

Na temelju članka 19. Zakona o mikrokreditnim organizacijama ("Službene novine Federacije BiH", broj 59/06), čl. 5. stavak (1) točka h) i 19. stavak (1) točka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 75/17), članka 12. stavak (1) točka d) 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 13.11.2019. godine donosi

ODLUKU
O IZVJEŠĆIMA KOJE MIKROKREDITNA ORGANIZACIJA DOSTAVLJA
AGENCIJI ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE I
ROKOVIMA IZVJEŠĆIVANJA

Članak 1.

- (1) Ovom odlukom se propisuje oblik i sadržaj izvješća o poslovanju koje je mikrokreditna organizacija (u daljnjem tekstu: MKO) dužna dostavljati Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) i rokovima izvješćivanja.

Članak 2.

- (1) MKO dostavlja Agenciji sljedeća izvješća:
- a) Izvješće o strukturi doniranih sredstava MKF (obrazac MKF: struktura doniranih sredstava), prilog broj 1;
 - b) Lista najvećih dioničara za MKF (obrazac MKD: kapital T-1), prilog broj 2;
 - c) Lista najvećih ulagača u MKD - d.o.o. i osnivača MKF (obrazac MKD-d.o.o. i MKF: kapital T-2), prilog broj 3;
 - d) Bilanca stanja MKD (obrazac: BS-MKD) i MKF (obrazac: BS-MKF), prilog broj 4a i 4b;
 - e) Račun dobiti i gubitka MKD (obrazac: BU-MKD) i MKF (obrazac: BU-MKF), prilog broj 5a i 5b;
 - f) Izvješće o izračunu prilagođenog povrata na aktivu i operativnu efikasnost (obrazac MKO: AROA i OE), prilog br. 6;
 - g) Lista najvećih izvora sredstava (obrazac MKO: izvori), prilog broj 7;
 - h) Sektorska i ročna struktura mikrokredita (obrazac: MKO-SiRS), prilog broj 8;
 - i) Izvješće o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka (obrazac MKO: rezerve), prilog broj 9;
 - j) Izvješće o svim ponovno ugovorenim kreditima MKO (obrazac MKO: RK), prilog broj 10;
 - k) Izvješće o ponovno ugovorenim kreditima MKO u kvartalu (obrazac MKO: RK-Q), prilog broj 11;
 - l) Izvješće o otpisanim kreditima, naplati otpisanih kredita i trajnom otpisu (obrazac MKO: otpisi (A) i (B)), prilog broj 12a i 12b;
 - m) Izvješće o likvidnosti (obrazac: MKO-Likvidnost), prilog broj 13;
 - n) Izvješće o svim transakcijama s osobama ili grupom povezanih osoba sa MKO (obrazac MKO: Povezane osobe), prilog broj 14;
 - r) Izvješće o broju i kvalifikacijskoj strukturi zaposlenih (obrazac MKO: zaposleni), prilog broj 15;
 - s) Izvješće o otplati kredita na teret jamca (obrazac MKO:OKJ), prilog broj 16;

- t) Prigovor klijenta – (obrazac MKO: PK), izvješće se dostavlja sukladno članku 8. Odluke o uvjetima i načinu postupanja banke, mikrokreditne organizacije i leasing društva po prigovoru klijenata;
- u) Izvješće o gotovinskim transakcijama od 30.000,00 KM ili više, povezanim i sumnjivim transakcijama (Obrazac SPNiFTA - Tablica A), prilog broj 17;
- z) Izvješće o sumnjivim klijentima (Obrazac SPNiFTA - Tablica B), prilog broj 18;
- aa) Izvješće o ponderiranim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima (obrazac MKO: Kamatne stope), prilog broj 19;

Članak 3.

- (1) Rok za dostavu izvješća iz članka 2. stavak (1), točka a) do t) je do kraja narednog mjeseca po isteku kvartala, a za zadnji kvartal izvještajne godine, pripremljen na temelju preliminarnih podataka, rok je 31. siječanj tekuće godine.
- (2) Rok za dostavu izvješća iz stavka (1) ovoga člana, pripremljenih na temelju konačnih podataka za prethodnu godinu, je 5. ožujak tekuće godine.
- (3) MKO je dužna uz izvješća iz stavka (1) ovoga članka dostaviti i obrazac Opći podaci i pregled izvješća (obrazac: MKO-FBA), prilog broj 20, potpisan od strane ovlaštenih osoba sukladno odredbama članka 4. stavka (3) ove odluke, čime se ovjerava da je organ upravljanja MKO (Upravni odbor / Nadzorni odbor) prihvatio izvješća.
- (4) Rok za dostavljanje izvješća iz članka 2. stavak (1), točka u) i z) je 10 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca.
- (5) Rok za dostavljanje izvješća iz članka 2. stavak (1), točka aa) je 15 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca.
- (6) MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koje imaju registrirane organizacijske dijelove u Federaciji BiH, su u obvezi dostave izvješća iz članka 2. stavak (1) toč. h), i) i r), u roku propisanom iz st. (1) i (2) ovoga članka.
- (7) MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koje imaju registrirane organizacijske dijelove u Federaciji BiH, su u obvezi dostave izvješća iz članka 2. stavak (1) točke aa), u roku propisanom iz stavka (5) ovoga članka.
- (8) Pozicije u izvješćima iz st. (6) i (7) ovoga članka se iskazuju po osnovi ostvarenih poslovnih aktivnosti organizacijskih dijelova registriranih na području Federacije BiH (zbirni podaci za sve organizacijske dijelove iz Federacije BiH).

Članak 4.

- (1) MKO je dužna sve iznose koje prikazuje u obrascima izvješća iz članka 2. ove odluke izražavati u 000 KM, osim ako u istim nije drukčije navedeno.
- (2) Izvješća iz članka 2. ove odluke dostavljaju se Agenciji putem odgovarajućih elektroničkih medija i u papirnom obliku ovjereni pečatom MKO, a njihova forma mora biti prilagođena zahtjevima Agencije i tehničkim zahtjevima takvih medija.
- (3) MKO je dužna internim aktima definirati najmanje dvije osobe koje će biti nadležne za ovjeru odnosno potpisivanje izvješća, od kojih u slučaju MKD najmanje jedna osoba mora biti član uprave, a u slučaju MKF direktor ili osoba koja ima privremeno ovlaštenje od direktora za ovjeru i potpis izvješća (u slučaju odsustva direktora).

Članak 5.

- (1) Obrasci izvješća propisani ovom odlukom čine sastavni dio ove odluke i nalaze se u njenom prilogu.
- (2) Direktor Agencije će u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ove odluke propisati Uputu za izradu izvješća mikrokreditnih organizacija, kojim će se detaljnije propisati sadržaj izvješća iz ove odluke.

Članak 6.

- (1) Danom primjene ove odluke prestaje važiti Odluka o obliku i sadržaju izvješća koje mikrokreditne organizacije dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH”, br. 27/07, 110/12 i 15/13).
- (2) Do dana početka primjene ove odluke MKO je u obvezi Agenciji dostavljati izvješća sukladno Odluci iz stavka (1) ovoga članka.

Članak 7.

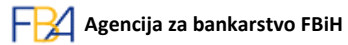
Odluka stupa na snagu osam dana od dana objave "Službenim novinama FBiH", a primjenjuje se od 31.12.2019. godine.

Broj: U.O.-37-02/19
Sarajevo, 13.11.2019. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

mr. sc. Ljerka Marić, dipl. oec., v.r.

Prilog br. 1



IZVJEŠĆE O STRUKTURI DONIRANIH SREDSTAVA MIKROKREDITNE FONDACIJE		Obrazac MKF: Struktura doniranih sredstava	
MKO		JMB	
Datum		Tip izvješća	
Broj pon.		Razlog pon.	

(u 000 KM)

Rb.	NAZIV DONATORA	JMB	Šifra djelatnosti	Iznos	Donacije za kreditne fondove	Donacije za stalna sredstva	Donacije za operativne troškove	UKUPNO
1	2	3	4	5	6	7	8	9=6+7+8
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								
6.								
7.								
8.								
9.								
10.								
11.								
12.								

/ ime i prezime / potpis / tel.br. ovlaštene osobe /

/ ime i prezime / potpis / tel.br. ovlaštene osobe /

LISTA NAJVEĆIH DIONIČARA ZA MKD - dioničko društvo		Obrazac: Kapital T-1	
MKO		JMB	
Datum		Tip izvješća	
Broj pon.		Razlog pon.	

MK 02.00	Ime/naziv dioničara	JIB/Matični broj	Iznos udjela (u 000KM)		% udjela		Dužnik (Da/Ne)
			Obične dionice	Prioritetne dionice	Obične dionice	Prioritetne dionice	
	010	020	030	040	050	060	070
Red. br.							
010	1						
020	2						
030	3						
040	4						
050	5						
060	6						
070	7						
080	8						
090	9						
100	10						
110	Ukupno						

MK 02.01		Iznos (u 000KM)
		010
Dodatni podaci		
010	1. Ukupan iznos temeljnog kapitala	
020	1 a) Uplaćen u novcu	
030	1 b) Uplaćen u stvarima i pravima	

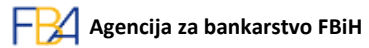
/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

Prilog br. 3



LISTA NAJVEĆIH ULAGAČA U MKD - d.o.o. I OSNIVAČA MKF		Obrazac: Kapital T-2	
MKO		JMB	
Datum		Tip izvješća	
Broj pon.		Razlog pon.	

MK 03.00		Ime/naziv ulagača/osnivača	JIB/Matični broj	Iznos (u 000KM)	% udjela	Dužnik (Da/Ne)
		010	020	030	040	050
Red. br.						
010	1					
020	2					
030	3					
040	4					
050	5					
060	6					
070	7					
080	8					
090	9					
100	10					
110	Ukupno					

MK		Iznos (u 000KM)
03.01		010
Dodatni podaci		
010	1. Ukupan iznos temeljnog kapitala	
020	1 a) Uplaćen u novcu	
030	1 b) Uplaćen u stvarima i pravima	

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)



BILANCA STANJA MKD (dioničko društvo d.d. i društvo s ograničenom odgovornošću d.o.o.)	Obrazac: BS-MKD
MKO	JMB
Datum	Tip izvješća
Broj pon.	Razlog pon.

MK 04.00		Iznos (u 000KM)
		010
AKTIVA		
010	1. Novčana sredstva (1a+1b)	
020	1 a) Gotov novac i nekamatonosni računi depozita	
030	1 b) Kamatonosni računi depozita	
040	2. Plasmani bankama	
050	3. Krediti, neto (3a-3b+3c-3d-3e)	
060	3 a) Krediti (potraživanja iz osnove glavnice)	
070	3 b) Rezerve za kreditne gubitke (glavnica)	
080	3 c) Dospjela potraživanja po osnovi kamata	
090	3 d) Rezerve za kreditne gubitke (kamata)	
100	3 e) Odgođeni prihodi po osnovi naknada	
110	4. Materijalna i nematerijalna imovina, neto (4a+4b)	
120	4 a) Materijalna i nematerijalna imovina u vlasništvu MKO, neto (4a1.-4a2.)	
130	4 a) 1. Materijalna i nematerijalna imovina u vlasništvu MKO, bruto	
140	4 a) 2. Ispravak vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine u vlasništvu MKO	
150	4 b) Materijalna i nematerijalna imovina u korištenju MKO, neto (4b1.-4b2.)	
160	4 b) 1. Materijalna i nematerijalna imovina u korištenju MKO, bruto	
170	4 b) 2. Ispravak vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine u korištenju MKO	
180	5. Dugoročne investicije	
190	6. Ostala aktiva	
200	7. Rezerviranja na ostale stavke aktive, osim kredita	
210	8. UKUPNO AKTIVA (1+2+3+4+5+6-7)	
PASIVA		
220	9. Obveze po uzetim kreditima, neto (9a+9b+9c)	
230	9 a) Obveze po uzetim kratkoročnim kreditima	
240	9 b) Obveze po uzetim dugoročnim kreditima	
250	9 c) Obveze po dospjelim kamatama	
260	10. Ostale obveze	
270	11. UKUPNO OBVEZE (9+10)	
280	12. Donirani kapital	
290	13. Temeljni kapital	
300	14. Emisioni ažio	
310	15. Neraspoređena dobit (15a+15b)	
320	15 a) Prethodnih godina	
330	15 b) Tekuće godine	
340	16. Zakonske rezerve	
350	17. Ostale rezerve	
360	18. UKUPNO KAPITAL (12+13+14+15+16+17)	
370	19. UKUPNO PASIVA (11+18)	
IZVANBILANČNA EVIDENCIJA		
380	20. Otpisani krediti (glavnica i redovna kamata) - stanje na izvještajni datum	
390	21. Otpisani krediti (zatezna kamata) - stanje na izvještajni datum	
400	22. Otpisani krediti (sudski troškovi) - stanje na izvještajni datum	
410	23. Ukupno otpisani krediti (20+21+22)	
420	24. Odobrena nepovučena kreditna sredstva od strane vjerovnika	
430	25. Komisioni poslovi	
440	26. Sudske tužbe, rješenja nadležnih organa koja su potencijalna obveza MKO, a koja još nisu evidentirana u bilančnim evidencijama i sl.	
450	27. Ostalo (sve ostale izvanbilančne stavke koje nisu obuhvaćene naprijed navedenim)	

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

BILANCA STANJA MKF	Obrazac: BS-MKF
MKO	JMB
Datum	Tip izvješća
Broj pon.	Razlog pon.

MK 05.00		Iznos (u 000KM)
		010
AKTIVA		
010	1. Novčana sredstva (1a+1b)	
020	1 a) Gotov novac i nekamatonski računi depozita	
030	1 b) Kamatonosni računi depozita	
040	2. Plasmani bankama	
050	3. Krediti, neto (3a-3b+3c-3d-3e)	
060	3 a) Krediti (potraživanja iz osnove glavnice)	
070	3 b) Rezerve za kreditne gubitke (glavnica)	
080	3 c) Dospjela potraživanja po osnovi kamata	
090	3 d) Rezerve za kreditne gubitke (kamata)	
100	3 e) Odgođeni prihodi po osnovi naknada	
110	4. Materijalna i nematerijalna imovina, neto (4a+4b)	
120	4 a) Materijalna i nematerijalna imovina u vlasništvu MKO, neto (4a1.-4a2.)	
130	4 a) 1. Materijalna i nematerijalna imovina u vlasništvu MKO, bruto	
140	4 a) 2. Ispravak vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine u vlasništvu MKO	
150	4 b) Materijalna i nematerijalna imovina u korištenju MKO, neto (4b1.-4b2.)	
160	4 b) 1. Materijalna i nematerijalna imovina u korištenju MKO, bruto	
170	4 b) 2. Ispravak vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine u korištenju MKO	
180	5. Dugoročne investicije	
190	6. Ostala aktiva	
200	7. Rezerviranja na ostale stavke aktive, osim kredita	
210	8. UKUPNO AKTIVA (1+2+3+4+5+6-7)	
PASIVA		
220	9. Obveze po uzetim kreditima, neto (9a+9b+9c)	
230	9 a) Obveze po uzetim kratkoročnim kreditima	
240	9 b) Obveze po uzetim dugoročnim kreditima	
250	9 c) Obveze po dospjelim kamatama	
260	10. Ostale obveze	
270	11 . UKUPNO OBVEZE (9+10)	
280	12. Donirani kapital	
290	13. Temeljni kapital	
300	14. Višak prihoda nad rashodima	
310	14 a) za prethodne godine	
320	14 b) za tekuću godinu	
330	15. Manjak prihoda nad rashodima	
340	15 a) za prethodne godine	
350	15 b) za tekuću godinu	
360	16. Ostale rezerve	
370	17. UKUPNO KAPITAL (12+13+14+15+16+17)	
380	18. UKUPNO PASIVA (11+17)	
IZVANBILANČNA EVIDENCIJA		
390	19. Otpisani krediti (glavnica i redovna kamata) - stanje na izvještajni datum	
400	20. Otpisani krediti (zatezna kamata) - stanje na izvještajni datum	
410	21. Otpisani krediti (sudski troškovi) - stanje na izvještajni datum	
420	22. Ukupno otpisani krediti (19+20+21)	
430	23. Odobrena nepovučena kreditna sredstva od strane vjerovnika	
440	24. Komisioni poslovi	
450	25. Sudske tužbe, rješenja nadležnih organa koja su potencijalna obveza MKO, a koja još nisu evidentirana u bilančnim evidencijama i sl.	
460	26. Ostalo (sve ostale izvanbilančne stavke koje nisu obuhvaćene naprijed navedenim)	

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

RAČUN DOBITI I GUBITKA MKD (dioničko društvo d.d. i društvo s ograničenom odgovornošću d.o.o.)		Obrazac: BU-MKD
MKO		JMB
Datum		Tip izvješća
Broj pon.		Razlog pon.

MK 06.00		Iznos (u 000KM)
		010
PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
010	1. Prihodi od kamata i slični prihodi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.+1.5.+1.6.)	
020	1.1 kamata na kamatonosnim računima depozita kod depozitnih institucija	
030	1.2 kamate na plasmane bankama	
040	1.3 kamata na kredite	
050	1.4 naknade za obradu kredita	
060	1.5 naknade za prijevremenu otplatu kredita	
070	1.6 ostali prihodi od kamata i slični prihodi (zatezne kamate i sl.)	
080	2. Rashodi po kamatama i slični rashodi (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.)	
090	2.1 kamate na pozajmljena sredstva	
100	2.2 naknade za primljene kredite	
110	2.3 naknade za prijevremnu otplatu kredita	
120	2.4 ostali rashodi po kamatama i slični rashodi (zatezne kamate, i sl.)	
130	3. Neto prihodi od kamata i sličnih prihoda (1 - 2)	
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
140	4. Operativni prihodi (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.)	
150	4.1 naknade za izvršene usluge	
160	4.2 prihod od naplaćenih otpisanih potraživanja	
170	4.3 ostali operativni prihodi	
180	5. Operativni rashodi (5.1.+5.2.+5.3.+5.4.+5.5.+5.6.)	
190	5.1 troškovi plaća i doprinosa	
200	5.2 troškovi amortizacije (5.2.1.+5.2.2.)	
210	5.2.1 troškovi amortizacije fiksne aktive u vlasništvu	
220	5.2.2 troškovi amortizacije fiksne aktive u korištenju	
230	5.3 materijalni troškovi	
240	5.4 troškovi usluga	
250	5.5 ostali operativni troškovi	
OSTALI POSLOVNI PRIHODI I RASHODI		
260	6. Ostali poslovni prihodi (6.1.+6.2.+6.3.)	
270	6.1 dobiti od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	
280	6.2 prihodi od dividendi i udjela (ulaganja)	
290	6.3 ostali prihodi	
300	7. Ostali poslovni rashodi (7.1.+7.2.+7.3.)	
310	7.1 gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	
320	7.2 gubici po osnovi rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	
330	7.3 ostali rashodi	
340	8. Troškovi rezerviranja za kreditne i druge gubitke (8.1.+8.2.+8.3.)	
350	8.1 rezerviranja za dane kredite - glavnica	
360	8.2 rezerviranja za dane kredite - kamata	
370	8.3 ostala rezerviranja	
380	9. Dobit/gubitak prije oporezivanja (3+4-5+6-7-8)	
390	10. Porez na dobit	
400	11. Neto dobit/gubitak (9-10)	

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

RAČUN DOBITI I GUBITKA MKF		Obrazac: BU-MKF
MKO		JMB
Datum		Tip izvješća
Broj pon.		Razlog pon.

MK 07.00		Iznos (u 000KM)
		010
PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
010	1. Prihodi od kamata i slični prihodi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.+1.5.+1.6.)	
020	1.1 kamata na kamatonosnim računima depozita kod depozitnih institucija	
030	1.2 kamate na plasmane bankama	
040	1.3 kamata na kredite	
050	1.4 naknade za obradu kredita	
060	1.5 naknade za prijevremenu otplatu kredita	
070	1.6 ostali prihodi od kamata i slični prihodi (zatezne kamate i sl.)	
080	2. Rashodi po kamatama i slični rashodi (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.)	
090	2.1 kamate na pozajmljena sredstva	
100	2.2 naknade za primljene kredite	
110	2.3 naknade za prijevremnu otplatu kredita	
120	2.4 ostali rashodi po kamatama i slični rashodi (zatezne kamate, i sl.)	
130	3. Neto prihodi od kamata i slični prihoda (1 - 2)	
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
140	4. Operativni prihodi (4.1.+4.2.+4.3.+4.4)	
150	4.1 naknade za izvršene usluge	
160	4.2 prihod od naplaćenih otpisanih potraživanja	
170	4.3 ostali operativni prihodi	
180	5. Operativni rashodi (5.1.+5.2.+5.3.+5.4.+5.5.+5.6.)	
190	5.1 troškovi plaća i doprinosa	
200	5.2 troškovi amortizacije (5.2.1.+5.2.2.)	
210	5.2.1 troškovi amortizacije fiksne aktive u vlasništvu	
220	5.2.2 troškovi amortizacije fiksne aktive u korištenju	
230	5.3 materijalni troškovi	
240	5.4 troškovi usluga	
250	5.5 ostali operativni troškovi	
OSTALI POSLOVNI PRIHODI I RASHODI		
260	6. Ostali poslovni prihodi (6.1.+6.2.+6.3.)	
270	6.1 dobiti od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	
280	6.2 prihodi od dividendi i udjela (ulaganja)	
290	6.3 ostali prihodi	
300	7. Ostali poslovni rashodi (7.1.+7.2.+7.3.)	
310	7.1 gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	
320	7.2 gubici po osnovi rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	
330	7.3 ostali rashodi	
340	8. Troškovi rezerviranja za kreditne i druge gubitke (8.1.+8.2.+8.3.)	
350	8.1 rezerviranja za dane kredite - glavnica	
360	8.2 rezerviranja za dane kredite - kamata	
370	8.3 ostala rezerviranja	
380	9. Višak/manjak prihoda nad rashodima prije oporezivanja (3+4-5-6)	
390	10. Porez na višak prihoda nad rashodima	
400	11. Neto višak/manjak prihoda nad rashodima (7-8)	

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

IZVJEŠĆE O PRILAGOĐENOM POVRATU NA AKTIVU I OPERATIVNU EFIKASNOST		Obrazac: AROA i OE	
MKO		JMB	
Datum		Tip izvješća	
Broj pon.		Razlog pon.	

MK 08.00		Iznos (u 000 KM)	Oznaka iz Upute
		010	020
I. Ukupan prihod			
010	1. Ukupno prihodi od kamata i slični prihodi		
020	1.2 Ukupno operativni prihod		
040	1.3 Ostali prihodi		
050	1.4 Ukupan prihod (1.1. do 1.3.)	Izračunsko polje	ΣOI
II. Ukupan rashod			
060	2.1 Ukupno rashodi po kamatama i slični rashodi		
070	2.2 Ukupno operativni rashodi		
080	2.3 Troškovi rezerviranja za kreditne i druge gubitke		
090	2.4 Ostali rashodi		
2.5.	Ukupan rashod (2.1. do 2.4.)	Izračunsko polje	ΣEx
III. Prilagodba za inflaciju			
110	3.1 Ukupan kapital - 31.12. prethodne godine		
120	3.2 Ukupan kapital - na izvještajni datum		
130	3.3 Prosječan ukupni kapital [(3.1+3.2)/2]		ΔC
140	3.4 Stanje osnovnih sredstava 31.12. prethodne godine		
150	3.5 Stanje osnovnih sredstava - na izvještajni datum		
160	3.6 Prosječno stanje osnovnih sredstava [(3.4+3.5)/2]		ΔFAss
170	3.7 Godišnja stopa inflacije		i
180	3.8 Prilagodba za inflaciju [(3.3-3.6)*3.7./12*n]	Izračunsko polje	Ai=(ΔC-ΔFAss) x i
IV. Prilagodba za tržišnu cijenu kapitala			
190	4.1 Obveze po kreditima 31.12. prethodne godine		
200	4.2 Obveze po kreditima - na izvještajni datum		
210	4.3 Prosječan iznos obveza po kreditima [(4.1.+4.2.)/2]		ΔL
220	4.4 Tržišna cijena kapitala		I
230	4.5 Kamate i provizije obračunate na izvore finansiranja		IF
240	4.6 Prilagodba za tržišnu cijenu kapitala [(4.3.*4.4./12*n)-4.5]	Izračunsko polje	Ac=(ΔL x I)-IF
V. Prilagodba za donacije			
250	5.1 Prilagodbe za donacije	NJE IZRAČUNSKO POLJE	Ad
VI. Prilagođeni ukupni troškovi			
260	6.1 Prilagođeni ukupni troškovi	Izračunsko polje	AΣEx=ΣEx+Ai+Ac+Ad
VII. Prosječna ukupna aktiva			
270	7.1 Ukupna aktiva 31.12. prethodne godine		
280	7.2 Ukupna aktiva - na izvještajni datum		
290	7.3 Prosječna ukupna aktiva [(7.1.+7.2.)/2]	Izračunsko polje	ΔΣAss
VIII. Prosječan bruto portfelj			
300	8.1 Bruto portfelj 31.12. prethodne godine		
310	8.2 Bruto portfelj - na izvještajni datum		
320	8.3 Prosječni bruto portfelj [(8.1.+8.2.)/2]	Izračunsko polje	ΔGP
330	PRILAGOĐENI POVRAT NA AKTIVU [(1.5.-6.1.)/7.3.]*12/n	Izračunsko polje	AROa=[(ΣOI-AΣEx)/ΔΣAss]*12/n
340	OPERATIVNA EFIKASNOST [(2.5.+5.1.)/8.3.]*12/n	Izračunsko polje	OE=[(ΣEx+Ad)/ΔGP]*12/n

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

- n broj mjeseci tijekom poslovne godine do izvještajnog razdoblja

Prilog br. 7


 Agencija za bankarstvo FBiH

LISTA NAJVEĆIH IZVORA SREDSTAVA	Obrazac: Izvori
MKO	JMB
Datum	Tip izvješća
Broj pon.	Razlog pon.

MK 09.00	Ime/naziv kreditora	Tip osobe	JIB/Matični broj	Oznaka djelatnosti	Saldo na izvještajni datum		Broj ugovora o kreditu	Datum zaključenja ugovora	Iznos odobrenog kredita (u 000KM)	Rok otplate (u mjesecima)	Godišnja kamatna stopa (%)	Instrumenti osiguranja
					Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti						
Red. br.												
010	1											
020	2											
030	3											
040	4											
050	5											
060	6											
070	7											
080	8											
090	9											
100	10											
110	Ukupno											

_____ /

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

_____ /

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

Prilog br. 8



SEKTORSKA I ROČNA STRUKTURA MIKROKREDITA		Obrazac: SiRS
MKO		JMB
Datum		Tip izvješća
Broj pon.		Razlog pon.

MK 10.00		Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti	Dospjela potraživanja	Ukupno
		010	020	030	040
Mikrokrediti					
010	1. Pravnim osobama (suma a do e)	Izračunsko polje	Izračunsko polje	Izračunsko polje	Izračunsko polje
020	a) Uslužne djelatnosti				
030	b) Trgovinu				
040	c) Poljoprivredu				
050	d) Proizvodnju				
060	e) Ostalo				
070	2. Fizičkim osobama (suma a do f)	Izračunsko polje	Izračunsko polje	Izračunsko polje	Izračunsko polje
080	a) Uslužne djelatnosti				
090	b) Trgovinu				
100	c) Poljoprivredu				
110	d) Proizvodnju				
120	e) Stambene potrebe				
130	f) Ostalo				
140	UKUPNO (1 + 2)	Izračunsko polje	Izračunsko polje	Izračunsko polje	Izračunsko polje

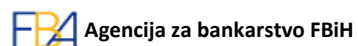
_____ /

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

_____ /

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

Prilog br. 9



IZVJEŠĆE O VISINI I NAČINU FORMIRANJA REZERVI ZA POKRIĆE KREDITNIH GUBITAKA		Obrazac: Rezerve
MKO		JMB
Datum		Tip izvješća
Broj pon.		Razlog pon.

MK 11.00	Stope rezerviranja	Iznos kredita (u 000KM)	Postotak udjela	Kamata		Iznos ostalih stavki aktive (u 000KM)	Rezerviranja				Ukupna rezerviranja	
				Stopa rezerviranja	Iznos kamate (u 000KM)		Po kreditima	Po dospjelim kamatama	Po ostalim stavkama aktive	Više izdvojene rezerve		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
Dani kašnjenja												
010	0	0%			0%							
020	1-15	2%			2%							
030	16-30	15%			100%							
040	31-60	50%			100%							
050	61-90	80%			100%							
060	91-180	100%			100%							

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

Prilog br.10

FBA Agencija za bankarstvo FBiH

Izvešće o svim ponovno ugovorenim kreditima mikrokreditnih organizacija		Obrazac: RK
MKO		JMB
Datum		Tip izvješća
Broj pon.		Razlog pon.

MK 12.00	Ukupan broj kreditnih partija	Broj podnesenih zahtjeva za ponovnim ugovaranjem kredita	Ponovno ugovoreni krediti		Saldo svih ponovno ugovorenih kredita		Rezerve za ponovno ugovorene kredite		Prosječan rok otplate ponovno ugovorenih kredita	Ponovno ugovoreni krediti odobreni s grace razdobljem		Prosječno grace razdoblje ponovno ugovorenih kredita
			Broj	Iznos (u 000KM)	Po glavnici	Po kamati	Po glavnici	Po kamati		Broj	Iznos (u 000KM)	
			010	020	030	040	050	060		070	080	
Ponovno ugovoreni krediti po danima kašnjenja												
010	0											
020	1-15											
030	16-30											
040	31-60											
050	61-90											
060	91-180											
070	UKUPNO											
080	Preko 180 - otpis											

_____ /

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

_____ /

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

IZVJEŠĆE O PONOVRNO UGOVORENIM KREDITIMA MKO		Obrazac: RK-Q
MKO		JMB
Datum		Tip izvješća
Broj pon.		Razlog pon.

MK 13.00	Broj podnesenih zahtjeva za ponovnim ugovaranjem kredita	Svi odobreni krediti u kvartalu		Saldo osnovnih kredita u momentu njihovog ponovnog ugovaranja		Rezerve za osnovne kredite u momentu njihovog ponovnog ugovaranja		Ponovno ugovoreni krediti u kvartalu		Saldo ponovno ugovorenih kredita u kvartalu na kraju kvartala		Rezerve za ponovno ugovorene kredite u kvartalu na kraju kvartala		Prosječan rok otplate ponovno ugovorenih kredita	Ponovno ugovoreni krediti odobreni s grace razdobljem u kvartalu		Prosječno grace razdoblje ponovno ugovorenih kredita u kvartalu
		Broj	Iznos (u 000KM)	Po glavnici (u 000 KM)	Po kamati (u 000 KM)	Po glavnici (u 000 KM)	Po kamati (u 000 KM)	Broj	Iznos (u 000KM)	Po glavnici (u 000 KM)	Po kamati (u 000 KM)	Po glavnici (u 000 KM)	Po kamati (u 000 KM)		Broj	Iznos (u 000KM)	
010		020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170
Osnovni/ponovno ugovoreni krediti po danima kašnjenja																	
010	0																
020	1-15																
030	16-30																
040	31-60																
050	61-90																
060	91-180																
070	UKUPNO																
080	Preko 180 - otpis																

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

Prilog br. 12a

FBA Agencija za bankarstvo FBiH

IZVJEŠĆE O OTPISANIM KREDITIMA, NAPLATI OTPISANIH KREDITA I TRAJNOM OTPISU stanje na dan _____		Obrazac: Otpisi A
MKO		JMB
Datum		Tip izvješća
Broj pon.		Razlog pon.

(‘000 KM)

MK 14.00	Izvanbilančna evidencija: potraživanja po otpisanoj glavnici i kamati					
	FIZIČKE OSOBE		PRAVNE OSOBE		UKUPNO	
	Otpisana glavnica	Otpisana kamata	Otpisana glavnica	Otpisana kamata	Otpisana glavnica	Otpisana kamata
	010	020	030	040	050	060
Opis						
010	Početno stanje na datum 1.1. tekuće godine					
020	Novi otpis u tekućoj godini					
030	Naplaćeno u tekućoj godini					
040	Trajni otpis u tekućoj godini					
050	Saldo na datum tekuće godine					


/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

Prilog 12b


 Agencija za bankarstvo FBiH

IZVJEŠĆE O OTPISANIM KREDITIMA, NAPLATI OTPISANIH KREDITA I TRAJNOM OTPISU stanje na dan _____		Obrazac: Otpisi B
MKO		JMB
Datum		Tip izvješća
Broj pon.		Razlog pon.

MK 14.01		Početno stanje na dan 1.1. tekuće godine	U tekućoj godini	Ukupno stanje na dan
		010	020	030
Opis				
010	Broj otpisanih kreditnih partija			
020	za fizičke osobe			
030	za pravne osobe			
040	Broj otpisanih kreditnih partija koje su u potpunosti naplaćene			
050	za fizičke osobe			
060	za pravne osobe			
070	Broj trajno otpisanih kreditnih partija			
080	za fizičke osobe			
090	za pravne osobe			
100	UKUPNO			

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

Prilog br.13

FBA Agencija za bankarstvo FBiH

Izvještaj o likvidnosti stanje na dan _____		Obrazac: Likvidnost
MKO		JMB
Datum		Tip izvještaja
Broj pon.		Razlog pon.

MK 15.00		Periodi dospjeća priliva i odliva gotovine u odnosu na datum izvještavanja						UKUPNO
		dospjelo i do 30 dana	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 6 mjeseci	od 6 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	
		010	020	030	040	050	060	
AKTIVA								
010	1. Novčana sredstva i plasmani bankama							
020	2. Potraživanja po kreditima i dospjelim kamatama umanjeno za obračunata rezervisanja u skladu sa važećom odlukom o visini i načinu formiranja i održavanju rezervi za pokriće kred. gubitaka MKO							
030	3. Očekivani prilivi po nedospjelim kamatama na aktivne kredite u skladu sa otplatnim planovima							
040	4. Ostala aktiva							
050	5. UKUPNO PRILIVI GOTOVINE (1+2+3+4)							
PASIVA								
060	6. Obaveze po kreditima i dospjelim kamatama							
070	7. Ugovoreni odlivi po nedospjelim kamatama po kreditima u skladu sa otplatnim planovima, uključujući porez po odbitku, ako ga ima							
080	8. Ostale obaveze							
090	9. UKUPNO ODLIVI GOTOVINE (6+7+8)							
100	10. OSTALI PRILIVI - planirana naplata po otpisanim potraživanjima							
110	11. OSTAPLI PRILIVI - planirana prodaja nekretnina							
120	12. OSTALI OČEKIVANI PRILIVI (navesti po osnovu čega)							
130	13. NETO IZLOŽENOSTI (5-9+10+11+12)							

_____ /

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

_____ /

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

IZVJEŠTAJ O SVIM TRANSAKCIJAMA S LICIMA ILI GRUPOM POVEZANIH LICA SA MIKROKREDITNOM ORGANIZACIJOM		Obrazac: Povezana lica
MKO		JMB
Datum		Tip izvještaja
Broj pon.		Razlog pon.

MK 16.00	Ime/naziv povezanog lica s MKO	Tip lica	JMB/Matični broj	Oznaka djelatnosti	Vrsta transakcije	Datum odobrenja/transakcije	Odobreni iznos/Vrijednost transakcije	Opšti uslovi odobravanja kredita/pozajmice				Stanje na izvještajni datum	Osnov povezanosti s MKO
								Datum dospjeća	Godišnja kamatna stopa		Sredstva osiguranja/kolateral		
									Nominalna	Efektivna			
Red. br. (010)	010	020	030	040	050	060	70	80	90	100	110	120	130

Vrsta transakcije:	Sredstva osiguranja:	Osnov povezanosti:
KR - kredit	MJ - mjenica	D - dioničar
PO - pozajmica	H - hipoteka	UL - ulagač
RU - roba ili usluga	SU - sudužništvo	Član UO-NO
OS - ostalo	J - jemstvo	M - viši menadžment
	OS - ostalo	

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

Prilog br. 15

 Agencija za bankarstvo FBiH

IZVJEŠTAJ O BROJU I KVALIFIKACIONOJ STRUKTURI ZAPOSLENIH		Obrazac: Struktura zaposlenih	
MKO		JMB	
Datum		Tip izvještaja	
Broj pon.		Razlog pon.	

MK 17.00	Klasifikacija zaposlenih								
	NS	KV	VKV	SSS	VŠS	VSS	MR	DR	UKUPNO
	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Broj zaposlenih								

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

Prilog br.16

FBA Agencija za bankarstvo FBiH

IZVJEŠTAJ O OTPLATI KREDITA NA TERET JEMACA	Obrazac: OKJ
MKO	JMB
Datum	Tip izvještaja
Broj pon.	Razlog pon.

MK 18.00	Ime/naziv korisnika kredita	Matični broj	Oznaka korisnika kredita (P - Pravna lica, F - Fizička lica)	Iznos odobrenog kredita (u 000 KM)	Datum odobravanja kredita	Rok otplate kredita u mjesecima	Stanje preostalog kredita (u 000 KM)	Instrumenti obezbjeđenja	Iznos otplate na teret jemaca (u 000 KM)	Broj jemaca koji otplaćuju kredit	Aktivirani instrumenti obezbjeđenja kredita		Tužen korisnik kredita	
											DA/NE	Vrsta aktiviranog instrumenta obezbjeđenja kredita	DA/NE	Datum utuženja
Red. br. (010)	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140

Vrsta transakcije:
J - Jemac
AZ - Administrativna zabrana
M - Mjenica
Z/H - Zalog/hipoteka
O - Ostalo

MK 18.02	Ukupan broj kreditnih partija na izvještajni datum u MKO	
	Aktivne partije	Partije u vanbilansu
	010	020
010		
020		
030		

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

Prilog br. 17

FBA Agencija za bankarstvo FBiH

Izveštaj o gotovinskim transakcijama od 30.000,00 KM ili više, povezanim i sumnjivim transakcijama u kvartalu		Obrazac: SPNiFTA-A
MKO		JMB
Datum		Tip izvještaja
Broj pon.		Razlog pon.

MK 19.00		Broj prijavljenih transfera	Vrijednost prijavljenih transfera (u 000 KM)	Broj transfera za koje je FOO tražio podatke	Vrijednost transfera za koje je FOO tražio podatke (u 000 KM)	Broj transfera za koje FOO nije tražio podatke	Vrijednost transfera za koje FOO nije tražio podatke (u 000 KM)
		010	020	030	040	050	060
Vrsta transfera							
010	1. Gotovinske transakcije, 30.000,00 KM i više						
020	2. Povezane transakcije, 30.000,00 KM i više						
030	3. Sumnjive transakcije						
040	Ukupno (1 + 2 + 3)						

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

Prilog br. 18

FBA Agencija za bankarstvo FBiH

Izveštaj o sumnjivim klijentima u kvartalu		Obrazac: SPNiFTA-B
MKO		JMB
Datum		Tip izvještaja
Broj pon.		Razlog pon.

MK 19.01	Broj sumnjivih klijenata	Broj sumnjivih klijenata za koje je FOO tražio dodatne podatke	Broj sumnjivih klijenata za koje FOO nije tražio dodatne podatke	
		010	020	030
Vrsta sumnje na klijenta				
010	1. Klijenti sumnjivi na pranje novca			
020	2. Klijenti sumnjivi na finansiranje terorističkih aktivnosti			
030	Ukupno (1 + 2)			

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

IZVJEŠTAJ O PONDERISANIM NOMINALNIM I EFEKTIVNIM KAMATNIM STOPAMA PO KREDITIMA ZA MJESEC ____ 20__ GODINE		Obrazac: KS
MKO		JMB
Datum		Tip izvještaja
Broj pon.		Razlog pon.

MK 20.00	Broj zaključenih ugovora	Iznos kredita (u 000KM)	Ponderisana		
			Nominalna kamatna stopa	Efektivna kamatna stopa	
			010	020	030
010	1. Kratkoročni mikrokrediti (1.1.do 1.7.)				
020	1.1 Uslužne djelatnosti				
030	1.2 Trgovina				
040	1.3 Poljoprivreda				
050	1.4 Proizvodnja				
060	1.5 Stambene potrebe				
070	1.6 Nenamjenski - osnovne potrebe				
080	1.7 Ostalo				
090	2. Dugoročni mikrokrediti (2.1.do 2.7.)				
100	2.1 Uslužne djelatnosti				
110	2.2 Trgovina				
120	2.3 Poljoprivreda				
130	2.4 Proizvodnja				
140	2.5 Stambene potrebe				
150	2.6 Nenamjenski - osnovne potrebe				
160	2.7 Ostalo				
170	UKUPNO (1.+2.)				

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

Prilog br. 20

Naziv MKO

Matični broj

Adresa MKO

Direktor MKO

Datum finansijskog
stanja izvještaja

OPŠTI PODACI I PREGLED IZVJEŠTAJA

na dan _____

	UPRAVNI / NADZORNI ODBOR MKO:	PREDSTAVLJA / KANDIDOVAN OD:
Član:		
Član:		
Član:		
Član:		
Član:		
Član:		
Član:		

1.	
2.	
3.	
/lista obrazaca izvještaja - sa tabelama koje MKO dostavlja /	

/potpis - ovjera: direktor/ da su priloženi izvještaji prihvaćeni od Upravnog/Nadzornog odbora, sa datumom sjednice na kojoj su izvještaji prihvaćeni	

/ime, prezime i potpis/ - ovjera ovlaštene osobe MKO da su izvještaji kompletni i tačni	