

АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**ИНСТРУКЦИЈА
ЗА ИЗРАДУ ИЗВЈЕШТАЈА О КОЕФИЦИЈЕНТУ ОДРЖИВОСТИ
ПОСЛОВНОГ МОДЕЛА МИКРОКРЕДИТНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ**

Бања Лука, јун 2025. године

На основу члана 5. став 1. т. а. и б. и члана 22. став 1. тачка ј. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ бр. 59/13 и 04/17), члана 6. став 1. тачка б. и члана 22. став 4. тачка л. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 63/17), те члана 6. став 2. Одлуке о оцјени одрживости пословног модела микрокредитне организације („Службени гласник Републике Српске“ број 18/25), директор Агенције за банкарство Републике Српске доноси

ИНСТРУКЦИЈА ЗА ИЗРАДУ ИЗВЈЕШТАЈА О КОЕФИЦИЈЕНТУ ОДРЖИВОСТИ ПОСЛОВНОГ МОДЕЛА МИКРОКРЕДИТНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ

Предмет

Члан 1.

- (1) Овом инструкцијом детаљније се прописује начин извјештавања у складу са одредбама Одлуке о оцјени одрживости пословног модела микрокредитне организације (у даљем тексту: Одлука).
- (2) Све микрокредитне организације са сједиштем у Републици Српској, којима је Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) издала дозволу за рад, дужне су примјењивати одредбе ове инструкције.
- (3) Појмови који се користе у овој инструкцији дефинисани су Одлуком.

Начин извјештавања Агенције

Члан 2.

- (1) Микрокредитна организација о коефицијенту одрживости пословног модела (у даљем тексту: КОПМ) извјештава Агенцију на обрасцу „МКО: КОПМ“.
- (2) Сви износи који се уносе у образац исказују се у хиљадама КМ и са позитивним предзнаком, без децималних мјеста.
- (3) Микрокредитна организација у обрасцу уноси стање на извјештајни датум.
- (4) Микрокредитна организација је дужна да податке у извјештају прикаже тачно и потпуно, у дефинисаном формату, без измјене дефинисаних формула и у складу са примјењивим прописима.
- (5) Микрокредитна организација извјештај у складу са овом инструкцијом доставља Агенцији на кварталној основи, 30 дана након истека извјештајног квартала. За последњи квартал претходне године, на основу прелиминарних података микрокредитна организација је дужна да достави извјештај најкасније до 31. јануара текуће године, а на основу коначних података најкасније до 5. марта текуће године.

Образац МКО: КОПМ

Члан 3.

Ред	Садржај
Активни кредити	
010	<p><u>Укупна изложеност</u></p> <p>У овом реду се исказује укупна изложеност активних кредита.</p> <p>Износ у овом реду једнак је збиру износа потраживања по активним кредитима исказаних у реду 011 и износа потраживања по редовним каматама и накнадама активних кредита исказаних у реду 012.</p>
011	<p><u>Од чега: кредити</u></p> <p>У овом реду се исказује износ потраживања по активним кредитима.</p> <p>Износ у овом реду једнак је износу кредита исказаном у извјештају Биланс стања (образац: „БС – МКД“/ образац: „БС – МКФ“).</p>
012	<p><u>Од чега: камате и накнаде</u></p> <p>У овом реду се исказује износ потраживања по редовним каматама и накнадама активних кредита.</p> <p>Износ у овом реду једнак је износу потраживања за камате и накнаде по активним кредитима (са кашњењем до 180 дана) у Извјештају о висини и начину обрачуна резерви за покриће кредитних и других губитака (Образац: „МКО – Резерве“).</p>
020	<p><u>Пондерисана ефективна каматна стопа – ПЕКС (%)</u></p> <p>У овом реду се исказује пондерисана ефективна каматна стопа (%) на укупно пласиране кредите у периоду од 01.01. текуће године до извјештајног датума.</p> <p>Вриједност пондерисане ефективне каматне стопе у овом реду једнака је вриједности пондерисане ефективне каматне стопе у Извјештају о пондерисаним номиналним и ефективним каматним стопама по кредитима (образац МКО: „Каматне стопе НКС/ЕКС“).</p>
030	<p><u>Пондер ризика (%)</u></p> <p>У овом реду се исказује пондер ризика који се примјењује на укупну изложеност активних кредита.</p> <p>Вриједност пондера који се примјењује на укупну изложеност активних кредита утврђује се у зависности од вриједности пондерисане ефективне каматне стопе исказане у реду 020, у складу са чланом 3. став 2. Одлуке.</p>
040	<p><u>Одржива изложеност по основу активних кредита</u></p> <p>У овом реду се исказује износ одрживе изложености по основу активних кредита.</p> <p>Износ у овом реду једнак је производу укупне изложености по основу активних кредита исказане у реду 010 и пондера ризика исказаног у реду 030.</p>
Отписани кредити (од 01.01.2025. године)	
050	<p><u>Укупна изложеност</u></p> <p>У овом реду се исказује укупна изложеност по основу отписаних кредита, у периоду од 01.01.2025. године до извјештајног датума.</p> <p>Износ у овом реду једнак је збиру износа отписаних кредита исказаних у реду 051 и отписаних камата и накнада исказаних у реду 052.</p>

051	<u>Од чега: бруто кредити</u> У овом реду се исказује износ потраживања на извјештајни датум по кредитима отписаним у периоду од 01.01.2025. године до извјештајног датума.
052	<u>Од чега: камате и накнаде</u> У овом реду се исказује износ потраживања на извјештајни датум по редовним каматама и накнадама отписаним у периоду од 01.01.2025. године до извјештајног датума.
060	<u>Пондер ризика (%)</u> У овом реду се исказује пондер ризика који се примјењује на укупну изложеност отписаних кредита. Вриједност пондера који се примјењује на укупну изложеност отписаних кредита износи 750, у складу са чланом 3. став 3. Одлуке.
070	<u>Одржива изложеност по основу отписаних кредита</u> У овом реду се исказује износ одрживе изложености по основу отписаних кредита. Износ у овом реду једнак је производу укупне изложености по основу отписаних кредита исказане у реду 050 и пондера ризика исказаног у реду 060.
080	<u>Укупна одржива изложеност (активни кредити + отписани кредити)</u> У овом реду се исказује износ укупне одрживе изложености. Износ у овом реду једнак је збиру износа одрживе изложености по основу активних кредита исказане у реду 040 и одрживе изложеност по основу отписаних кредита исказане у реду 070.
090	<u>Укупни капитал/улог</u> У овом реду се исказује износ укупног капитала/улога МКО на извјештајни датум. Износ укупног капитала/улога у овом реду једнак је износу капитала/улога исказаном у извјештају Биланс стања (образац: „БС – МКД“/ образац: „БС – МКФ“).
100	<u>Коефицијент одрживости пословног модела – КОПМ (%)</u> У овом реду се исказује коефицијент одрживости пословног модела. Вриједност коефицијента једнака је односу укупног капитала/улога исказаног у реду 090 и укупне одрживе изложености у реду 080. Коефицијент се исказује у процентима (%) на двије децимале.

Прелазне и завршне одредбе

Члан 4.

- (1) Ова инструкција ступа на снагу осмог дана од дана доношења и објављује се на службеној интернет страници Агенције.
- (2) Микрокредитна организација је дужна да прве извјештаје у складу са одредбама ове инструкције достави са извјештајним датумом 30. јун 2025. године.

Број: Д-15/25

Дана, 26.06.2025. год.

Директор
Срђан Шупут



/ матични број /

/ назив МКО /

ИЗВЈЕШТАЈ О КОЕФИЦИЈЕНТУ ОДРЖИВОСТИ ПОСЛОВНОГ МОДЕЛА

са стањем на дан _____

	ОПИС	(у 000 КМ/ %)	
		Износ 010	
Активни кредити			
010	Укупна изложеност (у 000 КМ)	0	
011	од чега: бруто кредити		
012	од чега: камате и накнаде		
020	Пондерисана ефективна каматна стопа - ПЕКС (%)		
030	Пондер ризика (%)	0	
040	Одржива изложеност по основу активних кредита (у 000 КМ)	0	
Отписани кредити (од 01.01.2025. године)			
050	Укупна изложеност (у 000 КМ)	0	
051	од чега: бруто кредити		
052	од чега: камате и накнаде		
060	Пондер ризика (%)	750	
070	Одржива изложеност по основу отписаних кредита (у 000 КМ)	0	
080	Укупна одржива изложеност (активни кредити + отписани кредити) (у 000 КМ)	0	
090	Укупни капитал/улог (у 000 КМ)		
100	Коефицијент одрживости пословног модела-КОПМ (%)	0,00	

ПЕКС	Пондер ризика (%)
<10,00%	25
10,01% - 20,00%	50
20,01% - 30,00%	100
30,01% - 40,00%	150
40,01% - 50,00%	200
50,01% - 100,00%	300
>100,01%	500

Отписани кредити	Пондер ризика (%)
	750

$$\text{КОПМ} = \frac{\text{К}}{\text{ОИ}} \times 100$$

К - укупни капитал МКО на извјештајни датум

ОИ - одржива изложеност

КОПМ - коефицијент одрживости пословног модела

Напомене:

Извјештај се попуњава са стањем на дан на извјештајни датум.

Обавезно унјети све износе у бијелим пољима, сива поља се аутоматски попуњавају.

Пондерисана ефективна каматна стопа (%) се односи на период од 01.01. текуће године до извјештајног датума.

Износи у табели се уносе у 000 КМ и без децималних мјеста, или у %.

/име и презиме/

/број телефона/