

**АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

**У П У Т С Т В О**  
**ЗА ПРИМЈЕНУ ОДЛУКЕ О ЈЕДИНСТВЕНОМ НАЧИНУ ОБРАЧУНА И**  
**ИСКАЗИВАЊА ЕФЕКТИВНЕ КАМАТНЕ СТОПЕ НА МИКРОКРЕДИТЕ**

**Бања Лука, децембар 2022. године**

## 1. Увод

Упутство за примјену одлуке о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на микрокредите доноси се на основу члана 5. став (1) тачка б. и члана 22. став (1) тачка ђ) Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 59/13 и 04/17), члана 11. став (2) и члана 22. став (4) тачка л. Статута Агенције за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 63/17) и члана 9. Одлуке о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на микрокредите ("Службени гласник Републике Српске" број 75/18 и 117/22).

## 2. Опште одредбе

- 1) На основу Одлуке о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на микрокредите (у даљем тексту: Одлука), Упутством за примјену Одлуке о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на микрокредите (у даљем тексту: Упутство) се ближе прописују услови и начин израчунавања и исказивања ефективне каматне стопе (ЕКС), пондерисане номиналне каматне стопе (НКС), пондерисане ефективне каматне стопе (ЕКС), као и форма, садржај и начин достављања извјештаја према Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција).
- 2) Пондерисане ЕКС на микрокредите рачунају се на одобрене и пласиране микрокредите од стране микрокредитних организација са сједиштем у Републици Српској и организационих дијелова микрокредитних организација са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, а које послују у Републици Српској (у даљем тексту: МКО), чији уговорен појединачан максималан износ не прелази ограничење сходно Закону о микрокредитним организацијама, а већи је од 400 КМ.
- 3) Пондерисане НКС на микрокредите рачунају се на одобрене и пласиране микрокредите од стране МКО из тачке 2) овог Упутства чији је појединачан уговорен износ једнак или мањи од 400 КМ.
- 4) Сви организациони дијелови (филијале, подружнице, представништва, експозитуре, канцеларије и слично) које је основала МКО са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, а послују у Републици Српској сходно одредбама Одлуке и овог Упутства, сматрају се једним организационим дијелом са становишта обавезног извјештавања Агенције (исти имају својство правног лица и за обавезе које настану њиховим пословањем у Републици Српској одговара МКО која их је основала).

## 3. Методологија за израчунавање ЕКС на микрокредите

- 5) Јединствени начин израчунавања ЕКС на микрокредите заснива се на методи нето садашње вриједности примјењујући сложени каматни рачун и декурзиван обрачун камате на годишњем нивоу (обрачун конформном методом).
- 6) ЕКС је она каматна стопа чијом примјеном се дисконтована серија нето новчаних токова изједначава са нулом (0), односно дисконтовани новчани приливи се изједначавају са дисконтованим новчаним одливима, а односе се на одобрене и пласиране микрокредите. При дисконтовању, односно свођењу на садашњу вриједност свих будућих примања и издатака новчаних средстава по уговору о микрокредиту примјењује се календарски број дана у мјесецу и 365/366 дана у години.
- 7) Нето новчаним током у периоду трајања кредитног односа сматра се разлика између свих уплата корисника микрокредита и свих исплата кориснику микрокредита сходно закљученом уговору о микрокредиту.
- 8) ЕКС је каматна стопа која одражава све трошкове микрокредита из тачке 2) поглавља 1. „Опште одредбе“ овог Упутства, укључујући трошкове других финансијских услуга (накнаде, осигурање и остали трошкови микрокредита), које корисник микрокредита плаћа, при чему се поменути трошкови изражавају као процент укупног износа микрокредита на годишњем нивоу (процент с двије децимале, уз заокружење друге децимале) и иста важи од дана обрачуна.



### 3.1. Израда плана отплате микрокредита

- 9) План отплате микрокредита (Образац МКО: ПОМК) је табеларни преглед свих токова новчаних прилива и одлива хронолошки приказаних, те битних услова и елемената уговора о микрокредиту са сврхом информисања корисника кредита и МКО, односно јаснијег и ажурнијег праћења испуњења обавеза и права уговорних страна.
- 10) Приликом закључења уговора о микрокредиту, МКО уручује кориснику микрокредита план отплате микрокредита без помоћних колона за израчунавање ЕКС и са јасно изказаном ЕКС уз обавезно попуњена поља предвиђена планом отплате за назив и адресу МКО, контакт телефон, факс и/или mail адресу, датум израде плана отплате, износ микрокредита и валуту у којој се исти исказују, висину и тип НКС (фиксна/промјењива), укупне трошкове микрокредита и укупан износ који корисник кредита треба да плати, уз напомену да је ЕКС исказана у плану отплате важећа на датум израде истог. План отплате који се уручује кориснику микрокредита мора бити овјерен печатом МКО и потписан од стране одговорног лица МКО (прилог 1. овог Упутства).
- 11) МКО одлаже у свој кредитни досије план отплате микрокредита (прилог 2. овог Упутства), који садржи све елементе плана отплате за корисника микрокредита из тачке 10) овог поглавља, као и помоћне колоне за израчунавање ЕКС, а односе се на:
  - колону 11.: нето новчани ток
  - колону 12.: дисконтовани нето новчани ток
  - колону 13.: дисконтоване исплате микрокредита (одливи).Овај план отплате мора бити овјерен печатом МКО, потписан од стране одговорног лица МКО (као и на плану отплате који је преузео корисник микрокредита), те потписан од стране корисника микрокредита (физичко лице). Када је корисник микрокредита правно лице, поред потписа одговорног (овлаштеног) лица, исти мора бити и овјерен важећим печатом правног лица.
- 12) Израда плана отплате микрокредита заснива се на претпостављеном редовном току свих трансакција (новчаних токова), који подразумева да МКО и корисник микрокредита испуњавају своје обавезе под уговореним условима и о доспијећу. Тако на примјер, ако је уговором о микрокредиту предвиђена виша каматна стопа у случају када корисник микрокредита не отплаћује микрокредит о доспијећу, такву уговорену одредбу треба занемарити и план отплате микрокредита израдити на основу каматне стопе која је уговором предвиђена код отплате микрокредита о доспијећу (уредна отплата микрокредита).
- 13) Микрокредити уговорени са валутном клаузулом у плану отплате се исказују у КМ према курсу који важи на дан израде плана отплате и исти мора бити наведен у плану отплате микрокредита (вриједност и тип курса: куповни курс или продајни или средњи курс званичне курсне листе Централне банке БиХ).
- 14) Микрокредити се могу уговорити у страној валути (пласман и отплата у КМ) и у истој страној валути исказати у плану отплате микрокредита. Накнаде и/или провизије по наведеним микрокредитима се обрачунавају и наплаћују у КМ, а за потребе израчунавања ЕКС се конвертују у исту страну валуту примјењујући средњи курс званичне курсне листе Централне банке БиХ који важи на дан израде плана отплате.
- 15) МКО је дужна омогућити кориснику микрокредита да отплату микрокредита врши по истом типу курса који је МКО примијенила приликом исплате микрокредита (нпр. куповни курс или средњи курс или продајни курс са званичне курсне листе Централне банке БиХ).
- 16) Уколико је уговорена промјењива НКС, МКО мора јасно уговором дефинисати елементе од којих зависи висина НКС. Само један елемент НКС може бити промјењивог карактера. Промјењиви елементи су они елементи који се јавно, званично објављују као нпр. референтна каматна стопа – EURIBOR или индекс потрошачких цијена и слично и на које не може утицати једнострана воља ни једне од уговорених страна. У овом случају ЕКС се израчунава под претпоставком да су НКС и/или накнаде фиксне, односно да су једнаке НКС и/или накнадама које важе на дан обрачуна ЕКС. План отплате микрокредита мора обавезно садржавати висину НКС уз напомену да ли је ријеч о промјењивој каматној стопи или комбинацији фиксне и промјењиве каматне стопе када се наводе и периоди важења истих.



- 17) У случају уговорене промјенљиве каматне стопе, МКО је дужна да о измјени те стопе, у писаној форми или на други уговорени начин, обавијести корисника микрокредита прије почетка примјене измијењене каматне стопе и у обавјештењу наведе датум од када се примјењује измијењена НКС. МКО је дужна да кориснику микрокредита бесплатно доставити измијењени план отплате микрокредита након примјене нове каматне стопе.
- 18) Уколико током коришћења микрокредита дође до промјене накнаде/а или провизије/а, односно других обавезних, а уговорених елемената микрокредита на основу којих се обрачунава ЕКС, МКО је дужна писмено или на други уговорени начин обавијестити корисника микрокредита о промјени истих, с тим да је за ове измјене МКО дужна прибавити писмену сагласност корисника микрокредита прије примјене њихових измјена. Након добијене писмене сагласности од корисника микрокредита, МКО ће кориснику микрокредита бесплатно доставити измијењени план отплате микрокредита након примјене поменутих измјена. Ако корисник микрокредита није дао своју писмену сагласност на измјене из ове тачке, МКО не може једнострано измјенити уговорене услове, нити уговор једнострано раскинути, осим кад су наступили разлози који су предвиђени прописима којима се уређују облигациони односи.
- 19) Уколико корисник микрокредита самостално одлучује о динамици повлачења средстава микрокредита сходно закљученом уговору, ЕКС се израчунава уз претпоставку да ће укупан износ одобреног кредита бити повучен одмах у цијелости.
- 20) Код микрокредита по којима корисник микрокредита самостално одлучује о динамици повлачења средстава, али у оквиру уговором утврђених лимита који се односе на износе повлачења и периоде у којима се средства повлаче, сходно закљученим уговором, ЕКС се израчунава уз претпоставку да ће средства бити повучена на најранији датум предвиђен уговором, у износу лимита утврђеног уговором.
- 21) Код микрокредита по којима су уговором предвиђене различите каматне стопе за уговором утврђене периоде повлачења средстава или износ коришћења микрокредита, ЕКС се израчунава уз претпоставку да ће средства бити повучена и коришћена по највишој каматној стопи утврђеној уговором.
- 22) Код микрокредита за које је уговором предвиђено више могућих датума отплате, ЕКС се израчунава уз претпоставку да ће отплата бити извршена на најранији уговорени датум.
- 23) МКО је дужна да приликом обрачуна ЕКС, објективно и оправдано, процијени износ свих елемената на основу којих се израђује план отплате микрокредита, а чији тачан износ није познат на дан израде плана отплате (нпр. трошкови полисе осигурања, трошкови процјене некретнине и др.).

### 3.2. Израчунавање ЕКС на микрокредите помоћу плана отплате

ЕКС на микрокредите се израчунава из плана отплате микрокредита и обавезно се исказује на плану отплате микрокредита, те не смије бити мање уочљива од осталих података (информација) исказаних на плану отплате микрокредита. Битни елементи плана отплате микрокредита приказани су на Обрасцима МКО: ПОМК који су саставни дио овог Упутства (прилог 1. и прилог 2.).

**Образац МКО: ПОМК, који је намијењен кориснику микрокредита (прилог 1.)** из тачке 10) поглавља 2.1. „Израда Плана отплате микрокредита“ овог Упутства, попуњава се на сљедећи начин:

- 24) У колону (1) „Период“ уноси се редни број периода у коме је дошло до одређеног новчаног тока. Нулти период је период првог новчаног тока или уговорени датум стављања микрокредита на располагање, зависно од тога који од та два периода наступа раније. Последњи период је период последњег новчаног тока.
- 25) У колону (2) „Датум доспијећа“ уноси се датум када долази до одређеног новчаног тока. Битно је навести тачан датум с обзиром на то да се ЕКС рачуна према стварном (календарском) броју дана у мјесецу и 365/366 дана у години.
- 26) У колону (3) „Исплата микрокредита“ уноси се износ микрокредита који МКО треба исплатити и то у оном периоду, тј. на онај датум када је извјесно да ће до исплате доћи.



- 27) У колони (4) „Друге исплате“ уписују се друге исплате које МКО извршава на основу закљученог уговора о микрокредиту (нпр. као претплаћене камате, накнаде и слично), које могу бити евидентне приликом израде и доставе измијењеног плана отплате микрокредита, уколико у току трајања уговора настану промјене једног или више елемената на основу којих се обрачунава ЕКС.
- 28) У колони (5) „Ануитет“ уписује се износ уговореног ануитета, односно облика отплате микрокредита који се уплаћује у одређеном периоду.
- 29) У колони (6) „Уплата главнице“ уноси се дио главнице из ануитета који се уплаћује у периоду отплате микрокредита сходно уговореним условима.
- 30) У колони (7) „Уплата камате“ уноси се износ камате из ануитета који се уплаћује у периоду отплате микрокредита сходно уговорним условима, као и износ интеркаларне камате.
- 31) У колони (8) „Друге уплате“ уносе се све друге уплате које су директно повезане уз услове одобравања и коришћења микрокредита, а које корисник микрокредита плаћа на основу закљученог уговора о микрокредиту.
- „Другим уплатама“ за микрокредите сматрају се трошкови за корисника микрокредита уговорени по основу:
- накнаде за обраду кредитног захтјева;
  - накнаде за вођење, односно сервисирање партије микрокредита;
  - премије осигурања ако је полиса осигурања услов за одобравање и коришћење микрокредита;
  - коришћења нотарских услуга и
  - других накнада које су у вези са коришћењем споредних услуга које су директно везане уз одобравање и коришћење микрокредита (као нпр.: трошкови мјенице, трошкови издавања листе (извода) непокретности из регистра код надлежних институција, трошкови процјене вриједности непокретности и покретних ствари, трошкови уписа заложног права – хипотеке код надлежног јавног регистра, трошкови чувања залогe као инструмента обезбјеђења микрокредита, трошкови прибављања и овјере заложне изјаве, административне забране, различитих увјерења, потврда, дозвола, рјешења код надлежних институција и други слични трошкови).
- У колону „Друге уплате“ не уносе се:
- прописане затезне камате;
  - трошкови или пенали у случају неиспуњења уговорених обавеза који се могу обрачунати и наплатити сходно прописима којима се уређују исте (нпр. писмена опомена);
  - накнаде за овјеру докумената и друге накнаде сходно законским и подзаконским прописима;
  - трошкови поштарина, телеграма и телефакса и слични трошкови.
- 32) У колону (9) „Стање микрокредита“ уноси се стање микрокредита у одређеном периоду. Оно је једнако износу исплаћеног микрокредита умањеног за до тада отплаћени дио главнице (кумулиране отплате).
- 33) У колону (10) „Напомена (опис)“ уноси се кратак опис новчаног тока у одређеном периоду.

**Образац МКО: ПОМК (план отплате микрокредита) који је намијењен за МКО** (прилог 2. овог Упутства) садржи све елементе плана отплате за корисника микрокредита из овог поглавља (од тачке 24) до тачке 33), као и помоћне колоне за израчунавање ЕКС (тачка 11) из поглавља 2.1. „Израда плана отплате микрокредита“ овог Упутства), а попуњава се на сљедећи начин:

- 34) У колону (11) „Нето новчани ток“ уноси се збир уплата: главнице (колони 6), камате (колони 7) и других уплата (колони 8), који представља позитиван новчани ток и исти се умањује за збир исплата (негативни новчани ток), којег чине исплата микрокредита (колони 3) и друге исплате (колони 4), а све у одређеном периоду. Сви износи приказани од колоне (3) до колоне (9) поменутог Образца исказују се с позитивним предзнаком. Нето новчани ток може бити позитивног предзнака када означава нето прилив средстава у МКО (уплате) и негативног предзнака када означава нето одлив средстава из МКО (исплате).

- 35) У колону (12) „Дисконтовани нето новчани ток“ исказује се износ, који је резултат дисконтовања износа нето новчаног тока из колоне (11), примјењујући сљедећу формулу:

$$NNT_k \left( 1 + \frac{GKS}{100} \right)^{-\left(\frac{d}{t}\right)}$$

при чему је:

- 1)  $NNT_k$  - нето новчани ток у одређеном периоду (колоне 11.)
- 2)  $GKS$  - годишња каматна стопа у % која се исказује у плану отплате микрокредита
- 3)  $d/t$  - у експоненту је збир три сљедеће компоненте:
  - 3.1. броја дана од датума 0-тог периода до 31. децембра исте године као удјела у броју дана у години 0-тог периода,
  - 3.2. броја година између године новчаног тока који дисконтујемо и године 0-тог периода, не бројећи двије поменуте године и
  - 3.3. броја дана од датума периода у којем се налази новчани ток који дисконтујемо до 31. децембра претходне године као удјела у броју дана у години новчаног тока који дисконтујемо.

Математичка формула за израчунавање  $d/t$  изражава се на сљедећи начин:

$$\frac{d}{t} = \left[ \frac{yyyy(0).31.12. - dat(0)}{t(0)} \right] + [yyyy(k) - yyyy(0) - 1] + \left[ \frac{dat(k) - (yyyy(k) - 1).31.12.}{t(k)} \right]$$

$$t(0) = 1 + yyyy(0).31.12. - yyyy(0).01.01.$$

$$t(k) = 1 + yyyy(k).31.12. - yyyy(k).01.01., \text{ при чему је}$$

$dat(0)$  - датум 0-тог периода

$dat(k)$  - датум периода у којем се налази новчани ток који дисконтујемо.

Како је  $GKS$  стопа коју тек требамо израчунати, наводимо поступак за њено израчунавање. План отплате микрокредита завршава редом "Укупно", који се налази након последњег новчаног тока у последњем периоду. У том се реду у колони (12) "Дисконтовани нето новчани ток" сабирају сви дисконтовани нето новчани токови из појединих периода.  $GKS$  је апроксимативно рјешење, на двије децимале, сљедеће једначине:

$$\sum_k \left[ NNT_k \left( 1 + \frac{GKS}{100} \right)^{-\left(\frac{d}{t}\right)} \right] = 0.$$

Добивена годишња каматна стопа ( $GKS$ ) у проценту на двије децимале једнака је ЕКС и исказује се заједно са помоћним колонама (тачке 34), 35) и 36) овог поглавља) у плану отплате микрокредита који је намјењен за МКО.

- 36) У колону (13) „Дисконтоване исплате микрокредита“ исказују се дисконтоване вриједности исплата микрокредита из колоне (3), те приликом дисконтовања примјењује се  $GKS$  претходно израчуната на основу једначине из тачке 35) овог поглавља и дисконтује се према 0-том периоду на основу сљедеће формуле:

$$DIK_k = \left[ IK_k \left( 1 + \frac{GKS}{100} \right)^{-\left(\frac{d}{t}\right)} \right]$$

$DIK_k$  означава дисконтовану исплату микрокредита у одређеном периоду, а  $IK_k$  исплату микрокредита у одређеном периоду, док  $GKS$  и  $d/t$  имају значење како је већ образложено у тачки 35) овог поглавља, односно за исказивање износа из колоне (12) плана отплате микрокредита.

Збир дисконтованих исплата микрокредита,  $UDIK = \sum_k DIK_k$ , који се користи при израчунавању ЕКС налази се на пресјеку реда "Укупно" и колоне "Дисконтоване исплате микрокредита" (13).



#### 4. Извјештавање

У складу са Одлуком, МКО су дужне достављати Агенцији мјесечне извјештаје о пондерисаним номиналним и ефективним каматним стопама сходно садржају и форми прописаних образаца (Образац МКО: каматне стопе), у року од 15 дана текућег календарског мјесеца за претходни календарски мјесец на који се извјештај односи.

Пондерисана номинална каматна стопа (НКС) и пондерисана ефективна каматна стопа (ЕКС) рачунају се на краткорочне и дугорочне микрокредите, који су пласирани за финансирање одређених намјена (гранска концентрација) у периоду од првог до последњег дана извјештајног (календарског) мјесеца, укључујући репрограмиране, односно рефинансиране микрокредите. Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе рачунају се по следећој формули:

$$\text{Пондерисана каматна стопа} = \frac{\sum (G_i \times p_i)}{\sum G_i} \times 100$$

$G_i$  = износ кредита

$p_i$  = номинална, односно ефективна каматна стопа

#### Примјер:

Микрокредити пласирани у току једног календарског мјесеца по ниже наведеним номиналним или ефективним каматним стопама.

(у КМ)		
$G_i$	$p_i$	$G_i \times p_i$
200.000	8%	16.000
100.000	9%	9.000
400.000	10%	40.000
80.000	7,5%	6.000
$\Sigma 780.000$		$\Sigma 71.000$

$$\text{Пондерисана камата} = \frac{71.000}{780.000} \times 100 = 9,10\%$$

На основу Одлуке и тачке 2) и 3) поглавља 1. „Опште одредбе“ овог Упутства, извјештај о пондерисаним номиналним и ефективним каматним стопама према Обрасцу МКО: каматне стопе састоји се од следећа два извјештаја:

- Извјештај о пондерисаним номиналним и ефективним каматним стопама – Образац МКО: Каматне стопе НКС / ЕКС којим се исказују пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе за укупне микрокредите пласиране у износу појединачног микрокредита који је већи од 400,00 КМ (максималан појединачан износ не прелази ограничење сходно Закону о МКО) (прилог 3. овог Упутства) и
- Извјештај о пондерисаним номиналним каматним стопама – Образац МКО: Каматне стопе НКС којим се исказују пондерисане номиналне каматне стопе за укупне микрокредите пласиране у износу појединачног микрокредита који је једнак или мањи од 400 КМ (прилог 3а. овог Упутства).

Такође, горе наведени извјештаји садрже и колону „Износ накнаде у КМ“ у којој се исказује укупан износ накнада које је МКО обрачунала на укупан износ пласираних микрокредита за финансирање одређене дјелатности, односно намјене (колоне 3 извјештаја) и представљају приход МКО који је директно везан за микрокредитирање (основна дјелатност), као и колону „Број партија кредита“ у којој се исказује податак о укупном броју партија пласираних микрокредита из колоне 3 извјештаја. Извјештаје из овог поглавља МКО је дужна достављати у прописаном року, у писаној форми (потписано од стране одговорног лица и овјерено важећим печатом МКО), као и путем електронских медија сходно захтјевима и инструкцијама Агенције (писана или електронска форма), те се форма и саржај ових извјештаја не могу мијењати.

## 5. Завршне одредбе

У циљу праћења и надзора пословања МКО из тачке 2) поглавља 1. „Опште одредбе“ овог Упутства, Агенција задржава право да од исте захтијева доставу и других додатних извјештаја, података и информација везано за примјену Одлуке и овог Упутства.

Подаци о износима на обрасцима плана отплате микрокредита из поглавља 2.2. „Израчунавање ЕКС на микрокредите помоћу отплатног плана“ (прилог 1. и прилог 2. овог Упутства) изражавају се у апсолутним износима са двије децимале, а подаци о износима на обрасцима извјештаја из поглавља 3. „Извјештавање“ (прилог 3. и 3а. овог Упутства) изражавају се у апсолутним износима (без двије децимале, односно фенинга конвертибилне марке).

Саставни дио овог Упутства су план отплате микрокредита и извјештаји према форми и садржају сљедећих образаца: Образац МКО: ПОМК – за корисника микрокредита, Образац МКО: ПОМК – за МКО, Образац МКО: Каматне стопе НКС / ЕКС и Образац МКО: Каматне стопе НКС.

Ово Упутство ступа на снагу осам дана од дана доношења са почетком примјене од 01.12.2022. године, а објављује се на службеној веб страници Агенције.

Ступањем на снагу овог Упутства престаје да важи Упутство за примјену одлуке о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на микрокредите број Д-5/19 од 19.03.2019. године.

Број: Д-34/22

Дана, 05.12.2022. год.



Директор

Срђан Шупут



**Прилог 1.**  
**Образац МКО: ПОМК – за корисника микрокредита**

\_\_\_\_\_ (МКО)

\_\_\_\_\_ (Улица)

\_\_\_\_\_ (Град)

Тел: \_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_

mail: \_\_\_\_\_

Валута \_\_\_\_\_ с валутном клаузулом/ без валутне клаузуле \_\_\_\_\_ % **фиксна** / промјенљива

Ефективна каматна стопа (ЕКС) \_\_\_\_\_ %

Номинална каматна стопа \_\_\_\_\_ %

**ПЛАН ОТПЛАТЕ МИКРОКРЕДИТА**

Износ микрокредита \_\_\_\_\_ Укупни трошкови микрокредита \_\_\_\_\_ КМ  
Укупан износ (који клијент треба да плати) \_\_\_\_\_ Отплатна рата \_\_\_\_\_ КМ

Период	Датум доспијећа	Исплата микрокредита	Друге исплате	Ануитет	Уплата главнице	Уплата камате	Друге уплате	Стање микрокредита	Напомена (опис)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0									
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
Укупно:									

Напомена: Отплатна рата укључује уплату главнице, камате и друге уплате (накнаде и провизије као трошкови за корисника микрокредита).  
Исказана ЕКС је важећа на датум израде плана отплате микрокредита.

**Прилог 2.  
Образац МКО: ПОМК – за МКО**

\_\_\_\_\_ (МКО)

\_\_\_\_\_

(Улица)

\_\_\_\_\_ (Град)

Тел: \_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_

mail: \_\_\_\_\_

Ефективна каматна стопа (ЕКС) \_\_\_\_\_ %  
Годишња каматна стопа (GKS) \_\_\_\_\_ %

**ПЛАН ОТПЛАТЕ МИКРОКРЕДИТА**

Валута \_\_\_\_\_ с валутном клаузулом/ без валутне клаузуле \_\_\_\_\_ %  
Износ микрокредита \_\_\_\_\_ Укупни трошкови микрокредита \_\_\_\_\_ %  
Укупан износ (који клијент треба да плати) \_\_\_\_\_ Оплатна рата \_\_\_\_\_ КМ

Номинална каматна стопа \_\_\_\_\_ %  
Фиксна / промјенљива

Период	Датум доспијећа	Исплата микрокредита	Друге исплате	Анuitет	Уплата главнице	Уплата камате	Друге уплате	Стање микрокредита	Напомена (опис)	Нето новчани ток	Дисконттовани нето новчани ток	Дисконттоване исплате микрокредита
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
0												
1												
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8												
9												
10												
11												
12												
13												
14												
15												
<b>Укупно:</b>												

Напомена: Отплатна рата укључује уплату главнице, камате и друге уплате (накнаде и провизије као трошкови за корисника микрокредита).  
Исказана ЕКС је важећа на датум израде плана отплате микрокредита.



**Прилог 3.  
Образац МКО: Каматне стопе НКС / ЕКС**

Назив МКО \_\_\_\_\_ Матични број \_\_\_\_\_  
**Мјесечни извјештај о пондерисаним  
 номиналним и ефективним каматним стопама по кредитима  
 стање на дан \_\_\_\_\_**

Ред. бр.	О П И С	Износ кредита (у КМ)	Пондерисана		Износ накнаде (у КМ)	Број партија кредита
			НКС (у %)	ЕКС (у %)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>1.</b>	<b>Краткорочни микрокредити за:</b>					
1.1.	услугне дјелатности					
1.2.	трговину					
1.3.	пољопривреду					
1.4.	производњу					
1.5.	стамбене потребе					
1.6.	остало					
<b>2.</b>	<b>Дугорочни микрокредити за:</b>					
2.1.	услугне дјелатности					
2.2.	трговину					
2.3.	пољопривреду					
2.4.	производњу					
2.5.	стамбене потребе					
2.6.	остало					

**НАПОМЕНЕ (уз Образац МКО: НКС/ЕКС):**  
 КОЛОНА 3: исказује се податак о износу укупних кредита пласираних по намјени у току једног календарског мјесеца (појединачни износ кредита прелази износ од 400 КМ)  
 КОЛОНА 4: исказује се пондерисана номинална каматна стопа на кредите из колоне 3. овог извјештаја  
 КОЛОНА 5: исказује се пондерисана ефективна каматна стопа на кредите из колоне 3. овог извјештаја  
 КОЛОНА 6: исказује се податак о укупно обрачунатој накнади за кредите из колоне 3. овог извјештаја  
 КОЛОНА 7: исказује се укупан број партија кредита из колоне 3. овог извјештаја

Име и презиме \_\_\_\_\_ Број телефона \_\_\_\_\_

Прилог За.  
Образац МКО: Каматне стопе НКС

Назив МКО \_\_\_\_\_

Матични број \_\_\_\_\_

Мјесечни извјештај о пондерисаним  
номиналним каматним стопама по кредитима  
стање на дан \_\_\_\_\_

Ред. бр.	О П И С	Износ кредита (у КМ)	Пондерисана		Износ накнаде (у КМ)	Број партија кредита
			НКС (у %)			
1	2	3	4	5	6	
<b>1.</b>	<b>Краткорочни микрокредити за:</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	
1.1.	услугне дјелатности	0	0,00	0	0	0
1.2.	трговину	0	0,00	0	0	0
1.3.	пољопривреду	0	0,00	0	0	0
1.4.	производњу	0	0,00	0	0	0
1.5.	стамбене потребе	0	0,00	0	0	0
1.6.	остало	0	0,00	0	0	0

**НАПОМЕНЕ (уз Образац МКО: НКС):**

КОЛОНА 3: исказује се податак о износу укупних кредита пласираних по намјени у току једног календарског мјесеца (појединачни износ кредита који је мањи или једнак износу од 400 КМ)

КОЛОНА 4: исказује се пондерисана номинална каматна стопа на кредите из колоне 3. овог извјештаја

КОЛОНА 5: исказује се податак о укупно обрачунатој накнади за кредите из колоне 3. овог извјештаја

КОЛОНА 6: исказује се укупан број партија кредита из колоне 3. овог извјештаја

Подаци из овог извјештаја не исказују се у извјештају Образац МКО: Каматне стопе НКС/ЕКС

Име и презиме \_\_\_\_\_

Број телефона \_\_\_\_\_