Załącznik nr 4a) do Wniosku o udzielenie Linii reporęczeniowej dla Funduszy Poręczeniowych

**Biznes Plan**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. DZIAŁALNOŚĆ PF** | | |
| **Charakterystyka działalności PF** | | |
| Należy krótko opisać historię funkcjonowania PF oraz przedmiot jego działalności. [Maksymalna liczba znaków: 4000] | | |
|  | | |
| **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] | | |
|  | | |
| **Charakterystyka oferowanych 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. Ponadto należy wskazać: obszar terytorialny działania PF, maksymalną wartość poręczenia oraz maksymalne zaangażowanie PF na rzecz jednego przedsiębiorcy oraz zasady odpłatności (pobieranie opłat i prowizji). [Maksymalna liczba znaków: 4500] | | |
|  | | |
| **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. Należy wskazać posiadane certyfikaty i systemy zarządzania jakością. [Maksymalna liczba znaków: 3500] | | |
|  | | |
| **Wykaz Umów o współpracy zawartych z Instytucjami Finansowymi** | | |
| **Instytucja Finansowa** | **Dane adresowe** | **Data zawarcia Umowy o współpracy** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Wpływ zewnętrznych czynników na działalność PF** | | |
| Należy opisać wpływ zewnętrznych czynników na działalność PF (jeśli dotyczy należy opisać dany czynnik zewnętrzny i wskazać podjęte czynności zaradcze). [Maksymalna liczba znaków: 3000] | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II.  OPIS STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ I FINANSOWEJ PF** | | |
| **Struktura udziałowców/akcjonariuszy PF** | | |
| **Nazwa udziałowca /akcjonariusza** | **Wartość udziałów/akcji** | **Udział procentowy w kapitale zakładowym/akcyjnym PF** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Struktura organizacyjna PF** | | |
| Należy przedstawić graficzne ujęcie struktury organizacyjnej PF. Dodatkowo należy wskazać skład kluczowych organów PF (tj. organ zarządzający, organ nadzorczy) wraz z krótkim opisem ich kompetencji.  [Maksymalna liczba znaków: 3500] | | |
|  | | |
| **Charakterystyka zasobów ludzkich - kluczowego personelu PF** | | |
| Kluczowy personel: należy opisać kwalifikacje osób, których analizy i rekomendacje mają szczególne znaczenie przy podejmowaniu decyzji o udzieleniu poręczeń. [Maksymalna liczba znaków: 4000] | | |
|  |  |  |
|  | | |
| **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: 3000] | | |
|  | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **III. PROGNOZOWANY PORTFEL JEDNOSTKOWYCH PORĘCZEŃ** | |
| **Prognozowany przez PF portfel poręczeń 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, |  |
| 2) kredyt obrotowy odnawialny/nieodnawialny, |  |
| 3) pożyczka udzielona na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej (nieodnawialna), |  |
| 4) wniesienie wadium, |  |
| 5) zabezpieczenie należytego wykonania umowy, usunięcia wad i usterek, zwrotu zaliczki; |  |
| 6) faktoring (limit faktoringowy), |  |
| 7) gwarancję bankową, |  |
| 8) kredyt/pożyczkę inwestycyjną, |  |
| 9) leasing operacyjny, |  |
| 10) leasing finansowy. |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **IV. WEWNĘTRZNE REGULACJE PF** | | | |
| **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. [Maksymalna liczba znaków: 5500] | | | |
|  | | | |
| **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: 4000] | | | |
|  | | | |
| **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 wartości środków PF. Należy scharakteryzować podstawowe instrumenty w jakie lokowane są wolne środki PF. [Maksymalna liczba znaków: 3500] | | | |
|  | | | |
| **Opis procedury dochodzenia roszczeń i procedury windykacyjnej** | | | |
| Należy opisać zasady i tryb postępowania przy restrukturyzacji i dochodzeniu roszczeń.  [Maksymalna liczba znaków: 3500] | | | |
|  | | | |
| **Stosowane mechanizmy kontrolne oraz procedury związane z monitorowaniem poręczeń** | | | |
| Należy opisać stosowne mechanizmy kontrolne oraz procedury związane z monitorowaniem poręczeń.  [Maksymalna liczba znaków: 3500] | | | |
|  | | | |
| **Podpis(y)** | | | |
| Imię i nazwisko | Stanowisko | Data | Podpis, stempel firmowy i pieczęć osobista |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |