



## EVROPSKÝ KODEX ŘÁDNÉHO CHOVÁNÍ PŘI POSKYTOVÁNÍ MIKROÚVĚŘŮ

### ZVEŘEJŇOVÁNÍ FINANČNÍCH A PROVOZNÍCH ÚDAJŮ

#### [Datum zveřejnění]<sup>1</sup>

[**Jméno poskytovatele**] (dále jen „poskytovatel“) je/byl hodnocen z hlediska dodržování [Evropského kodexu řádného chování při poskytování mikroúvěřů](#) (dále jen „kodex“).

Kodex definuje jednotný soubor standardů v odvětví mikrofinancování v Evropě. Slouží jako samoregulační nástroj a značka kvality pro mikrofinanční instituce, které se zavázaly dodržovat zásady etického financování. Další informace o kodexu a procesu hodnocení naleznete na [internetových stránkách Evropské komise](#).

V rámci hodnocení dodržování kodexu musí poskytovatel zveřejňovat finanční a provozní údaje, což má zvýšit transparentnost a srovnatelnost. Tyto údaje jsou k dispozici v prvním sloupci přílohy I tohoto dokumentu. Byly **externě validovány**. Po obdržení certifikátu o dodržování kodexu se poskytovatel zavazuje tyto údaje každý rok aktualizovat. Tyto aktualizované údaje budou případně **podány formou vlastních zpráv** (nevalidovaných) a uvedeny ve sloupcích 2–4 přílohy I tohoto dokumentu.

Zveřejnění těchto údajů neznamená, že je poskytovateli udělen certifikát o dodržování Kodexu. To, zda je poskytovateli udělen certifikát, si můžete ověřit v oficiálním seznamu institucí dodržujících kodex, který je zveřejněn na [webových stránkách kodexu](#) v části „List of awarded institutions“ (Seznam institucí, kterým byl udělen certifikát).

Další zdroje: [Pokyny pro poskytovatele mikroúvěřů](#), [Metodika pro hodnotitele](#), [složka EaSI fondu ESF+](#)

<sup>1</sup> Upozornění: Tato šablona by měla být nahrána na webové stránky poskytovatele v průběhu procesu hodnocení, **jakmile údaje validuje** externí hodnotitel. Měla by být aktualizována každý rok formou podávání vlastních zpráv. Externě validované údaje (první sloupec přílohy I) by měly být viditelné při podávání vlastních zpráv s aktualizovanými údaji (sloupce 2–4 přílohy I) v následujících letech. Další informace naleznete v Pokynech pro poskytovatele mikroúvěřů.

**PŘÍLOHA I: Externě validované údaje a údaje podané formou vlastních zpráv**

Ustanovení v kapitole IV kodexu – Standardy výkaznictví	<u>1. Externě validované údaje o poskytovateli</u>	<u>2. Údaje podané poskytovatelem formou vlastních zpráv (nevalidovaných)</u>	<u>3. Údaje podané poskytovatelem formou vlastních zpráv (nevalidovaných)</u>	<u>4. Údaje podané poskytovatelem formou vlastních zpráv (nevalidovaných)</u>
	Rok:	Rok:	Rok:	Rok:
<b>4.2.1. Poslání<sup>2</sup></b>				
4.2.2. Průměrná výše vyplacených úvěrů				
4.2.3. Medián výše úvěrů jako % hrubého národního důchodu				
4.2.4 <sup>3</sup> Procentní podíl zákaznic ženského pohlaví				
4.2.5. Procentní podíl zákazníků z venkovských oblastí				
4.2.6. Procentní podíl zákazníků pod hranicí chudoby				
4.2.7. Procentní podíl zákazníků přecházejících k tradičnímu způsobu financování				
4.2.8. Procentní podíl zákazníků z menšin				
4.2.9. Procentní podíl financovaných startupů				

<sup>2</sup> Červeně vyznačená ustanovení jsou prioritní ustanovení.

<sup>3</sup> Ustanovení 4.2.4–4.2.10 jsou zveřejněna, pokud jsou relevantní pro cílový trh a poslání.

4.2.10. Procentní podíl zákazníků přijímajících sociální dávky				
--	--	--	--	--

4.4.1. Počet aktivních dlužníků				
4.4.2. a) Celkový počet úvěrů vyplacených v tomto roce				
4.4.2. b) Celková hodnota úvěrů vyplacených v tomto roce				
4.4.2. c) Celkový počet nesplacených úvěrů				
4.4.3. a) Hodnota stávajícího úvěrového portfolia				
4.4.3. b) Hodnota hrubého úvěrového portfolia				
4.4.3. c) Hodnota čistého úvěrového portfolia				
4.4.4. a) Portfolio v riziku – PAR30				
4.4.4. b) Portfolio v riziku – PAR90				
4.4.5. Podíl úvěrů poskytnutých přidruženým stranám				
4.4.6. a) Celková hodnota aktiv				
4.4.6. b) Celková hodnota pasiv				
<b>4.4.7. Poměr provozní udržitelnosti</b>				
4.4.8. a) Přijaté dotace (částka)				
4.4.8. b) Počet aktivních dobrovolníků				
4.4.9. Náklady na jeden úvěr				
4.4.10. a) Počet úvěrových referentů				
4.4.10. b) Celkový počet zaměstnanců				

<b>4.5. Celkový počet stížností přijatých během vykazovaného roku</b>				
---	--	--	--	--

## PŘÍLOHA II: DEFINICE

4.2.1.	Prohlášení poskytovatele o poslání
4.2.2.	Vypočítá se podle následujícího vzorce: celková hodnota vyplacených úvěrů / celkový počet vyplacených úvěrů.
4.2.3.	Vypočítá se podle následujícího vzorce: (medián výše úvěrů / hrubý národní důchod na obyvatele)*100. HND k poslednímu dostupnému datu.
4.2.4.	Vypočítá se podle následujícího vzorce: (počet zákaznic ženského pohlaví / celkový počet zákazníků)*100. Celkovým počtem zákazníků se rozumí aktivní dlužníci.
4.2.5.	Vypočítá se podle následujícího vzorce: (počet zákazníků z venkovských oblastí / celkový počet zákazníků)*100. Celkovým počtem zákazníků se rozumí aktivní dlužníci. Použije se vnitrostátní definice města / venkova.
4.2.6.	Vypočítá se podle následujícího vzorce: (počet zákazníků pod hranicí chudoby / celkový počet zákazníků)*100. Celkovým počtem zákazníků se rozumí aktivní dlužníci. Celostátně/regionálně definovaná hranice příjmu, pod kterou jsou domácnosti považovány za chudé.
4.2.7.	Přecházející k tradičnímu způsobu financování znamená, že zákazníci přejdou na úvěry od běžných poskytovatelů financování, jako jsou banky a stavební spořitelny. Vypočítá se podle následujícího vzorce: (počet zákazníků přecházejících k tradičnímu způsobu financování / celkový počet zákazníků)*100. Celkovým počtem zákazníků se rozumí aktivní dlužníci.
4.2.8.	Vypočítá se podle následujícího vzorce: (počet zákazníků z menšin / celkový počet zákazníků)*100. Celkovým počtem zákazníků se rozumí aktivní dlužníci.
4.2.9.	Vypočítá se podle následujícího vzorce: (počet financovaných startupů / celkový počet zákazníků)*100. Celkovým počtem zákazníků se rozumí aktivní dlužníci.
4.2.10.	Vypočítá se podle následujícího vzorce: (počet zákazníků přijímajících sociální dávky / celkový počet zákazníků)*100. Celkovým počtem zákazníků se rozumí aktivní dlužníci. Použije se vnitrostátní definice.
4.4.1.	Rozumí se počet jednotlivců, kteří aktuálně mají nesplacený zůstatek úvěru u poskytovatele nebo jsou hlavními odpovědnými osobami, pokud jde o splacení jakékoli části hrubého úvěrového portfolia. Jednotlivci s několika úvěry u poskytovatele by se měli považovat za jediného dlužníka.
4.4.3.	Vztahuje se na nesplacenou hodnotu všech úvěrů, které nemají splátky jistiny po splatnosti, s výjimkou naběhlých úroků.
4.4.3.	Vztahuje se na nesplacený zůstatek jistiny všech nesplacených úvěrů, včetně aktuálních úvěrů, úvěrů v prodlení a restrukturalizovaných úvěrů, ale ne na úvěry, které byly odepsány nebo na pohledávky z úroků.
4.4.3.	Čisté úvěrové portfolio se vypočítá odečtením opravných položek na snížení hodnoty od hrubého úvěrového portfolia.
4.4.4.	Rozumí se hodnota všech úvěrů, které zahrnují jednu nebo více neuhrazených splátek jistiny po datu splatnosti, kdy nesplácení překračuje určitý počet dní. To zahrnuje celý nesplacený zůstatek jistiny, neuhrazené splátky po splatnosti a budoucí splátky, ale ne naběhlé úroky. Nezahrnuje úvěry bez selhání, které byly restrukturalizovány nebo jejichž splátkový kalendář byl upraven. Poskytovatelé by měli měřit a zveřejňovat alespoň 30denní PAR, protože se jedná o mezinárodně uznávaný ukazatel.
4.4.4.	Rozumí se hodnota všech úvěrů s jistinou po datu splatnosti, kdy nesplácení překračuje určitý počet dní. To zahrnuje celý nesplacený zůstatek jistiny, neuhrazené splátky po splatnosti a budoucí splátky, ale ne naběhlé úroky. Zahrnuje také úvěry v prodlení (opožděné nebo po splatnosti o více než určitý počet dní) a restrukturalizované úvěry nebo úvěry s upraveným splátkovým kalendářem. Nezahrnuje úvěry bez selhání, které byly restrukturalizovány nebo jejichž splátkový kalendář byl upraven. Poskytovatelé by měli měřit a zveřejňovat alespoň 90denní PAR, protože se jedná o mezinárodně uznávaný ukazatel.
4.4.5.	Úvěry poskytnuté přidruženým stranám se týkají členů představenstva, zaměstnanců nebo nejbližší rodiny, kteří získávají úvěry nebo investice od poskytovatelů mikroúvěrů. Uvedte podíl úvěrů poskytnutých přidruženým stranám na úvěrovém portfoliu.
4.4.6.	Souhrn majetku, budov a zařízení, investičního majetku, goodwillu, nehmotných aktiv jiných než goodwill, ostatních finančních aktiv, úvěrů a pohledávek, investic účtovaných za použití ekvivalenční metody, biologických aktiv, dlouhodobých aktiv klasifikovaných jako držených za účelem prodeje, zásob, splatných daňových pohledávek, odložených daňových pohledávek, pohledávek z obchodního styku a ostatních pohledávek, hotovosti a jejich ekvivalentů.
4.4.6.	Souhrn závazků z obchodního styku a ostatních závazků, rezerv na zaměstnanecké požitky, ostatních rezerv, výnosů příštích období, ostatních finančních závazků, ostatních nefinančních závazků, splatných daňových závazků, odložených daňových závazků a závazků zahrnutých ve vyřazovaných skupinách držených za účelem prodeje. Pozn.: Nezahrnuje vlastní kapitál.
4.4.7.	Vypočítává se podle tohoto vzorce: Provozní výnosy / (finanční náklady + náklady na tvorbu rezerv + mzdy + administrativní náklady).
4.4.8.	Poskytovatelé zveřejní výši provozních dotací, které dostávají ročně (částka).
a)	

4.4.8. b)	Poskytovatelé zveřejní počet aktivních dobrovolníků za vykazované období.
4.4.9.	Náklady na úvěr se vypočítávají následovně: (mzdy + administrativní náklady + finanční náklady + náklady na tvorbu rezerv) / celkový počet poskytnutých úvěrů.
4.5.	Všechny záležitosti, které hlásí žadatel, aktivní nebo bývalý zákazník prostřednictvím formálního postupu stížnosti, by měly být zaznamenány jako stížnost.