



## EUROPEISK UPPFÖRANDEKOD FÖR TILLHANDAHÅLLANDE AV MIKROKREDITER

### UPPLYSNINGAR OM FINANSIELL OCH OPERATIV INFORMATION

#### [Datum för offentliggörande]<sup>1</sup>

[Långgivarens namn] (nedan kallad *långgivaren*) utvärderas/har utvärderats med avseende på efterlevnaden av [den europeiska uppförandekoden för tillhandahållande av mikrokrediter](#) (nedan kallad *koden*).

I koden fastställs enhetliga standarder för mikrofinansieringssektorn i Europa. Den är ett verktyg för självreglering och fungerar som en kvalitetsstämpel för mikrofinansinstitut som vill bedriva sin verksamhet på ett etiskt försvarbart sätt. Mer information om koden och utvärderingsprocessen finns på [Europeiska kommissionens webbplats](#).

Som del av utvärderingen av att koden efterlevs måste långgivaren offentliggöra finansiell och operativ information där målet är ökad öppenhet och jämförbarhet. Denna information redovisas i den första kolumnen i bilaga I till detta dokument. Den har **validerats externt**. En långgivare som erhållit certifiering enligt koden åtar sig att uppdatera denna information varje år. I tillämpliga fall kommer den uppdaterade informationen att vara **självrapporterad** (icke-validerad) och redovisas i kolumnerna 2–4 i bilaga I till detta dokument.

Att en långgivare lämnar denna information innebär inte att långgivaren har certifierats för efterlevnad av koden. Uppgifter om huruvida en långgivare är certifierad finns i den officiella förteckningen över institut som följer koden, som finns på [webbplatsen för koden](#) under "List of awarded institutions".

Läs mer: [Riktlinjer för mikrokreditgivare](#), [Metod för utvärderare](#), [Easi-delen av ESF+](#)

<sup>1</sup> Observera: Mallen bör laddas upp på långgivarens webbplats under utvärderingsprocessen **så snart informationen har validerats** av den externa utvärderaren. Den bör därefter uppdateras varje år i form av självrapportering. Den externt validerade informationen (första kolumnen i bilaga I) bör visas i samband med självrapporteringen av den uppdaterade informationen (kolumnerna 2–4 i bilaga I) under åren som följer. Mer information finns i riktlinjerna för mikrokreditgivare.

## BILAGA I: Externt validerad och självrapporterad information

Klausul i koden: Kapitel IV – Rapporteringsstandarder	<u>1. Externt validerade</u> uppgifter om långivare	<u>2. Självrapporterade</u> uppgifter om långgivare (icke-validerade)	<u>3. Självrapporterade</u> uppgifter om långgivare (icke-validerade)	<u>4. Självrapporterade</u> uppgifter om långgivare (icke-validerade)
	År:	År:	År:	År:
<b>4.2.1 Uppdrag<sup>2</sup></b>				
4.2.2 Genomsnittlig storlek på utbetalade lån				
4.2.3 Medianlånestorlek uttryckt som procent av bruttonationalinkomsten				
4.2.4 <sup>3</sup> Procentandel kvinnliga kunder				
4.2.5 Procentandel landsbygds kunder				
4.2.6 Procentandel kunder under fattigdomsgränsen				
4.2.7 Procentandel kunder som går vidare till traditionella finansieringsformer				
4.2.8 Procentandel kunder som tillhör en minoritet				
4.2.9 Procentandel nystartade företag som finansieras				
4.2.10 Procentandel kunder som är				

<sup>2</sup> Klausuler i rött är prioriterade klausuler.

<sup>3</sup> Information avseende klausulerna 4.2.4–4.2.10 lämnas om det är relevant för målmarknad och uppdrag.

socialbidragstagare				
---------------------	--	--	--	--

4.4.1 Antal aktiva låntagare				
4.4.2 a) Totalt antal utbetalade lån under året				
4.4.2 b) Totalt värde på utbetalade lån under året				
4.4.2 c) Totalt antal utestående lån				
4.4.3 a) Värde på aktuell låneportfölj				
4.4.3 b) Värde på aktuell bruttolåneportfölj				
4.4.3 c) Värde på aktuell nettolåneportfölj				
4.4.4 a) Riskportfölj – PAR30				
4.4.4 b) Riskportfölj – PAR90				
4.4.5 Andel utlåning till närstående				
4.4.6 a) Totalt värde tillgångar				
4.4.6 b) Totalt värde skulder				
<b>4.4.7 Operativt hållbarhetstal</b>				
4.4.8 a) Erhållna subventioner (belopp)				
4.4.8 b) Antal aktiva frivilligarbetare				
4.4.9 Kostnad per lån				
4.4.10 a) Antal lånehandläggare				
4.4.10 b) Total personalstyrka				

<b>4.5 Totalt antal mottagna klagomål under det rapporterade året</b>				
---	--	--	--	--

## BILAGA II: DEFINITIONER

4.2.1	Långgivarens verksamhetsmål
4.2.2	Fastställs enligt följande: Totalt värde på utbetalade lån under året/totalt antal utbetalade lån
4.2.3	Fastställs enligt följande: (Medianlånestorlek/bruttonationalinkomst per capita)*100. Senast tillgängliga datum för BNI
4.2.4	Fastställs enligt följande: (Antal kvinnliga kunder/totalt antal kunder)*100 Totalt antal kunder avser aktiva låntagare
4.2.5	Fastställs enligt följande: (Antal landsbygds-kunder/totalt antal kunder)*100 Totalt antal kunder avser aktiva låntagare Använd nationell definition av stad/landsbygd
4.2.6	Fastställs enligt följande: (Antal kunder under fattigdomsgränsen/totalt antal kunder)*100 Totalt antal kunder avser aktiva låntagare Nationellt/regionalt fastställd inkomstnivå under vilken hushåll anses vara fattiga.
4.2.7	Med kunder som går vidare till traditionella finansieringsformer avses kunder som går vidare till att ta lån från traditionella långgivare, t.ex. banker och bolåneinstitut. Fastställs enligt följande: (Antal kunder som går vidare till traditionella finansieringsformer/totalt antal kunder)*100 Totalt antal kunder avser aktiva låntagare
4.2.8	Fastställs enligt följande: (Antal kunder som tillhör en minoritet/totalt antal kunder)*100 Totalt antal kunder avser aktiva låntagare
4.2.9	Fastställs enligt följande: (Antal nystartade företag som finansieras/totalt antal kunder)*100 Totalt antal kunder avser aktiva låntagare
4.2.10	Fastställs enligt följande: (Antal kunder som är socialbidragstagare/totalt antal kunder)*100 Totalt antal kunder avser aktiva låntagare Använd nationell definition.
4.4.1	Avser antal personer som har ett utestående lånesaldo hos en långgivare eller som är huvudansvariga för återbetalning av en del av en bruttolåneportfölj. Personer med flera lån hos en långgivare bör räknas som en enda låntagare.
4.4.3 a)	Avser det utestående värdet av alla lån som inte har några förfallna avbetalningar på kapitaldelen, exklusive upplupen ränta.
4.4.3 b)	Avser det utestående kapitalsaldot för alla utestående lån, inklusive aktuella lån, lån med betalningsförsummelse och omlagda lån, men inte lån som har skrivits av och inte heller ränteintäkter.
4.4.3 c)	Nettolåneportföljen beräknas genom att man subtraherar avsättningen för nedskrivningar från bruttolåneportföljen.
4.4.4 a)	Avser värdet på alla utestående lån med en eller flera avbetalningar på kapitaldelen som varit förfallna till betalning längre tid än ett visst antal dagar. Inbegriper hela den obetalda kapitaldelen, inklusive både avbetalningar som förfallit till betalning och framtida avbetalningar, men inte upplupen ränta. Innefattar inte icke nödlidande, omlagda lån. Långgivare bör åtminstone mäta och informera om PAR 30 dagar eftersom det är ett internationellt erkänt mått.
4.4.4 b)	Avser värdet på alla utestående lån där kapitaldelen varit förfallen till betalning längre tid än ett visst antal dagar. Inbegriper hela den obetalda kapitaldelen, inklusive både avbetalningar som förfallit till betalning och framtida avbetalningar, men inte upplupen ränta. Inbegriper även omlagda lån med betalningsförsummelse (försenade eller förfallna med mer än ett visst antal dagar). Innefattar inte icke nödlidande, omlagda lån. Långgivare bör åtminstone mäta och informera om PAR 90 dagar eftersom det är ett internationellt erkänt mått.
4.4.5	Utlåning till närstående avser styrelseledamöter, personal eller anhöriga som får lån eller investeringar från mikrolånggivare. Upplysningar om utlåning till närstående som andel av låneportföljen.
4.4.6 a)	Summa materiella anläggningstillgångar, förvaltningsfastigheter, goodwill, andra immateriella tillgångar än goodwill, andra finansiella tillgångar, lånefordringar och kundfordringar, placeringar redovisade enligt kapitalandelsmetoden, biologiska tillgångar, anläggningstillgångar som klassificeras som att de innehas för försäljning, varulager, aktuella skattefordringar, uppskjutna skattefordringar, kundfordringar och andra fordringar samt likvida medel.
4.4.6 b)	Summa rörelseskulder och andra leverantörsskulder, avsättningar för ersättningar till anställda, andra avsättningar, förutbetalda intäkter, övriga finansiella skulder, övriga icke-finansiella skulder, aktuella skatteskulder, uppskjutna skatteskulder samt skulder som ingår i avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning. Observera: inbegriper inte eget kapital.
4.4.7	Denna fastställs enligt följande: Rörelseintäkter/(finansiella kostnader + kreditförlustavsättningskostnader + personalkostnader + administrationskostnader)
4.4.8 a)	Långgivare ska upplysa om beloppet för de administrationsbidrag de erhåller årligen.
4.4.8 b)	Långgivare ska upplysa om antalet aktiva frivilligarbetare för den rapporterade perioden.
4.4.9	Kostnad per lån som fastställs enligt följande: (Personalkostnader + administrationskostnader + finansiella kostnader + kostnader för avsättningar för låneförluster)/totalt antal utbetalade lån
4.5	Alla problem som en sökande, eller aktiv eller tidigare kund, rapporterar via det formella klagomålsförfarandet ska registreras som ett klagomål.