



EUROPESE GEDRAGSCODE VOOR DE VERSTREKKING VAN MICROKREDIET

OPENBAARMAKING VAN FINANCIËLE EN OPERATIONELE INFORMATIE

[Datum van publicatie]¹

[Naam van de verstrekker] (hierna “de verstrekker” genoemd) wordt/is beoordeeld op de naleving van de [Europese gedragscode voor de verstrekking van microkrediet](#) (hierna “de code” genoemd).

In de code wordt een uniforme reeks normen voor de Europese microfinancieringssector beschreven. De code dient als zelfreguleringsinstrument en als kwaliteitslabel voor instellingen voor microfinanciering die waarde hechten aan ethische financiering. Meer informatie over de code en het beoordelingsproces is te vinden op de [website van de Europese Commissie](#).

In het kader van de beoordeling van de naleving van de code moet de verstrekker financiële en operationele informatie openbaar maken om de transparantie en vergelijkbaarheid te verbeteren. Deze informatie wordt vermeld in de eerste kolom van bijlage I bij dit document en is **extern gevalideerd**. Nadat het certificaat van naleving is ontvangen, verbindt de verstrekker zich ertoe de informatie jaarlijks bij te werken. Indien van toepassing wordt deze bijgewerkte informatie **zelf gerapporteerd** (niet gevalideerd) en vermeld in de kolommen 2 tot en met 4 van bijlage I bij dit document.

De bekendmaking van deze informatie betekent niet dat de verstrekker wordt gecertificeerd voor het naleven van de code. Wilt u weten of de verstrekker gecertificeerd is, raadpleeg dan de officiële lijst van instellingen die de code naleven. Deze lijst wordt bekendgemaakt op de [website van de code](#) onder “List of awarded institutions (Lijst van gecertificeerde instellingen).

Andere bronnen: [Richtsnoeren voor de verstrekkers van microkrediet](#), [Werkwijze van de beoordelaar](#), [EaSI-onderdeel van ESF+](#)

¹ Opmerking: Dit model moet tijdens het beoordelingsproces op de website van de verstrekker worden geüpload **zodra de informatie door de externe beoordelaar is gevalideerd**. Daarna moet het jaarlijks worden bijgewerkt in de vorm van zelfrapportage. De extern gevalideerde informatie (eerste kolom van bijlage I) moet in de daaropvolgende jaren zichtbaar blijven bij de zelfrapportage van de bijgewerkte informatie (kolommen 2 tot en met 4 van bijlage I). Raadpleeg voor meer informatie de richtsnoeren voor de verstrekkers van microkrediet.

BIJLAGE I: Extern gevalideerde en zelfgerapporteerde informatie

Clausule in hoofdstuk IV van de code — Verslagleggingsnormen	<u>1. Extern gevalideerde gegevens van de verstrekker</u>	<u>2. Zelfgerapporteerde gegevens van de verstrekker (niet gevalideerd)</u>	<u>3. Zelfgerapporteerde gegevens van de verstrekker (niet gevalideerd)</u>	<u>4. Zelfgerapporteerde gegevens van de verstrekker (niet gevalideerd)</u>
	Jaar:	Jaar:	Jaar:	Jaar:
4.2.1. Missie²				
4.2.2. Gemiddeld bedrag van de leningen				
4.2.3. Mediaan van de bedragen de van leningen als percentage van het bruto nationaal inkomen				
4.2.4 ³ Percentage vrouwelijke cliënten				
4.2.5. Percentage cliënten in plattelandsgebieden				
4.2.6. Percentage cliënten onder de armoedegrens				
4.2.7. Percentage cliënten dat doorstroomt naar reguliere financiering				
4.2.8. Percentage cliënten uit etnische minderheden				
4.2.9. Percentage gefinancierde startende ondernemingen				

² De in het rood aangegeven clausules zijn prioritaire clausules.

³ De clausules 4.2.4 tot en met 4.2.10 worden bekendgemaakt als dat relevant is voor de doelgroep en de missie.

4.2.10. Percentage cliënten met een bijstandsuitkering				
4.4.1. Aantal actieve kredietnemers				
4.4.2. a) Totaal aantal leningen dat dit jaar is uitbetaald				
4.4.2. b) Totale waarde van de leningen die dit jaar zijn uitbetaald				
4.4.2. c) Totaal aantal uitstaande leningen				
4.4.3. a) Waarde van de actuele leningenportefeuille				
4.4.3. b) Waarde van de brutoleningenportefeuille				
4.4.3. c) Waarde van de nettoleningenportefeuille				
4.4.4. a) Portfolio at Risk — PAR30				
4.4.4. b) Portfolio at Risk — PAR90				
4.4.5. Aandeel van de leningen aan verbonden partijen				
4.4.6. a) Totale waarde van de activa				
4.4.6. b) Totale waarde van de passiva				
4.4.7. Operationele duurzaamheidsratio				
4.4.8. a) Ontvangen subsidies (bedrag)				
4.4.8. b) Aantal actieve vrijwilligers				
4.4.9. Kosten per lening				
4.4.10. a) Aantal kredietfunctionarissen				
4.4.10. b) Totaal aantal personeelsleden				

4.5. Totaal aantal ontvangen klachten in het verslagjaar				
--	--	--	--	--

BIJLAGE II: DEFINITIES

4.2.1.	Missieverklaring van de verstrekker
4.2.2.	Berekend volgens de volgende formule: totale waarde van de uitbetaalde leningen/totaal aantal uitbetaalde leningen.
4.2.3.	Berekend volgens de volgende formule: (mediaan van de uitbetaalde bedragen van leningen/bruto nationaal inkomen per hoofd van de bevolking) * 100. Laatste beschikbare datum voor bni.
4.2.4.	Berekend volgens de volgende formule: (aantal vrouwelijke cliënten/totaal aantal cliënten) * 100. Het totaal aantal cliënten heeft betrekking op actieve kredietnemers.
4.2.5.	Berekend volgens de volgende formule: (aantal cliënten in plattelandsgebieden/totaal aantal cliënten) * 100. Het totaal aantal cliënten heeft betrekking op actieve kredietnemers. Ga uit van de nationale definitie van stad/platteland.
4.2.6.	Berekend volgens de volgende formule: (aantal cliënten onder de armoedegrens/totaal aantal cliënten) * 100. Het totaal aantal cliënten heeft betrekking op actieve kredietnemers. Nationaal/regionaal vastgesteld inkomensniveau waaronder huishoudens als arm worden aangemerkt.
4.2.7.	Doorstroming naar reguliere financiering heeft betrekking op cliënten die overstappen op leningen van reguliere financieringsverstrekkers zoals banken en bouwfondsen. Berekend volgens de volgende formule: (aantal cliënten dat doorstroomt naar reguliere financiering/totaal aantal cliënten) * 100. Totaal aantal cliënten heeft betrekking op actieve kredietnemers.
4.2.8.	Berekend volgens de volgende formule: (aantal cliënten uit etnische minderheden/totaal aantal cliënten) * 100. Het totaal aantal cliënten heeft betrekking op actieve kredietnemers.
4.2.9.	Berekend volgens de volgende formule: (aantal gefinancierde startende ondernemingen/totaal aantal cliënten) * 100. Het totaal aantal cliënten heeft betrekking op actieve kredietnemers.
4.2.10.	Berekend volgens de volgende formule: (aantal cliënten met een bijstandsuitkering/totaal aantal cliënten) * 100. Het totaal aantal cliënten heeft betrekking op actieve kredietnemers. Ga uit van de nationale definitie.
4.4.1.	Betreft het aantal personen dat bij de verstrekker een leningssaldo heeft uitstaan of eerstverantwoordelijke is voor de terugbetaling van een deel van de brutoleningenportefeuille. Personen met meerdere leningen bij een verstrekker moeten als één kredietnemer worden geteld.
4.4.3. a)	Betreft de uitstaande waarde van alle leningen waarvoor geen sprake is van een achterstallige termijn van de hoofdsom, exclusief verschuldigde rente.
4.4.3. b)	Betreft het uitstaande saldo van de hoofdsommen van alle uitstaande leningen, met inbegrip van kortlopende, achterstallige en geherstructureerde leningen, maar exclusief leningen die zijn afgeschreven en exclusief te ontvangen rente.
4.4.3. c)	De nettoleningenportefeuille is gelijk aan de brutoleningenportefeuille minus de voorziening voor waardeverminderingverliezen.
4.4.4. a)	Betreft de waarde van alle leningen die uitstaan en waarvoor de betalingstermijn van een of meer termijnen van de hoofdsom meer dan een bepaald aantal dagen is verstreken. Omvat het volledige niet-betaalde saldo van de hoofdsom, zowel termijnen waarvan de betalingstermijn is verstreken als toekomstige termijnen, maar geen verschuldigde en niet betaalde rente. Hij omvat geen renderende leningen die zijn geherstructureerd of herschikt. Kredietverstrekkers moeten ten minste de PAR voor 30 dagen bepalen en openbaar maken, omdat dit de internationaal erkende maatstaf is.
4.4.4. b)	Betreft de waarde van alle leningen die uitstaan en waarvoor de betalingstermijn van de hoofdsom meer dan een bepaald aantal dagen is verstreken. Omvat het volledige niet-betaalde saldo van de hoofdsom, zowel termijnen waarvan de betalingstermijn is verstreken als toekomstige termijnen, maar geen verschuldigde en niet betaalde rente. Portfolio at Risk — PAR90 omvat ook leningen die achterstallig zijn (meer dan een bepaald aantal dagen te laat) of die zijn geherstructureerd of herschikt. Hij omvat geen renderende leningen die zijn geherstructureerd of herschikt. Kredietverstrekkers moeten ten minste de PAR voor 90 dagen bepalen en openbaar maken, omdat dit de internationaal erkende maatstaf is.
4.4.5.	Onder leningen aan verbonden partijen worden verstaan leningen, of investeringen, van de microkredietverstrekker aan leden van de raad van bestuur, personeelsleden of hun directe familieleden. Maak de leningen aan verbonden partijen bekend als percentage van de leningenportefeuille.
4.4.6. a)	De som van materiële vaste activa, beleggingen in onroerend goed, goodwill, andere immateriële activa dan goodwill, overige financiële activa, leningen en vorderingen, investeringen die administratief zijn verwerkt volgens de vermogensmutatiemethode, biologische activa, niet-vlottende activa die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop, voorraden, actuele belastingvorderingen, uitgestelde belastingvorderingen, handelsvorderingen en overige vorderingen, en geldmiddelen en kasequivalenten.
4.4.6. b)	De som van de totale handelsschulden en overige schulden, voorzieningen voor personeelsbeloningen, overige voorzieningen, uitgestelde opbrengsten, overige financiële verplichtingen, overige niet-financiële verplichtingen, actuele belastingverplichtingen, uitgestelde belastingverplichtingen en verplichtingen opgenomen in groepen activa die worden afgestoten en zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop.

	OPMERKING: Omvat geen eigen vermogen.
4.4.7.	Deze ratio wordt berekend volgens de volgende formule: exploitatie-inkomsten/(financiële kosten + kosten van voorziening voor verliezen op leningen + personeelskosten + administratieve kosten).
4.4.8. a)	Kredietverstrekkers maken het bedrag bekend dat zij jaarlijks aan exploitatiesubsidies ontvangen (bedrag).
4.4.8. b)	Kredietverstrekkers maken het aantal actieve vrijwilligers per verslagperiode bekend.
4.4.9.	Kosten per lening, berekend als volgt: (personeelskosten + administratieve kosten + financiële kosten + kosten van voorziening voor verliezen op leningen)/totaal aantal uitbetaalde leningen.
4.5.	Alle kwesties die een aanvrager of een actieve of vroegere cliënt via de formele klachtenprocedure meldt, moeten als klacht worden geregistreerd.