



EURÓPSKY KÓDEX SPRÁVANIA PRE POSKYTOVANIE MIKROÚVEROV

ZVEREJŇOVANIE FINANČNÝCH A PREVÁDZKOVÝCH INFORMÁCIÍ

[Dátum uverejnenia]¹

[Názov poskytovateľa] (ďalej len poskytovateľ) je/bol hodnotený z hľadiska dodržiavania [Európskeho kódexu správania pre poskytovanie mikroúverov](#) (ďalej len „kódex“).

Kódexom sa stanovuje jednotný súbor noriem pre sektor mikrofinancovania v Európe. Slúži ako nástroj samoregulácie a značka kvality pre mikrofinančné inštitúcie, ktoré sa zaviazali dodržiavať zásady etického finančnictva. Viac informácií o kódexe a o procese hodnotenia je možné získať na [webovom sídle Európskej komisie](#).

V rámci hodnotenia dodržiavania kódexu musí poskytovateľ zverejňovať finančné a prevádzkové informácie s cieľom zvyšovať transparentnosť a porovnateľnosť. Tieto informácie sú zverejnené v prvom stĺpci v prílohe I k tomuto dokumentu. Boli **externe overené**. Po získaní osvedčenia o dodržiavaní kódexu sa poskytovateľ zaväzuje tieto informácie každoročne aktualizovať. Tieto aktualizované informácie budú v príslušných prípadoch predmetom **vlastného vykazovania** (neoverené) a zverejňované v stĺpcoch 2 – 4 v prílohe I k tomuto dokumentu.

Zverejnenie týchto informácií neznamená, že poskytovateľ získal osvedčenie o dodržiavaní kódexu. Ak si chcete overiť, či poskytovateľ získal osvedčenie, pozrite si oficiálny zoznam inštitúcií dodržiavajúcich kódex uvedený na [webovej stránke kódexu](#) v časti „Zoznam inštitúcií hodnotených z hľadiska dodržiavania kódexu“.

Ďalšie zdroje: [Usmernenia pre poskytovateľov mikroúverov](#), [Metodika pre hodnotiteľov](#), [Zložka EaSI fondu ESF+](#)

¹ Upozornenie: Tento vzor by sa mal nahráť na webové sídlo poskytovateľa počas procesu hodnotenia **ihneď po overení informácií** externým hodnotiteľom. Mal by sa aktualizovať každý nasledujúci rok formou vlastného vykazovania. Externe overené informácie (prvý stĺpec v prílohe I) by mali byť viditeľné pri vlastnom vykazovaní aktualizovaných informácií (stĺpce 2 – 4 v prílohe I) v nasledujúcich rokoch. Viac informácií nájdete v Usmerneniach pre poskytovateľov mikroúverov.

PRÍLOHA I: Externe overené informácie, ktoré sú predmetom vlastného vykazovania

Ustanovenie v kódexe v kapitole IV – Štandardy výkazníctva	<u>1. Externe overené údaje poskytovateľa</u>	<u>2. Údaje poskytovateľa (neoverené), ktoré sú predmetom vlastného vykazovania</u>	<u>3. Údaje poskytovateľa (neoverené), ktoré sú predmetom vlastného vykazovania</u>	<u>4. Údaje poskytovateľa (neoverené), ktoré sú predmetom vlastného vykazovania</u>
	Rok:	Rok:	Rok:	Rok:
4.2.1. Poslanie²				
4.2.2. Priemerná veľkosť poskytnutého úveru				
4.2.3. Medián veľkosti úveru ako % hrubého národného dôchodku				
4.2.4. ³ Percentuálny podiel zákazníčok				
4.2.5. Percentuálny podiel zákazníkov z vidieka				
4.2.6. Percentuálny podiel zákazníkov pod hranicou chudoby				
4.2.7. Percentuálny podiel zákazníkov postupujúcich k bežnému financovaniu				
4.2.8. Percentuálny podiel menšinových zákazníkov				
4.2.9. Percentuálny podiel financovaných startupov				

² Ustanovenia označené červenou farbou sú prioritné ustanovenia.

³ Ustanovenia 4.2.4 – 4.2.10 sa zverejňujú, ak sú relevantné pre cieľový trh a poslanie.

4.2.10. Percentuálny podiel zákazníkov poberajúcich sociálne dávky				
--	--	--	--	--

4.4.1. Počet aktívnych dlžníkov				
4.4.2. a) Celkový počet úverov poskytnutých počas tohto roka				
4.4.2. b) Celková hodnota úverov poskytnutých počas tohto roka				
4.4.2. c) Celkový počet nesplatených úverov				
4.4.3. a) Hodnota súčasného úverového portfólia				
4.4.3. b) Hodnota hrubého úverového portfólia				
4.4.3. c) Hodnota čistého úverového portfólia				
4.4.4. a) Portfólio vystavené riziku – PVR 30				
4.4.4. b) Portfólio vystavené riziku – PVR 90				
4.4.5. Podiel poskytovania úverov prepojeným stranám				
4.4.6. a) Celková hodnota aktív				
4.4.6. b) Celková hodnota pasív				
4.4.7. Koefficient prevádzkovej udržateľnosti				
4.4.8. a) Prijaté subvencie (suma)				
4.4.8. b) Počet aktívnych dobrovoľníkov				
4.4.9. Náklady na úver				
4.4.10. a) Počet pracovníkov v oblasti úverov				

4.4.10. b) Celkový počet zamestnancov				
---------------------------------------	--	--	--	--

4.5. Celkový počet sťažností prijatých v priebehu roka				
---	--	--	--	--

PRÍLOHA II: VYMEDZENIA

4.2.1.	Vyhlásenie poskytovateľa o poslaní
4.2.2.	Vypočíta sa podľa tohto vzorca: celková hodnota poskytnutých úverov/celkový počet poskytnutých úverov
4.2.3.	Vypočíta sa podľa tohto vzorca: (medián veľkosti úverov/hrubý národný dôchodok na obyvateľa)*100. Posledné dostupné údaje o HND
4.2.4.	Vypočíta sa podľa tohto vzorca: (počet zákazníčok/celkový počet zákazníkov)*100. Celkový počet zákazníkov sa vzťahuje na aktívnych dlžníkov
4.2.5.	Vypočíta sa podľa tohto vzorca: (počet zákazníkov z vidieka/celkový počet zákazníkov)*100. Celkový počet zákazníkov sa vzťahuje na aktívnych dlžníkov. Použite vnútroštátne vymedzenie pojmu mestský/vidiecky
4.2.6.	Vypočíta sa podľa tohto vzorca: (počet zákazníkov pod hranicou chudoby/celkový počet zákazníkov)*100. Celkový počet zákazníkov sa vzťahuje na aktívnych dlžníkov. Vnútroštátne/regionálne vymedzená úroveň príjmov, pod ktorou sa domácnosti považujú za chudobné
4.2.7.	Postúpenie k bežnému financovaniu znamená, že zákazníci prechádzajú na získavanie úverov od bežných poskytovateľov finančných prostriedkov, ako sú banky a stavebné sporiteľne. Vypočíta sa podľa tohto vzorca: (počet zákazníkov postupujúcich k bežnému financovaniu/celkový počet zákazníkov)*100. Celkový počet zákazníkov sa vzťahuje na aktívnych dlžníkov
4.2.8.	Vypočíta sa podľa tohto vzorca: (počet menšinových zákazníkov/celkový počet zákazníkov)*100. Celkový počet zákazníkov sa vzťahuje na aktívnych dlžníkov.
4.2.9.	Vypočíta sa podľa tohto vzorca: (počet financovaných startupov/celkový počet zákazníkov)*100. Celkový počet zákazníkov sa vzťahuje na aktívnych dlžníkov.
4.2.10.	Vypočíta sa podľa tohto vzorca: (počet zákazníkov poberaúcich sociálne dávky/celkový počet zákazníkov)*100. Celkový počet zákazníkov sa vzťahuje na aktívnych dlžníkov. Použite vnútroštátne vymedzenie
4.4.1.	Je počet jednotlivcov, ktorí v súčasnosti majú nesplatený zostatok úveru u poskytovateľa alebo sú primárne zodpovední za splatenie akejkoľvek časti hrubého úverového portfólia. Jednotlivci s viacerými úvermi od poskytovateľa by sa mali chápať ako jeden dlžník
4.4.3. a)	Je nesplatená hodnota všetkých úverov, pri ktorých nie je žiadna splátka istiny po splatnosti, pričom nezahŕňa vzniknutý úrok
4.4.3. b)	Je nesplatený zostatok istiny všetkých nesplatených úverov vrátane súčasných, nesplácaných a reštrukturalizovaných úverov, ale nezahŕňa úvery, ktoré boli odpísané, ani nezaplatený úrok
4.4.3. c)	Čisté úverové portfólio sa vypočíta odpočítaním rezervy na stratu zo zníženia hodnoty od hrubého úverového portfólia
4.4.4. a)	Je hodnota všetkých nesplatených úverov, ktoré majú jednu alebo viac splátok istiny po splatnosti dlhšie ako určitý počet dní. Zahŕňa celý nesplatený zostatok istiny, splátky po splatnosti aj budúce splátky, ale nezahŕňa vzniknutý úrok. Nezahŕňa splácané úvery, ktoré boli reštrukturalizované alebo majú upravený splátkový kalendár. Poskytovatelia by mali merať a zverejniť aspoň PVR, ktoré sú 30 dní po splatnosti, keďže ide o medzinárodne uznávané opatrenie
4.4.4. b)	Je hodnota všetkých nesplatených úverov, ktoré majú istinu po splatnosti dlhšie ako určitý počet dní. Zahŕňa celý nesplatený zostatok istiny, splátky po splatnosti aj budúce splátky, ale nezahŕňa vzniknutý úrok. Zahŕňa aj nesplácané úvery (oneskorené alebo po splatnosti o viac ako určitý počet dní) reštrukturalizované alebo s upraveným splátkovým kalendárom. Nezahŕňa splácané úvery, ktoré boli reštrukturalizované alebo majú upravený splátkový kalendár. Poskytovatelia by mali merať a zverejniť aspoň PVR, ktoré sú 90 dní po splatnosti, keďže ide o medzinárodne uznávané opatrenie
4.4.5.	Poskytovanie úverov prepojeným stranám sa vzťahuje na členov predstavenstva, zamestnancov alebo najbližších rodinných príslušníkov, ktorí získajú úvery alebo investície od poskytovateľov mikroúverov. Zverejnite úvery poskytnuté prepojeným stranám ako podiel na úverovom portfóliu
4.4.6. a)	Súčet nehnuteľností, strojov a zariadení, investičného nehnuteľného majetku, goodwillu, nehmotných aktív okrem goodwillu, ostatných finančných aktív, úverov a pohľadávok, investícií účtovaných metódou vlastného imania, biologických aktív, neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj, zásob, splatných daňových pohľadávok, odložených daňových pohľadávok, obchodných a ostatných pohľadávok, peňazí a peňažných ekvivalentov
4.4.6. b)	Súčet celkových obchodných záväzkov a ostatných záväzkov, rezerv na zamestnanecké požitky, ostatných rezerv, odložených výnosov, ostatných finančných záväzkov, ostatných nefinančných záväzkov, splatných daňových záväzkov, odložených daňových záväzkov a záväzkov obsiahnutých v skupinách určených na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj. POZNÁMKA: Nezahŕňa vlastné imanie
4.4.7.	Vypočíta sa podľa tohto vzorca: prevádzkové výnosy/(finančné výdavky + výdavky na rezervu na úverové straty + výdavky na personál + administratívne výdavky)
4.4.8. a)	Poskytovatelia zverejnia výšku grantov na prevádzku, ktoré každoročne prijímú (suma)
4.4.8. b)	Poskytovatelia zverejnia počet aktívnych dobrovoľníkov v čase vykazovania
4.4.9.	Náklady na úver vypočítané takto: (výdavky na personál + administratívne výdavky + finančné výdavky + výdavky na rezervu na úverové straty)/celkový počet poskytnutých úverov

4.5.	Všetky záležitosti, ktoré žiadateľ, aktívny či minulý zákazník nahlási v rámci formálneho postupu sťažnosti, by sa mali zaznamenať ako sťažnosť
------	---