**Załącznik nr 9 do SIWZ**

**BIZNES PLAN**

**Wnioskodawca:**

*[nazwa]\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*[adres]*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Część A. Opis wiarygodności Wnioskodawcy

|  |
| --- |
| **A.1. Posiadane certyfikaty i systemy zarządzania jakością, oceny ratingowe, licencje itp. (nazwa, data przyznania oraz krótka charakterystyka)**.  *[Należy wskazać nazwy bądź kategorie otrzymanych wyróżnień, nagród itp., nazwy instytucji wydającej lub zatwierdzającej dany certyfikat, licencję, wyróżnienie, ocenę ratingową itp. datę przyznania lub wdrożenia wraz z krótką charakterystyką. Wnioskodawca zobowiązany jest do wskazania wyróżnień, certyfikatów lub nagród, które w jego opinii są najistotniejsze z punktu widzenia realizacji Operacji.* |
|  |

|  |
| --- |
| **A.2. Struktura organizacyjna Wnioskodawcy.**  *[W poniższym punkcie należy przedstawić opis struktury organizacyjnej Wnioskodawcy, w ramach której realizowana będzie Operacja - w rozumieniu Istotnych Postanowień Umowy - ze szczególnym uwzględnieniem liczby placówek, ich wielkości mierzonej liczbą klientów i wartości akcji pożyczkowej (ew. innej związanej ze skalą finansowania pożyczkobiorców). Należy przedstawić strukturę organizacyjną Wnioskodawcy w postaci załącznika do Biznes Planu - preferowana forma graficzna. Należy także opisać zasoby techniczne znajdujące się w dyspozycji podmiotu, a które zostaną wykorzystane do realizacji Operacji. Dodatkowo należy wskazać skład kluczowych organów Wnioskodawcy wraz z krótkim opisem ich kompetencji].* |
|  |
| **A.3. Charakterystyka zasobów ludzkich: kadry kierowniczej oraz kluczowego personelu Wnioskodawcy.**  *[Należy uwiarygodnić posiadanie przez Wnioskodawcę w swej organizacji doświadczenia i know-how adekwatny do sprawnej realizacji Operacji. Prosimy o podanie – jak długo Wnioskodawca obsługuje przedsiębiorców?, czy posiada dedykowanych pracowników do obsługi klientów z tego segmentu i jaki jest ich profil kompetencyjny?, itp.*  ***Kadra kierownicza:*** *należy podać imię i nazwisko, stanowisko, a także wykształcenie i doświadczenie kadry kierowniczej oraz wszelkie inne informacje, które pozwolą uznać, iż realizacja Operacji, nadzór nad pracownikami oraz decyzje  o udzieleniu pożyczki, będą następować w oparciu o odpowiednie standardy w tym zakresie.*  ***Kluczowy personel:*** *należy opisać kwalifikacje osób, których analizy i rekomendacje mają szczególne znaczenie przy podejmowaniu decyzji o udzieleniu pożyczki – osób zaangażowanych w ocenę ryzyka, bezpośrednio administrujących portfelem oraz zajmujących się wsparciem prawnym, a także wszelkie inne informacje, które pozwolą uznać, iż zasoby ludzkie Wnioskodawcy są wystarczające do wdrożenia Operacji oraz osiągnięcia celów określonych w Biznes Planie. Podać należy imię i nazwisko, stanowisko, podstawę i czas trwania pracy na danym stanowisku, a także opis wykształcenia  i doświadczenia zawodowego ze wskazaniem zakresu obowiązków wykonywanych u Wnioskodawcy].*  *UWAGA - należy podać zarówno kadrę wskazaną w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia na spełnienie warunku udziału w postępowaniu jak i kadrę dodatkową.* |
|  |

|  |
| --- |
| **A.4. Opis czynności zlecanych instytucjom zewnętrznym (księgowość, windykacja, obsługa prawna itp.)**  *[Należy wskazać zakres wykorzystywania zasobów zewnętrznych przez Wnioskodawcę, poprzez zlecanie wyspecjalizowanym podmiotom zewnętrznym procesów niezbędnych do prawidłowego funkcjonowania Wnioskodawcy takich jak np. księgowość, windykacja, obsługa prawna itp.]* |
|  |

Część B. Opis realizacji Operacji

|  |
| --- |
| **B.1. Analiza rynku docelowego produktów oferowanych w ramach Operacji**  *[Prosimy krótko scharakteryzować regionalny rynek województwa mazowieckiego, ze szczególnym uwzględnieniem charakterystyki pożyczkobiorców działających w regionie. Proszę opisać sytuację na rynku pożyczkowym w regionie tj. proszę opisać głównych konkurentów, szacowany popyt oraz podaż na pożyczki w regionie.*  *Ponadto, należy scharakteryzować rynek docelowy wraz z krótką charakterystyką Ostatecznych Beneficjentów produktów oferowanych w ramach Operacji. Proszę wskazać kryteria jakościowe i ilościowe jakimi będzie kierował się Wnioskodawca przy wyborze pożyczkobiorców.* |
|  |
| **B.2. Charakterystyka produktu oferowanego w ramach Operacji**  *[Prosimy opisać podstawowe parametry produktów oferowanych w ramach Operacji, w tym m. in. proponowane kwoty, cel finansowania, warunki jakie musi spełnić Beneficjent Ostateczny, itp. Parametry muszą być zgodne z wymogami brzegowymi określonymi w Metryce Produktu Finansowego stanowiącej Załącznik nr 1 do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.* |
|  |
| **B.2 Planowane rezultaty realizowanej Operacji.**  *[Prosimy o uzupełnienie wszystkich komórek w poniższej Tabeli nr 3.*  *Wartości wskaźników zaprojektowane w niniejszym punkcie powinny być spójne z wartościami przedstawionymi w Części C. Biznes Planu.*  *W komentarzu do Tabeli prosimy o analizę czy i jak Operacja przyczynia się do zwiększenia dostępności do źródeł finansowania dla pożyczkobiorców rozumianego jako zwiększenie wolumenu udzielanych jednostkowych instrumentów finansowych. Ponadto należy wskazać wpływ realizowanej Operacji na wzrost liczby pożyczkobiorców korzystających ze wsparcia pozadotacyjnych instrumentów finansowych tj. jednostkowych pożyczek.]* |
| **Tabela nr 1.:**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Tab. 3 | **A** | **B** | **C** | **D** | | L.p. | **Wskaźnik** | **Wartość bazowa\*** | **Wartość docelowa\*\*** | **Uzasadnienie\*\*\*** | | 1. | **Liczba udzielonych pożyczek** |  |  |  | | 2. | **Wartość udzielonych pożyczek** |  |  |  | | 3. | **Liczba wspartych pożyczkobiorców** |  |  |  |   *[\* Wartość bazowa – odnosi się do początkowej wielkości, w stosunku do której dokonuje się następnie pomiaru wskaźnika rezultatu. Wartość bazowa powinna być równa „0”.*  *\*\* Wartość docelowa – zakładana wartość charakteryzująca wskaźnik w ciągu okresu realizacji Operacji.*  *\*\*\* Uzasadnienie – opis sposobu osiągnięcia wskaźnika uwzględniający skalę dotychczasowej działalności, potencjał Wnioskodawcy oraz działania planowane do podjęcia.]* |
| **B.3. Planowane działania informacyjno-promocyjne dotyczące Operacji**  *[Prosimy opisać sposób w jaki Operacja będzie promowana w trakcie jej realizacji na terenie województwa mazowieckiego . Należy opisać obszary, grupy docelowe, instrumenty prowadzonych działań informacyjno-promocyjnych. Przewidziane narzędzia i działania informacyjno-promocyjne powinny być zgodne z obowiązującymi przepisami prawa.*  *Wnioskodawca powinien mieć na uwadze, że zgodnie ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, w zakresie działań informacyjno-promocyjnych ciążą na nim obowiązki, polegające w szczególności na:*   * *przekazywaniu Menedżerowi informacji na temat realizacji Umowy Operacyjnej I Stopnia,* * *zapewnieniu pakietu informacji dla pożyczkobiorców o zasadach i możliwości ubiegania się o wsparcie ze środków w ramach Operacji realizowanej przez Wnioskodawcę.* |
|  |
| **B.4. Opis polityki Wnioskodawcy dotyczącej wychodzenia z inwestycji w pożyczkobiorców**  *[Należy opisać działania podejmowane przez Wnioskodawcę w zakresie wychodzenia z inwestycji w pożyczkobiorców. Proszę wskazać m.in. jakie narzędzia, instrumenty, postanowienia w umowach pożyczek zamierza stosować Wnioskodawca w celu ograniczenia ewentualnych strat wynikających z udzielanych pożyczek]* |
|  |

Część C. - Finansowanie Operacji

|  |
| --- |
| **C.1. Informacje na temat budżetu operacyjnego Operacji z uwzględnieniem kosztów zarządzania i efektywności ekonomicznej. Szczegółowe założenia do prognoz finansowych**  *[Należy podać szczegółowe założenia, co do budżetu operacyjnego Wnioskodawcy. Wnioskodawca powinien opisać podstawowe kategorie kosztów i przychodów występujące w jego bieżącej działalności oraz określić w jaki sposób realizacja Operacji wpłynie na jego dotychczasowe funkcjonowanie w kontekście przychodów i kosztów. W szczególności należy opisać podstawowe założenia dotyczące przychodów ze sprzedaży usług oraz pozostałych przychodów finansowych w okresie realizacji umowy Operacyjnej oraz założenia dotyczące kosztów prowadzenia działalności, w tym koszty usług obcych, wynagrodzeń, zużycia materiałów i energii, podatki i opłaty, pozostałe koszty rodzajowe.*  *W szczególności prosimy o podanie wysokości kosztów związanych z realizacją Operacji wraz z wskazaniem wysokości kosztów zarządzania podlegających refundacji. Prosimy o opisanie kosztów w trakcie Okresu Budowy Portfela jak i po zakończeniu Okresu Budowy Portfela.* |
|  |
| **C.2. Budżet operacyjny i założenia realizacji Operacji**  *[Poniższa tabela dotyczy okresu od dnia zawarcia Umowy do zakończenia Okresu Budowy Portfela. Dane odnoszące się do Okresu Budowy Portfela powinny być zaprezentowane w okresach rocznych. W przypadku, gdy planowany Okres Budowy Portfela będzie inny od zaproponowanego poniżej dopuszcza się możliwość dokonania zmian nazw oraz liczby poszczególnych kolumn.*  *Dopuszcza się możliwość modyfikowania i edytowania liczby oraz nazewnictwa kolumn stosownie do założeń przyjętych przez Wnioskodawcę].* |
| **Tabela nr 2** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tab. 4.** | A | B | C | D | J |
| L.P | Wskaźnik | **2018** | **2019** | **2020** | **Suma kolumn  (od B do G)** |
|  |  |  | **RAZEM** |
| 1. | **Liczba** udzielonych pożyczek  w roku (w szt.), w tym: |  |  |  |  |
| 1a. | * od 1.000.000,00 zł do 5.000.000,00 zł |  |  |  |  |
| 1b. | * od 5.000.000,00 zł do 10.000.000,00 zł |  |  |  |  |
| 2. | **Wartość** udzielonych pożyczek  w roku (w zł), w tym: |  |  |  |  |
| 2a. | * od 1.000.000,00 zł do 5.000.000,00 zł |  |  |  |  |
| 2b. | * od 5.000.000,00 zł do 10.000.000,00 zł |  |  |  |  |
| 3. | **Liczba** wspartych podmiotów w roku |  |  |  |  |

**Część D. - Przepisy wewnętrzne Wnioskodawcy mające zapewnić profesjonalną realizację Operacji**

|  |
| --- |
| **D.1. Standardy prowadzenia działalności pożyczkowej**  *[Prosimy o krótki opis standardów prowadzonej działalności pożyczkowej. Co do zasady Wnioskodawca powinien działać w oparciu o regulamin udzielania pożyczek. W poniższej części należy opisać następujące elementy:*   1. *procedurę udzielania pożyczek oraz podział kompetencji w ramach tej procedury, pozostające w zgodzie z przepisami regulującymi funkcjonowanie Wnioskodawcy, ze szczególnym uwzględnieniem:*    * + 1. *procedury wnioskowania o pożyczkę,*        2. *procedury oceny wniosku o pożyczkę i oceny wiarygodności Wnioskodawcy,*        3. *procedury podejmowania decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki przez właściwy organ Wnioskodawcy wraz z wyraźnym wskazaniem tego organu i jego kompetencji decyzyjnych,* 2. *obszar terytorialny działania Wnioskodawcy,* 3. *maksymalną wysokość pożyczki oraz maksymalne zaangażowanie Wnioskodawcy na rzecz jednego przedsiębiorcy,* 4. *zasady odpłatności za udzielone pożyczki,* 5. *maksymalny okres od dnia złożenia wniosku o pożyczkę do dnia podjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki.*   ***Regulamin udzielania pożyczek musi stanowić załącznik do Biznes Planu.*** |
|  |
| **D.2. Opis zasad prowadzenia polityki tworzenia rezerw**  *[Należy opisać zasady tworzenia i rozwiązywania rezerw związanych z prowadzoną działalnością pożyczkową przez Wnioskodawcę. W przypadku, gdy Wnioskodawca stosuje inne normy niż te wskazane w Ustawie o rachunkowości należy je szczegółowo opisać.*  ***Jeżeli Wnioskodawca posiada regulamin tworzenia rezerw należy go dołączyć do Biznes Planu.*** |
|  |
| **D.3. Opis metodyki oceny ryzyka kredytowego oraz polityki dotyczącej akceptowalnych zabezpieczeń**  *[Wnioskodawca zobowiązany jest do udzielania pożyczek po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania oraz po ustanowieniu stosownych zabezpieczeń. W punkcie tym należy opisać stosowaną przez Wnioskodawcę metodologię oceny ryzyka kredytowego, która powinna swoim zakresem obejmować co najmniej analizę formalno-prawną oraz analizę ilościową.*  *Dodatkowo należy opisać stosowaną przez Wnioskodawcę politykę dotyczącą akceptowanych zabezpieczeń. Opis ten pozwoli na ocenę skuteczności zabezpieczeń ustanawianych w związku z udzielaniem przez Wnioskodawcę pożyczek.* |
|  |
| **D.4. Opis polityki zarządzania wolnymi środkami Wnioskodawcy**  *[Należy opisać zasady odnoszące się do sposobu zarządzania wolnymi środkami Wnioskodawcy, ze szczególnym uwzględnieniem kierunków, struktury, zasad dywersyfikacji oraz wysokości inwestowanych środków Wnioskodawcy. Należy scharakteryzować podstawowe instrumenty, w jakie lokowane są wolne środki Wnioskodawcy wraz z podaniem aktualnej struktury ulokowanych środków w podziale na rodzaj instrumentu.* |
|  |
| **D.5. Stosowane mechanizmy kontrolne oraz procedury związane z monitorowaniem oraz przekazywaniem informacji dotyczących udzielonych produktów w ramach Operacji**  *[Należy opisać stosowane mechanizmy kontrolne oraz procedury związane z monitorowaniem Jednostkowych Produktów Finansowych, które będą udzielane w ramach Operacji. Należy opisać obowiązki sprawozdawcze ciążące na Ostatecznym Beneficjencie oraz sposób kontroli wykorzystania udzielonego wsparcia.* |
|  |
| **D.6. Inne istotne przepisy dotyczące realizowanej Operacji** (jeżeli dotyczy)  *[Należy wskazać inne istotne przepisy dotyczące realizowanej Operacji, w przypadku jeżeli występują, a nie zostały opisane we wcześniejszych punktach Biznes Planu.* |
|  |
| **D.7. Przepisy dotyczące likwidacji instrumentu inżynierii finansowej.**  *[Prosimy o wskazanie w jakim zakresie i w jakiej formie został ustalony tryb i zasady likwidacji Jednostkowych Pożyczek udzielonych w ramach Limitu Pożyczki. Ponadto, prosimy o wskazanie szacunkowego terminu wygaśnięcia wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych w ramach realizowanej Operacji.]* |
|  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(podpisy osób upoważnionych oraz stanowisko) (pieczęć Wnioskodawcy)