

Opis usług z zakresu oceny instytucjonalnej i ratingu

Ocena instytucjonalna („Ocena”) lub Rating instytucjonalny dla podmiotów mikrofinansowych („Rating”) przeprowadzane przez niezależnego wyspecjalizowanego Dostawcę usług oraz przekazanie raportu z oceny lub ratingu

Wnioskodawcy muszą być świadomi, że powodzenie fazy oceny zależy od możliwości i gotowości Instytucji udzielających mikrokredytów do ujawnienia (w wymaganym terminie) wszystkich niezbędnych danych wyspecjalizowanemu Dostawcy usług. Ocena lub rating są realizowane na rzecz Beneficjentów w następujący sposób:

- a. Dostarczenie wszystkich istotnych danych dotyczących wydajności społecznej i wyników finansowych na wniosek Podmiotu wykonującego usługę;
- b. Przewiduje się, że analitycy Podmiotu wykonującego usługę przeprowadzą wizytę w podmiocie w celu przeprowadzenia analizy due diligence; wizyta taka może potrwać od trzech dni do tygodnia;
- c. Przygotowanie, omówienie i dostarczenie raportu z oceny lub ratingu Beneficjentowi oraz przedstawienie głównych ustaleń Instytucji udzielającej mikrokredytów.

Beneficjent ustali z Podmiotem wykonującym usługę, czy usługa świadczona na rzecz Beneficjenta będzie miała formę Oceny czy też Ratingu. Są to dwa rodzaje usług, które odpowiadają na różne potrzeby Instytucji udzielającej mikrokredytów i zależą także od etapu rozwoju, na którym się ona znajduje. Podsumowanie zaleceń z ratingu i oceny znajduje się w raporcie sporządzonym przez analityków Podmiotu wykonującego usługę. Raport ten jest przekazywany Beneficjentowi w celu zgłoszenia uwag, a następnie udostępniany pracownikom i kierownictwu Beneficjenta. Słabe strony i obszary wymagające poprawy, które zostaną zidentyfikowane na poziomie Beneficjenta podczas przygotowywania oceny lub ratingu, będą służyć jako wsad do analizy potrzeb i zaprojektowania szkolenia/ coachingu, jeżeli mają być one świadczone po przeprowadzeniu Oceny lub Ratingu. Poniżej znajduje się podsumowanie głównych cech tych dwóch usług świadczonych przez Podmiot wykonujący usługę.

- Ocena instytucjonalna

Oceny są skierowane zwłaszcza do instytucji, które działają na rynku od niedawna lub dopiero powstały, a które chcą jasno określić swoje mocne i słabe strony, zidentyfikować obszary wymagające poprawy, aby poprawić swoją siłę jako instytucji oraz aby wzmocnić swoje oddziaływanie społeczne, a także w celu określenia priorytetów i ukierunkowania pomocy technicznej w formie szkoleń dostosowanych do indywidualnych potrzeb. Ocena zakłada szczegółową analizę wewnętrznych polityk i procedur instytucji oraz porównanie z uznanymi międzynarodowymi dobrymi praktykami w dziedzinie mikrofinansów. Ocena skupia się na aspektach organizacyjnych i jakościowych Instytucji udzielającej mikrokredytów. Celem jest ocena poziomu rozwoju Instytucji udzielającej mikrokredytów oraz zidentyfikowanie głównych słabości występujących wewnątrz instytucji, a także zagrożeń zewnętrznych wraz z istniejącymi możliwościami dla instytucji. Wynik analizy służy jako narzędzie operacyjne, które ma na celu wesprzeć kierownictwo wykonawcze oraz organy zarządzające instytucji we wzmocnieniu potencjału operacyjnego instytucji oraz w poprawie wewnętrznych polityk i procedur. Wnioski z każdej oceny zostaną podsumowane w formie raportu z oceny, który zostanie dostarczony Beneficjentowi przez Podmiot wykonujący usługę.

- Rating instytucjonalny dla podmiotów mikrofinansowych

Ratingi są przeznaczone dla dojrzałych instytucji mikrofinansowych, które chciałyby przyciągnąć nowe źródła finansowania, dokonać całościowej oceny profilu ryzyka i wzmocnić wizerunek instytucji na rynku międzynarodowym. Rating to szczegółowa i pełna ocena wyników finansowych i operacyjnych, a także najistotniejszych obszarów ryzyka dla Beneficjenta zgodnie z uznanymi standardami międzynarodowymi. Ocena końcowa oraz ocena zdolności instytucji do absorpcji nowych środków zostanie udokumentowana w formie raportu z ratingu. Rating mikrofinansowy to skuteczne narzędzie dla każdej Instytucji udzielającej mikrokredytów w celu uzyskania dostępu do nowych źródeł finansowania oraz w celu poprawy wyników w obszarze operacyjnym i zarządzania ryzykiem. Wnioski z każdego ratingu zostaną podsumowane w formie Raportu z ratingu, który zostanie dostarczony Beneficjentowi przez Podmiot wykonujący usługę i który zostanie zakomunikowany inwestorom jako produkt referencyjny.