

Szczegółowe Zasady Sprawozdawczości

Terminy zdefiniowane w Umowie posiadają to samo znaczenie w niniejszym Załączniku, o ile w niniejszym Załączniku nie podano ich innego znaczenia.

1. Niniejszy Załącznik określa podstawowe zasady, formy, tryb, zakres merytoryczny oraz terminy sprawozdawczości Pośrednika Finansowego wobec Menedżera, tj. składania kwartalnych i rocznych Sprawozdań z Postępu oraz końcowego Sprawozdania z Postępu.
2. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do:
 - 1) systematycznego monitorowania przebiegu realizacji Operacji oraz niezwłocznego informowania Menedżera o zaistniałych Naruszeniach lub o zamiarze zaprzestania realizacji Operacji;
 - 2) pomiaru wartości wskaźników produktu i rezultatu osiągniętych dzięki realizacji Operacji, zgodnie ze wskaźnikami zamieszczonymi we Ofercie złożonej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w przedmiocie wyboru Pośredników Finansowych oraz w Biznes Planie;
 - 3) udostępniania na żądanie Menedżera informacji dotyczących realizacji Operacji;
 - 4) zapewnienia zawarcia w Umowach Operacyjnych II Stopnia niezbędnych postanowień umożliwiających Pośrednikowi Finansowemu zbieranie odpowiednich informacji od Ostatecznych Beneficjentów, w celu ułatwienia odpowiedniego monitorowania Operacji.
3. Procedury sprawozdawcze obowiązujące Pośrednika Finansowego będą analogiczne do obowiązków sprawozdawczych obowiązujących Menedżera w związku z realizacją Operacji.

I. Ogólne warunki sprawozdawczości:

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do składania Menedżerowi rejestru Portfela Jednostkowych Pożyczek oraz Sprawozdań z Postępu systematycznie i terminowo przez cały okres trwania Umowy.
2. Pośrednik Finansowy jest odpowiedzialny za prawidłowy przebieg procesu sprawozdawczości.
3. Pośrednik Finansowy zapewni nałożenie obowiązków w zakresie sprawozdawczym na wszystkie podmioty zaangażowane w realizację danej Operacji.
4. Sprawozdawczość w ramach Operacji przebiega cyklicznie, tj. Pośrednik Finansowy składa Menedżerowi miesięcznie rejestr Portfela Jednostkowych Pożyczek oraz kwartalne i roczne Sprawozdania z Postępu, a po zakończeniu Operacji – także końcowe Sprawozdanie z Postępu.

II. Tryb i formy sprawozdawczości.

1. Pośrednik Finansowy będzie przygotowywał i przekazywał Menedżerowi w okresach miesięcznych, według stanu na koniec miesiąca, rejestr Portfela Jednostkowych Pożyczek w formie papierowej oraz elektronicznej.
2. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do przedkładania rejestru Portfela Jednostkowych Pożyczek oraz Sprawozdań z Postępu do Menedżera, przygotowanych w postaci papierowej i elektronicznej, na adres:

Agencja Rozwoju Mazowska S.A.
Fundusz Powierniczy Województwa Mazowieckiego
ul. Świętojerska 9, 00-236 Warszawa.
adres email: [●]

III. Zakres merytoryczny Sprawozdań z Postępu

1. Kwartalne Sprawozdania z Postępu obejmują swoim zakresem m. in. informacje i dane dotyczące realizacji Operacji oraz szczegółowe dane na temat postępu realizowanych Operacji.
2. Roczne Sprawozdania z Postępu obejmują swoim zakresem m. in. szczegółową analizę realizacji Operacji w poprzednim roku kalendarzowym, dane dotyczące realizacji Operacji oraz szczegółowe informacje na temat postępu realizowanych Operacji.
3. Końcowe Sprawozdanie z Postępu obejmie swoim zakresem m.in. szczegółową analizę realizacji Operacji w całym okresie realizacji Operacji.
4. Sprawozdania z Postępu będą zawierały poniższe dane::

1) Informacje wstępne

Należy wskazać następujące informacje: numer i rodzaj sprawozdania (okresowe, roczne, końcowe); datę zawarcia i numer Umowy, dane teleadresowe Pośrednika Finansowego oraz dane osoby upoważnionej do kontaktów.

2) Analiza jakościowa

Należy dostarczyć informacje w odniesieniu do specyficznych grup, sektorów lub obszarów docelowych do których skierowane zostało wsparcie w ramach Operacji. W opisie należy odnieść się do liczby wspartych Ostatecznych Beneficjentów, kwoty przekazanego wsparcia w formie Jednostkowych Pożyczek, wysokości i rodzaju pomocy publicznej udzielonej Ostatecznym Beneficjentom, rodzaju, sektorów Ostatecznych Beneficjentów. Szczegółowe dane liczbowe należy przedstawić w formie tabelarycznej, która będzie zawierać co najmniej następujące elementy: strukturę udzielonych Jednostkowych Pożyczek wg formy prawnej Ostatecznego Beneficjenta, ze względu na przeznaczenie, w ujęciu sektorowym, ze względu na wielkość udzielonego jednostkowego wsparcia, ze względu na typ Ostatecznego Beneficjenta, ze względu na wartość kapitału pozyskanego przez Ostatecznego Beneficjenta. Ponadto, Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do przekazywania rejestru Portfela Jednostkowych Pożyczek oraz informacji kwartalnej o stanie realizacji Umów Operacyjnych II Stopnia.

3) Informacja i promocja

Należy opisać działania podjęte przez Pośrednika Finansowego w zakresie informacji i promocji Operacji. Należy wymienić instrumenty informacji i promocji, które zostały wykorzystane przez Pośrednika Finansowego w okresie sprawozdawczym.

4) Informacja na temat problemów napotkanych w trakcie realizacji Operacji

Należy przedstawić informację o problemach napotkanych w trakcie realizacji Operacji w okresie sprawozdawczym, zadaniach planowanych do realizacji, a niezrealizowanych w tymże okresie, wraz z podaniem powodów odstąpienia przez Pośrednika Finansowego od realizacji określonych zadań bądź wskazaniem przyczyn zewnętrznych, uniemożliwiających realizację konkretnych zadań (np. brak zainteresowania potencjalnych pożyczkobiorców / kredytobiorców produktami finansowymi oferowanymi w ramach Operacji). Należy wskazać również potencjalne zagrożenia dla realizacji Operacji. Opis powinien zawierać również informacje na temat podjętych przez Pośrednika Finansowego działań zaradczych lub propozycje skierowane do Menedżera dotyczące rozwiązania potencjalnych zagrożeń prawidłowej realizacji Operacji.

5) Informacje finansowe dotyczące Przychodów z Operacji II Stopnia oraz zarządzania saldem środków niewypłaconych na rzecz Ostatecznych Beneficjentów

Należy podać informacje o wszystkich Przychodach z Operacji II Stopnia powstałych w efekcie realizacji Operacji II Stopnia w ramach realizowanej Operacji.

Ponadto, należy podać informację dotyczącą salda niewypłaconych środków finansowych w podziale na poszczególne produkty finansowe, w które Pośrednik Finansowy ulokował środki stanowiące Wkład Menedżera przekazane mu w ramach Operacji, a niezainwestowane w Ostatecznych Beneficjentów w ramach Operacji II Stopnia lub zwrócone przez Ostatecznych Beneficjentów w ramach spłaty Jednostkowych Pożyczek. Dodatkowo należy podać informacje dotyczące zysku uzyskanego z inwestowania niewypłaconych Ostatecznym Beneficjentom lub zwróconych przez Ostatecznych Beneficjentów środków stanowiących Wkład Menedżera (w

podziale na produkty finansowe w które są ulokowane) uzyskanego w danym okresie sprawozdawczym.

6) Informacja o stwierdzonych Naruszeniach

Należy wskazać wykryte w okresie sprawozdawczym Naruszenia (wartość i typ) oraz czynności, które podjął Pośrednik Finansowy w celu ich usunięcia.

IV. Terminy sprawozdawczości

1. Pośrednik Finansowy odpowiada za terminowe sporządzanie i przekazywanie rejestru Portfela Jednostkowych Pożyczek oraz Sprawozdań z Postępu.
2. Rejestr Portfela Jednostkowych Pożyczek sporządzany jest miesięcznie narastająco według stanu na koniec danego miesiąca, a okresowe (kwartalne i roczne) Sprawozdania z Postępu sporządzane są odpowiednio za kwartał oraz rok kalendarzowy. Sprawozdanie z Postępu za IV kwartał danego roku dodatkowo uzupełnione w części opisowej o dane za roczny okres sprawozdawczy, stanowi jednocześnie Roczne Sprawozdanie z Postępu.
3. Pośrednik Finansowy przekazuje Menedżerowi rejestr Portfela Jednostkowych Pożyczek w terminie 10 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca.
4. Pośrednik Finansowy przekazuje Menedżerowi kwartalne Sprawozdanie z Postępu w terminie 10 Dni Roboczych po zakończeniu kwartalnego okresu sprawozdawczego.
5. Pośrednik Finansowy przekazuje Menedżerowi roczne Sprawozdanie z Postępu w terminie 10 Dni Roboczych po zakończeniu danego roku.
6. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przekazania Menedżerowi końcowego Sprawozdania z Postępu w terminie dwóch miesięcy od daty zakończenia realizacji Operacji, jednak nie później niż do dnia 15 stycznia 2041 r.