



EURÓPAI MIKROHITELEZÉSI ELJÁRÁSI ÉS BESZÁMOLÁSI SZABVÁNYOK

PÉNZÜGYI ÉS MŰKÖDÉSI INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELE

[A közzététel dátuma]¹

[Szolgáltató neve] (a továbbiakban: szolgáltató) esetében értékelték/értékelik, hogy megfelel-e az [európai mikrohitelvezési eljárási és beszámolási szabványoknak](#) (a továbbiakban: Kódex).

A Kódex egységes szabványokat határoz meg az európai mikrofinanszírozási szektor részére. Önszabályozási eszközként és minőségi védjegyként szolgál az etikus pénzügyek mellett elkötelezett mikrofinanszírozási intézmények számára. A Kódexről és az értékelési folyamatról további információk találhatók [az Európai Bizottság honlapján](#).

A Kódexnek való megfelelés értékelése részeként a szolgáltatónak pénzügyi és működési információkat kell közzétennie az átláthatóság és az összehasonlíthatóság javítása érdekében. Ezek az információk, melyeket e dokumentum I. mellékletének első oszlopa tartalmaz, **külsőleg validált** adatok. Miután a Kódexnek való megfelelését igazolták, a szolgáltató vállalja, hogy ezeket az információkat évente frissíti. Adott esetben ezek a frissített információk **önbevalláson alapulnak** (nem validált adatok), és e dokumentum I. mellékletének 2–4. oszlopában kerülnek közzétételre.

Az információk közzététele még nem jelenti azt, hogy a szolgáltató Kódexnek való megfelelése igazolást nyer. Ha ellenőrizni kívánja, hogy igazolták-e a szolgáltató Kódex szerinti megfelelését, kérjük, tekintse meg a Kódexnek megfelelő intézmények hivatalos jegyzékét, amely a [Kódex honlapján](#) a „List of awarded institutions” (igazolt intézmények jegyzéke) menüpont alatt található.

További források: [A mikrohitel-szolgáltatókra vonatkozó iránymutatások, értékelési módszertan, az ESZA+ foglalkoztatásra és szociális innovációra irányuló ága \(EaSI\)](#)

¹ Figyelem: Ezt a sablont az értékelési folyamat során fel kell tölteni a szolgáltató honlapjára, **amint a külső értékelő validálta az információkat**. Ezt követően minden évben frissíteni kell önbevallás keretében. Amikor a következő években önbevalláson alapuló frissített információk (az I. melléklet 2–4. oszlopa) kerülnek megadásra, a külsőleg validált információkat (az I. melléklet első oszlopát) továbbra is fel kell tüntetni. További információkért kérjük, olvassa el a mikrohitel-szolgáltatókra vonatkozó iránymutatást.

I. MELLÉKLET: Külsőleg validált és önbevalláson alapuló információk

Bekezdés a Kódex IV. fejezetében (Beszámolási szabványok)	<u>1. Külsőleg validált szolgáltatói adatok</u>	<u>2. Önbevalláson alapuló szolgáltatói adatok (nem validált)</u>	<u>3. Önbevalláson alapuló szolgáltatói adatok (nem validált)</u>	<u>4. Önbevalláson alapuló szolgáltatói adatok (nem validált)</u>
	Tárgyév:	Tárgyév:	Tárgyév:	Tárgyév:
4.2.1. Küldetés²				
4.2.2. Átlagos folyósított hitelösszeg				
4.2.3. Folyósított hitelösszeg közéértéke a bruttó nemzeti jövedelem %-ában				
4.2.4. ³ Női ügyfelek százalékos aránya				
4.2.5. Vidéki ügyfelek százalékos aránya				
4.2.6. Szegénységi küszöb alatt élő ügyfelek százalékos aránya				
4.2.7. Általános finanszírozásra áttérő ügyfelek százalékos aránya				
4.2.8. Etnikai kisebbséghez tartozó ügyfelek százalékos aránya				
4.2.9. Finanszírozott kezdő vállalkozások százalékos aránya				
4.2.10. Segélyben részesülő ügyfelek százalékos aránya				

² A pirossal jelölt bekezdések kiemelt fontosságú bekezdések.

³ A 4.2.4–4.2.10. bekezdést közzé kell tenni, amennyiben az a célpiac és a küldetés szempontjából releváns.

4.4.1. Aktív hitelfelvevők száma				
4.4.2. a) Ez évi folyósított hitelek száma összesen				
4.4.2. b) Ez évi folyósított hitelek értéke összesen				
4.4.2. c) Kintlévő hitelek száma összesen				
4.4.3. a) Aktuális hitelportfólió értéke				
4.4.3. b) Bruttó hitelportfólió értéke				
4.4.3. c) Nettó hitelportfólió értéke				
4.4.4. a) Kockázatos portfólió – PAR30				
4.4.4. b) Kockázatos portfólió – PAR90				
4.4.5. A kapcsolódó felek által nyújtott hitelek aránya				
4.4.6. a) Eszközök összértéke				
4.4.6. b) Kötelezettségek összértéke				
4.4.7. A működési fenntarthatóság mutatója				
4.4.8. a) Kapott támogatások (összeg)				
4.4.8. b) Aktív önkéntesek száma				
4.4.9. Hitelenkénti költség				
4.4.10. a) Hitelügyintézők száma				
4.4.10. b) Munkatársak összlétszáma				
4.5. A jelentéstételi évben beérkezett panaszok száma összesen				

II. MELLÉKLET: MEGHATÁROZÁSOK

4.2.1.	Szolgáltatói küldetésnyilatkozat
4.2.2.	A kiszámítás a következő képlettel történik: folyósított hitelek értéke összesen / folyósított hitelek száma összesen
4.2.3.	A kiszámítás a következő képlettel történik: (hitelösszegek középértéke/egy főre jutó bruttó nemzeti jövedelem)*100. A bruttó nemzeti jövedelemhez a legfrissebb rendelkezésre álló adatot kell figyelembe venni.
4.2.4.	A kiszámítás a következő képlettel történik: (női ügyfelek száma / ügyfelek száma összesen)*100. Az „ügyfelek száma összesen” csak az aktív hitelfelvevőkre vonatkozik.
4.2.5.	A kiszámítás a következő képlettel történik: (vidéki ügyfelek száma / ügyfelek száma összesen)*100. Az „ügyfelek száma összesen” csak az aktív hitelfelvevőkre vonatkozik. A „városi”, illetve „vidéki” jelzőknél a nemzeti meghatározásokat kell alapul venni.
4.2.6.	A kiszámítás a következő képlettel történik: (szegénységi küszöb alatt élő ügyfelek száma / ügyfelek száma összesen)*100. Az „ügyfelek száma összesen” csak az aktív hitelfelvevőkre vonatkozik. A szegénységi küszöb az a nemzeti/regionális szinten meghatározott jövedelmi szint, amely alatt a háztartások szegénynek minősülnek.
4.2.7.	Az általános finanszírozásra való áttérés azt jelenti, hogy az ügyfelek továbblépnek a mikrofinanszírozásból és általános pénzügyi szolgáltatóktól (például bankoktól, lakástakarékpénztáraktól) vesznek fel hitelt. A kiszámítás a következő képlettel történik: (általános finanszírozásra áttérő ügyfelek száma / ügyfelek száma összesen)*100. Az „ügyfelek száma összesen” csak az aktív hitelfelvevőkre vonatkozik.
4.2.8.	A kiszámítás a következő képlettel történik: (etnikai kisebbséghez tartozó ügyfelek száma / ügyfelek száma összesen)*100. Az „ügyfelek száma összesen” csak az aktív hitelfelvevőkre vonatkozik.
4.2.9.	A kiszámítás a következő képlettel történik: (finanszírozott kezdő vállalkozások száma / ügyfelek száma összesen)*100. Az „ügyfelek száma összesen” csak az aktív hitelfelvevőkre vonatkozik.
4.2.10.	A kiszámítás a következő képlettel történik: (segélyben részesülő ügyfelek száma / ügyfelek száma összesen)*100. Az „ügyfelek száma összesen” csak az aktív hitelfelvevőkre vonatkozik. A nemzeti meghatározást kell alapul venni.
4.4.1.	Azon személyekre vonatkozik, akiknek fennálló hitelegyenlegük van a szolgáltatónál, vagy elsődlegesen felelősek a bruttó hitelfelvételek bármely részének visszafizetéséért. Az a személy, aki a szolgáltatónál több hittel is rendelkezik, egy hitelfelvevőnek számít.
4.4.3.	Mindazon hitelek aktuális értékét jelenti (a felhalmozódott kamatok nélkül), amelyek esetében nem áll fenn lejárt tőketörlesztés.
4.4.3.	a) A fennálló hitelek fennálló tőkeegyenlegét jelenti, amely tartalmazza az aktuális, késedelmes és átütemezett hiteleket is, a leírt hiteleket vagy az esedékes kamatokat azonban nem.
4.4.3.	b) A nettó hitelfelvételek értékének kiszámítása úgy történik, hogy a bruttó hitelfelvételekből kivonjuk az értékvesztés miatti veszteséget.
4.4.4.	a) Azon fennálló hitelek értékét mutatja, amelyek esetében egy vagy több törlesztőrészlet fizetési határideje bizonyos számú nappal már lejárt. Magában foglalja a teljes kifizetetlen tőkeegyenleget, a már lejárt és a jövőben esedékes törlesztéseket, de a felhalmozódott kamatot nem. Átszervezett vagy átütemezett teljesítő hiteleket nem foglal magában. A szolgáltatóknak legalább 30 napot kell figyelembe venniük (PAR30) és közzétenniük, mert ez a nemzetközileg elismert mutatószám.
4.4.4.	b) Az összes olyan fennálló hitel értékét mutatja, amelyek esetében a tőketörlesztés fizetési határideje bizonyos számú napot meghaladóan lejárt. Magában foglalja a teljes kifizetetlen tőkeegyenleget, a már lejárt és a jövőben esedékes törlesztéseket, de a felhalmozódott kamatot nem. Magában foglalja az átszervezett vagy átütemezett késedelmes (bizonyos számú napot meghaladóan lejárt) hiteleket is. Átszervezett vagy átütemezett teljesítő hiteleket ugyanakkor nem foglal magában. A szolgáltatóknak legalább 90 napot kell figyelembe venniük (PAR90) és közzétenniük, mert ez a nemzetközileg elismert mutatószám.
4.4.5.	A kapcsolódó felek által nyújtott hitelek az igazgatósági tagok, a munkatársak vagy a közvetlen családtagok által vagy a mikrohitelező szervezetek által nyújtott befektetéseket jelentik. A kapcsolódó felek által nyújtott hiteleket a hitelfelvételek arányában kell közzétenni.
4.4.6.	a) Az ingatlan, telephely és berendezések, ingatlanberuházás, cégérték, a cégértéken kívüli immateriális javak összege, egyéb pénzügyi eszközök, hitelek és követelések, saját tőkebevonás alapján (tőkemódszerrel) elszámolt beruházások, biológiai eszközök, értékesítésre felkínált nem fogyóeszközök, készletek, tényleges adókövetelések, halasztott adókövetelések, kereskedelmi és egyéb követelések, készpénz és készpénz-helyettesítő eszközök összessége.
4.4.6.	b) A teljes értékesítés és egyéb tartozások, a munkavállalói juttatásokra képzett céltartalék, egyéb céltartalék, halasztott bevételek, egyéb pénzügyi kötelezettségek, egyéb nem pénzügyi kötelezettségek, tényleges adókötelezettség, halasztott adókötelezettség és az értékesítésre fenntartottként minősített elidegenítési csoportokba sorolt kötelezettségek. MEGJEGYZÉS: Saját tőkét nem foglal magában.
4.4.7.	A kiszámítás a következő képlettel történik: működési bevétel/(pénzügyi ráfordítás + hitelvesztésre képzett céltartalék költsége + bérjellegű kiadás + igazgatási költség)

4.4.8. a)	A szolgáltatók évente közzéteszik a kapott működési támogatások összegét (összeg).
4.4.8. b)	A szolgáltatók közzéteszik az adott jelentési időszakban aktív önkéntesek számát.
4.4.9.	A hitelenkénti költség kiszámítása a következőképpen történik: (bérjellegű kiadás + igazgatási költség + pénzügyi ráfordítás + hitelveszteségre képzett céltartalék költsége)/folyósított hitelek száma összesen
4.5.	Minden olyan ügy, amelyről a hiteligénylő, illetve egy aktív vagy korábbi ügyfél a hivatalos panaszkezelési eljárás során beszámol, panaszként kezelendő.