



## EUROPÆISK KODEKS FOR YDELSE AF MIKROKREDIT

### OFFENTLIGGØRELSE AF FINANSIELLE OG OPERATIONELLE OPLYSNINGER

#### [Dato offentliggjort]<sup>1</sup>

[Udbyderens navn] (herefter "udbyderen") er ved at blive/er blevet evalueret med hensyn til overholdelsen af [den europæiske kodeks for ydelse af mikrokredit](#) (herefter "kodeksen").

Kodeksen indeholder definitioner af et sæt fælles standarder for mikrofinansieringssektoren i Europa. Kodeksen er et redskab til selvregulering og et kvalitetsmærke for mikrofinansieringsinstitutioner, der beskæftiger sig med etisk finansiering. Yderligere oplysninger om kodeksen og evalueringsprocessen findes på [Europa-Kommissionens websted](#).

Som led i evalueringen af overholdelsen af kodeksen skal udbyderen offentliggøre finansielle og operationelle oplysninger med henblik på at øge gennemsigtigheden og sammenligneligheden. Disse oplysninger angives af første kolonne i bilag I til dette dokument. De er blevet **eksternt valideret**. Når udbyderen har fået et certifikat om overholdelse af kodeksen, forpligter vedkommende sig til at opdatere disse oplysninger en gang om året. Hvis det er relevant, vil disse opdaterede oplysninger være **selvrapporterede** (ikke validerede) og offentliggjort i kolonne 2-4 i bilag I til dette dokument.

Offentliggørelsen af disse oplysninger betyder ikke, at udbyderen har fået tildelt et certifikat om overholdelse af kodeksen. For at kontrollere, om udbyderen er tildelt et certifikat, henvises til den officielle liste over institutioner, der overholder kodeksen, som findes på [kodekswebsiden](#) under "List of awarded institutions".

Yderligere ressourcer: [Microcredit Provider Guidelines](#), [Evaluator Methodology](#), [EaSI strand of ESF+](#)

<sup>1</sup> **NB:** Denne skabelon bør uploades på udbyderens websted under evalueringsprocessen, **så snart oplysningerne er blevet valideret** af den eksterne evaluator. Den bør opdateres hvert efterfølgende år i form af selvrapportering. De eksternt validerede oplysninger (første kolonne i bilag I) bør være synlige, når de opdaterede oplysninger (kolonne 2-4 i bilag I) indberettes i de efterfølgende år. Yderligere oplysninger findes i retningslinjerne for mikrokreditudbydere.

## BILAG I: Eksternt validerede og selvrapporterede oplysninger

Klausul i kodeksens kapitel IV — Rapporteringsstandarder	<u>1. Eksternt validerede</u> udbyderdata	<u>2. Selvrapporterede</u> udbyderdata (ikke validerede)	<u>3. Selvrapporterede</u> udbyderdata (ikke validerede)	<u>4. Selvrapporterede</u> udbyderdata (ikke validerede)
	År:	År:	År:	År:
<b>4.2.1. Mission<sup>2</sup></b>				
4.2.2. Gennemsnitligt udbetalt lånebeløb				
4.2.3. Median for udbetalte låne som % af bruttonationalindkomsten				
4.2.4. <sup>3</sup> Procentdel af kvindelige kunder				
4.2.5. Procentdel af kunder i landdistrikter				
4.2.6. Procentdel af kunder under fattigdomsgrænsen				
4.2.7. Procentdel af kunder, der har vanskeligt ved at få adgang til traditionel finansiering				
4.2.8. Procentdel af kunder fra mindretal				
4.2.9. Procentdel af nystartede virksomheder, der finansieres				
4.2.10. Procentdel af kunder, der				

<sup>2</sup> Klausuler med rødt er prioriterede klausuler.

<sup>3</sup> Punkt 4.2.4-4.2.10 offentliggøres, hvis det er relevant for målmarkedet og missionen.

modtager sociale ydelser				
--------------------------	--	--	--	--

4.4.1. Antal aktive låntagere				
4.4.2. a) Samlet antal udbetalte lån i år				
4.4.2. b) Samlet værdi af udbetalte lån i år				
4.4.2. c) Samlet antal udestående lån				
4.4.3. a) Værdi af aktuel låneportefølje				
4.4.3. b) Værdi af bruttolåneportefølje				
4.4.3. c) Værdi af nettolåneportefølje				
4.4.4. a) Portefølje med risiko — 30 dage				
4.4.4. b) Portefølje med risiko — 90 dage				
4.4.5. Andel af udlån til forbundne parter				
4.4.6. a) Samlet værdien af aktiver				
4.4.6. b) Samlet værdien af passiver				
<b>4.4.7. Kvote for operationel bæredygtighed</b>				
4.4.8. a) Modtagne subsidier (beløb)				
4.4.8. b) Antal aktive frivillige				
4.4.9. Omkostninger pr. lån				
4.4.10. a) Antal medarbejdere, der beskæftiger sig med lån				
4.4.10. b) Antal ansatte i alt				

<b>4.5. Samlet antal klager modtaget i det år, der indberettes om</b>				
---	--	--	--	--

## BILAG II: DEFINITIONER

4.2.1.	Udbyderens missionsbeskrivelse
4.2.2.	Beregnet ved hjælp af følgende formel: Samlet værdi af udbetalte lån/samlet antal udbetalte lån
4.2.3.	Beregnet ved hjælp af følgende formel: (Medianlånestørrelse/bruttonationalindkomst pr. indbygger) * 100. Seneste dato, hvor BNI foreligger
4.2.4.	Beregnet ved hjælp af følgende formel: (Antal kvindelige kunder/samlet antal kunder) * 100. Samlet antal kunder henviser til aktive låntagere
4.2.5.	Beregnet ved hjælp af følgende formel: (Antal kunder i landdistrikter/samlet antal kunder) * 100. Samlet antal kunder henviser til aktive låntagere. Den nationale definition af by/landdistrikter anvendes.
4.2.6.	Beregnet ved hjælp af følgende formel: (Antal kunder i under fattigdomsgrænsen/samlet antal kunder) * 100. Samlet antal kunder henviser til aktive låntagere. Nationalt/regionalt defineret indkomstniveau, under hvilket husholdningerne betragtes som fattige.
4.2.7.	Vanskeligt ved at få adgang til traditionel finansiering betyder, at kunder går bort fra at optage lån fra traditionelle finansieringsudbydere såsom banker og byggeselskaber. Beregnet ved hjælp af følgende formel: (Antal kunder, der har vanskelig ved at få adgang til traditionel finansiering/samlet antal kunder) * 100. Samlet antal kunder henviser til aktive låntagere.
4.2.8.	Beregnet ved hjælp af følgende formel: (Antal kunder fra mindretal/samlet antal kunder) * 100. Samlet antal kunder henviser til aktive låntagere.
4.2.9.	Beregnet ved hjælp af følgende formel: (Antal nystartede virksomheder, der finansieres/samlet antal kunder) * 100. Samlet antal kunder henviser til aktive låntagere.
4.2.10.	Beregnet ved hjælp af følgende formel: (Antal kunder, der modtager sociale ydelser/samlet antal kunder) * 100. Samlet antal kunder henviser til aktive låntagere. National definition anvendes.
4.4.1.	Antallet af enkeltpersoner, der har udestående lån hos en udbyder, eller som har hovedansvaret for at tilbagebetale en del af bruttolåneporteføljen. Enkeltpersoner, som har flere lån hos en mikrokreditudbyder, bør medregnes som en enkelt låntager.
4.4.3. a)	Den udestående værdi af alle lån, hvor der ikke er nogen restancer for afdrag på hovedstolen, ekskl. påløben rente
4.4.3. b)	Den udestående værdi af hovedstol for alle udestående lån, herunder aktuelle, misligholdte og omlagte lån, men ikke lån, som er afskrevet eller hvor, der betales renter.
4.4.3. c)	Nettoudlånsporteføljen beregnes ved at fratække hensættelser til tab ved værdiforringelse fra bruttolåneporteføljen.
4.4.4. a)	Værdien af alle udestående lån, hvor fristen for mindst ét afdrag af hovedstolen er overskredet med mere end et bestemt antal dage. Det omfatter hele den ubetalte saldo af hovedstolen, både forfaldne og fremtidige afdrag, men ikke påløbne renter. Det omfatter ikke ikkemisligholdte lån, der er blevet omstruktureret eller omlagt. Udbydere bør som minimum måle og offentliggøre for 30 dage, da dette er den internationalt anerkendte måling.
4.4.4. b)	Værdien af alle udestående lån, hvor fristen for afdrag af hovedstolen er overskredet med mere end et bestemt antal dage. Det omfatter hele den ubetalte saldo af hovedstolen, både forfaldne og fremtidige afdrag, men ikke påløbne renter. Det omfatter også misligholdte lån (forsinket eller forsinket over et bestemt antal dage), der er omstruktureret eller omlagt. Det omfatter ikke ikkemisligholdte lån, der er blevet omstruktureret eller omlagt. Udbydere bør som minimum måle og offentliggøre for 90 dage, da dette er den internationalt anerkendte måling.
4.4.5.	Udlån til forbundne parter vedrører bestyrelsesmedlemmer, personale eller nærmeste familie, der modtager lån eller investeringer fra mikrokreditudbydere. Oplysninger om udlån til forbundne parter som andel af låneporteføljen.
4.4.6. a)	Summen af ejendomme, installationer og udstyr, investeringsejendomme, goodwill, immaterielle aktiver bortset fra goodwill, andre finansielle aktiver, lån og tilgodehavender, investeringer behandlet regnskabsmæssigt ved anvendelse af den indre værdis metode, biologiske aktiver, anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg, lagerbeholdninger, aktuelle skatteaktiver, udskudte skatteaktiver, handel og andre tilgodehavender samt likvide midler
4.4.6. b)	Summen af de samlede leverandørforpligtelser og andre forpligtelser, hensatte forpligtelser vedrørende personaleydelse, andre hensatte forpligtelser, udskudte indtægter, andre finansielle forpligtelser, andre ikke-finansielle forpligtelser, aktuelle skatteforpligtelser, udskudte skatteforpligtelser og passiver, der indgår i afståelsesgrupper, der er klassificeret som besiddelse med henblik på salg NB: Omfatter ikke egenkapital.
4.4.7.	Dette beregnes ved følgende formel: Driftsindtægter/(finansielle omkostninger + udgifter til hensættelser til tab på udlån + personaleomkostninger + administrationsomkostninger)
4.4.8. a)	Udbyderne oplyser om størrelsen af de driftstilskud, de modtager årligt (beløb).
4.4.8. b)	Udbyderne oplyser om antallet af aktive frivillige for rapporteringsperioden.
4.4.9.	Omkostninger pr. lån beregnet som følger: (Personaleomkostninger + administrationsomkostninger + finansielle udgifter + udgifter til hensættelser til tab på udlån)/samlet antal udbetalte lån

4.5.	Alle forhold, som en ansøger, eller en aktiv eller tidligere kunde, indberetter via den formelle klageprocedure, bør registreres som en klage.
------	--