



## MIKROLUOTTOJEN TARJOAJIEN EUROOPPALAISET KÄYTÄNNESÄÄNNÖT

### TALOUDELLISTEN JA OPERATIIVISTEN TIETOJEN JULKISTAMINEN

#### [Julkaisupäivä]<sup>1</sup>

Palveluntarjoajan [**mikroluoton tarjoajan nimi**] osalta ollaan arvioimassa/on arvioitu, noudattaako se [mikroluottojen tarjoajien eurooppalaisia käytännesääntöjä](#) (jäljempänä 'käytännesäännöt').

Käytännesäännöissä määritellään yhtenäiset standardit Euroopan mikroluottoalaa varten. Niitä käytetään eettiseen rahoitukseen sitoutuneiden mikrorahoituslaitosten itsesääntelyvälineenä ja laatumerkkinä. Lisätietoa käytännesäännöistä ja arviointiprosessista löytyy [Euroopan komission verkkosivustolla](#).

Osana käytännesääntöjen noudattamisen arviointia palveluntarjoajan on julkistettava taloudellisia ja operatiivisia tietoja avoimuuden ja vertailukelpoisuuden lisäämiseksi. Nämä tiedot esitetään tämän asiakirjan liitteen I ensimmäisessä sarakkeessa. Tiedot on **validoitu ulkoisesti**. Kun arvioinnissa on todettu, että palveluntarjoaja noudattaa käytännesääntöjä, se sitoutuu päivittämään nämä tiedot vuosittain. Nämä päivitettyt tiedot **ilmoitetaan itse** (ei validoituna) ja julkistetaan tämän asiakirjan liitteen I sarakkeissa 2–4.

Näiden tietojen julkistaminen ei tarkoita, että palveluntarjoaja noudattaa käytännesääntöjä. Tutustu käytännesääntöjä noudattavien mikroluottojen tarjoajien viralliseen luetteloon asian varmentamiseksi. Luettelo löytyy [käytännesääntöjen verkkosivustolta](#) kohdasta "List of awarded institutions" (Luettelo käytännesääntöjä noudattavista mikroluottojen tarjoajista).

Lisätietoja: [Mikroluottojen tarjoajien ohjeet](#), [arviointimenetelmä](#), [ESR+:n EaSI-toimintaloikko](#)

<sup>1</sup> **Huomautus:** Tämä malli tulee ladata palveluntarjoajan verkkosivustolle arviointiprosessin aikana **heti, kun ulkopuolinen arvioija on validoinut tiedot**. Tiedot tulee päivittää joka vuosi itseraportoinnin yhteydessä. Ulkoisesti validoidut tiedot (liitteen I ensimmäinen sarake) tulee pitää näkyvissä, kun päivitettyt tiedot (liitteen I sarakkeet 2–4) ilmoitetaan itse seuraavina vuosina. Lisätietoja on mikroluottojen tarjoajien ohjeissa.

LIITE I: Ulkoisesti validoidut ja itse raportoidut tiedot

Käytännesääntöjen IV luvun lauseke – Raportointistandardit	<u>1. Ulkoisesti validoidut palveluntarjoajan tiedot</u>	<u>2. Itse raportoidut palveluntarjoajan tiedot (ei validoitu)</u>	<u>3. Itse raportoidut palveluntarjoajan tiedot (ei validoitu)</u>	<u>4. Itse raportoidut palveluntarjoajan tiedot (ei validoitu)</u>
	Vuosi:	Vuosi:	Vuosi:	Vuosi:
<b>4.2.1. Toiminta-ajatus<sup>2</sup></b>				
4.2.2. Lainojen keskimääräinen koko				
4.2.3. Lainojen mediaanikoko prosentteina bruttokansantulosta				
4.2.4 <sup>3</sup> Naisasiakkaiden prosenttiosuus				
4.2.5. Maaseudulla asuvien asiakkaiden prosenttiosuus				
4.2.6. Köyhyysrajan alapuolella olevien asiakkaiden prosenttiosuus				
4.2.7. Tavanomaisen rahoituksen piiriin siirtyvien asiakkaiden prosenttiosuus				
4.2.8. Vähemmistöjä edustavien asiakkaiden prosenttiosuus				
4.2.9. Rahoitettujen startup-yritysten prosenttiosuus				
4.2.10. Sosiaalietuuksia saavien				

<sup>2</sup> Punaisella merkityt lausekkeet ovat ensisijaisia lausekkeita.

<sup>3</sup> Lausekkeet 4.2.4–4.2.10 julkistetaan, jos ne ovat merkityksellisiä kohdemarkkinoiden ja toiminta-ajatuksen kannalta.

asiakkaiden prosenttiosuus				
----------------------------	--	--	--	--

4.4.1. Aktiivisten luotonsaajien määrä				
4.4.2 a) Tämän vuoden aikana myönnettyjen lainojen kokonaismäärä				
4.4.2 b) Tämän vuoden aikana myönnettyjen lainojen kokonaisarvo				
4.4.2 c) Jäljellä olevien lainojen kokonaismäärä				
4.4.3.a) Nykyisen lainasalkun arvo				
4.4.3.b) Bruttolainasalkun arvo				
4.4.3.c) Nettolainasalkun arvo				
4.4.4.a) Riskinalainen salkunosa – PAR30				
4.4.4.b) Riskinalainen salkunosa – PAR90				
4.4.5. Lähipiirin luotonannon osuus				
4.4.6 a) Varojen kokonaisarvo				
4.4.6 b) Velkojen kokonaisarvo				
<b>4.4.7. Operatiivinen kestävyys</b>				
4.4.8.a) Saadut tuet (määrä)				
4.4.8 b) Aktiivisten vapaaehtoistyöntekijöiden lukumäärä				
4.4.9. Kustannukset lainaa kohden				
4.4.10.a) Lainan vastuuhenkilöiden lukumäärä				
4.4.10. b) Henkilöstön kokonaismäärä				

<b>4.5. Saatujen valitusten kokonaismäärä raportointivuonna</b>				
---	--	--	--	--

## LIITE II: MÄÄRITELMÄT

4.2.1.	Palveluntarjoajan toiminta-ajatuksen kuvaus
4.2.2.	Lasketaan seuraavalla kaavalla: Myönnettyjen lainojen kokonaisarvo/myönnettyjen lainojen kokonaismäärä
4.2.3.	Lasketaan seuraavalla kaavalla: (Lainojen keskikoko/bruttokansantulo asukasta kohti)*100. BKTL:n viimeinen käytettävissä oleva päivämäärä
4.2.4.	Lasketaan seuraavalla kaavalla: (Naisasiakkaiden lukumäärä/asiakkaiden kokonaismäärä)*100. Asiakkaiden kokonaismäärä viittaa aktiivisiin luotonsaajiin.
4.2.5.	Lasketaan seuraavalla kaavalla: (Maaseudulla asuvien asiakkaiden lukumäärä/asiakkaiden kokonaismäärä)*100. Asiakkaiden kokonaismäärä viittaa aktiivisiin luotonsaajiin. Tukeudutaan kansalliseen kaupungin/maaseudun määritelmään.
4.2.6.	Lasketaan seuraavalla kaavalla: (Köyhyysrajan alapuolella olevien asiakkaiden lukumäärä/asiakkaiden kokonaismäärä)*100. Asiakkaiden kokonaismäärä viittaa aktiivisiin luotonsaajiin. Kansallisesti/alueellisesti määritelty tulotaso, jonka alittuessa kotitalouksia pidetään köyhinä.
4.2.7.	Tavanomaisen rahoituksen piiriin siirtyvillä asiakkailta tarkoitetaan asiakkaita, jotka siirtyvät ottamaan lainoja tavanomaisilta rahoituksen tarjoajilta, kuten pankeilta ja asuntorahastoilta. Lasketaan seuraavalla kaavalla: (Tavanomaisen rahoituksen piiriin siirtyvien asiakkaiden lukumäärä/asiakkaiden kokonaismäärä)*100. Asiakkaiden kokonaismäärä viittaa aktiivisiin luotonsaajiin.
4.2.8.	Lasketaan seuraavalla kaavalla: (Vähemmistöjä edustavien asiakkaiden lukumäärä/asiakkaiden kokonaismäärä)*100. Asiakkaiden kokonaismäärä viittaa aktiivisiin luotonsaajiin.
4.2.9.	Lasketaan seuraavalla kaavalla: (Rahoitettujen startup-yritysten lukumäärä/asiakkaiden kokonaismäärä)*100. Asiakkaiden kokonaismäärä viittaa aktiivisiin luotonsaajiin.
4.2.10.	Lasketaan seuraavalla kaavalla: (Sosiaalietuuksia saavien asiakkaiden lukumäärä/asiakkaiden kokonaismäärä)*100. Asiakkaiden kokonaismäärä viittaa aktiivisiin luotonsaajiin. Tukeudutaan kansalliseen määritelmään.
4.4.1.	Tällä tarkoitetaan niiden henkilöiden lukumäärää, joilla on lainaa palveluntarjoajalta tai jotka ovat ensi sijassa vastuussa bruttolainasalkun jonkin osan takaisinmaksusta. Henkilö, jolla on useita lainoja palveluntarjoajalta, olisi laskettava yhdeksi luotonsaajaksi.
4.4.3. a)	Tällä tarkoitetaan kaikkien sellaisten lainojen jäljellä olevaa arvoa, joiden osalta ei ole maksamattomia pääomaeriä, pois lukien kertynyt korkoa.
4.4.3. b)	Tällä tarkoitetaan kaikkien jäljellä olevien lainojen maksamatonta pääomaa, mukaan lukien nykyiset, erääntyneet ja uudelleenjärjestellyt lainat, mutta ei lainoja, jotka on poistettu kirjanpidosta, tai korkosaamisia.
4.4.3. c)	Nettolainasalkku lasketaan vähentämällä arvonalentumistappiovaraus bruttolainasalkusta.
4.4.4. a)	Tällä tarkoitetaan niiden maksamattomien lainojen arvoa, joiden osalta yksi tai useampi erääntynyt pääomalyhennys on ollut maksamatta tietyn päivinä lasketun ajan. Siihen sisältyvät maksamaton pääoma kokonaisuudessaan, erääntyneet ja tulevaisuudessa erääntyvät maksuerät, mutta eivät kertyneet korot. Se ei sisällä hoidettuja lainoja, jotka on uudelleenjärjestelty. Palveluntarjoajien olisi mitattava ja julkistettava riskinalainen salkunosa niiden lainojen osalta, joiden lyhennykset ovat olleet erääntyneinä 30 päivää, koska kyseessä on kansainvälisesti tunnustettu toimenpide.
4.4.4. b)	Tällä tarkoitetaan niiden maksamattomien lainojen arvoa, joiden erääntynyt pääomalyhennys on ollut maksamatta tietyn päivinä lasketun ajan. Siihen sisältyvät maksamaton pääoma kokonaisuudessaan, erääntyneet ja tulevaisuudessa erääntyvät maksuerät, mutta eivät kertyneet korot. Se sisältää myös erääntyneet (myöhässä tai maksamatta tietyn päivinä lasketun ajan) lainat, jotka on uudelleenjärjestelty. Se ei sisällä hoidettuja lainoja, jotka on uudelleenjärjestelty. Palveluntarjoajien olisi mitattava ja julkistettava riskinalainen salkunosa niiden lainojen osalta, joiden lyhennykset ovat olleet erääntyneinä 90 päivää, koska kyseessä on kansainvälisesti tunnustettu toimenpide.
4.4.5.	Lähipiirin luotonannolla tarkoitetaan mikroluottojen tarjoajan lainaa tai sijoitusta, joka myönnetään hallituksen jäsenelle, henkilöstölle tai lähisukulaiselle. Lähipiirin luotonanto ilmoitetaan osuutena lainasalkusta.
4.4.6. a)	Tähän kuuluvat aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet, sijoituskiinteistöt, goodwill, muut aineettomat hyödykkeet kuin goodwill, muu rahoitusomaisuus, lainat ja muut saamiset, sijoitukset, jotka yhdistellään tilinpäätökseen pääomaosuusmenetelmällä, biologiset hyödykkeet, myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät, varastot, tilikauden verosaamiset, laskennalliset verosaamiset, myynti- ja muut saamiset sekä rahavarat.
4.4.6. b)	Tähän kuuluvat osto- ja muut velat, työntekijöiden etuuksia koskevat varaukset, muut varaukset, tuloennakot, muut rahoitusvelat, muut rahoitusvelkoihin kuulumattomat velat, tilikauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat, laskennalliset verovelat ja myytävänä oleviin luovutettavien erien ryhmiin kuuluvat velat. HUOM. Ei sisällä omaa pääomaa.
4.4.7.	Tämä lasketaan seuraavalla kaavalla: Toiminnan tuotot/(rahoituskulut + luottotappiovarauskulut + henkilöstökulut + hallintokulut)

4.4.8. a)	Palveluntarjoajien on ilmoitettava vuosittain saamiensa toiminta-avustusten määrä (määrä).
4.4.8. b)	Palveluntarjoajien on ilmoitettava aktiivisten vapaaehtoistyöntekijöiden lukumäärä raportointijaksolla.
4.4.9.	Lainakohtaiset kustannukset lasketaan seuraavasti: (Henkilöstökulut + hallintokulut + rahoituskulut + luottotappiovarauskulut)/myönnettyjen lainojen kokonaismäärä
4.5.	Kaikki kysymykset, jotka hakijat sekä nykyiset tai aiemmat asiakkaat ottavat esille muodollisen valitusmenettelyn kautta, olisi kirjattava valituksiksi.