

Załącznik do Uchwały Nr 165/2761/2020
Zarządu Województwa Podlaskiego
z dnia 27.11.2020 r.

**ROCZNY PLAN DZIAŁAŃ
NA ROK 2021
PODLASKIEGO FUNDUSZ ROZWOJU
SPÓŁKA Z O.O.
Z SIEDZIBĄ W ŁOMŻY
w zakresie zarządzania środkami powierzonymi**

ZAŁOŻENIA:

1. Sprzedaż bezpośrednio przez PFR w 3 oddziałach (Białystok, Łomża, Suwałki);
2. Maksymalne wysokości pożyczek udzielonych jednemu przedsiębiorcy wynoszą:
 - pożyczka obrotowa – 500.000,00 zł, - okres spłaty do 72 miesięcy;
 - pożyczka dla firm eksportowych – 500.000,00 zł – okres spłaty do 72 miesiące;
 - pożyczka na zakup nieruchomości – 2.500.000,00 zł – okres spłaty do 180 miesięcy;
 - pożyczka inwestycyjna – 1.000.000,00 zł – okres spłaty do 96 miesięcy.
3. Wynagrodzenia na poziomie rynkowym zgodnie z portalem: wynagrodzenia.pl
4. Założono rozsądny zysk na poziomie równym: 7%*Łączna planowana sprzedaż*Krótkookresowa średnioroczna stopa procentowa (1,8%)
Stawka stopy procentowej na dany rok w pochodzi z założeń do Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2019-2022 Ministerstwa Finansów;

SPRZEDAŻ:

Mając na uwadze znaczący wzrost ryzyka gospodarczego związany z sytuacją epidemiczną w kraju, a co za tym idzie mniejszy popyt na produkty oferowane przez Spółkę, w 2021 roku planowana jest następująca sprzedaż:

Sprzedaż	I KW	II KW	III KW	IV KW	Rok
	wolumen	wolumen	wolumen	wolumen	wolumen
Razem	5 000 000,00	7 500 000,00	7 500 000,00	5 000 000,00	25 000 000,00

PROJEKCJA KOSZTÓW NA OKRES 12 M-CY 2021R.

1. Koszty amortyzacji, wyposażenia oraz wartości niematerialnych i prawnych: **40.748,00zł;**

w tym:

- a) amortyzacja – 3.348,00 zł
- b) zakup wyposażenia dla 4 stanowisk - 28.000,00 zł
- c) zakup wartości niematerialnych i prawnych- 9.400,00 zł, z czego 5.000,00 zł stanowi koszt oprogramowania do zarządzania pożyczkami (Pbaza).

Wszystkie składniki planowane do zakupu są poniżej wartości jednostkowej 10 tys. zł.

2. Usługi obce: **331.000,00 zł**

w tym:

- a) koszt najmu lokalu – 78.000,00 zł

Spółka wynajmuje pomieszczenia w Łomży, Suwałkach i w Białymstoku.

- b) obsługa prawna – 48.000,00 zł
- c) telefony, usługi pocztowe, bankowe – 36.000,00 zł
- d) badanie sprawozdania finansowego oraz audyt – 25.000,00 zł

- e) pozostałe – 144.000,00 zł
 - w tym: promocja – 70.000,00 zł
 - leasing 2-ch samochodów – 48.000,00 zł

- 3. Podatki i opłaty: **12.000,00 zł**
- 4. Koszty wynagrodzeń wraz z pochodnymi: **1.481.730,00 zł**

W 2021r. Spółka, zgodnie z załączoną strukturą organizacyjną będzie zatrudniała 15 osób, w podziale:

- a) Dział Sprzedaży – 6 osób,
- b) Dział ds. oceny i ryzyka kredytowego – 4 osoby,
- c) Dział windykacji – 1 osoba,
- d) Dział promocji – 1 osoba,
- e) Dział księgowości i administracji – 3 osoby.

Od stycznia Spółka planuje koszty związane z przystąpieniem pracowników do programu PPK.

- 5. Pozostałe koszty: **224.400,00 zł**, z czego 110.000, 00 zł zostanie przeznaczone na promocję.

Mając na uwadze fakt, że dotarcie do szerokiej rzeszy przedsiębiorców z ofertą Spółki, w tak trudnym okresie, wymusiło zmianę niektórych działań promocyjnych planowanych na 2020r. spółka zamierza kontynuować działania promocyjne, które rozpoczęła w 2020r. tj. w głównej mierze intensywne kampanie reklamowe w Internecie (google ads, facebook oraz lokalne portale internetowe) oraz planuje te, które z uwagi na sytuację epidemiczną w kraju nie mogły być zrealizowane (uczestnictwo lub organizacja w eventach dedykowanych przedsiębiorcom).

- 6. Koszty ogólnozakładowe: **425.340,00 zł**, na które składają się między innymi koszty wynagrodzenia Zarządu oraz Rady Nadzorczej wraz z pochodnymi.

ŁĄCZNE PLANOWANE KOSZTY W 2021R.

L.p.	Koszty rodzajowe (wszystkie)	Rok 2021
1.	Amortyzacja, wyposażenie, leasing	40 748
	<i>Amortyzacja</i>	3 348
	<i>Wyposażenie</i>	28 000
	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	9 400
2.	Materiały i energia	26 400
3.	Usługi obce	331 000
	<i>koszt najmu lokalu</i>	78 000
	<i>obsługa prawna</i>	48 000
	<i>telefon, usługi pocztowe i bankowe</i>	36 000
	<i>badanie sprawozdania finansowego, audyt</i>	25 000
	<i>pozostałe (sprzątanie, hosting, promocja, leasing itd.)</i>	144 000
4.	Podatki i opłaty	12 000
5.	Wynagrodzenia	1 215 926
6.	Ubezpieczenia społeczne	265 804
7.	Pozostałe koszty	224 400
	<i>promocja</i>	110 000
	<i>pozostałe</i>	114 400
8.	Koszty ogólnozakładowe (w tym: Zarządu, RN)	425 340
	Ogółem	2 541 618

Planowana rekompensata w kwocie 2 573 118,00 zł obejmuje zarówno koszty związane realizacją Umowy Powierzenia jak również rozsądny zysk na poziomie **31 500,00 zł.**

PODSUMOWANIE

PFR będzie kontynuowała wsparcie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw poprzez instrumenty zwrotne, które szczególnie w czasach pandemii pomogą przetrwać tym firmom, które tracą płynność finansową. Szczególny nacisk Spółka kładzie na wspieranie zakładów, które tworzą nowe miejsca pracy.

MARSZAŁEK WOJEWÓDZTWA
Artur Kuciński

Załączniki do planu:

1. Planowane koszty i rozsądny zysk w rozbiciu na miesiące
2. Planowany rachunek zysków i strat na 2021r. w zakresie zarządzania środkami powierzonymi
3. Struktura