



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ ROZWOJU
REGIONALNEGO



Biznes plan

Fundusz pożyczkowy

dla Wnioskodawców

ubiegających się o wsparcie w ramach

REGIONALNEGO PROGRAMU

OPERACYJNEGO WOJEWÓDZTWA PODLASKIEGO

**Oś priorytetowa I. Wzrost innowacyjności i wspieranie przedsiębiorczości
w regionie**

Działanie 1.3 Wsparcie instytucji otoczenia biznesu

Uwaga: niniejszy dokument jest wytyczną do przygotowania biznes planu dla projektu. Należy posługiwać się nią w zakresie przedstawionym poniżej. Dopuszczalne są nieznaczne modyfikacje dokumentu w zakresie niezbędnym do przedstawienia prawidłowych danych służących ocenie wniosku i biznes planu. Uwaga: w przypadku prognoz należy brać pod uwagę cały okres do 2013 roku! Wpisane do dokumentu okresy odnoszą się do sytuacji kiedy złożenie wniosku nastąpi w 2008 roku.

A Opis wnioskodawcy

A.1 Podstawowe informacje dotyczące wnioskodawcy	
1. Pełna nazwa	
2. NIP	
3. Adres siedziby	
4. Osoba uprawniona do kontaktu	
4.1 Telefaks (wraz z nr kierunkowym)	
4.2 Telefon	
4.3 Adres poczty elektronicznej	

A.2 Lokalizacja podmiotu prowadzącego fundusz	
1. Województwo	
2. Powiat	
3. Gmina	
4. Miejscowość	
5. Kod pocztowy	
6. Ulica	
7. Numer domu	
8. Nr lokalu	

9. Status prawny nieruchomości: określić, czy jest ona własnością wnioskodawcy, czy też jest dzierżawiona, (jeśli tak, to na jaki okres i od kiedy wnioskodawca ma prawo do dysponowania tą nieruchomością)?	
---	--

A.3 Powiązanie działalności pożyczkowej z inną działalnością

Czy podmiot prowadzący fundusz prowadzi również inną działalność niezwiązaną z działalnością pożyczkową? Jeżeli tak, proszę scharakteryzować pozostałą działalność oraz jej ewentualny wpływ na działalność funduszu pożyczkowego.

B. Charakterystyka działalności pożyczkowej.

B.1 Opis działalności pożyczkowej (obecna działalność pożyczkowa jak i zmiany związane z realizacją projektu)
B.1.1 Proszę scharakteryzować zakres podmiotowy udzielanych pożyczek (wielkość przedsiębiorcy, wszelkie ograniczenia podmiotowe, terytorialne, jakościowe, itp.).
B.1.2 Proszę scharakteryzować zakres przedmiotowy udzielanych pożyczek (rodzaje kosztów podlegające finansowaniu, wyłączenia, finansowanie miejsc pracy (dla kogo) itp.)
B.1.3 W tym miejscu należy określić zasady dotyczące opłat i prowizji oraz politykę związaną z oprocentowaniem udzielanych pożyczek. Proszę pamiętać, że oprocentowanie niższe niż rynkowe nie może być stosowane. Należy przedstawić strategię tworzenia rezerw na należności oraz szczegółową politykę dochodzenia roszczeń.

B.1.4

Proszę scharakteryzować okres spłaty, możliwość karencji, wymagane zabezpieczenia oraz pozostałe warunki udzielania pożyczek, w tym kryteria oceny aplikacji.

B.1.5

Proszę scharakteryzować kwalifikacje całego personelu funduszu: kierującego funduszem, osób zaangażowanych w ocenę ryzyka, bezpośrednio administrujących portfelem oraz wsparcia prawnego. Należy przedstawić: imię i nazwisko, stosunek pracy, stanowisko, wiek, wykształcenie, ukończone kursy i szkolenia, opis dotychczasowego zakresu obowiązków u wnioskodawcy, pozostałe doświadczenie zawodowe z opisem zakresu wykonywanych obowiązków oraz inne informacje istotne dla oceny kompetencji.

B.1.6

Poniżej należy scharakteryzować sposób, w jaki realizowana jest niezależność oceniających wnioski o pożyczkę od ocenianych wnioskodawców, unikanie konfliktu interesu, a także zapewniana poufność procesu oceny i ochrony danych osobowych.

B.1.7

Proszę wyjaśnić, w jaki sposób rozpowszechniana jest i będzie oferta funduszu.

B.1.8

Proszę opisać sieć sprzedaży.

B.1.9

Proszę opisać zasoby techniczne, jakimi dysponuje fundusz (lokale, urządzenia itp.).

B.1.10

Jeżeli podmiot korzystał wcześniej z dotacji, proszę opisać programy, w ramach których uzyskał dotacje oraz opisać zaawansowanie wykorzystania dotacji.

B.2 Charakterystyka majątku funduszu

Proszę scharakteryzować majątek funduszu (dotyczy kapitału zaangażowanego w działalność pożyczkową) na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o dofinansowanie

1. Środki pieniężne

2. Inwestycje związane z udzielonymi pożyczkami (krótko i długoterminowe)

3. Pozostałe aktywa funduszu (wymień jakie)

Razem (1+2+3)

B.3 Charakterystyka źródeł finansowania funduszu

Proszę scharakteryzować źródła finansowania funduszu (dotyczy całego kapitału pożyczkowego) na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o dofinansowanie

1. Kapitały własne (jeżeli do tej pozycji wnioskodawca zalicza rozliczone dotacje należy określić ją wyróżnić i określić jej rodzaj np. Phare)

2. Rezerwy

3. Zobowiązania, w tym:

- kredyty i pożyczki
- dotacje(wymień jakie)
- inne (wymień jakie)

4. Rozliczenia międzyokresowe

Razem (1+2+3+4)	
Komentarz:	

B.4 Udzielone pożyczki		
Proszę podać dane dotyczące całości działalności pożyczkowej wnioskodawcy w danym okresie.		
Zakres informacji	od 01.01.2007 do 31.12.2007	w roku bieżącym do końca miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku
1. Liczba udzielonych pożyczek		
2. Wartość udzielonych pożyczek		
Komentarz:		

B.5 Aktywne pożyczki		
Proszę podać dane dotyczące całości działalności pożyczkowej wnioskodawcy na dany dzień.		
Zakres informacji	31.12.2007	na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku
1. Liczba aktywnych pożyczek na koniec okresu		
2. Wartość aktywnych pożyczek		
3. Liczba pożyczek zapadłych niespłaconych		

4. Wartość kapitału zapadłego niespłaconego, w tym niespłacane:		
- do 1 miesiąca		
- od 1 do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy		
5. Ogół środków przeznaczonych na działalność pożyczkową		
Komentarz:		

B.6 Środki niezaangażowane
Proszę określić wartość środków niezaangażowanych w działalność pożyczkową, które pozostają w dyspozycji funduszu?

B.7 Wyniki finansowe funduszu		
Poniżej należy scharakteryzować podstawowe dane dotyczące przychodów i kosztów funduszu (dotyczy całej działalności pożyczkowej)		
Zakres informacji	od 01.01.2007 do 31.12.2007	na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku
1. Przychody operacyjne z działalności funduszu, w tym:		
- ze sprzedaży usług (z tytułu opłat i prowizji),		
- pozostałe przychody operacyjne, w tym:		
- aktualizacja wartości należności		

2. Przychody finansowe, w tym:		
- otrzymane odsetki		
- pozostałe		
3. Pozostałe przychody w tym:		
- dotacje		
- inne (wymień jakie)		
4. Zyski nadzwyczajne		
5. Razem przychody		
6. Koszty operacyjne w tym:		
- amortyzacja		
- materiały i energia		
- usługi obce (czynsze, koszty analiz finansowych i prawnych)		
- podatki i opłaty		
- wynagrodzenia i pochodne		
- pozostałe koszty operacyjne w tym:		
- aktualizacja wartości należności		
- zapadłe niespłacone pożyczki		
7. Koszty finansowe w tym:		
- odsetki		
8. Pozostałe koszty funduszu: (wymień jakie)		

9. Straty nadzwyczajne		
10. Koszty razem		
11. Wynik finansowy funduszu		
Komentarz:		

C. Wkład własny do projektu oraz wielkość wsparcia

C.1 Wielkość środków wniesionych w ramach projektu do funduszu pożyczkowego	
Zakres informacji	Wartość
1. Wkład własny (środki funduszu przeznaczone na realizację wydatków kwalifikowanych)	
2. Wnioskowana kwota wsparcia	
- w tym: prowizja za zarządzanie	
3. Razem wkład własny i wnioskowana kwota wsparcia – wydatki kwalifikowane (1+2)	
4. Udział wkładu własnego w ramach realizowanego projektu (iloraz punktów 1 i 3)	
5. Pozostałe środki, które będą w dyspozycji funduszu pożyczkowego w trakcie realizacji projektu, lecz nie będą zaangażowane w realizację projektu	

C.2 Charakterystyka wkładu własnego	
Proszę określić status środków przeznaczonych na wkład własny do projektu. Dane w tabeli C.2 odnoszą się do wielkości podanej w punkcie C.1.1.	
1. Środki, będące własnością funduszu.	
2. Środki, będące własnością funduszu pochodzące z rozliczonych dotacji.	

3.Środki pochodzące z jeszcze nierozliczonych dotacji, które zostaną rozliczone w trakcie realizacji projektu	
4. Nowe wkłady pieniężne (proszę określić również terminy wpłaty i ewentualne terminy spłaty)	
-będące własnością funduszu	
-kredyty lub pożyczki	
Razem (1+2+3+4)	
Komentarz:	

C.3 Charakterystyka wkładu własnego zaangażowanego w działalność pożyczkową	
<p>Jeżeli środki funduszu, które mają być wkładem własnym do realizowanego projektu, są zaangażowane w udzielone pożyczki należy określić moment, w którym zostaną uwolnione. Należy jednak pamiętać, że środki muszą być uwolnione przed końcem realizacji projektu, który może nastąpić najpóźniej do 31 sierpnia 2015 r.</p>	
Moment uwolnienia środków	Wartość
1. W roku 2008	
2. W roku 2009	
3. W roku 2010	
4. . W roku 2011	
5. . W roku 2012	
6. . W roku 2013	
7. . W roku 2014	
8. W roku 2015 (do 31 sierpnia)	
Razem (1+2+3+4)	

Jeśli wnioskodawca planuje wnieść wkład własny w postaci spłat pożyczek udzielonych przed rozpoczęciem projektu proszę określić, w jaki sposób wkład własny zostanie uzupełniony, jeżeli część tych pożyczek nie zostanie spłacona?

D. Plan realizacji projektu

Prognozy w tabelach D.1, D.2, D.3 należy sporządzić do końca 2013 roku

D.1 Założenia przychodów i wpływów oraz kosztów i wydatków funduszu							
<p>Założenia do prognozy przychodów powinny być rzetelne i spójne z wcześniejszymi punktami planu. Wartości nieuzasadnione mogą być przyczyną odrzucenia wniosku.</p> <p>Proszę pamiętać, że założenia dotyczące przychodów i kosztów z tabeli D.2 powinny obejmować możliwie szeroki aspekt spraw, z których najważniejsze to: liczba oddziałów, osób zatrudnionych, polityka płacowa, koszty podróży służbowych, ekspertyz, usług prawnych, kosztów sądowych, inwestycji, liczby i wartości straconych pożyczek itd. Są one związane z rozmiarem działalności pożyczkowej.</p>							
Zakres informacji	2008	2009	2010
1. Liczba udzielonych pożyczek							
2. Wartość udzielonych pożyczek							
Proszę podać założenia dotyczące wartości przychodów i kosztów oraz ich uzasadnienie (proszę wyszczególnić pozostałe pozycje):							

D.2 Uproszczony rachunek zysków i strat (okresy przyszłe)
Poniżej należy określić podstawowe dane dotyczące przychodów i kosztów funduszu. Prognoza przychodów i kosztów powinna być dokładna, rzetelna, realna i spójna z wcześniejszymi punktami planu. Wartości nieuzasadnione mogą być przyczyną słabej oceny wniosku, a istotne

odchylenia w przyszłości od tej prognozy – rozwiązania umowy o dofinansowanie.

Zakres informacji	2008	2009	2010
1. Przychody operacyjne z działalności funduszu							
w tym:							
- ze sprzedaży usług (z tytułu opłat i prowizji),							
- Pozostałe przychody operacyjne w tym:							
- aktualizacja wartości należności							
- zapadłe niespłacone pożyczki							
2. Przychody finansowe, w tym:							
- otrzymane odsetki							
- pozostałe							
3. Pozostałe przychody w tym:							
- dotacje							

- inne (wymień jakie)							
5. Razem przychody							
6. Koszty operacyjne w tym:							
- amortyzacja							
- materiały i energia							
- usługi obce (czynsze, koszty analiz finansowych i prawnych)							
- podatki i opłaty							
- wynagrodzenia i pochodne							
- pozostałe koszty operacyjne w tym:							
- aktualizacja wartości należności							
7. Koszty finansowe w tym:							
- odsetki							
8. Pozostałe koszty funduszu: (wymień jakie)							

10. Koszty razem							
11. Wynik finansowy funduszu							

D.3 Tabela przepływów pieniężnych funduszu							
<p>Prognoza powinna być dokładna, rzetelna i realna. Wartości nieuzasadnione mogą być przyczyną słabej oceny wniosku, a istotne odchylenia od tej prognozy w przyszłości – rozwiązanie umowy o dofinansowaniu. Proszę pamiętać, że fundusz może być zasilany w kolejnych latach, a zatem kwoty pochodzące z dofinansowania wypłacane będą w transzach! Istotne jest przy tym, aby zachowany został udział środków wsparcia w kapitale funduszu. Uwaga: otrzymanie środków wsparcia jest uzależnione od udokumentowania wniesienia środków własnych.</p>							
Opis/uzasadnienie:							
Pozycja	2008	2009	2010
1. Środki pieniężne beneficjenta na początek okresu							
2. Nowe zasilenia funduszu przez beneficjenta (+) w tym:							
nowe wkłady pieniężne							
spląty kapitału pożyczek udzielonych przed datą złożenia wniosku i pozostających do spląty po dniu udzielenia wsparcia							

inne (jakie)							
3. Pomoc finansowa (+)							
4. Wyplacone pozyczki (-)							
5. Wplywy z oplac i prowizji z tytulu z pozyczek (+)							
6. Wydatki operacyjne na dzialalnosc funduszu (-)							
7. Wplywy z tytulu przychodow finansowych (+) w tym:							
odsetki od udzielonych pozyczek							
8. Wydatki inwestycyjne (-)							
9 Wplywy z dzialalnosci inwestycyjnej (+)							
10. Wydatki na koszty finansowe (-)							
11. Pozostale wydatki funduszu (-)							
12. Otrzymana splata kapitalu z tyt. pozyczek udzielonych po							

dacie złożenia wniosku (+)							
13. Wydatki z tytułu zwiększania zobowiązań							
14. Spłata zobowiązań (-)							
15. Inne korekty (jakie)							
16. Środki pieniężne na koniec okresu							

D.4 Wydatki kwalifikowane					
<p>Znany jest już zakres kosztów i przychodów funduszu. Teraz istotne jest sprawdzenie, w jakiej wysokości i jakich okresach ponoszone będą wydatki kwalifikowane (mogą być one ponoszone do 31 sierpnia 2015 r.). Proszę w związku z tym wypełnić poniższą tabelę. Uwaga: prowizja za zarządzanie nie może być wyższa niż 5% wartości udzielonych pożyczek. Proszę sprawdzić wartości z poniższej tabeli z wnioskiem o udzielenie wsparcia</p>					
Pozycja	2008	2009	RAZEM
1. Wniesione środki do funduszu ¹					
2. Udzielone pożyczki					
3. Prowizja za zarządzanie					

4. Wartość kosztów zarządzania w odniesieniu do wartości udzielonych pożyczek					
Komentarz:					

D.5 Pozostałe informacje
<p>Proszę określić sposób wykorzystania środków funduszu po zakończeniu realizacji projektu oraz podać pozostałe informacje istotne z punktu widzenia wdrażania projektu oraz przepisów określających ramy wsparcia (m. in. Rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 z 11 lipca 2006 r. oraz Rozporządzenie (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 5 lipca 2006 r.)</p>

1 W pierwszym roku suma pozycji 1, 2, 3 z tabeli D.3, w kolejnych latach suma pozycji 2 i 3 z tabeli D.3.



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ ROZWOJU
REGIONALNEGO



Biznes plan

Fundusz poręczeniowy

dla Wnioskodawców

ubiegających się o wsparcie w ramach

REGIONALNEGO PROGRAMU

OPERACYJNEGO WOJEWÓDZTWA PODLASKIEGO

**Oś priorytetowa I. Wzrost innowacyjności i wspieranie przedsiębiorczości
w regionie**

Działanie 1.3 Wsparcie instytucji otoczenia biznesu

Uwaga: niniejszy dokument jest wytyczną do przygotowania biznes planu dla projektu. Należy postugiwać się nią w zakresie przedstawionym poniżej. Dopuszczalne są nieznaczne modyfikacje dokumentu w zakresie niezbędnym do przedstawienia prawidłowych danych służących ocenie wniosku i biznes planu. Do przedstawienia dodatkowych informacji Projektodawca może użyć pól oznaczonych jako komentarz. Uwaga: w przypadku prognoz należy brać pod uwagę okres do 2013 roku! Wpisane do dokumentu okresy odnoszą się do sytuacji, kiedy złożenie wniosku nastąpi w 2008 roku.

A Opis wnioskodawcy

A.1

Podstawowe informacje dotyczące wnioskodawcy

1. Pełna nazwa	
2. NIP	
3. Adres siedziby	
4. Osoba uprawniona do kontaktu	
4.1 Telefaks (wraz z nr kierunkowym)	
4.2 Telefon	
4.3 Adres poczty elektronicznej	

A.2	
Lokalizacja podmiotu prowadzącego fundusz	
1. Województwo	
2. Powiat	
3. Gmina	
4. Miejscowość	
5. Kod pocztowy	
6. Ulica	
7. Numer domu	
8. Nr lokalu	
9. Status prawny nieruchomości: określić, czy jest ona własnością wnioskodawcy, czy też jest dzierzawiona, (jeśli tak, to na jaki okres i od kiedy wnioskodawca ma prawo do dysponowania tą nieruchomością)?	

A.3**Powiązanie działalności poręczycielskiej z inną działalnością**

Czy podmiot prowadzący fundusz prowadzi również inną działalność niezwiązaną z działalnością poręczeniową? Jeżeli tak, proszę scharakteryzować pozostałą działalność oraz jej ewentualny wpływ na działalność funduszu poręczeniowego.

B. Charakterystyka działalności poręczeniowej**B.1****Opis działalności poręczeniowej**

Proszę opisać dotychczasową działalność funduszu oraz planowane zmiany związane z realizacją projektu.

B.1.1

Proszę scharakteryzować zakres podmiotowy udzielanych poręczeń (wielkość przedsiębiorcy, wszelkie ograniczenia podmiotowe, terytorialne, jakościowe, itp.).

B.1.2

Proszę scharakteryzować zakres przedmiotowy udzielanych poręczeń (rodzaje kosztów podlegające finansowaniu, wyłączenia, finansowanie miejsc pracy (dla kogo), itp.)

B.1.3

Proszę określić zasady dotyczące opłat i prowizji oraz politykę związaną z udzielanymi poręczeniami. Należy przedstawić strategię tworzenia rezerw na poręczenia oraz szczegółową politykę dochodzenia roszczeń.

B.1.4 Proszę scharakteryzować stosowaną strategię co do okresów spłaty poręczanych zobowiązań, wymaganych zabezpieczeń oraz pozostałe warunki udzielania poręczeń, w tym kryteria oceny aplikacji.
B.1.5 Proszę scharakteryzować kwalifikacje całego personelu funduszu: kierującego funduszem, osób zaangażowanych w ocenę ryzyka, bezpośrednio administrujących portfelem oraz wsparcia prawnego. Należy przedstawić: imię i nazwisko, stosunek pracy, stanowisko, wiek, wykształcenie, ukończone kursy i szkolenia, opis dotychczasowego zakresu obowiązków u wnioskodawcy, pozostałe doświadczenie zawodowe z opisem zakresu wykonywanych obowiązków oraz inne informacje istotne dla oceny kompetencji.
B.1.6 Poniżej należy scharakteryzować sposób, w jaki realizowana jest niezależność oceniających wnioski o poręczenie od ocenianych wnioskodawców, unikany jest konflikt interesu, a także zapewniana jest poufność procesu oceny i ochrony danych osobowych.
B.1.7 Proszę wyjaśnić, w jaki sposób rozpowszechniana jest i będzie oferta funduszu.
B.1.8 Proszę opisać sieć sprzedaży.

B.1.9

Proszę wymienić instytucje kredytujące, z którymi podmiot prowadzący fundusz ma podpisane umowy o współpracy. Proszę również określić, jakie wielkości mnożników dopuszczane są przez poszczególne instytucje kredytujące.

B.1.10.

Proszę opisać zasoby techniczne, jakimi dysponuje fundusz (lokale, urządzenia itp.).

B.1.11

Jeżeli podmiot korzystał wcześniej z dotacji, proszę opisać programy, w ramach których uzyskał dotacje oraz opisać zaawansowanie wykorzystania dotacji.

B.2**Charakterystyka majątku funduszu**

Proszę scharakteryzować majątek podmiotu prowadzącego fundusz na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o dofinansowanie. Wnioskodawca prowadzący również inną działalność oprócz poręczeniowej opisuje jedynie aktywa zaangażowane w działalność poręczeniową.

1. Środki pieniężne	
2. Papiery wartościowe Skarbu Państwa i jednostki uczestnictwa w funduszach tych papierów	
3. Pozostałe aktywa funduszu (wymień jakie)	
Razem (1+2+3)	

Komentarz:

B.3

Charakterystyka źródeł finansowania funduszu

Proszę scharakteryzować źródła finansowania funduszu (dotyczy całego kapitału poręczeniowego) na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o dofinansowanie. Wnioskodawca prowadzący również inną działalność oprócz poręczeniowej opisuje jedynie źródła finansowania aktywów zaangażowanych w działalność poręczeniową.

1. Kapitały własne (jeżeli do tej pozycji wnioskodawca zalicza rozliczone dotacje należy wyróżnić i określić ich rodzaj np. Phare)	
---	--

2. Rezerwy	
-------------------	--

3. Zobowiązania, w tym:	
--------------------------------	--

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">• kredyty i pożyczki | |
|--|--|

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• dotacje(wymień jakie) | |
|---|--|

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• inne (wymień jakie) | |
|---|--|

4. Rozliczenia międzyokresowe	
--------------------------------------	--

Razem (1+2+3+4)	
------------------------	--

Komentarz:

B.4

Udzielone poręczenia

Proszę podać dane dotyczące całości działalności poręczeniowej wnioskodawcy.		
Zakres informacji	od 01.01.2007 do 31.12.2007	w roku bieżącym do końca miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku
1. Liczba udzielonych poręczeń		
2. Wartość udzielonych poręczeń		
3. Średni okres udzielonego poręczenia		
4. Wartość wypłaconych poręczeń		
Komentarz:		

B.5 Aktywne poręczenia		
Proszę podać dane dotyczące całości działalności poręczeniowej wnioskodawcy.		
Zakres informacji	Na 31.12.2007	na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku
1. Liczba aktywnych poręczeń na koniec okresu.		
2. Wartość aktywnych poręczeń na koniec okresu.		
Komentarz:		

B.6
Środki niezaangażowane
Proszę określić wartość środków niezaangażowanych w działalność poręczeniową, które pozostają w dyspozycji funduszu?

B.7		
Wyniki finansowe funduszu		
Poniżej należy scharakteryzować podstawowe dane dotyczące przychodów i kosztów funduszu (dotyczy całej działalności poręczeniowej)		
Zakres informacji	od 01.01.2007 do 31.12.2007	na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku
1. Przychody operacyjne z działalności funduszu		
w tym:		
- ze sprzedaży usług (z tytułu opłat i prowizji),		
- Pozostałe przychody operacyjne w tym:		
- rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości		
2. Przychody finansowe, w tym:		
- otrzymane odsetki		
- pozostałe		
3. Pozostałe przychody w tym:		
- dotacje		

- inne (wymień jakie)		
4. Zyski nadzwyczajne		
5. Razem przychody		
6. Koszty operacyjne w tym:		
- amortyzacja		
- materiały i energia		
- usługi obce (czynsze, koszty analiz finansowych i prawnych)		
- podatki i opłaty		
- wynagrodzenia i pochodne		
- pozostałe koszty operacyjne w tym:		
- utworzone rezerwy		
7. Koszty finansowe w tym:		
- odsetki		
8. Pozostałe koszty funduszu:(wymień jakie)		
9. Straty nadzwyczajne		
10. Koszty razem		
11. Wynik finansowy funduszu		
Komentarz:		

C. Wkład własny do projektu oraz wielkość wsparcia

C.1	
Wielkość środków wniesionych w ramach projektu do funduszu poręczeniowego.	
Zakres informacji	Wartość
1. Wkład własny (środki funduszu przeznaczone na realizację wydatków kwalifikowanych)	
2. Wnioskowana kwota wsparcia	
w tym wartość kosztów administracji i zarządzania (prowizja)	
3. Razem wkład własny i wnioskowana kwota wsparcia – wydatki kwalifikowane (suma punktów 1 i 2)	
4. Udział wkładu własnego w ramach wydatków kwalifikowanych (iloraz punktów 1 i 3)	
5. Pozostałe środki, które będą w dyspozycji funduszu poręczeniowego w trakcie realizacji projektu, lecz nie będą zaangażowane w realizację projektu	

C.2	
Charakterystyka wkładu własnego	
Proszę scharakteryzować środki przeznaczone na wkład własny do projektu. Dane w tabeli C.2 odnoszą się do wielkości podanej w punkcie C.1.1.	
Zakres informacji	Wartość
1. Środki, będące własnością funduszu.	
2. Środki, będące własnością funduszu, pochodzące z rozliczonych dotacji.	
3. Środki pochodzące z jeszcze nierozliczonych dotacji, które zostaną rozliczone w trakcie realizacji projektu	
4. Nowe wkłady pieniężne (proszę określić również terminy wpłat i ewentualnych spłat) - będące własnością funduszu - kredyty lub pożyczki	

Razem (1+2+3+4)	
Komentarz:	

C.3	
Charakterystyka wkładu własnego zaangażowanego w działalność poręczeniową	
<p>Jeżeli środki funduszu, które mają być wkładem własnym do realizowanego projektu są zaangażowane w udzielone przed rozpoczęciem realizacji projektu poręczenia należy określić moment, w którym zostaną uwolnione. Należy jednak pamiętać, że środki muszą być uwolnione przed końcem realizacji projektu, który może nastąpić najpóźniej do 31 sierpień 2015 roku.</p>	
Moment uwolnienia środków	Wartość
1. W roku 2008	
2. W roku 2009	
3. W roku 2010	
4. W roku 2011	
5. W roku 2012	
6. W roku 2013	
7. W roku 2014	
8. W roku 2015 (do 31 sierpnia)	
Razem (1+2+3+4)	
<p>Proszę określić, w jaki sposób wkład własny zostanie uzupełniony, jeżeli część poręczeń udzielonych przed rozpoczęciem realizacji projektu, których zabezpieczeniem są środki stanowiące wkład własny, okaże się nietrafiona?</p>	

D. Plan realizacji projektu

Prognozy w tabelach D.1, D.2, D.3 należy sporządzić do końca 2013 roku.

D.1

Założenia przychodów i wpływów oraz kosztów i wydatków funduszu

Założenia do prognozy przychodów i kosztów powinny być rzetelne i spójne z wcześniejszymi punktami planu.. Wartości nieuzasadnione mogą być przyczyną odrzucenia wniosku o dofinansowanie.

Zakres informacji	2008	2009	2010
1. Liczba udzielonych poręczeń							
2. Wartość udzielonych poręczeń							
3. Wskaźnik zaangażowanego kapitału¹							
4. Oprocentowanie kapitału							
5. Wartość wypłaconych poręczeń							
6. Wartość odzyskanych poręczeń							

Proszę uzasadnić wielkości założeń oraz wielkości poszczególnych grup przychodów (operacyjnych, finansowych, pozostałych), określonych w tabeli D.2

<p>Proszę podać założenia dotyczące wartości kosztów oraz ich uzasadnienie (proszę wyszczególnić pozostałe pozycje takie jak amortyzacja, materiały i energia ... itd.,</p>

D.2							
Prognoza zysków i strat funduszu							
Poniżej należy określić podstawowe dane dotyczące przychodów i kosztów funduszu. Prognoza przychodów i kosztów powinna być dokładna, rzetelna, realna i spójna z wcześniejszymi punktami planu.							
Zakres informacji	2008	2009	2010
1. Przychody operacyjne z działalności funduszu w tym:							
ze sprzedaży usług (z tytułu opłat i prowizji)							

Pozostałe przychody operacyjne:							
- rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości							
- inne (wymień jakie)							
2. Przychody finansowe w tym:							
- otrzymane odsetki							
- pozostałe							
3. Pozostałe przychody w tym:							
- dotacje							
- inne (wymień jakie)							
4. Razem przychody							
5. Koszty operacyjne w tym:							
- amortyzacja							

- materiały i energia							
- usługi obce (w tym czynsze i koszty analiz finansowych i prawnych)							
- podatki i opłaty							
- wynagrodzenia i pochodne							
- pozostałe koszty operacyjne w tym:							
- rezerwy utworzone							
6. Koszty finansowe w tym:							
- zapłacone odsetki							
7. Pozostałe koszty funduszu: w tym: - inne (wymień jakie)							
8. Koszty razem							
9. Wynik finansowy funduszu							

Komentarz:

D.3

Przepływy pieniężne funduszu

Prognoza powinna być dokładna, rzetelna i realna i spójna z wcześniejszymi punktami planu. Wartości nieuzasadnione mogą być przyczyną odrzucenia wniosku. Uwaga: Kwoty pochodzące z dofinansowania wypłacane będą w transzach! Istotne jest przy tym, aby zachowany został udział środków wsparcia w kapitale funduszu. Otrzymanie środków wsparcia jest uzależnione od udokumentowania wniesienia środków własnych.

Pozycja	2008	2009	2010
A. Działalność operacyjna funduszu (suma poz. 1-4)							
1. Wpływy z działalności operacyjnej (opłat i prowizji) (+)							
2. Pozostałe wpływy operacyjne (wymień jakie) (+)							
3. Wydatki na koszty działalności operacyjnej (wymień jakie) (-)							

4. Pozostałe wydatki operacyjne (-)							
B. Działalność inwestycyjna funduszu (suma poz. 1-5)							
1. Wpływy z tytułu zbycia aktywów finansowych (+)							
2. Wpływy z tytułu otrzymanych odsetek (+)							
3. Pozostałe wpływy z działalności inwestycyjnej (+)							
4. Wydatki na zakup aktywów finansowych (-)							
5. Pozostałe wydatki inwestycyjne(-)							
C. Działalność finansowa funduszu (suma poz. 1-7)							
1. Wpływy z wydania udziałów(emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału (+)							

2. Wpływy z tytułu otrzymanego dofinansowania (+)							
3. Wpływy z tytułu zaciągniętych zobowiązań (+)							
4. Pozostałe wpływy finansowe (+)							
5. Wydatki z tytułu spłaty zobowiązań (-)							
6. Wydatki z tytułu zapłaconych odsetek (-)							
7. Pozostałe wydatki finansowe (-)							
D. Przepływy pieniężne razem (A, B, C)							
E. Inne korekty							
F. Środki pieniężne beneficjenta na początek okresu							
G. Środki pieniężne na koniec okresu (D+E+F)							

Komentarz:

D.4

Wydatki kwalifikowane

Znany jest już zakres kosztów i przychodów funduszu. Teraz istotne jest sprawdzenie, w jakiej wysokości i jakich okresach ponoszone będą wydatki kwalifikowane (mogą być one ponoszone do 31 sierpnia 2015 r.). Uwaga: prowizja za zarządzanie nie może być wyższa niż 2% wartości środków średniorocznie wniesionych w okresie realizacji projektu. Proszę sprawdzić wartości z poniższej tabeli z wnioskiem o dofinansowanie.

Pozycja	2008	2009	RAZEM
1. Wniesione środki do funduszu ²					
2. Udzielone poręczenia					
3. Prowizja za zarządzanie					

Komentarz:

D.5

Sposób wykorzystania środków po zakończeniu realizacji projektu

Proszę określić sposób wykorzystania środków funduszu po zakończeniu realizacji projektu oraz podać pozostałe informacje istotne z punktu widzenia wdrażania projektu oraz przepisów określających ramy wsparcia (m. in. Rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 z 11 lipca 2006 r. oraz Rozporządzenie (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 5 lipca 2006 r.)

1 Wartość aktualnych poręczeń do kapitału przeznaczonego na działalność poręczeniową na koniec okresu.

2 W roku 2008 suma pozycji „Działalność finansowa funduszu” oraz „Środki pieniężne beneficjenta na początek okresu” z tabeli D.3. W kolejnych latach pozycja „Działalność finansowa funduszu” z tabeli



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ ROZWOJU
REGIONALNEGO



Załącznik nr 3

Nazwa i adres beneficjenta

Miejscowość i data

OŚWIADCZENIE

W związku z ubieganiem się o przyznanie dofinansowania ze środków EFRR w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013 na realizację projektu (*nazwa projektu*) oświadczam, iż(*nazwa beneficjenta oraz jego status prawny*)

w przypadku wystąpienia pomocy publicznej w ramach projektu (przy udzielaniu pomocy indywidualnej), to zastosuje się do przepisów ustawy z dnia 30 kwietnia 2004r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2007r nr 59 poz. 404) oraz będzie je przestrzegać.

.....
(podpis i pieczęć)



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ ROZWOJU
REGIONALNEGO



Załącznik nr 8

OŚWIADCZENIE O ZABEZPIECZENIU ŚRODKÓW *

W imieniu (*nazwa beneficjenta*)oświadczam, że zostały zabezpieczone środki finansowe zapewniające pokrycie kosztów wkładu własnego do projektu pt., (w tym środki na pierwszy kwartał rzeczowej realizacji projektu), w wysokościPLN oraz całości wydatków niekwalifikowalnych projektu w wysokościPLN.

W celu potwierdzenia zabezpieczenia finansowego projektu dołączam dokumenty potwierdzające zabezpieczenie wkładu własnego oraz kosztów niekwalifikowalnych projektu tj.: **

- Uchwały Budżetowej podjętej przez stosowny organ uchwałodawczy
- Wieloletni Plan Inwestycyjny (WPI) w przypadku realizacji inwestycji przez kolejne lata po roku budżetowym
- Promesy***
- Decyzji właściwego dysponenta środków Budżetu Państwa

Imię i Nazwisko

.....

.....
(*podpis i pieczęć osoby upoważnionej do składania oświadczenia w imieniu Beneficjenta*)

** W przypadku realizacji projektu przez więcej niż jeden podmiot wnoszący wkład finansowy do projektu, oświadczenie takie winni złożyć wszyscy Partnerzy projektu.*

*** wskazać właściwy/e dokument/y*

**** promesa udzielona na projekt inwestycyjny*



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ ROZWOJU
REGIONALNEGO



Załącznik nr 9

Nazwa i adres beneficjenta

Miejscowość i data

OŚWIADCZENIE

W związku z ubieganiem się o przyznanie dofinansowania ze środków EFRR w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013 na realizację projektu (*nazwa projektu*) oświadczam, iż (*nazwa beneficjenta oraz jego status prawny*) nie jest wykluczony z możliwości ubiegania się o dofinansowanie – zgodnie z art.211 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249 poz .2104 z 2005r. z póź n. zm)

.....
(podpis i pieczęć)



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ ROZWOJU
REGIONALNEGO



Załącznik nr 14

Nazwa i adres beneficjenta

Miejscowość i data

OŚWIADCZENIE

Oświadczam, że po realizacji inwestycji pod nazwą
..... w ramach Regionalnego Programu
Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007 -2013 zostaną zachowane cele projektu, zgodnie
zapisami znajdującymi się we wniosku o dofinansowanie realizacji projektu, w ciągu 5 lat od zakończenia
jego realizacji.

.....
(podpis i pieczęć)



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ ROZWOJU
REGIONALNEGO



Załącznik nr 16

Nazwa i adres beneficjenta

Miejscowość i data

OŚWIADCZENIE O NIEKWALIFIKOWALNOŚCI VAT

W związku z ubieganiem się o przyznanie dofinansowania ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013 na realizację projektu(tytuł projektu),

oświadczam, iż (nazwa beneficjenta oraz jego status prawny) realizując powyższy projekt może odzyskać poniesiony koszt podatku VAT, którego wysokość została określona w kategorii wydatki niekwalifikowane w(nr tabeli we wniosku/pkt wniosku).

.....
(podpis i pieczęć)



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ ROZWOJU
REGIONALNEGO



Załącznik nr 17

Nazwa i adres beneficjenta

Miejscowość i data

OŚWIADCZENIE O KWALIFIKOWALNOŚCI VAT

W związku z ubieganiem się o przyznanie dofinansowania ze środków EFRR w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013 na realizację projektu (tytuł projektu) oświadczam, iż.....(nazwa beneficjenta oraz jego status prawny) realizując powyższy projekt nie może odzyskać w żaden sposób poniesionego kosztu podatku VAT, którego wysokość została określona w kategorii wydatki kwalifikowane w(nr tabeli we wniosku/pkt wniosku).

Jednocześnie.....(nazwa beneficjenta) zobowiązuje się do zwrotu zrefundowanej w ramach projektu.....(nazwa projektu) części poniesionego VAT, jeżeli zaistnieją przesłanki umożliwiające odzyskanie tego podatku* przez(nazwa beneficjenta) .

.....
(podpis i pieczęć)

*

Por. z art. 91 ust. 7 Ustawy o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004r.



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ ROZWOJU
REGIONALNEGO



Załącznik nr 19

Nazwa i adres beneficjenta

Miejscowość i data

OŚWIADCZENIE

Wyrażam zgodę na podanie do publicznej wiadomości nazwy Beneficjenta, tytułu operacji i przyznanej kwoty finansowania publicznego zgodnie z rozporządzeniem Komisji (WE) nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 ustanawiającym szczególne przepisy ogólne dotyczące Europejskiego funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności oraz rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, art. 6.

.....
(podpis i pieczęć)



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ ROZWOJU
REGIONALNEGO



Załącznik nr 20

Nazwa i adres beneficjenta

Miejscowość i data

OŚWIADCZENIE O ZŁOŻENIU ZAŁĄCZNIKÓW NA ETAPIE PODPISYWANIA UMOWY O DOFINANSOWANIE PROJEKTU

Ja niżej podpisany oświadczam, iż przedłożę na polecenie i w terminie wyznaczonym przez Instytucję Zarządzającą dokumenty wskazane w załącznikach od 29 do 34 w ramach realizacji Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013

.....
(podpis i pieczęć)



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ ROZWOJU
REGIONALNEGO



Załącznik 21

.....
nazwa, adres beneficjenta

.....
miejscowość, data

OŚWIADCZENIE

W związku z ubieganiem się o przyznanie dofinansowania ze środków dotacji rozwojowej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013,

Oś priorytetowa:
Numer i nazwa Osi priorytetowej

Działanie:
Numer i nazwa Działania

Poddziałanie:
Numer i nazwa Poddziałania

na projekt:
Tytuł projektu

zobowiązuję się do dostarczenia do Departamentu Zarządzania Regionalnym Programem Operacyjnym Urzędu Marszałkowskiego Województwa Podlaskiego, wniosku wypełnionego w generatorze wniosków, funkcjonującego w ramach Lokalnego Systemu Informatycznego w terminie 14 dni kalendarzowych licząc od daty ukazania się informacji o funkcjonowaniu w/w systemu na stronie internetowej Instytucji Zarządzającej: www.rpowp.wrotapodlasia.pl.

.....
data, podpis Beneficjenta