
1.4 fundusze poręczeniowe konkurs 2009 rok

Działanie 1.4 Wzmocnienie instytucji otoczenia biznesu (fundusze poręczeniowe)

OCENA HORYZONTALNA I SZCZEGÓŁOWA MERYTORYCZNA

Kryterium wraz z opisem	Max. liczba punktów	Punktacja
Potrzeba realizacji projektu Ocena projektu pod kątem zasadności jego realizacji. Analiza czy beneficjent w wyczerpujący sposób przedstawił swoje problemy i wskazał sposoby ich rozwiązania w drodze realizacji przedsięwzięcia. Projekt powinien stanowić logiczną całość, a informacje zawarte we wniosku i pozostałych dokumentach powinny być spójne	5	(0 - 5 punktów)
Komplementarność z innymi przedsięwzięciami Ocenie podlegać będzie powiązanie projektu z innymi przedsięwzięciami zrealizowanymi, obecnie realizowanymi lub planowanymi do realizacji	5	zrealizowanymi lub obecnie realizowanymi (5 punktów) planowanymi do realizacji (3 punkty)
Zasięg działania funduszu poręczeniowego. W ramach kryterium promowani będą wnioskodawcy, których oferta ma zasięg regionalny. Kryterium będzie oceniane na podstawie	6	(1 - 6 punktów) regionalny (fundusz działa co najmniej na obszarze połowy powiatów województwa mazowieckiego) (6 punktów)

regulaminu funduszu. Dane powinny być poparte podpisanymi umowami z bankami/instytucjami finansowymi.		podregionalny (fundusz działa na obszarze kilku powiatów - co najmniej dwóch, ale mniej niż w połowie powiatów) (3 punkty) lokalny (fundusz działa na obszarze gminy lub kilku gmin w obrębie powiatu) (1 punkt)
Znajomość regionalnych uwarunkowań gospodarczych - stopień skoncentrowania oferty funduszu w województwie mazowieckim. Kryterium preferuje fundusze, które w swojej działalności skupiają się na podmiotach z regionu Mazowsza. Oceniany będzie odsetek wartości poręczeń udzielonych na rzecz przedsiębiorców zarejestrowanych w województwie mazowieckim w stosunku do wartości poręczeń ogółem funduszu, wg danych za ostatni zamknięty rok obrotowy.	6	(0 - 6 punktów) 90% i powyżej (6 punktów) od 70% do poniżej 90% (4 punkty) od 50% do poniżej 70% (2 punkty) poniżej 50% (0 punktów)
Doświadczenie funduszu w zakresie udzielania poręczeń. Fundusz powinien udokumentować dotychczasowe doświadczenie w zakresie prowadzonej działalności poręczeniowej.	5	(0 - 5 punktów) Co najmniej 3 - letnie doświadczenie w udzielaniu poręczeń/pożyczek/kredytów dla MŚP pracowników kluczowych (tj. analityków / specjalistów ds. pożyczek, stanowiących co najmniej połowę liczby kluczowych pracowników, których analizy i rekomendacje mają kluczowe znaczenie w podejmowaniu decyzji o udzieleniu pożyczki) (3 punkty)

		Prowadzenie działalności pożyczkowej minimum 3 lata. (2 punkty) Wnioskodawca nie spełnia żadnego z powyższych wymagań (0 punktów)
Efektywność wykorzystania kapitału własnego przez fundusz poręczeniowy. Preferowani będą beneficjenci aktywnie wykorzystujący posiadane środki finansowe. Oceniana będzie wartość aktywnych poręczeń udzielonych MSP w stosunku do sumy wszystkich środków pieniężnych pozostających w dyspozycji funduszu (wg stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego).	5	(0 - 5 punktów) 2,00 i więcej (5 punktów) od 1,80 do poniżej 2,00 (4 punkty) od 1,60 do poniżej 1,80 (3 punkty) od 1,40 do poniżej 1,60 (2 punkty) od 1,20 do poniżej 1,40 (1 punkt) poniżej 1,20 (0 punktów)
Aktywność funduszu we wspieraniu przedsiębiorczości na obszarze Mazowsza. W ostatnim zamkniętym roku obrotowym oceniana będzie wartość poręczeń udzielonych nowozałożonym firmom z obszaru Mazowsza (które do dnia złożenia wniosku o poręczenie działały krócej niż 12 miesięcy) w stosunku do wartości udzielonych poręczeń	4	(0 - 4 punktów) 15% i powyżej (4 punkty) Od 10% do poniżej 15% (3 punkty) Od 5% do poniżej 10% (2 punkty)

ogółem.		Poniżej 5% (0 punktów)										
Skuteczność działania funduszu i zdolność powiększania kapitału. Preferowane będą wnioski funduszy wykazujących dodatni wynik finansowy netto, posiadających niskie wskaźniki strat oraz niskie wskaźniki kosztochłonności. (Wartość poręczeń utraconych przez fundusz rozumiana jest jako wartość kapitału poręczeń, których fundusz nie ma prawnych możliwości odzyskania).	6	(0 - 6 punktów) Wartość poręczeń utraconych w stosunku do udzielonych w ostatnim zamkniętym roku obrotowym nie przekracza 1% (2 punkty, w przeciwnym wypadku - 0 pkt.) Stosunek kosztów działalności operacyjnej funduszu w ostatnim zamkniętym roku obrotowym do kapitału własnego, wg stanu na koniec roku obrotowego, nie przekracza 4% (2 punkty, w przeciwnym wypadku - 0 pkt.) Fundusz wykazuje dodatni wynik finansowy netto w ostatnim zamkniętym roku obrotowym (2 pkt, w przeciwnym wypadku - 0 pkt.)										
Dostosowanie oferty do istniejącego na Mazowszu zapotrzebowania zgłaszanego przez przedsiębiorców. Ekspert oceni, w jakim stopniu proponowane instrumenty finansowe i sposób działania funduszu umożliwiają dotarcie z ofertą do szerokiego kręgu odbiorców na terenie województwa mazowieckiego. Ekspert uwzględni dostępność oferty (określoną przez wysokość opłat, prowizji i oprocentowania; ograniczenia terytorialne) oraz trafność zidentyfikowanych potrzeb przedsiębiorców działających w regionie (w oparciu o dokonaną w projekcie analizę popytu i konkurencji).	6	(0 - 6 punktów) <table><tr><td>Trafność przeprowadzonej analizy</td><td>analiza pełna i odpowiadająca na</td></tr><tr><td>potrzeb przedsiębiorców i dostosowanie oferty:</td><td>problemy (3 punkty)</td></tr><tr><td></td><td>analiza niepełna lub nie w pełni</td></tr><tr><td></td><td>odpowiadająca na problemy (2 punkty)</td></tr><tr><td></td><td>brak odpowiedzi</td></tr></table>	Trafność przeprowadzonej analizy	analiza pełna i odpowiadająca na	potrzeb przedsiębiorców i dostosowanie oferty:	problemy (3 punkty)		analiza niepełna lub nie w pełni		odpowiadająca na problemy (2 punkty)		brak odpowiedzi
Trafność przeprowadzonej analizy	analiza pełna i odpowiadająca na											
potrzeb przedsiębiorców i dostosowanie oferty:	problemy (3 punkty)											
	analiza niepełna lub nie w pełni											
	odpowiadająca na problemy (2 punkty)											
	brak odpowiedzi											

			niej analizy (0 punktów)
		Wysokość planowanyc h opłat, provizji i oprocentow ania (w oparciu o analizę porównawcz ą wszystkich złożonych w konkursie wniosków):	Najniższa (2 punkty)
			Średnia (1 punkt)
			Najwyższa (0 punktów)
		Występowanie ograniczeń podmiotowych lub terytorialnych (np. zawężenie oferty do podmiotów zlokalizowanych w miastach do określonej liczby mieszkańców): (tak - 0 punktów, Nie - 1 punkt)	
Innowacyjność projektu. Ocena dotyczyć będzie poziomu, w jakim proponowana oferta wykracza poza standardową ofertę poręczeń (w szczególności posiadanie oferty dla projektów innowacyjnych) oraz proponowanego marketingu usług (tj. sposobu działania funduszu i planowanych działań zwiększających dostępność oferty oraz liczbę klientów, takich jak: planowane działania poszerzające sieć punktów doradczych, udzielania informacji lub przyjmowania wniosków, działania dotyczące personelu, wykorzystanie narzędzi informatycznych, promocja, w tym komunikacja elektroniczna). Ekspert przyzna ocenę:	4	(0 - 4 punktów)	
		bardzo wysoka (4 punkty)	
		wysoka (3 punkty)	
		średnia (2 punkty)	
		poniżej średniej (1 punkt)	
		niska (0 punktów)	

- bardzo wysoką, gdy projekt zakłada stworzenie 3 nowych produktów, w tym przynajmniej jednego dla projektów innowacyjnych, oferowanych z wykorzystaniem marketingu usług; - wysoką, gdy projekt zakłada stworzenie 2 nowych produktów, w tym przynajmniej jednego dla projektów innowacyjnych oferowanych z wykorzystaniem marketingu usług; - średnią, gdy projekt zakłada stworzenie jednego nowego produktu oferowanego z wykorzystaniem marketingu usług; - poniżej średniej, gdy projekt w przejrzysty sposób przedstawia marketing przedsięwzięcia; - niską, gdy projekt nie spełnia powyższych wymagań.				
Wpływ projektu na rozwój gospodarczy województwa. Ocena dokonywana będzie na podstawie możliwej do uzyskania liczby obrotów wkładem uzyskanym z RPO do 2015 roku oraz liczby udzielonych poręczeń. Ekspert przyzna punkty za realne i wykonalne wielkości obrotów i poręczeń.	8	(1 - 8 punktów) 1 punkt za każde 0,2 obrotu środkami powyżej jednokrotnego obrotu do 2015 roku. (maksimum 4 punkty) <table><tr><td>W stosunku do poręczeń udzielonych w ostatnim zamkniętym roku obrotowym, średnioroczna liczba udzielonych poręczeń do 2015 roku stanowi:</td><td> poniżej 130% (1 punkt) od 130% do poniżej 160% (2 punkty) od 160% do poniżej 190% (3 punkty) 190% i powyżej (4 punkty) </td></tr></table>	W stosunku do poręczeń udzielonych w ostatnim zamkniętym roku obrotowym, średnioroczna liczba udzielonych poręczeń do 2015 roku stanowi:	poniżej 130% (1 punkt) od 130% do poniżej 160% (2 punkty) od 160% do poniżej 190% (3 punkty) 190% i powyżej (4 punkty)
W stosunku do poręczeń udzielonych w ostatnim zamkniętym roku obrotowym, średnioroczna liczba udzielonych poręczeń do 2015 roku stanowi:	poniżej 130% (1 punkt) od 130% do poniżej 160% (2 punkty) od 160% do poniżej 190% (3 punkty) 190% i powyżej (4 punkty)			

OCENA WYKONALNOŚCI

Kryterium	Źródło informacji	Opis kryterium	
Wykonalność techniczno - organizacyjna	Wniosek o dofinansowanie projektu i załączniki do wniosku	• Wnioskodawca posiada wystarczające zasoby techniczne i rzeczowe a także wiedzę, doświadczenie i kadrę, umożliwiające realizację projektu zgodnie z proponowanym harmonogramem, w szczególności wnioskodawca: • opisał zasoby, które jego zdaniem są niezbędne dla realizacji. • posiada opracowany standard organizacyjny, • posiada opracowane standardy świadczenia usług pożyczkowych/poręczeniowych (w tym pozwalające na ustalenie w każdym indywidualnym przypadku, czy udzielenie pożyczki/poręczenia jest związane z udzielaniem pomocy publicznej, a jeśli tak, jaka jest jej wysokość, jeśli zamierza takiej pomocy udzielać), • posiada metodologię analizy ryzyka / wyznaczania współczynnika ryzyka oraz oceny przedkładanych zabezpieczeń, • posiada standardy/regulamin tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe, a także - metodologię posługiwania się treścią Obwieszczenia Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie	0/1

		gwarancji (Dz. Urz. UE C 155 z 20.6.2008 r., str. 10), w szczególności - metodologię przyporządkowywania stawek kredytobiorcom, w zależności od ratingu kredytobiorcy (dotyczy funduszy poręczeniowych), • posiada metodologię posługiwania się treścią Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6), w szczególności - metodologii obliczania w poszczególnych przypadkach stopy referencyjnej (dotyczy funduszy pożyczkowych).	
wykonalność finansowa	Wniosek o dofinansowanie projektu i załączniki do wniosku	• poprawność analizy finansowej i ekonomicznej, • niezbędność wydatku do realizacji projektu i osiągnięcia jego celów, • zasadność, rzetelność i odpowiednia wysokość zaplanowanych kosztów kwalifikowanych, w podziale na rodzaje nakładów do poniesienia, • poprawność ustalenia poziomu dofinansowania z uwzględnieniem przepisów w zakresie pomocy publicznej oraz przepisów dotyczących projektów generujących dochód, • poprawność przedstawionej strategii inwestycyjnej.	0/1
Wykonalność przynajmniej jednego obrotu wkładem uzyskanym z RPO	Wniosek o dofinansowanie projektu i załączniki do	• kwota wnioskowanego wsparcia jest adekwatna do zidentyfikowanych potrzeb finansowych podmiotów gospodarczych	0/1

w trakcie realizacji projektu	wniosku	oraz możliwości beneficjenta, • dotychczasowa działalność funduszu oraz przedstawiony sposób realizacji przedsięwzięcia daje bardzo wysokie prawdopodobieństwo osiągnięcia przynajmniej jednokrotnego obrotu środkami.	
Wykonalność techniczna i technologiczna	Wniosek o dofinansowanie projektu i załączniki do wniosku	• relacja nakład/rezultat oraz możliwość wykazania wartości dodanej projektu, • zasadność rozwiązań i instrumentów służących realizacji projektu, opisana metodologia/mechanizmy osiągnięcia efektywności, • rezultaty projektu, wykonalność osiągnięcia zadeklarowanej liczby udzielonych pożyczek/poręczeń	0/1

OCENA STRATEGICZNA

Kryterium wraz z opisem	Max. liczba punktów	Punktacja	Przyznana liczba punktów
Zgodność z kierunkami rozwoju województwa <i>Projekty będą oceniane pod kątem zgodności z zapisami Strategii Rozwoju Województwa i wojewódzkich dokumentów sektorowych (w tym z Planem Zagospodarowania Przestrzennego). Preferowane będą projekty, które w największym stopniu są zgodne</i>	15	Stopień zgodności ze Strategią Rozwoju Województwa (max. 10 punktów)	zgodność ramowa z kierunkiem działania ujętym w Strategii (0 lub 2 punkty) wpisanie się wprost w kierunek działania Strategii

z ustaleniami tych dokumentów			(0 lub 6 punktów)
			wpisanie się w więcej niż jeden kierunek działań strategicznych (0 lub 2 punkty)
Wpływ projektu na konkurencyjność województwa <i>Ocenie podlega stopień przewagi proponowanych w projekcie rozwiązań w układzie przestrzennym</i>	6	Stopień zgodności z wojewódzkimi dokumentami sektorowymi, w tym Planem Zagospodarowania (max. 5 punktów)	zgodność ramowa (0 lub 2 punkty) wpisanie się wprost w ustalenia dokumentów sektorowych (0 lub 3 punkty)
		Konkurencyjność w układzie:	ponad lokalnym (0 lub 2 punkty) regionalnym i krajowym - (0 lub 2 punkty) europejskim (0 lub 2 punkty)
		Innowacyjność	technologiczna i techniczna (0 lub 3 punkty) organizacyjna i zarządcza (0 lub 1 punkt)
Stopień innowacyjności <i>Ocenie podlega zakres nowych rozwiązań technologicznych, technicznych, organizacyjnych i zarządczych zawartych w projekcie</i>	4	Spójność w zakresie:	ekonomicznym (0 lub 1 punkt)

Spójność regionu <i>Ocenie podlega stopień, w jakim projekt przyczynia się do wyrównywania różnic w aspekcie ekonomicznym, społecznym i przestrzennym (dostępność)</i>			społecznym (0 lub 1 punkt) przestrzennym (0 lub 2 punkty)
Zasięg przestrzennego oddziaływania projektu <i>Ocenie podlega zasięg przestrzenny realizacji projektu</i>	3		Projekty lokalne (0 punktów) Projekty ponad lokalne – powiatowe (1 punkt) Projekty o zasięgu ponad powiatowym (3 punkty)
Efekt synergiczny na inne sfery społeczno-gospodarcze niż przedmiot projektu <i>Ocena dotyczy wartości dodanej projektu. Efekty projektu powinny być możliwe do zastosowania w dziedzinach innych niż przedmiot projektu</i>	3		Brak efektu (0 punktów) Występowanie efektu (3 punkty)