



ЕВРОПЕЙСКИ КОДЕКС ЗА ДОБРИ ПРАКТИКИ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА МИКРОКРЕДИТИ

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ФИНАНСОВА И ОПЕРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ

[Дата на публикуване]¹

[Наименование на доставчика] (наричан по-нататък „доставчикът“) е/е бил оценен за съответствие с [Европейския кодекс за добри практики при предоставянето на микрокредити](#) (наричан по-долу „Кодексът“).

С Кодекса се определя единен набор от стандарти за сектора на микрофинансирането в Европа. Той служи като инструмент за саморегулиране и знак за качество на институциите за микрофинансиране, ангажирани с етичното финансиране. Повече информация за Кодекса и процеса на оценяване може да бъде намерена на [уебсайта на Европейската комисия](#).

Като част от оценката на спазването на Кодекса доставчикът трябва да оповести публично финансова и оперативна информация с оглед повишаване на прозрачността и съпоставимостта. Тази информация се оповестява в първата колона на приложение I към настоящия документ. Тя е **утвърдена от външна инстанция**. След като получи решението за удостоверяване на съответствие, доставчикът се ангажира да актуализира тази информация ежегодно. Ако е приложимо, тази актуализирана информация се **отчита самостоятелно** (не е валидирана) и се оповестява в колони 2—4 от приложение I към настоящия документ.

Оповестяването на тази информация не означава, че доставчикът се счита за спазващ Кодекса. За да се провери дали доставчикът се счита за спазващ Кодекса, моля, направете справка в официалния списък с институциите, които спазват Кодекса, обявен на [уебстраницата на Кодекса](#) в раздел „Списък на институциите“.

¹ Забележка: Настоящият образец следва да бъде качен на уебсайта на доставчика през процеса на оценка **веднага след като информацията бъде валидирана** от външния оценител. Образецът следва да се актуализира на всяка следваща година под формата на самоотчитане. Външно валидираната информация (първа колона от приложение I) следва да остане видима при самоотчитането на актуализираната информация (колони 2—4 от приложение I) през следващите години. За повече информация, моля, направете справка с Насоките за крайните доставчици на микрокредити.

Допълнителни ресурси: [Насоки за доставчиците на микрокредити](#), [Методика на оценителя, направление „Заетост и социални иновации“ на ЕСФ+](#)

ПРИЛОЖЕНИЕ I: Валидирана от външна инстанция и самодокладвана информация

Клауза от Кодекса, глава IV — Стандарти за докладване	<u>1. Валидирани от външна инстанция</u> данни на доставчика	<u>2. Самостоятелно докладвани данни на доставчика</u> (невалидирани)	<u>3. Самостоятелно докладвани данни на доставчика</u> (невалидирани)	<u>4. Самостоятелно докладвани данни на доставчика</u> (невалидирани)
	Година:	Година:	Година:	Година:
4.2.1. Мисия²				
4.2.2. Среден размер на изплатените заеми				
4.3.2. Среден размер на заемите като % от брутния национален доход				
4.2.4 ³ Процент на жени клиенти				
4.2.5. Процент клиенти от селските райони				
4.2.6. Процент клиенти под прага на бедността				
4.2.7. Процент клиенти, пренасочени към традиционно финансиране				
4.2.8. Процент клиенти от малцинства				
4.2.9. Процент финансирани стартиращи предприятия				

² Клаузите в червено са приоритетни точки.

³ Клаузи 4.2.4—4.2.10 се оповестяват, ако са от значение за целевия пазар и мисия.

4.2.10. Процент клиенти, получаващи социални помощи				
---	--	--	--	--

4.4.1. Брой на активните заемополучатели				
4.4.2.а) Общ брой отпуснати заеми през тази година				
4.4.2.б) Общ размер на изплатените заеми през тази година				
4.4.2.в) Общ брой непогасени заеми				
4.4.3. а) Стойност на текущия кредитен портфейл				
4.4.3.б) Стойност на брутния кредитен портфейл				
4.4.3.в) Стойност на нетния кредитен портфейл				
4.4.4.а) Портфейл, изложен на риск — PAR30				
4.4.4.б) Портфейл, изложен на риск — PAR90				
4.4.5. Дял на кредитирането на свързани лица				
4.4.6. а) Обща стойност на активите				
4.4.6.б) Обща стойност на задълженията				
4.4.7. Коефициент на оперативна устойчивост				
4.4.8. а) Получени субсидии (сума)				
4.4.8.б) Брой активни доброволци				
4.4.9. Разходи на заем				

4.4.10. а) Брой кредитни инспектори				
4.4.10. б) Брой на общия персонал				
4.5. Общ брой на жалбите, получени през отчетната година				

ПРИЛОЖЕНИЕ II: ОПРЕДЕЛЕНИЯ

4.2.1.	Декларация за мисията на доставчика
4.2.2.	Изчислено по следната формула: Обща стойност на отпуснатите заеми/общ брой отпуснати заеми
4.2.3.	Изчислено по следната формула: (Среден размер на заемите/брутен национален доход на глава от населението) * 100. Последна налична дата за БНД
4.2.4.	Изчислено по следната формула: (Брой на жените клиенти/общ брой клиенти) * 100. Общият брой клиенти се отнася до активните заемополучатели
4.2.5.	Изчислено по следната формула: (Брой на клиентите от селски райони /общ брой клиенти) * 100. Общият брой клиенти се отнася до активни заемополучатели. Въз основа на националното определение за градски/селски райони
4.2.6.	Изчислено по следната формула: (Брой на клиентите под прага на бедността/общ брой клиенти) * 100. Общият брой клиенти се отнася до активни заемополучатели. Равнище на доходите, определени на национално/регионално ниво, под което домакинствата се считат за бедни.
4.2.7.	Пренасочването към традиционно финансиране се отнася до клиентите, които се насочват към сключване на заеми от традиционни доставчици на финансиране, като банки и строителни дружества. Изчислено по следната формула: (Брой на клиентите, пренасочени към традиционно финансиране/общ брой клиенти) * 100. Общият брой клиенти се отнася до активните заемополучатели.
4.2.8.	Изчислено по следната формула: (Брой на клиентите от малцинства/общ брой клиенти) * 100. Общият брой клиенти се отнася до активните заемополучатели.
4.2.9.	Изчислено по следната формула: (Брой на финансирани стартиращи предприятия/общ брой клиенти) * 100. Общият брой клиенти се отнася до активните заемополучатели.
4.2.10.	Изчислено по следната формула: (Брой на клиентите, получаващи социални помощи/общ брой клиенти) * 100. Общият брой клиенти се отнася до активните заемополучатели. Въз основа на национално определение.
4.4.1.	Отнася се до броя на физическите лица с неизплатено салдо по заем към доставчика или които носят основна отговорност за погасяване на която и да е част от брутният кредитен портфейл. Физическите лица с множество заеми от даден доставчик следва да се броят за един заемополучател.
4.4.3. а)	Отнася се до неизплатената стойност на всички заеми, по които няма просрочени вноски по главницата, с изключение на начислена лихва.
4.4.3. б)	Отнася се до неизплатеното салдо на главницата по всички отпуснати заеми, включително и текущи, просрочени и реструктурирани заеми, но не и отписаните заеми или вземанията за лихва.
4.4.3. в)	Нетният кредитен портфейл се изчислява, като от брутният кредитен портфейл се извади корекцията за загуба от обезценка.
4.4.4. а)	Отнася се до стойността на всички неизплатени заеми, по които една или повече вноски са просрочени повече от определен брой дни. Включва цялото неизплатено салдо на главницата, както просрочените дължими, така и бъдещите вноски, но не и начислените лихви. Не включва обслужвани заеми, които са реструктурирани или разсрочени. Доставчиците следва да измерват и оповестяват PAR за най-малко 30 дни, тъй като това е международно призната мярка.
4.4.4. б)	Това се отнася до стойността на всички неизплатени заеми с просрочена вноска повече от определен брой дни. Включва цялото неизплатено салдо на главницата, както просрочените дължими, така и бъдещите вноски, но не и начислените лихви. Включва също така просрочени задължения (закъснили или просрочени повече от определен брой дни), реструктурирани или пренасрочени. Не включва обслужвани заеми, които са реструктурирани или разсрочени. Доставчиците следва да измерват и оповестяват PAR за най-малко 90 дни, тъй като това е международно призната мярка.
4.4.5.	Кредитирането на свързани лица се отнася до членове на съвета, персонала или техни близки роднини, които получават заеми или инвестиции от доставчиците на микрокредити. Оповестяване на кредитирането на свързани лица като дял от кредитния портфейл.
4.4.6. а)	Сбор от недвижими имоти, съоръжения и оборудване, инвестиционни имоти, търговска репутация, нематериални активи, различни от търговската репутация, други финансови активи, заеми и вземания, инвестиции, осчетоводени посредством метода на собствения капитал, биологически активи, нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба, материални запаси, текущи данъчни активи, отсрочени данъчни активи, търговски и други вземания и пари и парични еквиваленти.
4.4.6. б)	Сбор от общата сума на търговски и други задължения, провизии за обезщетения на служители, други провизии, приходи за бъдещ период, други финансови пасиви, други нефинансови пасиви, текущи данъчни пасиви, отсрочени данъчни пасиви и пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба ЗАБЕЛЕЖКА: Не включва собствен капитал.

4.4.7.	Изчислява се по следната формула: $\text{Оперативни приходи} / (\text{финансови разходи} + \text{разходи за провизии срещу загуби по заеми} + \text{разходи за персонал} + \text{административни разходи})$.
4.4.8. а)	Доставчиците ще оповестяват размера на безвъзмездните средства за оперативни разходи, които получават всяка година (сума).
4.4.8. б)	Доставчиците ще оповестяват броя на активните доброволци за отчетния период.
4.4.9.	Разходи за заем, изчислени по следния начин: $(\text{разходи за персонал} + \text{административни разходи} + \text{финансови разходи} + \text{разходи за провизии срещу загуби по заеми}) / \text{общ брой отпуснати заеми}$
4.5.	Всички проблеми, докладвани от кандидат за заем, активен или предишен клиент посредством официалната процедура за жалба, следва да бъдат регистрирани като жалба.