



MIKROKREDIIDIGA TEGELEVATE ASUTUSTE EUROOPA TEGEVUSJUHEND

FINANTS- JA TEGEVUSTEABE AVALIKUSTAMINE

[Avaldamise kuupäev]¹

[Krediidipakkuja nimi] (edaspidi „krediidipakkuja“) puhul hinnatakse / on hinnatud tema vastavust [mikrokrediidiga tegelevate asutuste Euroopa tegevusjuhendile](#) (edaspidi „tegevusjuhend“).

Tegevusjuhendis on määratletud Euroopa mikrorahastamise sektori ühtsed standardid. See on nende mikrokrediidiga tegelevate asutuste eneseregulatsiooni vahend ja kvaliteedimärgis, kes on pühendunud eetilisele rahastamisele. Lisateavet tegevusjuhendi ja hindamisprotsessi kohta leiab [Euroopa Komisjoni veebisaidilt](#).

Tegevusjuhendile vastavuse hindamise osana peab krediidipakkuja avalikustama finants- ja tegevusteabe, et suurendada läbipaistvust ja võrreldavust. See teave avaldatakse käesoleva dokumendi I lisa esimeses veerus. See teave on **asutuseväliselt valideeritud**. Pärast tegevusjuhendile vastavuse kinnituse saamist kohustub krediidipakkuja seda teavet igal aastal ajakohastama. Vajaduse korral **esitab** krediidipakkuja ajakohastatud **teabe ise** (valideerimata) ja see avaldatakse käesoleva dokumendi I lisa veergudes 2–4.

Selle teabe avalikustamine ei tähenda, et krediidipakkuja tunnistatakse tegevusjuhendile vastavaks. Krediidipakkuja tegevusjuhendile vastavust saab kontrollida tegevusjuhendile vastavate asutuste ametliku nimekirja alusel, mis on esitatud [tegevusjuhendi veebilehel](#) jaotises „List of awarded institutions“ (tegevusjuhendile vastavate asutuste nimekiri).

Täiendavad allikad: [mikrokrediidi pakkujatele mõeldud suunised](#), [hindamismetoodika](#), [ESF+ tööhõive ja sotsiaalse innovatsiooni haru](#).

¹ Märkus. See vorm tuleks krediidipakkuja veebisaidile hindamisprotsessi käigus üles laadida **niipea, kui asutuseväline hindaja on teabe valideerinud**. Seda tuleks igal järgneval aastal krediidipakkuja enda esitatud teabe alusel ajakohastada. Asutuseväliselt valideeritud teave (I lisa esimene veerg) peaks jääma nähtavaks, kui krediidipakkuja esitab ise järgmistel aastatel ajakohastatud teavet (I lisa veerud 2–4). Lisateabe saamiseks tutvuge mikrokrediidi pakkujatele mõeldud suunistega.

I LISA. Asutuseväliselt valideeritud ja krediidipakkuja enda esitatud teave

Tegevusjuhendi IV peatükis esitatud punkt – aruandlusstandardid	1. Asutuseväliselt valideeritud krediidipakkuja andmed	2. Krediidipakkuja enda esitatud andmed (valideerimata)	3. Krediidipakkuja enda esitatud andmed (valideerimata)	4. Krediidipakkuja enda esitatud andmed (valideerimata)
	Aasta:	Aasta:	Aasta:	Aasta:
4.2.1. Missioon ²				
4.2.2. Keskmise väljamakstud laenusumma				
4.2.3. Laenude mediaansuurus protsendina kogurahvatulust				
4.2.4. ³ Naissoost klientide osakaal				
4.2.5. Maapiirkonna klientide osakaal				
4.2.6. Vaesuspiirist allpool elavate klientide osakaal				
4.2.7. Järk-järgult tavapärasele rahastamisele üle minevate klientide osakaal				
4.2.8. Vähemusse kuuluvate klientide osakaal				
4.2.9. Rahastatud idufirmade osakaal				
4.2.10. Sotsiaaltoetusi saavate klientide osakaal				

² Punases kirjas punktid on prioriteetsed punktid.

³ Punktid 4.2.4–4.2.10 avalikustatakse, kui need on sihtturu ja missiooni puhul asjakohased.

4.4.1. Aktiivsete laenuvõtjate arv				
4.4.2. a) Sel aastal väljamakstud laenude koguarv				
4.4.2. b) Sel aastal väljamakstud laenude koguväärtus				
4.4.2. c) Tagasi maksmata laenude koguarv				
4.4.3. a) Jooksva laenuportfelli väärtus				
4.4.3. b) Brutolaenuportfelli väärtus				
4.4.3. c) Netolaenuportfelli väärtus				
4.4.4. a) Riskiportfell – 30 päeva viivises oleva krediidi riskiportfell				
4.4.4. b) Riskiportfell – 90 päeva viivises oleva krediidi riskiportfell				
4.4.5. Seotud osapooltele antud laenude osakaal				
4.4.6. a) Varade koguväärtus				
4.4.6. b) Kohustuste koguväärtus				
4.4.7. Tegevuse jätkusuutlikkuse suhtarv				
4.4.8. a) Saadud toetused (summa)				
4.4.8. b) Aktiivsete vabatahtlike arv				
4.4.9. Kulud laenu kohta				
4.4.10. a) Laenutöötajate arv				
4.4.10. b) Personali koguarv				
4.5. Aruandeaastal saadud kaebuste koguarv				

II LISA. MÄÄRATLUSED

4.2.1.	Krediidipakkujaja missiooni kirjeldus
4.2.2.	Arvutatakse järgmise valemi abil: väljamakstud laenude koguväärtus / väljamakstud laenude koguarv.
4.2.3.	Arvutatakse järgmise valemi abil: (laenu mediaansuurus / kogurahvatulu elaniku kohta) * 100. Viimane kuupäev, mille kohta kogurahvatulu näitaja on kättesaadav.
4.2.4.	Arvutatakse järgmise valemi abil: (naissoost klientide arv / klientide koguarv) * 100. Klientide koguarv viitab aktiivsetele laenuvõtjatele.
4.2.5.	Arvutatakse järgmise valemi abil: (maapiirkonna klientide arv / klientide koguarv) * 100. Klientide koguarv viitab aktiivsetele laenuvõtjatele. Lähtuda linna- ja maapiirkondade riiklikust määratlusest.
4.2.6.	Arvutatakse järgmise valemi abil: (vaesuspiirist allpool elavate klientide arv / klientide koguarv) * 100. Klientide koguarv viitab aktiivsetele laenuvõtjatele. Riiklikult/piirkondlikult määratletud sissetuleku tase, millest allpool peetakse leibkondi vaeseks.
4.2.7.	Järk-järgult tavapärasele rahastamisele üleminek viitab klientidele, kes võtavad edaspidi laenu tavapärastelt rahastajatelt, näiteks pankadelt ja ehitusühistutelt. Arvutatakse järgmise valemi abil: (järk-järgult tavapärasele rahastamisele üle minevate klientide arv / klientide koguarv) * 100. Klientide koguarv viitab aktiivsetele laenuvõtjatele.
4.2.8.	Arvutatakse järgmise valemi abil: (vähemusse kuuluvate klientide arv / klientide koguarv) * 100. Klientide koguarv viitab aktiivsetele laenuvõtjatele.
4.2.9.	Arvutatakse järgmise valemi abil: (rahastatud idufirmade arv / klientide koguarv) * 100. Klientide koguarv viitab aktiivsetele laenuvõtjatele.
4.2.10.	Arvutatakse järgmise valemi abil: (sotsiaaltoetusi saavate klientide arv / klientide koguarv) * 100. Klientide koguarv viitab aktiivsetele laenuvõtjatele. Lähtuda riiklikust määratlusest.
4.4.1.	Viitab nende üksikisikute arvule, kellel on krediidipakkujale tasumata laenujääk või kes on esmajärjekorras vastutavad brutolaenuportfelli mis tahes osa tagasimaksmise eest. Üksikisikuid, kes on võtnud krediidipakkujalt mitu laenu, tuleks käsitada ühe laenuvõtjana.
4.4.3. a)	Viitab kõikide selliste laenude jääkväärtusele, mille puhul ei ole ühtegi põhisumma osamakset jäänud tähtjaks tasumata (see ei puuduta kogunenud intressi).
4.4.3. b)	Viitab kõikide tagasimaksmata laenude, sealhulgas jooksvate laenude, viivislaenude ja restruktureeritud laenude põhisumma jääkväärtusele, kuid mitte mahakantud laenudele ega saadaolevatele intressidele.
4.4.3. c)	Netolaenuportfell arvutatakse, lahutades brutolaenuportfelligi väärtuse langusest tuleneva kahju katmise eraldise.
4.4.4. a)	Viitab kõikide selliste tagasimaksmata laenude väärtusele, mille põhisumma üks või mitu osamakset on tähtjaks tasumata rohkem kui teatava arvu päevade võrra. Hõlmab kogu tagasimaksmata põhisumma jääki, nii tähtjaks tasumata kui ka tulevasi osamakseid, kuid mitte kogunenud intresse. See ei hõlma nõuetekohaselt teenindatavaid laene, mis on restruktureeritud või mille maksegraafikut on muudetud. Krediidipakkujad peaksid vähemalt mõõtma ja avalikustama 30 päeva viivises oleva krediidi riskiportfelli, kuna see on rahvusvaheliselt tunnustatud näitaja.
4.4.4. b)	Viitab kõikide selliste tagasimaksmata laenude väärtusele, mille põhisumma on tähtjaks tasumata rohkem kui teatava arvu päevade võrra. Hõlmab kogu tagasimaksmata põhisumma jääki, nii tähtjaks tasumata kui ka tulevasi osamakseid, kuid mitte kogunenud intresse. See hõlmab ka viivislaene (hilinenud või tähtaja ületanud rohkem kui teatava arvu päevi), mis on restruktureeritud või mille maksegraafikut on muudetud. See ei hõlma nõuetekohaselt teenindatavaid laene, mis on restruktureeritud või mille maksegraafikut on muudetud. Krediidipakkujad peaksid vähemalt mõõtma ja avalikustama 90 päeva viivises oleva krediidi riskiportfelli, kuna see on rahvusvaheliselt tunnustatud näitaja.
4.4.5.	Seotud osapooltele antud laenud on laenud või investeeringud, mida saavad mikrokrediidi pakkujatelt nõukogu liikmed, töötajad või nende lähisugulased. Avalikustada seotud osapooltele antud laenude osakaal laenuportfellis.
4.4.6. a)	Materiaalse põhivara, kinnisvarainvesteeringute, firmaväärtuse, muu immateriaalse vara kui firmaväärtuse, muu finantsvara, laenude ja nõuete, kapitaliosaluse meetodil arvestatud investeeringute, bioloogilise vara, müügiks hoitavateks liigitatud põhivarade, varude, tasumisele kuuluva tulumaksu vara, edasilükkunud tulumaksu vara, klientide vastu olevate ja muude nõuete ning raha ja raha ekvivalentide summa.
4.4.6. b)	Tarnijate ees olevate ja muude võlgade, töötajate hüvitiste eraldiste, muude eraldiste, edasilükkunud tulude, muude finantskohustuste, muude mittefinantskohustuste, tasumisele kuuluva tulumaksu kohustuste, edasilükkunud tulumaksu kohustuste ja müügiks hoitavateks liigitatud müügigruppidesse kuuluvate kohustuste summa. MÄRKUS. Ei hõlma omakapitali.
4.4.7.	Arvutatakse järgmise valemi abil: tegevustulud / (finantskulud + provisjoneerimiskulud + personalikulud + halduskulud).
4.4.8. a)	Krediidipakkujad avalikustavad igal aastal saadud tegevustoetuste summa.
4.4.8. b)	Krediidipakkujad avalikustavad aktiivsete vabatahtlike arvu aruandeperioodil.

4.4.9.	Kulud laenu kohta arvutatakse järgmiselt: (personalikulud + halduskulud + finantskulud + provisjoneerimiskulud) / väljamakstud laenude koguarv.
4.5.	Kõik probleemid, millest taotleja või aktiivne või varasem klient teatab ametliku kaebemenetluse kaudu, tuleks registreerida kaebusena.