

На основу члана 5. став 1. т. а. и б, члана 20. став 2. тачка б. и члана 37. 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 19. став 1. тачка б. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 63/17), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске, на 14. сједници одржаној дана 25.02.2025. године доноси

## О Д Л У К У О ОЦЈЕНИ ОДРЖИВОСТИ ПОСЛОВНОГ МОДЕЛА МИКРОКРЕДИТНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ

### Предмет

#### Члан 1.

- (1) Одредбама ове одлуке дефинишу се минимални захтјеви за очување и јачање стабилности микрокредитног сектора у Републици Српској, одрживост пословања и пословног модела микрокредитне организације (у даљем тексту: МКО), ефикасно управљање ризицима којима је МКО изложена или би могла бити изложена у свом пословању, те заштиту корисника финансијских услуга и осталих клијената МКО.
- (2) У циљу подстицања одговорног и савјесног кредитирања овом одлуком се утврђује:
  - 1) обавеза МКО, да у складу с одредбама ове одлуке, израчунава коефицијент одрживости пословног модела,
  - 2) минимални коефицијент одрживости пословног модела,
  - 3) извјештавање Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) и
  - 4) мјере које Агенција може предузети у случају неодржавања минималног коефицијента одрживости пословног модела.
- (3) Одредбе ове одлуке примјењују се на МКО са сједиштем у Републици Српској, којима је Агенција издала дозволу за рад.

### Појмови

#### Члан 2.

Поједини појмови који се користе у овој одлуци имају сљедеће значење:

- 1) **МКО** у смислу одредаба ове одлуке је микрокредитно друштво и микрокредитна фондација.
- 2) **Пословни модел МКО** представља модел примјерен пословању МКО, који омогућује испуњавање мисије микрокредитирања, остваривање статутарних циљева МКО и законом прописаних циљева и дјелатности.
- 3) **Коефицијент одрживости пословног модела (у даљем тексту: КОПМ)** подразумијева минималне захтјеве које МКО мора испуњавати за адекватну одрживост пословног модела с циљем подстицања одговорног кредитирања.
- 4) **Изложеност** у смислу одредаба ове одлуке представља збир укупног кредитног портфолија са стањем на извјештајни датум (главница, редовна камата и накнаде) и износ укупних отписаних кредита, који се евидентирају почев од 01.01.2025. године, са стањем на извјештајни датум.
- 5) **Пондерисана ефективна каматна стопа (у даљем тексту: ПЕКС)** има исто значење као и у примјењивом подзаконском акту Агенције којим се регулише начин обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на микрокредите (у даљем тексту: ЕКС).
- 6) **Одржива изложеност** подразумијева износ изложености на који је примијењен одговарајући пондер ризика утврђен у складу са одредбама ове одлуке у односу на ПЕКС.
- 7) **Пондер ризика** подразумијева проценат који се користи за одређивање ризика одрживости пословног модела у односу на изложеност према ПЕКС.

## Израчунавање КОПМ

### Члан 3.

- (1) За израчунавање КОПМ, примјена пондера ризика заснива се на изложености према висини утврђеног ПЕКС.
- (2) Пондери ризика примјењују се на изложеност на основу утврђеног ПЕКС како слиједи:

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%

- (3) На отписане кредите МКО примјењује се пондер ризика 750%.
- (4) КОПМ се израчунава како слиједи:

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

гдје је:

КОПМ - коефицијент одрживости пословног модела,  
К - укупни капитал МКО на извјештајни датум,  
ОИ - одржива изложеност.

## Минимални КОПМ

### Члан 4.

- (1) КОПМ на извјештајни датум не смије бити нижи од 8%. Извјештајни датум представља датум утврђен у извјештају о КОПМ који у складу са одредбама ове одлуке МКО доставља Агенцији.
- (2) У случају да је израчунати КОПМ четири извјештајна периода узастопно испод минималног коефицијента дефинисаног у ставу 1. овог члана, Агенција може МКО издати мјеру којом ће привремено ограничити пласирање кредита.
- (3) Агенција може МКО издати и друге мјере утврђене актима Агенције ради усклађивања КОПМ с минималним коефицијентом из става 1. овог члана.
- (4) Агенција може, на појединачном нивоу, одредити КОПМ већи од 8%, уколико процијени да постоје ризици везани за одрживост пословног модела МКО, а који могу да утичу на стабилност микрокредитног сектора Републике Српске.

## Ограничења расподјеле

### Члан 5.

- (1) МКО која не испуњава захтјев за одржавање КОПМ из члана 4. став 1. ове одлуке дужна је одмах писаним путем обавијестити Агенцију.
- (2) МКО која не испуњава захтјев за одржавање КОПМ не може предузети било коју од сљедећих активности:
  - 1) извршити расподјелу добити,
  - 2) формирати обавезу исплате накнада или дискреционих погодности, нити извршити исплату истих.

## Извјештавање

### Члан 6.

- (1) МКО је дужна да извјештај о КОПМ квартално доставља Агенцији. Рок за достављање извјештаја је 30 дана након истека извјештајног квартала, а за посљедњи квартал претходне године на основу коначних података до 5. марта текуће године.
- (2) Агенција ће посебним актом прописати захтјеве за извјештавање МКО о КОПМ у смислу ове одлуке.

### Прелазне и заврше одредбе

#### Члан 7.

- (1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“, а примјењује се од 30.06.2025. године.
- (2) МКО је дужна да почевши од 30.06.2025. године извјештава Агенцију о КОПМ примјеном одредаба ове одлуке.

Број: УО-145/25

Датум, 25.02.2025. год.



ПРЕДСЈЕДНИК  
УПРАВНОГ ОДБОРА  
Дејан Куестирић