



## EVROPSKI KODEKS PRAVILNEGA RAVNANJA ZA PONUDNIKE MIKROKREDITOV

### RAZKRITJE FINANČNIH IN OPERATIVNIH INFORMACIJ

#### [Datum objave]<sup>1</sup>

[Ime ponudnika] (v nadaljnjem besedilu: ponudnik) se preverja glede skladnosti z [evropskim kodeksom pravilnega ravnanja za ponudnike mikrokreditov](#) (v nadaljnjem besedilu: kodeks).

V kodeksu je opredeljen enoten nabor standardov za mikrofinančni sektor v Evropi. Uporablja se kot orodje za samourejanje in znak kakovosti za mikrofinančne institucije, zavezane etičnemu finančništvu. Več informacij o kodeksu in postopku ocenjevanja je na voljo na [spletišču Evropske komisije](#).

V okviru ocenjevanja skladnosti s kodeksom mora ponudnik za večjo preglednost in primerljivost javno razkriti finančne in operativne informacije. Te informacije so razkrite v prvem stolpcu Priloge I k temu dokumentu. **Potrjene** so bile z **zunanjim ocenjevanjem**. Po tem ko se ponudniku prizna skladnost s kodeksom, se ponudnik zaveže, da bo letno posodabljal svoje informacije. Po potrebi bodo te posodobljene informacije zagotovljene v obliki **samoporočanja** (brez potrjevanja) in razkrite v stolpcih 2–4 Priloge I k temu dokumentu.

Razkritje teh informacij ne pomeni, da se ponudniku prizna skladnost s kodeksom. Če želite preveriti, ali je ponudniku priznana skladnost, preverite uradni seznam institucij, skladnih s kodeksom, naveden na [spletni strani kodeksa](#) v zavihku „List of awarded institutions“ (Seznam institucij, ki jim je priznana skladnost).

Dodatni viri: [Smernice za ponudnike mikrokreditov](#), [metodologija za ocenjevalce](#), [sklop EaSI programa ESS+](#)

<sup>1</sup> Opomba: To predlogo bi bilo treba naložiti na spletišče ponudnika med postopkom vrednotenja, **takoj ko informacije potrdi** zunanji ocenjevalec. Vsako naslednje leto bi jih bilo treba posodobiti v obliki samoporočanja. Informacije, potrjene z zunanjim ocenjevanjem (prvi stolpec Priloge I), bi morale ob samoporočanju posodobljenih informacij (stolpci 2–4 Priloge I) v naslednjih letih ostati vidne. Več informacij je na voljo v Smernicah za ponudnike mikrokreditov.

**PRILOGA I: Informacije, potrjene z zunanjim ocenjevanjem, in samosporočene informacije**

Določba v poglavju IV kodeksa – Standardi poročanja	1. Podatki o ponudniku, potrjeni z <u>zunanjim ocenjevanjem</u>	2. Samosporočeni podatki o ponudniku (brez potrditve)	3. Samosporočeni podatki o ponudniku (brez potrditve)	4. Samosporočeni podatki o ponudniku (brez potrditve)
	Leto:	Leto:	Leto:	Leto:
<b>4.2.1 Poslanstvo<sup>2</sup></b>				
4.2.2 Povprečna velikost izplačanih posojil				
4.2.3 Mediana velikosti posojil kot % bruto nacionalnega dohodka				
4.2.4 <sup>3</sup> Odstotek strank ženskega spola				
4.2.5 Odstotek strank s podeželja				
4.2.6 Odstotek strank pod pragom revščine				
4.2.7 Odstotek strank, ki napredujejo na uveljavljene finančne instrumente				
4.2.8 Odstotek strank, ki so pripadniki manjšin				
4.2.9 Odstotek novoustanovljenih podjetij, ki so prejela finančna sredstva				
4.2.10 Odstotek strank, ki prejemajo				

<sup>2</sup> Določbe v rdečem tisku so prednostne določbe.

<sup>3</sup> Določbe 4.2.4–4.2.10 se razkrijejo, če so pomembne za ciljni trg in poslanstvo.

socialne prejemke				
-------------------	--	--	--	--

4.4.1 Število aktivnih posojilojemalcev				
4.4.2 (a) Skupno število letos izplačanih posojil				
4.4.2 (b) Skupna vrednost letos izplačanih posojil				
4.4.2 (c) Skupno število neodplačanih posojil				
4.4.3 (a) Vrednost trenutnega portfelja posojil				
4.4.3 (b) Vrednost bruto portfelja posojil				
4.4.3 (c) Vrednost neto portfelja posojil				
4.4.4 (a) Portfelj, pri katerem obstaja tveganje – PAR30				
4.4.4 (b) Portfelj, pri katerem obstaja tveganje – PAR90				
4.4.5 Delež posojil povezanim strankam				
4.4.6 (a) Skupna vrednost sredstev				
4.4.6 (b) Skupna vrednost obveznosti				
<b>4.4.7 Razmerje operativne trajnostnosti</b>				
4.4.8 (a) Prejete subvencije (znesek)				
4.4.8 (b) Število dejavnih prostovoljcev				
4.4.9 Stroški na posojilo				
4.4.10 (a) Število uradnikov za posojila				

4.4.10 (b) Skupno število osebja				
----------------------------------	--	--	--	--

<b>4.5 Skupno število pritožb, prejetih v letu poročanja</b>				
--	--	--	--	--

## PRILOGA II: OPREDELITVE POJMOV

4.2.1	Izjava o poslanstvu ponudnika
4.2.2	Izračunano z naslednjo formulo: Skupna vrednost izplačanih posojil/skupno število izplačanih posojil
4.2.3	Izračunano z naslednjo formulo: (Mediana velikosti posojil/bruto nacionalni dohodek na prebivalca)*100. Zadnji razpoložljivi datum za bruto nacionalni dohodek
4.2.4	Izračunano z naslednjo formulo: (Število strank ženskega spola/skupno število strank)*100. Skupno število strank se nanaša na aktivne posojilojemalce.
4.2.5	Izračunano z naslednjo formulo: (Število strank s podeželja/skupno število strank)*100. Skupno število strank se nanaša na aktivne posojilojemalce. Upoštevajte nacionalno opredelitev mestnega/podeželskega.
4.2.6	Izračunano z naslednjo formulo: (Število strank pod pragom revščine/skupno število strank)*100. Skupno število strank se nanaša na aktivne posojilojemalce. Nacionalno/regionalno opredeljena raven prihodkov, pod katero se gospodinjstva štejejo za revna.
4.2.7	Napredovanje na uveljavljene finančne instrumente se nanaša na stranke, ki preidejo na najemanje posojil od uveljavljenih finančnih ponudnikov, kot so banke in stanovanjske zadruge. Izračunano z naslednjo formulo: (Število strank, ki napredujejo na uveljavljene finančne instrumente/skupno število strank)*100. Skupno število strank se nanaša na aktivne posojilojemalce.
4.2.8	Izračunano z naslednjo formulo: (Število strank, ki so pripadniki manjšin/skupno število strank)*100. Skupno število strank se nanaša na aktivne posojilojemalce.
4.2.9	Izračunano z naslednjo formulo: (Število novoustanovljenih podjetij, ki so prejela finančna sredstva/skupno število strank)*100. Skupno število strank se nanaša na aktivne posojilojemalce.
4.2.10	Izračunano z naslednjo formulo: (Število strank, ki prejemajo socialne prejemke/skupno število strank)*100. Skupno število strank se nanaša na aktivne posojilojemalce. Upoštevajte nacionalno opredelitev.
4.4.1	Nanaša se na število posameznikov z nepravilnim stanjem posojila pri ponudniku ali posameznikov, ki so primarno odgovorni za odplačilo kakršnega koli deleža bruto portfelja posojil. Posamezniki z več posojili pri ponudniku bi se morali obravnavati kot en posojilojemalec.
4.4.3 (a)	Nanaša se na neodplačano vrednost vseh posojil, pri katerih ni zapadlih obrokov plačil glavnice, brez obračunanih obresti.
4.4.3 (b)	Nanaša se na nepravilne zneske glavnice vseh neodplačanih posojil, vključno s kratkoročnimi posojili, zapadlimi posojili in prestrukturiranimi posojili, ne pa tudi odpisanih posojil ali prihodkov iz obresti.
4.4.3 (c)	Neto portfelj posojil se izračuna tako, da se popravek za izgubo zaradi oslabilve odšteje od bruto portfelja posojil.
4.4.4 (a)	Nanaša se na vrednost vseh neodplačanih posojil, pri katerih je en ali več obrokov glavnice zapadlih več kot določeno število dni. Vključuje celoten nepravilni znesek glavnice, zapadle in prihodnje obroke, ne pa tudi obračunanih obresti. Ne vključuje donosnih posojil, ki so bila prestrukturirana ali reprogramirana. Ponudniki bi morali vsaj izmeriti in razkriti portfelj, pri katerem obstaja tveganje zaradi neplačanih obrokov, zapadlih najmanj 30 dni, ker gre za mednarodno priznano merilo.
4.4.4 (b)	Nanaša se na vrednost vseh neodplačanih posojil, pri katerih je glavnica zapadla več kot določeno število dni. Vključuje celoten nepravilni znesek glavnice, zapadle in prihodnje obroke, ne pa tudi obračunanih obresti. Vključuje tudi zapadla posojila (zakasnela ali zapadla več kot določeno število dni), prestrukturirana ali reprogramirana posojila. Ne vključuje donosnih posojil, ki so bila prestrukturirana ali reprogramirana. Ponudniki bi morali vsaj izmeriti in razkriti portfelj, pri katerem obstaja tveganje zaradi neplačanih obrokov, zapadlih najmanj 90 dni, ker gre za mednarodno priznano merilo.
4.4.5	Dajanje posojil povezanim strankam se nanaša na člane odbora, osebja ali ožje družinske člane, ki od ponudnikov mikrokreditov prejmejo posojila ali naložbe. Razkrite posojila nepovezanim strankam kot delež portfelja posojil.
4.4.6 (a)	Vsota opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, dobrega imena, neopredmetenih sredstev razen dobrega imena, drugih finančnih sredstev, posojil in terjatev, naložb, obračunanih po kapitalski metodi, bioloških sredstev, nekratkoročnih sredstev za prodajo, zalog, terjatev za odmerjeni davek, odloženih terjatev za davek, terjatev do kupcev in drugih terjatev ter denarnih sredstev in denarnih ustreznikov.
4.4.6 (b)	Vsota vseh obveznosti do dobaviteljev in drugih poslovnih obveznosti, rezervacij za zasluzke zaposlenih, drugih rezervacij, odloženih prihodkov, drugih finančnih obveznosti, drugih nefinančnih obveznosti, odmerjenih obveznosti za davek, odloženih obveznosti za davek ter obveznosti, vključenih v skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva za prodajo. OPOMBA: Ne vključuje lastniškega kapitala.
4.4.7	Ta vrednost se izračuna z naslednjo formulo: Prihodki iz poslovanja/(finančni odhodki + odhodki za rezervacije za izgube pri posojilih + odhodki za zaposlene + upravni odhodki)
4.4.8 (a)	Ponudniki bodo razkrili znesek nepovratnih sredstev za poslovanje, ki jih prejmejo letno (znesek).
4.4.8 (b)	Ponudniki bodo razkrili število dejavnih prostovoljcev v obdobju poročanja.
4.4.9	Stroški na posojilo se izračunajo na naslednji način: (Odhodki za zaposlene + upravni

	odhodki + finančni odhodki + odhodki za rezervacije za izgube pri posojilih)/skupno število izplačanih posojil
4.5	Kot pritožbe bi bilo treba evidentirati vse težave, ki jih prosilec, aktivna ali prejšnja stranka sporoči v uradnem pritožbenem postopku.