



## EIROPAS MIKROKREDĪTU IZSNIEGŠANAS ĒTIKAS KODEKSS

### FINANŠU UN DARBĪBAS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA

#### [Publicēšanas datums]<sup>1</sup>

**[Mikrokredītu izsniedzēja nosaukums]** (turpmāk “mikrokredītu izsniedzējs”) atbilstība [Eiropas Mikrokredītu izsniegšanas ētikas kodeksam](#) (turpmāk “Kodekss”) tiek/ir izvērtēta.

Ar Kodeksu Eiropas mikrofinansējuma nozarei tiek noteikts vienots standartu kopums. Kodekss mikrofinansēšanas iestādēm, kas apņēmušās kārtot ētiskus finansiālus darījumus, kalpo kā pašregulācijas rīks un kvalitātes zīme. Plašāku informāciju par Kodeksu un izvērtēšanas procesu var atrast [Eiropas Komisijas vietnē](#).

Kad tiek vērtēta atbilstība Kodeksam, mikrokredītu izsniedzējam ir publiski jāatklāj finanšu un darbības informācija, lai uzlabotu caurredzamību un salīdzināmību. Šo informāciju atklāj šā dokumenta I pielikuma pirmajā slejā. Tā ir **ārēji validēta**. Kad mikrokredītu izsniedzējs saņem apstiprinājumu par atbilstību Kodeksam, tas apņemas šo informāciju katru gadu atjaunināt. Attiecīgā gadījumā šī atjauninātā informācija (nevalidēta) **tiks sniegta patstāvīgi** un atklāta šā dokumenta I pielikuma 2.–4. slejā.

Šīs informācijas atklāšana nenozīmē, ka mikrokredītu izsniedzējs ir atzīts par atbilstīgu Kodeksam. Lai pārbaudītu, vai mikrokredītu izsniedzējs ir atzīts par atbilstīgu, sk. oficiālo sarakstu ar iestādēm, kas atbilst Kodeksam. Tas ir publiskots [Kodeksa mājaslapas](#) sadaļā “Atzīto iestāžu saraksts”.

Papildresursi: [Vadlīnijas mikrokredītu izsniedzējiem](#), [izvērtēšanas metodika](#), [ESF+ EaSI sadaļa](#)

<sup>1</sup> Ievērojiet: šī veidne ir jāaugšupielādē mikrokredītu izsniedzēja vietnē izvērtēšanas procesa laikā, **tiklīdz informāciju validējis** ārējais vērtētājs. Pēc tam tā ik gadu jāatjaunina, ziņojot patstāvīgi. Nākamajos gados informāciju atjauninot patstāvīgi (I pielikuma 2.–4. sleja), ārēji validētā informācija (I pielikuma pirmā sleja) jāatstāj redzama. Plašāku informāciju varat iegūt Vadlīnijās mikrokredītu izsniedzējiem.

## I PIELIKUMS. Ārēji validēta un patstāvīgi sniegta informācija

Kodeksa IV nodaļas “Pārskatu standarti” punkts	<u>1. Ārēji validēti</u> mikrokredītu izsniedzēja dati	<u>2. Patstāvīgi sniegti</u> mikrokredītu izsniedzēja dati (nav validēti)	<u>3. Patstāvīgi sniegti</u> mikrokredītu izsniedzēja dati (nav validēti)	<u>4. Patstāvīgi sniegti</u> mikrokredītu izsniedzēja dati (nav validēti)
	Gads:	Gads:	Gads:	Gads:
<b>4.2.1. Misija<sup>2</sup></b>				
4.2.2. Vidējais izmaksātā aizdevuma lielums				
4.2.3. Vidējais aizdevuma lielums, % no nacionālā kopienākuma				
4.2.4. <sup>3</sup> To klientu skaits, kas ir sievietes, %				
4.2.5. Laukos dzīvojošu klientu skaits, %				
4.2.6. Zem nabadzības sliekšņa dzīvojošu klientu skaits, %				
4.2.7. Finanšu pakalpojumu pamattirgū nonākošo klientu skaits, %				
4.2.8. Mazākumgrupu klientu skaits, %				
4.2.9. Finansētie jaunuzņēmumi, %				
4.2.10. To klientu skaits, kas saņem sociālos pabalstus, %				

<sup>2</sup> Punkti sarkanā krāsā ir prioritāri.

<sup>3</sup> Informāciju 4.2.4.–4.2.10. punktā atklāj, ja tas ir relevanti mērktirgum un misijai.

4.4.1. Aktīvo aizņēmēju skaits				
4.4.2. a) Kopējais šajā gadā izmaksāto aizdevumu skaits				
4.4.2. b) Šajā gadā izmaksāto aizdevumu kopējā vērtība				
4.4.2. c) Kopējais neatmaksāto aizdevumu skaits				
4.4.3. a) Pašreizējā aizdevumu portfeļa vērtība				
4.4.3. b) Bruto aizdevumu portfeļa vērtība				
4.4.3. c) Neto aizdevumu portfeļa vērtība				
4.4.4. a) Riskam pakļautais portfelis — 30 dienu <i>PAR</i>				
4.4.4. b) Riskam pakļautais portfelis — 90 dienu <i>PAR</i>				
4.4.5. Saistītajām personām izsniegto aizdevumu īpatsvars				
4.4.6. a) Aktīvu kopējā vērtība				
4.4.6. b) Pasīvu kopējā vērtība				
<b>4.4.7. Darbības ilgtspējas attiecība</b>				
4.4.8. a) Saņemtās subsīdijas (summa)				
4.4.8. b) Aktīvo brīvprātīgo skaits				
4.4.9. Izmaksas uz aizdevumu				
4.4.10. a) Kredītspeciālistu skaits				
4.4.10. b) Kopējais darbinieku skaits				
<b>4.5. Pārskata gadā saņemto sūdzību kopējais skaits</b>				

## II PIELIKUMS. DEFINĪCIJAS

4.2.1.	Mikrokredītu izsniedzēja misijas apraksts
4.2.2.	Aprēķina pēc šādas formulas: kopējā izmaksāto aizdevumu vērtība / kopējais izmaksāto aizdevumu skaits.
4.2.3.	Aprēķina pēc šādas formulas: (medianālais aizdevuma lielums / nacionālais kopienākums uz vienu iedzīvotāju) * 100. Jaunākais pieejamais NKI datums
4.2.4.	Aprēķina pēc šādas formulas: (to klientu skaits, kas ir sievietes / kopējais klientu skaits) * 100. "Kopējais klientu skaits" attiecas uz aktīvajiem aizņēmējiem.
4.2.5.	Aprēķina pēc šādas formulas: (laukos dzīvojošu klientu skaits / kopējais klientu skaits) * 100. "Kopējais klientu skaits" attiecas uz aktīvajiem aizņēmējiem. Jāizmanto valstī pieņemtā pilsētu/lauku definīcija.
4.2.6.	Aprēķina pēc šādas formulas: (zem nabadzības sliekšņa dzīvojošo klientu skaits / kopējais klientu skaits) * 100. "Kopējais klientu skaits" attiecas uz aktīvajiem aizņēmējiem. Valstī / reģionā noteiktais ienākumu līmenis, zem kura mājsaimniecības tiek uzskatītas par nabadzīgām.
4.2.7.	Nonākšana finanšu pakalpojumu pamattirgū ir situācija, kad klienti pāriet uz aizņemšanos no finanšu pakalpojumu pamattirgus dalībniekiem, piemēram, bankām un krājaizdevu sabiedrībām. Aprēķina pēc šādas formulas: (finanšu pakalpojumu pamattirgū nonākošu klientu skaits / kopējais klientu skaits) * 100. "Kopējais klientu skaits" attiecas uz aktīvajiem aizņēmējiem.
4.2.8.	Aprēķina pēc šādas formulas: (mazākumgrupu klientu skaits / kopējais klientu skaits) * 100. "Kopējais klientu skaits" attiecas uz aktīvajiem aizņēmējiem.
4.2.9.	Aprēķina pēc šādas formulas: (finansēto jaunuzņēmumu skaits / kopējais klientu skaits) * 100. "Kopējais klientu skaits" attiecas uz aktīvajiem aizņēmējiem.
4.2.10.	Aprēķina pēc šādas formulas: (sociālo pabalstu saņēmēju klientu skaits / kopējais klientu skaits) * 100. "Kopējais klientu skaits" attiecas uz aktīvajiem aizņēmējiem. Jāizmanto valstī pieņemtā definīcija.
4.4.1.	To personu skaits, kurām pie mikrokredītu izsniedzēja ir neatmaksātu aizdevumu bilance vai kuras ir primāri atbildīgas par jebkādas bruto aizdevumu portfeļa daļas atmaksu. Personas, kurām ir vairāki mikrokredītu izsniedzēja aizdevumi, uzskaita kā vienu aizņēmēju.
4.4.3.	Visu to aizdevumu neatmaksātā vērtība, kuriem nav kavētu pamatsummas maksājumu, neskaitot uzkrātos procentus
4.4.3.	Visu neatmaksāto aizdevumu (ieskaitot pašreizējos, kavētos un pārstrukturētos aizdevumus, bet ne norakstītos aizdevumus vai saņemamos procentus) neatmaksātā pamatsumma
4.4.3.	Neto aizdevumu portfeli aprēķina, no bruto aizdevumu portfeļa atskaitot vērtības samazinājuma rezervi.
4.4.4.	a) Visu to neatmaksāto aizdevumu vērtība, kuriem ilgāk par noteiktu dienu skaitu ir kavēts viens vai vairāki pamatsummas maksājumi. Ietver visu neatmaksāto pamatsummas bilanci — gan iestājušos un nokavētos, gan turpmākos maksājumus, bet ne uzkrātos procentus. Neietver to ieņēmumus nesošus aizdevumus, kas ir pārstrukturēti vai kam mainīts atmaksas grafiks. Mikrokredītu izsniedzējiem jāvērtē un jāatklāj vismaz 30 dienu PAR (riskam pakļautais portfelis), jo tas ir starptautiski atzīts parametrs.
4.4.4.	b) Visu to neatmaksāto aizdevumu vērtība, kuriem ilgāk par noteiktu dienu skaitu ir kavēta pamatsummas atmaksas. Ietver visu neatmaksāto pamatsummas bilanci — gan iestājušos un nokavētos, gan turpmākos maksājumus, bet ne uzkrātos procentus. Ietver arī pamatsummas atmaksu, kas ir kavēta (novēlota vai kavēta ilgāk par noteiktu dienu skaitu), pārstrukturēta vai pārcelta. Neietver to ieņēmumus nesošus aizdevumus, kas ir pārstrukturēti vai kam mainīts atmaksas grafiks. Mikrokredītu izsniedzējiem jānovērtē un jāatklāj vismaz 90 dienu PAR (riskam pakļautais portfelis), jo tas ir starptautiski atzīts parametrs.
4.4.5.	Aizdevumi saistītajām personām ir aizdevumi vai investīcijas, ko no mikrokredītu izsniedzēja saņem valdes locekļi, darbinieki vai viņu tuvākie ģimenes locekļi. Jāatklāj aizdevumi saistītajām personām kā aizdevumu portfeļa īpatsvars.
4.4.6.	a) Materiālo pamatlīdzekļu, investīciju īpašuma, nemateriālās vērtības, citu nemateriālo aktīvu, aizdevumu un debitoru parādu, ar pašu kapitāla metodi uzskaitīto investīciju, bioloģisko aktīvu, pārdošanai turēto neapgrozāmo aktīvu, krājumu, esošo nodokļu aktīvu, atliktā nodokļa aktīvu, tirdzniecības un citu debitoru parādu, skaidras naudas un tās ekvivalentu kopsumma
4.4.6.	b) Tirdzniecības un citu maksājamo parādu, darbinieku pabalstu uzkrājumu, citu uzkrājumu, atlikto ieņēmumu, citu finanšu pasīvu, citu nefinanšu pasīvu, esošo nodokļu pasīvu, atliktā nodokļa pasīvu un par pārdošanai turētām klasificētās realizējamās grupās iekļauto pasīvu kopsumma PIEZĪME: neietver pašu kapitālu.
4.4.7.	Aprēķina, izmantojot šādu formulu: darbības ieņēmumi / (finansiālie izdevumi + izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem + personāla izmaksas + administratīvie izdevumi).
4.4.8.	a) Mikrokredītu izsniedzēji atklāj gada laikā saņemto darbības dotāciju apjomu (summu).
4.4.8.	b) Mikrokredītu izsniedzēji atklāj aktīvo brīvprātīgo skaitu pārskata periodā.
4.4.9.	Izmaksas uz aizdevumu aprēķina šādi: (personāla izmaksas + administratīvie izdevumi + finanšu izdevumi + izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem) / kopējais izmaksāto aizdevumu skaits.

4.5.	Jebkura problēma, par kuru, izmantojot oficiālās sūdzības procedūras, ziņo pieteikuma iesniedzējs, aktīvs klients vai bijušais klients, ir jāreģistrē kā sūdzība.
------	---