



EUROPOS MIKROKREDITŲ TEIKĖJŲ GERO ELGESIO KODEKSAS

FINANSINĖS IR VEIKLOS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS

[Paskelbimo data]¹

Vertinama / įvertinta, ar **[mikrokreditų teikėjo pavadinimas]** (toliau – mikrokreditų teikėjas) laikosi [Europos mikrokreditų teikėjų gero elgesio kodekso](#) (toliau – Kodeksas).

Kodekse išdėstytas suderintų Europos mikrofinansų sektoriui skirtų standartų rinkinys. Šis Kodeksas gali būti naudojamas kaip savikontrolės priemonė ir kartu yra kokybės ženklas, rodantis, kad jį taikanti mikrofinansavimo įstaiga yra įsipareigojusi laikytis etiško finansavimo principų. Daugiau informacijos apie Kodeksą ir vertinimo procesą galima rasti [Europos Komisijos interneto svetainėje](#).

Kad būtų užtikrintas didesnis skaidrumas ir palyginamumas, pagal atitikties Kodeksui vertinimo tvarką reikalaujama, kad mikrokreditų teikėjas viešai atskleistų finansinę ir veiklos informaciją. Tokia informacija atskleidžiama šio dokumento I priedo pirmoje skiltyje. Informaciją **patvirtino išorės vertintojas**. Gavęs atitikties sertifikatą, mikrokreditų teikėjas įsipareigoja šią informaciją kasmet atnaujinti. Jei taikoma, tokią atnaujintą informaciją mikrokreditų teikėjas **pateiks pats** (ji nebus tvirtinama) ir atskleis šio dokumento I priedo 2–4 skiltyse.

Tokios informacijos atskleidimas neriškia, kad mikrokreditų teikėjui suteiktas atitikties sertifikatas. Tai, ar mikrokreditų teikėjui suteiktas atitikties sertifikatas, galima patikrinti pagal oficialų įstaigų, kurios laikosi Kodekso, sąrašą, skelbiamą [Kodekso interneto svetainės](#) skiltyje pateiktame įstaigų, kurioms suteiktas atitikties sertifikatas, sąrašė (angl. *List of awarded institutions*).

Kiti šaltiniai: [Mikrokreditų teikėjų gairės](#), [Vertinimo metodika](#), [„ESF+“ Užimtumo ir socialinių inovacijų \(EaSI\) kryptis](#)

¹ Pastaba. Ši forma turėtų būti įkelta į mikrokreditų teikėjo interneto svetainę per vertinimo procesą iš karto, **kai informaciją patvirtina** išorės vertintojas. Vėliau ji turėtų būti atnaujinama kasmet, pateikiant savideklaraciją. Išorės vertintojo patvirtinta informacija (I priedo pirma skiltis) turėtų būti įtraukiama į vėlesniais metais paties mikrokreditų teikėjo teikiamą atnaujintą informaciją (I priedo 2–4 skiltys). Daugiau informacijos ieškokite Mikrokreditų teikėjų gairėse.

I PRIEDAS. Išorės vertintojo patvirtinta ir mikrokreditų teikėjo paties teikiama informacija

Kodekso 4 skyriaus „Atskaitomybės standartai“ straipsnis	<u>1. Išorės vertintojo patvirtinti mikrokreditų teikėjo duomenys</u>	<u>2. Mikrokreditų teikėjo paties pateikti (nepatvirtinti) duomenys</u>	<u>3. Mikrokreditų teikėjo paties pateikti (nepatvirtinti) duomenys</u>	<u>4. Mikrokreditų teikėjo paties pateikti (nepatvirtinti) duomenys</u>
	Metai:	Metai:	Metai:	Metai:
4.2.1. Misija²				
4.2.2. Vidutinis išmokėtų paskolų dydis				
4.2.3. Vidutinis paskolos dydis, išreiškiamas bendrųjų nacionalinių pajamų procentine dalimi				
4.2.4 ³ Moterų klientų procentinė dalis				
4.2.5. Klientų iš kaimo vietovių procentinė dalis				
4.2.6. Klientų, kurių pragyvenimo lygis nesiekia skurdo ribos, procentinė dalis				
4.2.7. Klientų, kurie laipsniškai pradeda naudotis bendromis finansavimo paslaugomis, procentinė dalis				
4.2.8. Mažumoms priklausančių klientų procentinė dalis				

² Raudonos spalvos šriftu parašytos nuostatos yra prioritetinės.

³ 4.2.4–4.2.10 straipsniuose nurodyta informacija atskleidžiama, jei tai svarbu atsižvelgiant į tikslinę rinką ir misiją.

4.2.9. Finansuotų startuolių procentinė dalis				
4.2.10. Klientų, gaunančių socialines išmokas, procentinė dalis				

4.4.1. Aktyvių paskolų gavėjų skaičius				
4.4.2. a) Bendras šiais metais išmokėtų paskolų skaičius				
4.4.2. b) Bendra šiais metais išmokėtų paskolų vertė				
4.4.2. c) Bendras negražintų paskolų skaičius				
4.4.3. a) Einamojo paskolų portfelio vertė				
4.4.3. b) Bendrojo paskolų portfelio vertė				
4.4.3. c) Grynojo paskolų portfelio vertė				
4.4.4. a) Rizikinga portfelio dalis – pradelsta 30 dienų				
4.4.4. b) Rizikinga portfelio dalis – pradelsta 90 dienų				
4.4.5. Paskolų susijusioms šalims dalis				
4.4.6. a) Bendra turto vertė				
4.4.6. b) Bendra įsipareigojimų vertė				
4.4.7. Veiklos tvarumo rodiklis				
4.4.8. a) Gautos subsidijos (suma)				
4.4.8. b) Dirbančių savanorių skaičius				
4.4.9. Vienai paskolai tenkančios išlaidos				

4.4.10. a) Paskolos specialistų skaičius				
4.4.10. b) Bendras darbuotojų skaičius				
4.5. Bendras per ataskaitinius metus gautų skundų skaičius				

II PRIEDAS. APIBRĖŽTYS

4.2.1.	Mikrokreditų teikėjo misija
4.2.2.	Apskaičiuota pagal šią formulę: bendra išmokėtų paskolų vertė / bendras išmokėtų paskolų skaičius
4.2.3.	Apskaičiuota pagal šią formulę: (vidutinis paskolos dydis / bendrosios nacionalinės pajamos vienam gyventojui)*100. Paskutinė turimų BNP duomenų data.
4.2.4.	Apskaičiuota pagal šią formulę: (moterų klienčių skaičius / bendras klientų skaičius)*100. Bendrą klientų skaičių sudaro aktyvūs paskolų gavėjai.
4.2.5.	Apskaičiuota pagal šią formulę: (klientų iš kaimo vietovių skaičius / bendras klientų skaičius)*100. Bendrą klientų skaičių sudaro aktyvūs paskolų gavėjai. Pagal nacionalinę miesto / kaimo apibrėžtį.
4.2.6.	Apskaičiuota pagal šią formulę: (klientų, kurių pragyvenimo lygis nesiekia skurdo ribos, skaičius / bendras klientų skaičius)*100. Bendrą klientų skaičių sudaro aktyvūs paskolų gavėjai. Nacionaliniu / regionų lygmeniu nustatytas pajamų lygis, kurio nesiekiantys namų ūkiai laikomi skurdžiais.
4.2.7.	Klientai, kurie laipsniškai pradeda naudotis bendromis finansavimo paslaugomis, yra klientai, kurie pradeda imti paskolas iš bendrų finansavimo paslaugų teikėjų, pavyzdžiui, bankų ir statybos draugijų. Apskaičiuota pagal šią formulę: (klientų, kurie laipsniškai pradeda naudotis bendromis finansavimo paslaugomis, skaičius / bendras klientų skaičius)*100. Bendrą klientų skaičių sudaro aktyvūs paskolų gavėjai.
4.2.8.	Apskaičiuota pagal šią formulę: (mažumoms priklausančių klientų skaičius / bendras klientų skaičius)*100. Bendrą klientų skaičių sudaro aktyvūs paskolų gavėjai.
4.2.9.	Apskaičiuota pagal šią formulę: (finansuotų startuolių skaičius / bendras klientų skaičius)*100. Bendrą klientų skaičių sudaro aktyvūs paskolų gavėjai.
4.2.10.	Apskaičiuota pagal šią formulę: (klientų, gaunančių socialines išmokas, skaičius / bendras klientų skaičius)*100. Bendrą klientų skaičių sudaro aktyvūs paskolų gavėjai. Pagal nacionalinę apibrėžtį.
4.4.1.	Fizinių asmenų, kurie yra paėmę paskolą iš mikrokreditų teikėjo ir jos dar nėra grąžinę arba kuriems tenka pagrindinė pareiga grąžinti bet kurią bendrojo paskolų portfelio dalį, skaičius. Kelias paskolas iš mikrokreditų teikėjo gavęs paskolos gavėjas turėtų būti laikomas vienu paskolos gavėju.
4.4.3.	Visų dar negrąžintų paskolų, kurių atveju jokia pagrindinės dalies įmoka be priskaičiuotų palūkanų nėra pradelsta.
4.4.3.	Visų dar negrąžintų paskolų pagrindinės dalies likutis, įskaitant einamąsias, vėluojamas grąžinti ir restruktūrizuotas paskolas ir išskyrus nurašytas paskolas ar gautinas palūkanas.
4.4.3.	Grynasis paskolų portfelis apskaičiuojamas iš bendrojo paskolų portfelio atėmus atidėjinius nuvertėjimo nuostoliams padengti.
4.4.4.	Visų dar negrąžintų paskolų, kurių viena arba daugiau pagrindinės dalies įmokų pradelstos ilgiau nei tam tikrą skaičių dienų, vertė. Įskaičiuojamas visas nesumokėtas pagrindinės dalies likutis – ir pradelsta suma, ir būsimos įmokos be priskaičiuotų palūkanų. Neįskaičiuojamos veiksnios paskolos, kurios buvo restruktūrizuotos arba kurių mokėjimo grafikas buvo pakeistas. Mikrokreditų teikėjai turėtų vertinti bent 30 dienų pradelstas rizikingas portfelio dalis ir atskleisti tokią informaciją, nes tai yra tarptautiniu mastu pripažintas matas.
4.4.4.	Visų dar negrąžintų paskolų, kurių pagrindinės dalies grąžinimas pradelstas ilgiau nei tam tikrą skaičių dienų, vertė. Įskaičiuojamas visas nesumokėtas pagrindinės dalies likutis – ir pradelsta suma, ir būsimos įmokos be priskaičiuotų palūkanų. Taip pat įskaičiuojamos vėluojamos grąžinti (vėluojamos arba ilgiau nei tam tikrą skaičių dienų pradelstos) restruktūrizuotos paskolos arba paskolos, kurių mokėjimo grafikas buvo pakeistas. Neįskaičiuojamos veiksnios paskolos, kurios buvo restruktūrizuotos arba kurių mokėjimo grafikas buvo pakeistas. Mikrokreditų teikėjai turėtų vertinti bent 90 dienų pradelstas rizikingas portfelio dalis ir atskleisti tokią informaciją, nes tai yra tarptautiniu mastu pripažintas matas.
4.4.5.	Paskolos susijusioms šalims – tai mikrokreditų teikėjo paskolos valdybos nariams, darbuotojams ar jų šeimos nariams arba jiems mikrokreditų teikėjo skiriamos investicijos. Atskleisti informaciją apie skolinimą susijusiai šaliai, nurodant jo dalį paskolų portfelyje.
4.4.6.	Visa nuosavybė, įrenginiai, įranga, investicinis turtas, prestižas, nematerialusis turtas, išskyrus prestižą, kitas finansinis turtas, paskolos, gautinos sumos, nuosavo kapitalo metodu apskaitomos investicijos, biologinis turtas, parduoti laikomas ilgalaikis turtas, atsargos, trumpalaikis mokesčių turtas, atidėtųjų mokesčių turtas, iš prekybos gautinos ir kitos gautinos sumos, grynieji pinigai ir jų ekvivalentai.
4.4.6.	Visos sumos, mokėtinos pagal prekybos sandorius, ir kitos mokėtinos sumos, atidėjiniai darbuotojų išmokoms, kiti atidėjiniai, atidėtosios pajamos, kiti finansiniai įsipareigojimai, kiti nefinansiniai įsipareigojimai, trumpalaikiai mokestiniai įsipareigojimai, atidėti mokestiniai įsipareigojimai ir įsipareigojimai, įtraukti į parduoti laikomo disponuojamo turto grupes. PASTABA. Neįskaičiuojamas nuosavas kapitalas.
4.4.7.	Apskaičiuojama pagal šią formulę: veiklos pajamos / (finansinės išlaidos + atidėjinių paskolų nuostoliams padengti sudarymo išlaidos + personalo išlaidos + administracinės išlaidos).
4.4.8.	Mikrokreditų teikėjai atskleis kasmet gaunamų dotacijų veiklai sumą (suma).
4.4.8.	Mikrokreditų teikėjai atskleis atskaitiniu laikotarpiu dirbančių savanorių skaičių.
4.4.9.	Vienai paskolai tenkančios išlaidos apskaičiuojamos taip: (personalo išlaidos + administracinės išlaidos

	+ finansinės išlaidos + atidėjinių paskolų nuostoliams padengti sudarymo išlaidos) / bendras išmokėtų paskolų skaičius.
4.5.	Visi klausimai, kuriuos pareiškėjas, aktyvus arba buvęs klientas, pateikia pagal formalias skundų nagrinėjimo procedūras, turėtų būti registruojami kaip skundai.