie przy podejmowaniu decyzji o udzieleniu poręczeń. [Maksymalna liczba znaków: 3500]* |
|  |
| 1. Opis czynności zlecanych podmiotom zewnętrznym

*Należy wskazać zakres wykorzystywania zasobów zewnętrznych przez PF poprzez zlecanie wyspecjalizowanym podmiotom procesów niezbędnych do prawidłowego funkcjonowania PF takich jak księgowość, windykacja, obsługa prawna itp.**[Maksymalna liczba znaków: 3500]* |
|  |
| 1. **PROGNOZOWANY PORTFEL JEDNOSTKOWYCH PORĘCZEŃ**
 |
| **Tabela nr 3** |
| **Prognozowany przez *PF* portfelporęczeń zbudowany w ramach *Limitu Reporęczenia*, o który ubiega się *PF*** | **Prognozowana wartość (zł)** |
| 1. kredyt obrotowy udzielony jako limit w rachunku bieżącym/limit obrotowy przyznany na podstawie generalnej umowy ramowej
 |  |
| 1. kredyt obrotowy odnawialny/nieodnawialny
 |  |
| 1. pożyczka udzielona na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej (nieodnawialna)
 |  |
| 1. wniesienie wadium (w ramach zamówień realizowanych w oparciu o ustawę Prawo zamówień publicznych oraz w ramach zamówień sektorowych realizowanych w oparciu o procedurę zakupów w postępowaniu przetargowym niepublicznym)
 |  |
| 1. udzielane w ramach zamówień realizowanych w oparciu o ustawę Prawo zamówień publicznych oraz w ramach zakupów sektorowych realizowanych w oparciu o procedurę zakupów w postępowaniu przetargowym niepublicznym oraz w ramach kontraktów B2B zabezpieczenie:

- należytego wykonania umowy,- usunięcia wad i usterek,- zwrotu zaliczki |  |
| 1. faktoring (limit faktoringowy)
 |  |
| 1. gwarancja bankowa
 |  |
| 1. kredyt/pożyczka inwestycyjna
 |  |
| 1. leasing operacyjny
 |  |
| 1. leasing finansowy
 |  |
| 1. dodatkowo ww. zakres kwalifikowalnych *Transakcji PF* może poszerzyć o jeden inny typ *Transakcji* z zastrzeżeniem uprzedniego zaakceptowania przez WFR (poniżej należy wpisać proponowany inny typ *Transakcji*)
 |  |
|  |
| 1. **WEWNĘTRZNE REGULACJE *PF***
 |
| 1. Standardy prowadzenia działalności poręczeniowej

*Należy krótko opisać proces udzielania poręczeń w tym oceny wniosku poręczeniowego i podejmowania decyzji o udzieleniu poręczenia, wdrożone standardy, rozwiązania, metodologie oceny ryzyka poręczeniowego, politykę zabezpieczeń. Regulamin udzielania poręczeń stanowi załącznik do Biznes planu.* *[Maksymalna liczba znaków: 15000]* |
|  |
| 1. Opis polityki tworzenia rezerw

*Należy opisać zasady tworzenia i rozwiązywania rezerw związanych z prowadzoną działalnością poręczeniową przez PF. Jeżeli PF posiada przyjęty regulamin tworzenia rezerw należy go dołączyć do Biznes planu.* *[Maksymalna liczba znaków: 7000]* |
|  |
| 1. Opis polityki zarządzania wolnymi środkami *PF*

*Należy opisać zasady odnoszące się do sposobu zarządzania wolnymi środkami PF, ze szczególnym uwzględnieniem kierunków, struktury, zasad dywersyfikacji oraz wysokości inwestycyjnych środków PF. Należy scharakteryzować podstawowe instrumenty w jakie lokowane są wolne środki PF.* *[Maksymalna liczba znaków: 3500]* |
|  |
| 1. Opis procedury dochodzenia roszczeń i procedury windykacyjnej

*Należy opisać zasady i tryb postępowania przy restrukturyzacji i dochodzeniu roszczeń.* *[Maksymalna liczba znaków: 7000]* |
|  |
| 1. Stosowane mechanizmy kontrolne oraz procedury związane z monitorowaniem poręczeń

*Należy opisać stosowne mechanizmy kontrolne oraz procedury związane z monitorowaniem poręczeń.* *[Maksymalna liczba znaków: 3500]* |
|  |
| 1. **ZAŁĄCZNIKI**
 |
| 1. Regulamin udzielania poręczeń
 |
| 1. Struktura organizacyjna PF
 |
|  |
| 1. **PODPIS(-Y)**
 |
| Imię i nazwisko | Stanowisko | Data | Podpis, stempel firmowy i pieczęć osobista |
|   |   |   |   |
|  |  |  |  |