



EUROPEJSKI KODEKS DOBREGO POSTĘPOWANIA W ZAKRESIE UDZIELANIA MIKROKREDYTÓW

UJAWNIANIE INFORMACJI FINANSOWYCH I OPERACYJNYCH

[Data publikacji]¹

[Nazwa podmiotu] (zwany dalej „podmiotem”) jest w trakcie oceny/został poddany ocenie zgodności z [Europejskim kodeksem dobrego postępowania w zakresie udzielania mikro kredytów](#) (zwanym dalej „kodeksem”).

W kodeksie określono ujednoczony zestaw standardów dotyczących europejskiego sektora mikrofinansów. Służy on jako narzędzie samoregulacji i stanowi znak jakości dla instytucji mikrofinansowych zaangażowanych na rzecz etycznych finansów. Więcej informacji na temat kodeksu oraz procesu oceny można znaleźć na [stronie internetowej Komisji Europejskiej](#).

W ramach oceny zgodności z kodeksem podmiot musi ujawnić publicznie informacje finansowe i operacyjne, aby zwiększyć przejrzystość i porównywalność. Informacje te ujawnia się w kolumnie 1 załącznika I do niniejszego dokumentu. **Zatwierdza je podmiot zewnętrzny.** Po pomyślnym przejściu oceny zgodności z kodeksem podmiot zobowiązany jest do aktualizowania zatwierdzonych informacji raz w roku. W stosownych przypadkach zaktualizowane informacje podlegają **sprawozdawczości własnej** (nie są zatwierdzane) i są ujawniane w kolumnach 2–4 załącznika I niniejszego dokumentu.

Ujawnienie tych informacji nie jest jednoznaczne z zatwierdzeniem ich zgodności z kodeksem. Potwierdzeniem posiadania przez podmiot świadectwa zgodności z kodeksem jest wpis do oficjalnego wykazu instytucji przestrzegających kodeksu, który to wykaz jest dostępny na [stronie internetowej poświęconej kodeksowi](#), po kliknięciu linku „List of awarded institutions”.

¹ Uwaga: Niniejszy wzór należy zamieścić na stronie internetowej podmiotu w trakcie trwania procesu oceny, **zaraz po zatwierdzeniu wymaganych informacji** przez zewnętrzny podmiot oceniający. Wzór należy aktualizować co roku poprzez sprawozdawczość własną. Informacje zatwierdzone przez zewnętrzny podmiot (kolumna 1 załącznika I) muszą być dostępne do wglądu w kolejnych latach w trakcie tworzenia własnego sprawozdania dotyczącego zaktualizowanych danych (kolumny 2–4 załącznika I). Więcej informacji można znaleźć w wytycznych dla podmiotów udzielających mikro kredytów.

Inne źródła informacji: [Wytyczne dla podmiotów udzielających mikrokredytów, metodyka podmiotu oceniającego, komponent EaSI Europejskiego Funduszu Społecznego Plus \(EFS+\)](#)

ZAŁĄCZNIK I Informacje zatwierdzone zewnętrznie i podlegające sprawozdawczości własnej

Punkt w rozdziale IV kodeksu – „Standardy sprawozdawczości”	<u>1. Dane podmiotu zatwierdzone zewnętrznie</u>	<u>2. Dane podmiotu podlegające sprawozdawczości własnej (niezatwierdzone)</u>	<u>3. Dane podmiotu podlegające sprawozdawczości własnej (niezatwierdzone)</u>	<u>4. Dane podmiotu podlegające sprawozdawczości własnej (niezatwierdzone)</u>
	Rok:	Rok:	Rok:	Rok:
4.2.1. Misja²				
4.2.2. Średnia wielkość wypłaconych kredytów				
4.2.3. Mediana wielkości kredytów jako procent dochodu narodowego brutto				
4.2.4. ³ Procent klientów będących kobietami				
4.2.5. Procent klientów z obszarów wiejskich				
4.2.6. Procent klientów żyjących poniżej granicy ubóstwa				
4.2.7. Procent klientów przechodzących do tradycyjnego sektora finansowego				
4.2.8. Procent klientów należących do mniejszości				

² Punkty oznaczone czerwoną czcionką uznano za priorytetowe.

³ Punkty 4.2.4 – 4.2.10 ujawnia się, jeśli są istotne ze względu na rynek docelowy i misję.

4.2.9. Procent finansowanych nowych przedsiębiorstw				
4.2.10. Procent klientów korzystających ze świadczeń socjalnych				

4.4.1. Liczba aktywnych kredytobiorców				
4.4.2. a) Łączna liczba kredytów wypłaconych w danym roku sprawozdawczym				
4.4.2. b) Łączna wartość kredytów wypłaconych w danym roku sprawozdawczym				
4.4.2. c) Łączna liczba kredytów jeszcze niespłaconych				
4.4.3. a) Wartość portfela bieżącego kredytów				
4.4.3. b) Wartość portfela brutto kredytów				
4.4.3. c) Wartość portfela netto kredytów				
4.4.4. a) Portfel zagrożony – PAR 30				
4.4.4. b) Portfel zagrożony – PAR 90				
4.4.5. Odsetek kredytów udzielanych powiązanym stronom				
4.4.6. a) Łączna wartość aktywów				
4.4.6. b) Łączna wartość pasywów				
4.4.7. Wskaźnik samowyczarzalności operacyjnej instytucji				
4.4.8. a) Otrzymane dotacje (kwota)				
4.4.8. b) Liczba aktywnych				

wolontariuszy				
4.4.9. Średni koszt pożyczki				
4.4.10. a) Liczba oficerów pożyczkowych				
4.4.10. b) Łączna liczba pracowników				

4.5. Łączna liczba otrzymanych skarg w danym roku sprawozdawczym				
---	--	--	--	--

ZAŁĄCZNIK II DEFINICJE

4.2.1.	Opis misji podmiotu
4.2.2.	Obliczana według następującego wzoru: łączna wartość kredytów wypłaconych/łączna liczba kredytów wypłaconych.
4.2.3.	Obliczana według następującego wzoru: (mediana wielkości wypłaconych kredytów/dochód narodowy brutto na mieszkańca)*100. Najbardziej aktualne dane dotyczące DNB.
4.2.4.	Obliczany według następującego wzoru: (liczba klientów będących kobietami/łączna liczba klientów)*100. Łączna liczba klientów oznacza aktywnych kredytobiorców.
4.2.5.	Obliczany według następującego wzoru: (liczba klientów z obszarów wiejskich/łączna liczba klientów)*100. Łączna liczba klientów oznacza aktywnych kredytobiorców. Należy stosować krajowe rozróżnienie obszarów miejskich i wiejskich.
4.2.6.	Obliczany według następującego wzoru: (liczba klientów żyjących poniżej granicy ubóstwa/łączna liczba klientów)*100. Łączna liczba klientów oznacza aktywnych kredytobiorców. Należy stosować krajowy/regionalny poziom dochodów, poniżej którego gospodarstwo domowe uznaje się za ubogie.
4.2.7.	Klienci przechodzący do tradycyjnego sektora finansowego to klienci, którzy zaczynają zaciągać pożyczki u tradycyjnych podmiotów świadczących usługi finansowe, takich jak banki i towarzystwa budowlane. Obliczany według następującego wzoru: (liczba klientów przechodzących do tradycyjnego sektora finansowego/łączna liczba klientów)*100. Łączna liczba klientów oznacza aktywnych kredytobiorców
4.2.8.	Obliczany według następującego wzoru: (liczba klientów należących do mniejszości/łączna liczba klientów)*100. Łączna liczba klientów oznacza aktywnych kredytobiorców.
4.2.9.	Obliczany według następującego wzoru: (liczba finansowanych nowych przedsiębiorstw/łączna liczba klientów)*100. Łączna liczba klientów oznacza aktywnych kredytobiorców.
4.2.10.	Obliczany według następującego wzoru: (liczba klientów korzystających ze świadczeń społecznych/łączna liczba klientów)*100. Łączna liczba klientów oznacza aktywnych kredytobiorców. Należy stosować definicję krajową.
4.4.1.	Oznacza to liczbę osób, które aktualnie mają do spłacenia pozostałe saldo kredytu udzielonego przez kredytodawcę lub odpowiadają w pierwszej kolejności za spłatę dowolnej części portfela brutto kredytów. Osoby posiadające więcej niż jeden kredyt udzielony przez kredytodawcę należy liczyć jako jednego kredytobiorcę.
4.4.3. a)	Oznacza pozostałą do spłacenia wartość wszystkich kredytów, w przypadku których nie ma przeterminowanych rat kapitałowych, z wyłączeniem narosłych odsetek.
4.4.3. b)	Oznacza niepokryte saldo kapitału wszystkich jeszcze niespłaconych kredytów, w tym kredytów bieżących, przeterminowanych i zrestrukturyzowanych, ale nie obejmuje kredytów odpisanych ani należnych odsetek.
4.4.3. c)	Portfel netto kredytów oblicza się przez odjęcie rezerwy na straty z tytułu utraty wartości od portfela brutto kredytów.
4.4.4. a)	Oznacza to wartość wszystkich jeszcze niespłaconych kredytów, które mają co najmniej jedną ratę kapitałową przeterminowaną o więcej niż pewną liczbę dni. Obejmuje całe niespłacone saldo kapitału, zarówno przeterminowane, jak i przyszłe raty, lecz nie obejmuje narosłych odsetek. Nie obejmuje kredytów niezagrożonych, które zostały zrestrukturyzowane lub których harmonogram spłaty uległ zmianie. Kredytodawcy powinni mierzyć i ujawniać PAR przeterminowany o 30 dni, ponieważ jest to wskaźnik uznawany na szczeblu międzynarodowym.
4.4.4. b)	Oznacza to wartość wszystkich jeszcze niespłaconych kredytów, które mają jedną ratę kapitałową przeterminowaną o więcej niż pewną liczbę dni. Obejmuje całe niespłacone saldo kapitału, zarówno przeterminowane, jak i przyszłe raty, lecz nie obejmuje narosłych odsetek. Obejmuje to również kredyty przeterminowane (spóźnione lub przeterminowane o więcej niż pewną liczbę dni), zrestrukturyzowane lub których harmonogram spłaty uległ zmianie. Nie obejmuje kredytów niezagrożonych, które zostały zrestrukturyzowane lub których harmonogram spłaty uległ zmianie. Kredytodawcy powinni mierzyć i ujawniać PAR przeterminowany o 90 dni, ponieważ jest to wskaźnik uznawany na szczeblu międzynarodowym.
4.4.5.	Udzielanie kredytów powiązanim stronom odnosi się do kredytów lub inwestycji przyznawanych przez podmiot udzielający mikrokredytów członkom zarządu, personelu lub najbliższej rodziny. Kredytodawcy powinni ujawniać kredyty udzielane powiązanim stronom w postaci odsetka portfela kredytowego.
4.4.6. a)	Suma rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych, wartości firmy, wartości niematerialnych innych niż wartość firmy, aktywów finansowych, kredytów i wierzytelności, inwestycji wykazanych metodą praw własności, aktywów biologicznych, aktywów trwałych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, zapasów, bieżących należności podatkowych, aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności oraz środków pieniężnych i ich ekwiwalentów.
4.4.6. b)	Suma całkowitych zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań, rezerw na świadczenia pracownicze, innych rezerw, przychodów przyszłych okresów, innych zobowiązań finansowych, innych zobowiązań niefinansowych, bieżących zobowiązań podatkowych, rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz zobowiązań wchodzących w skład grup przeznaczonych do

	zbycia, klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. UWAGA: Nie obejmuje kapitału własnego.
4.4.7.	Wskaźnik ten oblicza się, stosując następujący wzór: $\frac{\text{wpływy bieżące}}{\text{wydatki finansowe} + \text{rezerwa na straty kredytowe} + \text{wydatki na personel} + \text{koszty administracyjne}}$.
4.4.8.	Kredytodawcy ujawniają poziom wysokości dotacji na działalność operacyjną, które otrzymali w roku sprawozdawczym.
4.4.8. a)	
4.4.8. b)	Kredytodawcy ujawniają liczbę aktywnych wolontariuszy w momencie składania sprawozdania.
4.4.9.	Koszt jednego kredytu oblicza się w następujący sposób: $\frac{\text{wydatki na personel} + \text{koszty administracyjne} + \text{wydatki finansowe} + \text{rezerwa na straty kredytowe}}{\text{łączna liczba kredytów wypłaconych}}$
4.5.	Wszelkie kwestie zgłaszane przez wnioskodawcę lub obecnego bądź dawnego klienta w ramach oficjalnych procedur składania skarg należy rejestrować jako skargi.