

Na temelju čl. 5. stavak (1) toč. a), b) i h) i 19. stavak (1) točka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 75/17), čl. 7. stavak (1) toč. a), b) i h) i 12. stavak (1) točka u) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 03/18), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na sjednici održanoj 25.02.2025. godine donosi

ODLUKU O OCJENI ODRŽIVOSTI POSLOVNOG MODELA MIKROKREDITNE ORGANIZACIJE

Članak 1.

Predmet odluke

- (1) Odredbama ove odluke definiraju se minimalni zahtjevi za očuvanje i jačanje stabilnosti mikrokreditnog sektora u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: FBiH), održivost poslovanja i poslovnog modela mikrokreditne organizacije (u daljnjem tekstu: MKO), efikasno upravljanje rizicima kojima je MKO izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, te zaštitu korisnika financijskih usluga i ostalih klijenata MKO.
- (2) Ovom odlukom se, u cilju poticanja odgovornog financiranja, propisuje:
 - a) obveza MKO, da u skladu s odredbama ove odluke, izračunava koeficijent održivosti poslovnog modela;
 - b) minimalni koeficijent održivosti poslovnog modela;
 - c) mjere koje Agencija može poduzeti u slučaju neodržavanja minimalnog koeficijenta održivosti poslovnog modela;
 - d) izvješćivanje Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija).
- (3) MKO u smislu odredaba ove odluke je mikrokreditna fondacija i mikrokreditno društvo.
- (4) Sve MKO sa sjedištem u FBiH, kojima je Agencija izdala dozvolu za rad za obavljanje poslova davanja mikrokredita, dužne su primjenjivati odredbe ove odluke.
- (5) Na pitanja koja nisu regulirana ovom odlukom, a regulirana su zakonom ili drugim podzakonskim aktima, primjenjivat će se odredbe tog zakona ili drugog podzakonskog akta.

Članak 2.

Pojmovi

Pojmovi koji se koriste u ovoj odluci imaju sljedeća značenja:

- a) **Poslovni model MKO** predstavlja model primjeren poslovanju MKO, koji omogućuje ispunjavanje misije mikrokreditiranja, ostvarivanje statutarne ciljeve MKO i zakonom propisanih ciljeva i djelatnosti.
- b) **Koeficijent održivosti poslovnog modela (u daljnjem tekstu: KOPM)** podrazumijeva minimalne zahtjeve koje MKO mora ispunjavati za adekvatnu održivost poslovnog modela s ciljem poticanja odgovornog kreditiranja.
- c) **Izloženost** u smislu odredaba ove odluke predstavlja zbroj ukupnog aktivnog mikrokreditnog portfelja sa stanjem na izvještajni datum (glavnica, redovna kamata i naknade) i iznos ukupnih otpisanih mikrokredita (glavnica i redovna kamata) koji se evidentiraju počevši od 01.01.2025. godine (ostatak duga na izvještajni datum).
- d) **Ponderirana efektivna kamatna stopa (u daljnjem tekstu: PEKS)** ima isto značenje kao i u primjenjivom podzakonskom aktu Agencije kojim se regulira način obračuna i iskazivanja PEKS na mikrokredite.

- e) **Ukupna održiva izloženost** podrazumijeva ukupan iznos izloženosti na koji je primijenjen odgovarajući ponder rizika utvrđen u članku 3. ove odluke u odnosu na ugovorenu PEKS.
- f) **Ponder rizika** podrazumijeva postotak koji se koristi za određivanje rizika održivosti poslovnog modela u odnosu na kategorije izloženosti prema ugovorenoj PEKS.

Članak 3.

Izračunavanje KOPM

- (1) Za izračunavanje KOPM, primjena pondera rizika zasniva se na kategoriji izloženosti raspoređene prema visini utvrđenog PEKS.
- (2) Ponderi rizika dodjeljuju se izloženostima u skladu s klasifikacijom kako slijedi:

PEKS	Ponder rizika
<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) Na otpisane mikrokredite MKO primjenjuje se ponder rizika 750%.
- (4) KOPM se izračunava kako slijedi:

$$KOPM = \frac{K}{\sum OI} \times 100$$

gdje je:

KOPM - koeficijent održivosti poslovnog modela

K - ukupni kapital MKO na izvještajni datum

$\sum OI$ - ukupna održiva izloženost.

Članak 4.

Minimalni KOPM i mjere Agencije

- (1) KOPM na izvještajni datum ne smije biti niži od 8%. Izvještajni datum predstavlja datum utvrđen u izvješću o KOPM koji, sukladno odredbama ove odluke, MKO dostavlja Agenciji.
- (2) U slučaju da je izračunati KOPM četiri izvještajna razdoblja uzastopno (izvješća koja MKO dostavlja Agenciji) ispod minimalnog koeficijenta definiranog u stavku (1) ovoga članka, Agencija može MKO izdati mjeru kojom će privremeno ograničiti plasmane mikrokredita.
- (3) Agencija može izdati i druge mjere MKO radi usklađivanja KOPM s minimalnim koeficijentom iz stavka (1) ovoga članka.
- (4) Agencija može, na pojedinačnoj razini, odrediti KOPM veći od 8% ukoliko procijeni da postoje rizici vezani za održivost poslovnog modela MKO, a koji može utjecati na stabilnost mikrokreditnog sektora FBiH.

Članak 5.

Ograničenja raspodjele

- (1) MKO koja ne ispunjava zahtjev za održavanje KOPM iz članka 4. stavka (1) ove odluke dužna je odmah pisanim putem obavijestiti Agenciju.
- (2) MKO koja ne ispunjava zahtjev za održavanje KOPM ne može poduzimati bilo koju od sljedećih aktivnosti:

- a) izvršiti raspodjelu dobiti
- b) formirati obvezu isplate naknada ili diskrecijskih pogodnosti, niti izvršiti isplatu istih.

Članak 6.

Plan za očuvanje poslovnog modela, zaštitu klijenata i vjerovnika

- (1) Ukoliko MKO smatra izvjesnim da neće ispuniti zahtjev za održavanje KOPM iz članka 4. st. (1) ili (4) ove odluke, dužna je sačiniti Plan za očuvanje poslovnog modela, zaštitu klijenata i vjerovnika (u daljnjem tekstu: Plan za očuvanje) i dostaviti ga Agenciji najkasnije u roku od pet radnih dana nakon što je ustanovila da neće uspjeti ispuniti taj zahtjev, osim ukoliko Agencija odobri produžetak tog roka na deset dana.
- (2) Plan za očuvanje iz stavka (1) ovoga članka sadrži sljedeće:
 - a) procjene prihoda i rashoda i planiranu bilančnu sumu i strukturu stavki bilance;
 - b) mjere za povećanje KOPM;
 - c) plan i okvir za povećanje stopa kapitala kako bi se u cijelosti ispunio zahtjev za održavanje KOPM;
 - d) sve druge informacije koje MKO smatra potrebnim za provođenje ocjene koja se zahtijeva sukladno stavku (3) ovoga članka.
- (3) Agencija ocjenjuje Plan za očuvanje, koji odobrava samo ukoliko smatra da je izvjesno da će se provođenjem istog zadovoljiti KOPM u roku koji Agencija smatra primjerenim.
- (4) Ako Agencija ne odobri Plan za očuvanje sukladno stavku (3) ovoga članka, poduzima jednu ili obje sljedeće mjere:
 - a) zahtijeva od MKO da poveća ukupni kapital do odgovarajuće razine u određenim rokovima
 - b) ograničava plasmane mikrokredita.

Članak 7.

Izvješćivanje

- (1) MKO je dužna izvješća iz članka 3. ove odluke dostavljati Agenciji kvartalno do kraja narednog mjeseca po isteku kvartala, a za prethodnu godinu pripremljene na temelju preliminarne podataka do 31. siječnja tekuće godine i za prethodnu godinu pripremljene na temelju konačnih podataka do 5. ožujka tekuće godine.
- (2) Direktor Agencije će u roku od 30 (trideset) dana od dana stupanja na snagu ove odluke propisati formu i dinamiku izvješćivanja.

Članak 8.

Stupanje na snagu

- (1) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Službenim novinama Federacije BiH", a primjenjuje se počevši od izvješćivanja s financijskim datumom 30.06.2025. godine.
- (2) MKO je dužna izvješćivati Agenciju o KOPM počevši od 30.06.2025. godine.

Broj: U.O.-32-02/25
Sarajevo, 25.02.2025. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

Ivanka Galić, dipl.ecc., v.r.