



BOSNA I HERCEGOVINA  
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE  
AGENCIJA ZA BANKARSTVO  
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

# **UPUTSTVO ZA IZRADU IZVJEŠTAJA MIKROKREDITNE ORGANIZACIJE**

*Sarajevo, juni/lipanj 2025. godine*

Na osnovu čl. 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) tačka r) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17), čl. 7. stav (1) tačka h) i 16. stav (1) tačka k) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 3/18) i člana 5. stav (1) Odluke o izvještajima koje mikrokreditna organizacija dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, načinu i rokovima izvještavanja („Službene novine Federacije BiH“, broj 30/25), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 26.06.2025. godine donosi

## **UPUTSTVO ZA IZRADU IZVJEŠTAJA MIKROKREDITNE ORGANIZACIJE**

### **I OPĆE ODREDBE**

1. Ovim uputstvom propisuje se način izrade izvještaja mikrokreditne organizacije (u daljem tekstu: MKO) definisanih Odlukom o izvještajima koje mikrokreditna organizacija dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, načinu i rokovima izvještavanja (u daljnjem tekstu: Odluka).
2. MKO u smislu odredaba ovog uputstva je mikrokreditna fondacija (u daljnjem tekstu: MKF) i mikrokreditno društvo (u daljnjem tekstu: MKD).
3. MKO je u obavezi da izvještaje propisane Odlukom dostavi Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) u rokovima utvrđenim Odlukom elektronski, putem informacionog sistema Agencije, a izvještaje pripremljene na osnovu konačnih podataka na izvještajni datum 31.12. MKO je u obavezi dostaviti i u papirnoj formi uz obrazac Opći podaci i pregled izvještaja (obrazac: MKO-FBA, Prilog br. 21), pri čemu isti trebaju biti potpisani od strane nadležnih lica MKO i ovjereni pečatom MKO.
4. Izvještajni obrasci u zaglavlju sadrže podatke o nazivu MKO i identifikacionom broju MKO.
5. U izvještajnim obrascima, numerički su označeni redovi, kolone i ćelije, što predstavlja osnovu za primjenu kontrole ćelija i validaciju formula.
6. Svi iznosi u novčanim jedinicama navode se u hiljadama konvertibilnih maraka (u daljem tekstu: 000 KM), osim ako nije drugačije naznačeno na obrascu izvještaja ili ovim Uputstvom. Ostatak iznosa od 500 KM ili više zaokružuje se na jednu hiljadu KM, a ukoliko ostatak iznosi manje od 500 KM, zanemaruje se. Ako pojedinačna izvještajna pozicija iznosi manje od 500 KM, iskazuje se u izvještaju kao nula.
7. Svi novčani iznosi u obrascima iskazuju se u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije naznačeno na obrascu izvještaja ili ovim Uputstvom.
8. Za podatke iskazane u izvještajnim obrascima MKO je dužna osigurati potpunu i pouzdanu analitičku podršku koja podržava iskazane iznose i strukturu izvještajnih podataka na referentni datum izvještavanja i koja predstavlja vjerodostojnu i pouzdanu podlogu uz izvještajne podatke. Agencija može tražiti dodatnu dokumentaciju, informacije i podatke kojima MKO potkrepljuje iskazane izvještajne podatke, a koje je MKO dužna dostaviti u roku koji utvrdi Agencija.
9. Izvještajni obrasci navedeni u poglavlju II ovog uputstva sastavni su dio ovog uputstva i objavljuju se na službenoj internet stranici Agencije.

## II METODOLOGIJA IZRADE IZVJEŠTAJA

U daljem tekstu je opisan način i metodologija izrade izvještaja propisanih odredbama člana 2. stav (1) Odluke.

### **a) Izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po mikrokreditima (obrazac MKO: Kamatne stope) – Prilog br. 1**

1. Ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope na kratkoročne i dugoročne mikrokredite računaju se u skladu s Uputstvom za izračunavanje ponderirane nominalne i efektivne kamatne stope koje se iskazuju u Obrascu MKO: Kamatne stope.
2. U koloni 010 se iskazuju podaci o broju novozaključenih ugovora o mikrokreditu u izvještajnom mjesecu, razvrstano po datim kategorijama.
3. U koloni 020 se iskazuju podaci o ukupnom iznosu (vrijednosti) novozaključenih mikrokredita u izvještajnom mjesecu, razvrstano po datim kategorijama.
4. U koloni 030 se iskazuju ponderisane nominalne kamatne stope po novozaključenim ugovorima o mikrokreditima u izvještajnom mjesecu, a u koloni 040 se iskazuju ponderisane efektivne kamatne stope po novozaključenim ugovorima o mikrokreditima u izvještajnom mjesecu. Ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope se iskazuju u procentima zaokružene na dvije decimale.
5. U redu 170 obrasca se iskazuje ukupan broj novozaključenih ugovora o mikrokreditima u izvještajnom mjesecu, ukupna vrijednost ugovora o mikrokreditu u izvještajnom mjesecu, te izračunate ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope. U redovima 010 i 090 se iskazuju broj i vrijednost novozaključenih ugovora o mikrokreditima u izvještajnom mjesecu kao i izračunate ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope za kratkoročne odnosno dugoročne mikrokredite.

### **b) Izvještaj o gotovinskim transakcijama od 30.000,00 KM ili više, povezanim i sumnjivim transakcijama (Obrazac SPNiFTA - Tabela A) – Prilog br. 2**

U Izvještaju o gotovinskim transakcijama od 30.000 KM ili više, povezanim i sumnjivim transakcijama (Obrazac SPNiFTA – Tabela A) MKO dostavljaju podatke o ukupnim transferima o kojima su po Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (u daljnjem tekstu: Zakon) dužne izvijestiti Finansijsko obavještajni odjel (u daljnjem tekstu: FOO), shodno vrsti transakcije i rokovima dostavljanja izvještaja.

Vrsta transfera, kolona broj 2., predstavlja vrstu transakcija za koje je MKO po Zakonu dužna izvijestiti FOO.

#### **1. Gotovinske transakcije, 30.000,00 KM i više**

Red 010 - u kolone 010 i 020 unosi se ukupan broj i vrijednost gotovinskih transakcija u iznosu od 30.000,00 KM i više, o kojima je MKO shodno odredbama Zakona, izvijestila FOO.

#### **2. Povezane transakcije, 30.000,00 KM i više**

Red 020 - u kolone 010. i 020. unosi se ukupan broj i vrijednost prijavljenih transfera povezanih gotovinskih transakcija o kojima je MKO shodno odredbama Zakona, izvijestila FOO. Pojam povezane transakcije definisan je Zakonom. Osnov povezanosti MKO utvrđuje određenim vremenskim periodima praćenja gotovinskih transakcija klijenata na blagajnama MKO, a kada zbir dvije ili više povezanih gotovinskih transakcija, iznosi 30.000,00 KM ili više.

### **3. Sumnjive transakcije**

Red 030 - u kolone 010 i 020 unosi se ukupan broj i vrijednost prijavljenih transfera sumnjivih transakcija o kojima je MKO shodno odredbama Zakona, izvjestila FOO.

U kolone 030 - 060 unosi se broj i vrijednost transfera prema vrsti transakcija za koje je FOO tražio podatke i za koje FOO nije tražio podatke.

### **4. Ukupno**

U red 040 unosi se zbir broja i vrijednosti svih prijavljenih transfera.

## **c) Izvještaj o sumnjivim klijentima (Obrazac SPNiFTA - Tabela B) – Prilog br. 3**

U Izvještaju o sumnjivim klijentima (Obrazac SPNiFTA – Tabela B) MKO dostavljaju podatke o sumnjivim klijentima o kojima je MKO izvjestila FOO, a za koje je FOO zbog sumnje na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti tražio dodatne podatke, odnosno za koje FOO zbog ne postojanja sumnje na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti, nije tražio dodatne podatke.

Kolona pod nazivom "Vrsta sumnje na klijenta" predstavlja vrstu sumnje MKO na aktivnosti koje poduzima klijent, tj. sumnju da klijent proizvod MKO posredno ili neposredno koristi za pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti.

### **1. Broj sumnjivih klijenata**

Kolona 010 predstavlja zbir kolona 020 i 030 tj. zbir broja sumnjivih klijenata za koje je FOO tražio dodatne podatke i broja sumnjivih klijenata za koje FOO nije tražio dodatne podatke, a u ovisnosti od vrste sumnje na klijenta (redovi 010 i 020).

### **2. Broj sumnjivih klijenata za koje je FOO tražio dodatne podatke**

U kolonu 020 unosi se broj sumnjivih klijenata o kojima je MKO izvjestila FOO, a za koje je FOO, u ovisnosti od vrste sumnje (redovi 010 i 020), tražio dodatne podatke, kako je to definisano Zakonom.

### **3. Broj sumnjivih klijenata za koje FOO nije tražio dodatne podatke**

U kolonu 030 unosi se broj sumnjivih klijenata o kojima je MKO izvjestilo FOO, a za koje FOO, zbog nepostojanja sumnje na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti, nije tražio dodatne podatke.

### **4. Ukupno**

U redu 030 unosi se zbir redova 010 i 020 po kolonama 010, 020 i 030.

## **d) Izvještaj o strukturi doniranih sredstava MKF (obrazac MKF: struktura doniranih sredstava) – Prilog br. 4**

1. Izvještaj o strukturi doniranih sredstava MKF se sastoji od dvije tabele: MK 01.00.a i MK 01.00.b.
2. U tabeli MK 01.00.a u koloni 010 se unosi redni broj za podatke koji se daju u tom redu po svakoj od kolona.
3. U tabeli MK 01.00.a u koloni 020 se unose imena/nazivi donatora po redoslijedu na način da se unos vrši u zavisnosti od visine iznosa iskazanog u koloni 080 (opadajući niz, od većeg ka manjem iznosu).
4. Unos se vrši po pojedinačnom iznosu doniranih sredstava, odnosno ako je pojedini donator obezbjedio više donacija MKO, potrebno je svaku pojedinačnu donaciju posebno iskazati.

5. U tabeli MK 01.00.a u kolonama 050, 060 i 070 se iskazuju iznosi doniranih sredstava od početka poslovanja MKO do izvještajnog datuma (donacije za kreditne fondove, donacije za stalna sredstva, donacije za operativne troškove).
6. U tabeli MK 01.00.a u koloni 080 se iskazuju ukupni iznosi doniranih sredstava iskazanih u tom redu u kolonama 050, 060 i 070 (zbir donacija za kreditne fondove, stalna sredstva i operativne troškove iskazanih).
7. U tabeli MK 01.00.b u kolonama 050, 060, 070 i 080 iz ove tabele se unose zbrovi iznosa iskazanih u kolonama 050, 060, 070 i 080 iz tabele MK 01.00.a (za svaku kolonu posebno).

**e) Lista najvećih dioničara za MKD (obrazac MKD: kapital T-1) – Prilog br. 5**

1. Izvještaj o najvećim dioničarima za MKD se sastoji od dvije tabele: MK 02.00.a i MK 02.00.b.
2. U tabeli MK 02.00.a u koloni 010 se unose imena/nazivi dioničara (organizacioni oblik dioničkog društva) i to po veličini učešća (opadajući niz, od većeg ka manjem procentu učešća u kapitalu). Veličina učešća, tj. postotak učešća se iskazuje u kolonama 050 i 060 i isti se izračunava stavljanjem u odnos iznosa iz kolona 030 i 040 sa iznosom ukupnog osnovnog kapitala iskazanog u tabeli MK 02.00.b. Postotak učešća se iskazuje zaokružen na dvije decimale.
3. U tabeli MK 02.00.a u koloni 070 unosi se oznaka "DA" ako je dioničar korisnik mikrokredita ili oznaka "NE" ukoliko nije korisnik mikrokredita.
4. U tabeli MK 02.00.b u koloni 010 se iskazuju podaci o ukupnom iznosu uplaćenog osnovnog kapitala, te podaci o iznosu uplaćenog osnovnog kapitala u novcu i stvarima/pravima.

**f) Lista najvećih ulagača u MKD - d.o.o. i osnivača MKF (obrazac MKD-d.o.o. i MKF: kapital T-2) – Prilog br. 6**

1. Izvještaj o najvećim ulagačima u MKD - d.o.o. i osnivačima MKF se sastoji od dvije tabele: MK 03.00.a i MK 03.00.b.
2. U tabeli MK 03.00.a u koloni 010 se unose imena/nazivi ulagača u MKD (organizacioni oblik društva sa ograničenom odgovornošću) ili osnivača MKF i to po veličini učešća (opadajući niz, od većeg ka manjem). Veličina učešća, tj. postotak učešća se iskazuje u koloni 040 i isti se izračunava stavljanjem u odnos iznosa iz kolone 030 sa iznosom ukupnog osnovnog kapitala iskazanog u tabeli MK 03.00.b. Postotak učešća se iskazuje zaokružen na dvije decimale.
3. U tabeli MK 03.00.a u kolonu 050 unosi se oznaka "DA" ako je ulagač/osnivač korisnik mikrokredita ili oznaka "NE" ukoliko nije korisnik mikrokredita.
4. U tabeli MK 03.00.b u koloni 010 se iskazuju podaci o ukupnom iznosu uplaćenog osnovnog kapitala, te podaci o iznosu uplaćenog osnovnog kapitala u novcu i stvarima/pravima.

**g) Bilans stanja MKD (obrazac: BS-MKD) i MKF (obrazac: BS-MKF) - Prilog br. 7a i 7b**

Bilans stanja MKD prikazuje se na obrascu BS-MKD, a bilans stanja MKF na obrascu BS-MKF. Obrasci bilansa stanja se razlikuju u dijelu kapitala.

U daljem tekstu daju se bliža uputstva za popunjavanje ovih obrazaca. Ako u opisu konkretne bilansne pozicije nije navedeno na koji se obrazac BS odnosi, tada se radi o bilansnim pozicijama koje su iste za oba obrasca bilansa stanja.

## **1. Novčana sredstva (1.a.+1.b.) izračunska pozicija**

### **1.a. Gotov novac i nekamatonosni računi depozita**

Ova stavka obuhvata ukupno stanje gotovog novca, kao i stanje svih nekamatonosnih računa depozita kod banaka.

*Gotov novac* - obuhvata i domaću i stranu valutu s kojim izvještajna MKO raspolaže, gotov novac na putu u depozitnu instituciju od kojih izvještajna MKO još nije dobila obavještenje o odobrenju sredstava, kao i gotov novac na putu u depozitnu instituciju za koji je račun izvještajne MKO već terećen. Strani gotov novac treba biti denominiran u domaću valutu na izvještajni dan.

*Nekamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija* - uključujući račune depozita kod banaka za koje je izvještajna MKO već primila obavještenje o odobrenju sredstava i koja se mogu odmah povlačiti.

### **1.b. Kamatonosni računi depozita**

Ova stavka obuhvata sve kamatonosne račune depozita kod banaka po viđenju ili oročene, s rokom oročavanja najduže do 90 dana.

## **2. Plasmani bankama**

Ovom pozicijom obuhvataju se oročena novčana sredstva kod banaka s rokom oročavanja preko 90 dana (91 dan i više).

## **3. Mikrokrediti, neto (3.a.-3.b.+3.c-3.d) izračunska pozicija**

### **3.a. Mikrokrediti (potraživanja iz osnova glavnice)**

Ovom stavkom se obuhvataju potraživanja po osnovu glavnice mikrokredita.

### **3.b. Rezerve za kreditne gubitke (glavnica)**

Ove rezerve za kreditne gubitke predstavljaju rezerve formirane za potraživanja po osnovu glavnice mikrokredita kod kojih postoji kašnjenje u otplati i iste trebaju biti obračunate minimalno u skladu sa podzakonskim aktom Agencije ili u skladu sa interno definisanom metodologijom kojom ne može biti propisan obračun manji od obračuna propisanog podzakonskim aktom Agencije.

### **3.c. Dospjela potraživanja po osnovu kamata**

Ovom stavkom se obuhvataju potraživanja po osnovu redovne kamate po mikrokreditima, zatezne kamate obračunate i knjigovodstveno evidentirane po osnovu potraživanja iz ugovora u otplati i pripadajućih otplatnih planova, kao i naknade koje MKO periodično obračunava po ugovorima o mikrokreditima.

### **3.d. Rezerve za kreditne gubitke (kamata)**

Ove rezerve za kreditne gubitke predstavljaju rezerve formirane za potraživanja po osnovu redovnih kamata po mikrokreditima, zateznih kamata obračunatih i knjigovodstveno evidentiranih po osnovu potraživanja iz ugovora u otplati i pripadajućih otplatnih planova, kao i naknada koje MKO periodično obračunava po ugovorima o mikrokreditima, a kod kojih postoji kašnjenje u otplati. Obračun istih se vrši minimalno u skladu sa podzakonskim aktom

Agencije ili u skladu sa interno definisanom metodologijom kojom ne može biti propisan obračun manji od obračuna propisanog podzakonskim aktom Agencije.

#### **4. Materijalna i nematerijalna imovina, neto (4.a.+4.b.) izračunska pozicija.**

##### **4.a. Materijalna i nematerijalna imovina u vlasništvu MKO, neto (4.a.1.-4.a.2.) izračunska pozicija.**

###### **4.a.1. Materijalna i nematerijalna imovina u vlasništvu MKO, bruto.**

Ovom pozicijom obuhvata se ukupna nabavna knjigovodstvena vrijednost (iznos prije amortizacije ili smanjenja vrijednosti) svih poslovnih prostora, opreme, namještaja, inventara i nematerijalne imovine koji služe poslovnoj funkciji MKO ili su namjenjeni za prodaju, a koje je MKO kupila ili stekla ulaganjem u njen kapital.

U stavke ove pozicije uključuju se:

1. Poslovni prostor koji je u vlasništvu i koji koristi MKO, njene filijale ili njena supsidijarna lica;
2. Poboljšanja i dogradnje imovine uzete na finansijski lizing, mašine i oprema u vlasništvu;
3. Renoviranja postojećih poslovnih prostora u vlasništvu;
4. Namještaj, inventar i pokretna oprema MKO;
5. Vozila u vlasništvu koja MKO koristi za obavljanje svog poslovanja;
6. Poslovni prostor, namještaj i oprema koje je MKO uzela na finansijski lizing sa ugovorenim odredbom prenosa vlasništva predmeta lizinga nakon okončanja ugovora o finansijskom lizingu (po principima knjigovodstva za finansijski lizing);
7. Nematerijalna imovina (licence, kupljeni softver, ostalo) i
8. Ostale stavke (stalna sredstva namjenjena prodaji, ostalo).

###### **4.a.2. Ispravka vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine u vlasništvu MKO.**

Na ovoj poziciji se iskazuje kumulativ ispravke vrijednosti (amortizacije) za poziciju 4.a.1.

##### **4.b. Materijalna i nematerijalna imovina u korištenju MKO, neto (4.b.1.-4.b.2.) izračunska pozicija.**

###### **4.b.1. Materijalna i nematerijalna imovina u korištenju MKO, bruto.**

Ovom pozicijom obuhvata se ukupna knjigovodstvena vrijednost poslovnih prostora, opreme, namještaja i inventara koji služe poslovnoj funkciji MKO, a koje izvještajna MKO koristi na osnovu ugovora o operativnom lizingu i najmu i knjigovodstveno evidentira u skladu sa MSFI 16.

###### **4.b.2. Ispravka vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine u korištenju MKO.**

Na ovoj poziciji se iskazuje kumulativ ispravke vrijednosti (amortizacije) za poziciju 4.b.1.

#### **5. Dugoročne investicije**

Ovom pozicijom obuhvataju se investicije u povezana preduzeća, zajednička ulaganja i u potpuna i ograničena partnerstva u kojim MKO ima poslovni uticaj.

#### **6. Ostala aktiva**

Ovom pozicijom obuhvataju se stanja svih stavki koje nisu obuhvaćene prethodnim pozicijama aktive (dati avansi, aktivna vremenska razgraničenja, presjek obračuna kamate na datum izvještaja koja nije

dospjela prema otplatnom planu, potraživanja po ostalim osnovama). Ako stanje ove pozicije prelazi visinu od deset (10) procenata iznosa ukupne aktive, izvještajna MKO je dužna da u Agenciju dostavi u pismenoj formi (u prilogu izvještaja) poseban propratni pregled svih stavki "Ostale aktive", sa detaljnim pojedinačnim obrazloženjem.

#### **7. Rezervisanja na ostale stavke aktive, osim mikrokredita**

Ovom stavkom obuhvataju se rezervisanja na sve ostale stavke aktive (osim rezervisanja za potraživanja po mikrokreditima), kao što su potraživanja na oročena novčana sredstva, potraživanja od pravnih i fizičkih lica i druga potraživanja, a u skladu sa odredbama MRS i MSFI.

#### **8. Ukupna aktiva (1+2+3+4+5+6-7) izračunska pozicija**

U ovu poziciju unosi se suma pozicija 1. do 6. umanjena za poziciju 7. i ona mora biti jednaka poziciji 19. BS-MKD, odnosno poziciji 18. BS-MKF.

#### **9. Obaveze po uzetim kreditima, neto (9.a.+9.b.+9.c.) izračunska pozicija**

##### **9.a. Obaveze po uzetim kratkoročnim kreditima**

Na ovoj poziciji se evidentiraju obaveze po osnovu dospjele i nedospjele glavnice za uzete kredite ili zajmove koji su ugovoreni sa rokom otplate do godinu dana.

##### **9.b. Obaveze po uzetim dugoročnim kreditima**

Na ovoj poziciji se evidentiraju obaveze po osnovu dospjele i nedospjele glavnice za kredite ili zajmove koji su ugovoreni sa rokom otplate preko godinu dana.

##### **9.c. Obaveze po dospjelim kamatama**

Na ovoj poziciji se iskazuju obaveze po dospjelim kamatama (redovnim i zateznim) knjigovodstveno evidentiranim po osnovu obaveza iz ugovora u otplati i pripadajućih otplatnih planova ili obračuna.

#### **10. Ostale obaveze**

Ovom pozicijom se obuhvataju sve ostale stavke obaveza (obaveze za plate, poreze, doprinose i druga davanja, obaveze prema dobavljačima, ostale obaveze prema zaposlenima, obaveze za primljene avanse, unaprijed naplaćene naknade po mikrokreditima kao što su naknade po osnovu obrade kreditnog zahtjeva i sl., obaveze po osnovu više uplaćene dospjele glavnice po datim mikrokreditima, presjek obračuna kamate na kredite u korištenju koja prema otplatnom planu na datum izvještaja nije dospjela, pasivna vremenska razgraničenja i drugo). Ako stanje ove pozicije prelazi visinu od 10% iznosa ukupne pasive, MKO je dužna da u Agenciju dostavi u pismenoj formi (u prilogu izvještaja) poseban propratni pregled svih stavki "Ostale obaveze", sa detaljnim pojedinačnim obrazloženjem.

#### **11. Ukupno obaveze (9+10) - izračunska pozicija**

#### **12. Donirani kapital**

Na ovoj poziciji se iskazuje iznos doniranih sredstava za mikrokreditni fond.

#### **13. Osnovni kapital - Obrazac: BS-MKF**

Na ovoj poziciji se iskazuju iznosi uloga jednog ili više osnivača fondacije, odnosno stanje osnovnog kapitala na izvještajni datum koje može biti izmjenjeno zavisno od poslovnih rezultata MKF. Ukoliko MKF na kraju poslovne godine ostvari manjak prihoda nad rashodima koji se ne može pokriti iz viška prihoda nad rashodima iz prethodnih godina ili drugih pozicija

rezervi kapitala, isti se pokriva na teret osnovnog kapitala uz adekvatnu odluku Upravnog odbora MKF.

**13. Osnovni kapital -** Obrazac: BS-MKD

Na ovoj poziciji se iskazuju iznosi uloga članova društva u novcu, stvarima i pravima ili nominalni iznos izdatih običnih dionica i nominalni iznos izdatih trajnih prioritetnih dionica uplaćenih u novcu, stvarima i pravima, odnosno stanje osnovnog kapitala na izvještajni datum koje može biti izmjenjeno zavisno od poslovnih rezultata. Ukoliko MKD na kraju poslovne godine ostvari gubitak koji se ne može pokriti iz pozicija rezervi kapitala, isti se pokriva na teret osnovnog kapitala uz adekvatnu odluku Skupštine MKD.

**14. Višak prihoda nad rashodima -** Obrazac: BS-MKF

Na ovoj poziciji se iskazuju iznosi viška prihoda nad rashodima

14 a) za prethodne godine

14 b) za tekuću godinu

**14. Emisiona ažia -** Obrazac: BS-MKD

Na ovoj poziciji se iskazuje iznos izvršenih uplata za izdate dionice iznad njihove nominalne vrijednosti ili ispod njihove nominalne vrijednosti (disažio).

**15. Manjak prihoda nad rashodima -** Obrazac: BS-MKF

Na ovoj poziciji se iskazuje iznos manjka prihoda nad rashodima

15 a) za prethodne godine koji nije pokriven na teret kapitala

15 b) za tekuću godinu

**15. Neraspoređena dobit -** Obrazac: BS-MKD

Na ovoj poziciji se iskazuje iznos neraspoređene dobiti

15 a) za prethodne godine

15 b) za tekuću godinu

**16. Ostale rezerve –** Obrazac BS-MKF

Na ovoj poziciji se iskazuje iznos ostalih rezervi (revalorizacione rezerve i druge kapitalne rezerve u skladu sa Statutom i odlukama osnivača i sl.).

**16. Zakonske rezerve –** Obrazac: BS-MKD

Na ovoj poziciji se iskazuje iznos rezervi propisanih Zakonom o privrednim društvima.

**17. Ostale rezerve –** Obrazac BS-MKD

Na ovoj poziciji se iskazuje iznos ostalih rezervi (revalorizacione rezerve i druge kapitalne rezerve u skladu sa Statutom i odlukama osnivača i sl.).

**17. Ukupan kapital –** Obrazac BS-MKF (12+13+14-15+16) izračunska pozicija.

**18. Ukupno kapital –** Obrazac BS-MKD (12+13+14+15+16+17)

**18. Ukupno pasiva –** Obrazac BS-MKF (11+17) izračunska pozicija

**19. Ukupno pasiva –** Obrazac BS-MKD (11+18) izračunska pozicija

**Vanbilansna evidencija**

Na ovoj poziciji se iskazuju stavke koje ne ispunjavaju uslove za knjigovodstveno evidentiranje na bilansne pozicije u poslovnim knjigama MKO, s obzirom da se radi o očekivanim pravima i obavezama u budućnosti.

**19. Otpisani mikrokrediti (glavnica i redovna kamata) Obrazac: BS-MKF**

**20. Otpisani mikrokrediti (glavnica i redovna kamata) Obrazac: BS-MKD**

Na ovoj poziciji se iskazuje iznos potraživanja po otpisanim mikrokreditima po osnovu glavnice i redovne kamate.

**20. Otpisani mikrokrediti (zatezna kamata) Obrazac: BS-MKF**

**21. Otpisani mikrokrediti (zatezna kamata) Obrazac: BS-MKD**

Na ovoj poziciji se iskazuje iznos potraživanja po otpisanim mikrokreditima iz osnova zatezne kamate do datuma prinudne naplate sudskim putem i procesna zatezna kamata.

**21. Otpisani mikrokrediti (sudski troškovi) Obrazac: BS-MKF**

**22. Otpisani mikrokrediti (sudski troškovi) Obrazac: BS-MKD**

Na ovoj poziciji se iskazuje iznos potraživanja po sudskim troškovima za otpisane mikrokredite.

**22. Ukupno otpisani mikrokrediti (19+20+21) izračunska pozicija Obrazac: BS-MKF**

**23. Ukupno otpisani mikrokrediti (20+21+22) izračunska pozicija Obrazac: BS-MKD**

**23. Odobrena, nepovučena kreditna sredstva od strane povjerilaca Obrazac: BS-MKF**

**24. Odobrena, nepovučena kreditna sredstva od strane povjerilaca Obrazac: BS-MKD**

Na ovoj poziciji se iskazuje iznos odobrenih, nepovučenih kreditnih sredstava povjerilaca.

**24. Komisioni poslovi Obrazac: BS-MKF**

**25. Komisioni poslovi Obrazac: BS-MKD**

Na ovoj poziciji se iskazuje iznosi po komisionim poslovima, odnosno po poslovima koji se obavljaju za tuđi račun.

**25. Sudske tužbe, rješenja nadležnih organa koja su potencijalna obaveza MKO, a koja još nisu evidentirana u bilansnim pozicijama i sl. Obrazac: BS-MKF**

**26. Sudske tužbe, rješenja nadležnih organa koja su potencijalna obaveza MKO, a koja još nisu evidentirana u bilansnim pozicijama i sl. Obrazac: BS-MKD**

Na ovoj poziciji se iskazuju iznosi potencijalnih obaveza MKO po tužbama i ostalim postupcima koji se vode protiv MKO pred nadležnim organima i sl., a koje nisu evidentirane u bilansnim pozicijama MKO.

**26. Ostalo Obrazac: BS-MKF**

**27. Ostalo Obrazac: BS-MKD**

Na ovoj poziciji se iskazuje iznos po svim ostalim stavkama koje se odnose na vanbilansnu evidenciju.

**27. Ukupno vanbilansna evidencija – Obrazac BS-MKF (22+23+24+25+26) izračunska pozicija.**

**28. Ukupno vanbilansna evidencija – Obrazac BS-MKD (23+24+25+26+27) izračunska pozicija.**

**h) Bilans uspjeha MKD (obrazac: BU-MKD) i MKF (obrazac: BU-MKF) - Prilog br. 8a i 8b**

Bilans uspjeha MKD prikazuje se na Obrascu BU-MKD, a bilans uspjeha MKF na Obrascu BU-MKF. U bilansu uspjeha se prikazuju prihodi i rashodi izvještajne MKO i ostvarena dobit/gubitak ili višak/manjak prihoda nad rashodima.

U daljnjem tekstu daju se bliža uputstva za popunjavanje obrazaca BU-MKD i BU-MKF. Ako u opisu konkretne bilansne pozicije nije navedeno na koji se obrazac BU odnosi, tada se radi o pozicijama koje su iste za oba obrasca bilansa uspjeha.

**1. Prihodi od kamata i slični prihodi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.+1.5.+1.6.) izračunska pozicija.**

**1.1. Kamata po kamatonosnim računima depozita kod depozitnih institucija**

Ovom stavkom se obuhvata prihod od kamata na aktivu plasiranu depozitnim institucijama - bankama, osim kategorije plasmana bankama.

**1.2. Kamata na plasmane bankama**

Ovom stavkom se obuhvata prihod od kamata na plasmane bankama (oročena novčana sredstva preko 90 dana).

**1.3. Kamata na mikrokredite**

Ovom stavkom se obuhvata prihod od redovnih kamata po datim mikrokreditima.

**1.4. Naknade za obradu mikrokredita**

Ovom stavkom se obuhvata prihod od naknada za odobravanje zahtjeva za mikrokredit.

**1.5. Naknade za prijevremenu otplatu mikrokredita**

Ovom stavkom se obuhvata prihod od naknada po osnovu prijevremenih otplata mikrokredita.

**1.6. Ostali prihodi od kamata i slični prihodi (zatezne kamate i sl.)**

Ovi prihodi obuhvataju ostale prihode koji nisu obuhvaćeni prethodnim stavkama (prihodi po zateznoj kamati, naknade po ugovorima o mikrokreditima koje se obračunavaju periodično u skladu sa ugovornim odredbama i slično).

**2. Rashodi po kamatama i slični rashodi (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.) izračunska pozicija.**

**2.1. Kamate na pozajmljena sredstva**

Na ovoj poziciji se iskazuju troškovi kamata na uzete kratkoročne i dugoročne kredite.

**2.2. Naknade za primljene kredite**

Na ovoj poziciji se iskazuju troškovi naknada na uzete kratkoročne i dugoročne kredite.

**2.3. Naknade za prijevremenu otplatu kredita**

Na ovoj poziciji se iskazuju troškovi naknada po osnovu prijevremene otplate uzetih kredita.

**2.4. Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi (zatezne kamate i sl.)**

Na ovoj poziciji se iskazuju svi ostali finansijski rashodi (troškovi po osnovu zateznih kamata po uzetim kreditima, troškovi poreza po odbitku na kamate po uzetim kreditima i sl.).

**3. Neto finansijski prihodi (1.- 2.) izračunska pozicija.**

**4. Operativni prihodi (4.1.+4.2.+4.3.) izračunska pozicija.**

**4.1. Naknade za izvršene usluge**

Ovom stavkom obuhvataju se prihodi po osnovu ostalih naknada koje se pojavljuju u poslovanju MKO.

#### **4.2. Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja**

Ovom stavkom obuhvataju se prihodi od naplate otpisane glavnice i redovne kamate, te prihodi od naplate sudskih troškova.

#### **4.3. Ostali operativni prihodi**

Ovom stavkom obuhvataju se prihodi od operativnih usluga koji nisu obuhvaćeni prethodnim stavkama (prihodi po osnovu obavljenih edukacija, prihodi od naknada po komisionim poslovima i slično).

### **5. Operativni rashodi (5.1.+5.2.+5.3.+5.4.+5.5.) izračunska pozicija.**

#### **5.1. Troškovi plata i doprinosa**

Ovom stavkom obuhvataju se troškovi plata i naknada plata (neto plate, stimulacije, porez na plate i lična primanja, doprinosi za socijalno osiguranje, naknade plata za bolovanja, za plaćena odsustva, za dane praznika, za godišnji odmor, naknade plata za vrijeme stručnog obrazovanja, porezi i doprinosi na naknade plata, ostale naknade plata i ličnih primanja, osim onih koji se iskazuju na poziciji 5.4.).

#### **5.2. Troškovi amortizacije (5.2.1.+5.2.2.) izračunska pozicija.**

##### **5.2.1. Troškovi amortizacije fiksne aktive u vlasništvu**

Ovom stavkom obuhvataju se troškovi amortizacije fiksne aktive u vlasništvu MKO, uključujući fiksnu aktivu uzetu na finansijski lizing sa ugovorenim otkupom vlasništva.

##### **5.2.2. Troškovi amortizacije fiksne aktive u korištenju**

Ovom stavkom obuhvataju se troškovi amortizacije fiksne aktive u korištenju MKO koju MKO obračunava, knjigovodstveno evidentira i izvještava u skladu sa MSFI 16.

#### **5.3. Materijalni troškovi**

Ovom stavkom obuhvataju se troškovi materijala (kancelarijski materijal, materijal za održavanje čistoće, pretplata na stručna izdanja i glasila, ostali troškovi materijala), troškovi sitnog inventara, auto guma i HTZ opreme, troškovi energije (električna energija, gorivo i mazivo, ostala energija).

#### **5.4. Troškovi usluga**

Ovom stavkom obuhvataju se troškovi održavanja stalnih sredstava (tekućeg i investicionog održavanja objekata, opreme, kao i ostali troškovi održavanja), troškovi zakupnina poslovnog prostora i opreme (poslovni najam, obračunati trošak kamate po ugovoru o najmu/lizingu koji MKO obračunava, knjigovodstveno evidentira i izvještava u skladu sa MSFI 16, i sl.), bankarskih usluga (osim naknada vezanih za odobrene kredite), troškova naknada radnicima i drugim licima (dnevnice, naknade za ishranu i prevoz, naknade za privremene i povremene poslove, autorski honorari, jednokratne pomoći, otpremnine i prijevremene penzije, ostale naknade radnicima i drugim licima), troškovi neproizvodnih usluga (prijevoz na službenom putovanju, troškovi transporta, PTT usluga, komunalne usluge i voda, troškovi stručnog obrazovanja, troškovi revizije finansijskih izvještaja, troškovi zastupanja i posredovanja, servisne usluge, ostale neproizvodne usluge), troškovi reklame, propagande i reprezentacije, troškovi premija osiguranja (imovine, odgovornosti prema trećim licima, radnika i sl.).

#### **5.5. Ostali operativni troškovi**

Ovom stavkom obuhvataju se troškovi članarina i sličnih izdataka, troškovi naknada članovima Upravnog/Nadzornog odbora MKO, troškovi sudskih i administrativnih taksi, troškovi obaveza koje ne zavise od poslovnog rezultata, kao i svi ostali troškovi koji ne pripadaju u kategorije prethodnih stavki.

## **6. Ostali poslovni prihodi (6.1.+6.2.+6.3.) izračunska pozicija.**

### **6.1. Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja**

Ovom stavkom obuhvataju se dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja.

### **6.2. Prihodi od dividendi i učešća (ulaganja)**

Ovom stavkom obuhvataju se prihodi od dividendi i učešća (ulaganja).

### **6.3. Ostali prihodi**

Ovom stavkom obuhvataju se prihodi koji ne potiču iz redovnih aktivnosti (viškovi, prihodi od donacija, subvencija, prihodi od umanjenja ranijih rezervisanja na ostale stavke aktive - osim kredita, naknadno utvrđeni ostali prihodi, neto pozitivne kursne razlike i drugo).

## **7. Ostali poslovni rashodi (7.1.+7.2.+7.3.) izračunska pozicija.**

### **7.1. Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja**

Ovom stavkom obuhvataju se rashodi nastali po osnovu gubitaka od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja.

### **7.2. Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja**

Ovom stavkom obuhvataju se rashodi nastali po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja.

### **7.3. Ostali rashodi**

Ovom stavkom obuhvataju se rashodi koji ne potiču iz redovnih aktivnosti (manjkovi, kazne, penali, naknade štete, učešće u negativnom rezultatu kod drugih, humanitarni rashodi, naknadno utvrđeni rashodi, neto negativne kursne razlike i slično).

## **8. Troškovi rezervisanja za kreditne i druge gubitke (8.1.+8.2.+8.3.) izračunska pozicija.**

Ovom pozicijom obuhvataju se troškovi rezervisanja za kreditne i druge gubitke.

Troškovi rezervisanja za kreditne i druge gubitke u izvještaju bilansa uspjeha prikazuju se u neto iznosu, odnosno umanjene za iznose ukidanja rezervisanja po mikrokreditima i drugim potraživanjima za koje su rezerve izdvojene u toku tekuće godine (od 01.01.-31.12.) i koji se knjigovodstveno vode na prihodima gdje i dalje ostaju, ali se samo za potrebe izrade izvještaja bilansa uspjeha za taj iznos umanjuju troškovi rezervisanja.

### **8.1. Rezervisanja za date mikrokredite - glavnica**

Ovom pozicijom obuhvataju se troškovi rezervisanja po glavnici mikrokredita kod kojih postoji kašnjenje u otplati, a koji su obračunati na osnovu ugovora između MKO i korisnika mikrokredita i pripadajućeg otplatnog plana. Obračun istih se vrši minimalno u skladu sa podzakonskim aktom Agencije ili u skladu sa interno definisanom metodologijom kojom ne može biti propisan obračun manji od obračuna propisanog podzakonskim aktom Agencije.

### **8.2. Rezervisanja za date mikrokredite - kamata**

Ovom pozicijom obuhvataju se troškovi rezervisanja po redovnoj kamati po mikrokreditima, zateznoj kamati obračunatoj i knjigovodstveno evidentiranoj po osnovu potraživanja po ugovorima u otplati i pripadajućim otplatnim planovima, kao i naknadama koje MKO periodično obračunava po ugovorima o mikrokreditima, a kod kojih postoji kašnjenje u otplati. Obračun istih se vrši minimalno u skladu sa podzakonskim aktom Agencije ili u skladu sa

interno definisanom metodologijom kojom ne može biti propisan obračun manji od obračuna propisanog podzakonskim aktom Agencije.

### **8.3. Ostala rezervisanja**

Ovom pozicijom obuhvataju se troškovi ostalih rezervisanja kao što su rezervisanja za potraživanja za oročena novčana sredstva, za druga potraživanja od pravnih i fizičkih lica i dr. u skladu sa važećim MRS i MSFI.

**9. Dobit/gubitak prije oporezivanja (3+4-5+6-7-8) izračunska pozicija Obrazac: BU-MKD ili Višak/manjak prihoda nad rashodima prije oporezivanja (3+4-5+6-7-8) izračunska pozicija Obrazac: BU-MKF**

**10. Porez na dobit Obrazac: BU-MKD ili Porez na višak prihoda nad rashodima Obrazac: BU-MKF**

Ovom pozicijom obuhvata se obračunati porez na dobit ili na višak prihoda nad rashodima. U kvartalnim izvještajima (za prvi, drugi i treći kvartal izvještajne godine, kao i za godišnje preliminarne izvještaje) koji se dostavljaju Agenciji, MKO unosi iznos poreza na dobit ili višak prihoda nad rashodima obračunat na osnovu podataka iz izvještajnog perioda i na isti način kako je zakonom propisan obračun poreza na dobit za poslovnu godinu.

**11. Neto dobit/gubitak (9-10) izračunska pozicija Obrazac: BU-MKD ili Neto višak/manjak prihoda nad rashodima (9-10) izračunska pozicija Obrazac: BU-MKF.**

**i) Izvještaj o izračunu prilagođenog povrata na aktivu i operativnu efikasnost (obrazac MKO: AROA i OE) – Prilog br. 9**

Ovaj izvještaj se popunjava na osnovu važećeg podzakonskog akta Agencije kojim se propisuje izračunavanje propisanih standarda u poslovanju MKO. U izvještaju se popunjava kolona 010.

**j) Lista najvećih izvora sredstava (obrazac MKO: izvori) – Prilog br. 10**

1. U izvještaj se unosi do 10 najvećih izvora sredstava (uzetih kredita) i to po visini iznosa odobrenog kredita (od većeg ka manjem) na datum njegovog odobrenja. Unose se podaci po kreditnim ugovorima pojedinačno.
2. U kolone „Saldo na izvještajni datum“ (opcija "Kratkoročni" i "Dugoročni") unose se stanja (obaveze po osnovu glavnice) pojedinačnog kredita na izvještajni datum po ugovorenom roku otplate (kratkoročni – do godinu dana i dugoročni – preko godinu dana). Za svaki pojedinačni kredit je moguće unijeti samo jednu opciju (kratkoročni ili dugoročni).

**k) Sektorska i ročna struktura mikrokredita (obrazac: MKO-SiRS) – Prilog br. 11**

1. U ovom izvještaju se iskazuju stanja mikrokredita po glavnici na izvještajni datum razvrstani prema sektorskoj strukturi navedenoj u redovima od 020 do 060 i od 080 do 130, posebno za pravna lica, a posebno za fizička lica, s tim da se u tačku 1.e.) i 2.f.) "Ostalo" uključuju svi mikrokrediti koji nisu uključeni u tačke od 1.a.) – 1.d.), odnosno 2.a.) – 2.e.). *(Napomena: Potrebno je da MKO vodi evidenciju o šifri djelatnosti za svako pravno lice)*
2. U koloni "010" se iskazuju kratkoročni mikrokrediti (kategorizacija po ugovorenoj ročnosti), odnosno svi mikrokrediti ugovoreni s rokom otplate do godinu dana, a u kolonu "020"

dugoročni mikrokrediti, odnosno svi mikrokrediti ugovoreni s rokom otplate preko godinu dana.

3. U koloni "030" se iskazuju iznosi dospjelih potraživanja po glavnici kratkoročnih i dugoročnih mikrokredita na izvještajni datum, odnosno iznosi dospjele glavnice mikrokredita koji nisu plaćeni u roku dospelja (dospjela, a neplaćena rata mikrokredita).
4. U redove 010 i 070 se unosi zbir iznosa iskazanih u redovima od 020 do 060, odnosno od 080 do 130 za svaku kolonu posebno.
5. U red 140 unosi se zbir iznosa iskazanih u redovima 010 i 070 za svaku kolonu posebno. Ukupna suma (iskazana u polju koje predstavlja presjek kolone 040 i reda 140) ovog izvještaja mora biti jednaka stanju na poziciji 3 a) izvještaja Bilans stanja, tj. iznosu iskazanom u redu 060 kolone 010 tog izvještaja.

**l) Izveštaj o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka (obrazac MKO: rezerve) – Prilog br. 12**

1. U koloni 010 se iskazuje ukupan iznos mikrokredita i prikazuje se u odgovarajućem redu, zavisno od broja dana kašnjenja u otplati mikrokredita. Ponovo ugovoreni mikrokrediti, koji se najmanje jedan izvještajni period zadržavaju sa istom stopom rezervisanja, se razvrstavaju u grupu kojoj je prema broju dana kašnjenja pripadao osnovni mikrokredit u momentu njegovog ponovnog ugovaranja, sve do isteka obaveze njegovog zadržavanja sa istom stopom rezervisanja (jedan izvještajni period).
2. U koloni 020 se iskazuje procenat učešća iznosa mikrokredita u otplati razvrstanih po grupama zavisno od broja dana kašnjenja u odnosu na ukupan iznos mikrokredita MKO.
3. U koloni 030 se iskazuje ukupan iznos potraživanja po kamatama (redovne i zatezne) i prikazuje se u odgovarajućem redu zavisno od broja dana kašnjenja u otplati mikrokredita.
4. U koloni 040 se iskazuje iznos ostalih stavki aktive (plasmani novčanih sredstava, plasmani bankama, naknade i drugo) i prikazuju se u odgovarajućem redu zavisno od broja dana kašnjenja u naplati potraživanja.
5. U kolonama 050, 060 i 070 se iskazuju iznosi rezervi za pokriće kreditnih gubitaka po glavnici mikrokredita, po dospjelim kamatama i po ostalim stavkama aktive, a koji se dobiju množenjem iznosa ovih stavki sa odgovarajućim stopom/procentom rezervisanja.
6. U koloni 080 se iskazuje iznos više izdvojenih rezervi za pokriće kreditnih gubitaka koje MKO izdvaja u slučajevima kada je internom metodologijom propisano formiranje rezervi za gubitke u iznosu većem od minimalno propisanih rezervi podzakonskim aktom Agencije.
7. U koloni 090 se iskazuju ukupna rezervisanja kao zbir iznosa iskazanih u kolonama 050, 060, 070 i 080 za svaki red posebno ( $090=050+060+070+080$ ).
8. U red 070 se unosi zbir iznosa iskazanih u redovima od 010 do 060 za svaku kolonu posebno. Iznos (suma) iskazan u ovom redu za svaku od kolona 010, 030, 050, 060 i 070 ovog izvještaja mora biti jednak iznosu iskazanom na odgovarajućoj poziciji u izvještaju Bilans stanja - 3 a), 3 c), 3 b), 3 d) i 7., tj. u redovima 060, 080, 070, 090 i 190 kolone 010 tog izvještaja.

Ukoliko MKO odobrava mikrokredite sa grace periodom u otplati glavnice, MKO je dužna ovakve mikrokredite koji su u kašnjenju tokom otplate anuiteta u grace periodu (anuiteti koji uključuju samo kamatu) tretirati na način da za cjelokupan mikrokredit (glavnicu i kamatu) izdvoji rezerve za kreditne gubitke sa stopom određenom prema broju dana kašnjenja najstarijeg dospjelog neplaćenog anuiteta prema otplatnom planu.

MKO je dužna ponovo ugovorene mikrokredite zadržati sa istom stopom rezervisanja najmanje jedan izvještajni period (tj. minimalno 3 mjeseca). Ukoliko MKO ponovo ugovori mikrokredit koji je imao kašnjenje u otplati u momentu ponovnog ugovaranja, i to uz grace period, MKO je

dužna ovakav ponovo ugovoreni mikrokredit zadržati minimalno sa istom stopom rezervisanja najmanje tokom cijelog trajanja grace perioda bez obzira na urednost otplate u ovom periodu, a najmanje jedan izvještajni period.

Ukoliko klijent u jednoj MKO koristi dva ili više mikrokredita istovremeno, MKO će izdvojiti rezerve za pokriće kreditnih gubitaka po svim mikrokreditima istog klijenta prema stopi kojom je rezervisan mikrokredit sa najvećim kašnjenjem u otplati.

**m)Izvještaj o svim ponovo ugovorenim mikrokreditima MKO (obrazac MKO: RK) – Prilog br. 13**

Ponovo ugovoreni mikrokredit predstavlja mikrokredit koji je izmjenjen zbog kašnjenja u otplati (prolongiran, reprogramiran, restrukturiran, refinansiran ili na bilo koji drugi način izmjenjen) i MKO je dužna takve mikrokredite zadržati najmanje jedan izvještajni period (tj. minimalno 3 mjeseca) sa istom stopom rezervisanja kojom je mikrokredit trebao biti rezervisan prema stvarnom broju dana kašnjenja na dan njegovog ponovnog ugovaranja. U ponovo ugovorene mikrokredite se uključuju i mikrokrediti odobreni unutar 30 dana nakon prijevremenog zatvaranja prethodnog mikrokredita koji je prije prijevremenog zatvaranja bio u kašnjenju. Ponovo ugovoreni mikrokredit se može regulisati aneksom postojećeg ili potpuno novim ugovorom u kojem će se navesti vrsta mikrokredita (npr. reprogramirani mikrokredit). Zbog veće izloženosti riziku kod ponovo ugovorenih mikrokredita, ovi mikrokrediti u informacionom sistemu MKO trebaju biti posebno označeni, odnosno, MKO je dužna voditi posebnu evidenciju i kontrolu ponovo ugovorenih mikrokredita. MKO ne mogu ponovo ugovarati mikrokredit koji je već bio ponovo ugovoren.

Udio svih ponovo ugovorenih mikrokredita u ukupnom portfoliju na izvještajni datum ne može biti veći od dozvoljenog procenta kreditnog portfolija u riziku preko 30 dana, tj. iznos ovih mikrokredita mora u svakom momentu biti manji od 5% ukupnog portfolija.

Kategorije u obrascu MKO: RK se odnose na sve ponovo ugovorene mikrokredite sa stanjem na posljednji dan u izvještajnom periodu i prema tim grupama se daju i svi ostali podaci (iskazuju se podaci za sve ponovo ugovorene mikrokredite koji imaju iskazano stanje potraživanja na izvještajni datum).

1. U kolonu 010 se unosi ukupan broj svih kreditnih partija u MKO po kategorijama kašnjenja sa stanjem na posljednji dan u izvještajnom periodu.
2. U kolone 020 i 030 se unosi ukupan broj i iznos ponovo ugovorenih mikrokredita po kategorijama kašnjenja sa stanjem na posljednji dan u izvještajnom periodu.
3. U kolonama 040 i 050 se iskazuju iznosi salda svih ponovo ugovorenih mikrokredita (po glavnici i kamati) sa stanjem na izvještajni datum po kategorijama kašnjenja.
4. U kolonama 060 i 070 se iskazuju iznosi formiranih rezervi svih ponovo ugovorenih mikrokredita (po glavnici i kamati) po kategorijama kašnjenja sa stanjem na posljednji dan u izvještajnom periodu.
5. U kolonu 080 se unosi prosječan ugovoreni rok otplate ponovo ugovorenih mikrokredita sa stanjem na posljednji dan u izvještajnom periodu po kategorijama kašnjenja.
6. U kolone 090 i 100 se unosi broj i iznos ponovo ugovorenih mikrokredita odobrenih sa grace periodom sa stanjem na posljednji dan u izvještajnom periodu.
7. U kolonu 110 se unosi prosječan ugovoreni broj mjeseci grace perioda svih ponovo ugovorenih mikrokredita odobrenih sa grace periodom sa stanjem na posljednji dan u izvještajnom periodu po kategorijama kašnjenja.

**n) Izvještaj o ponovo ugovorenim mikrokreditima MKO u kvartalu (obrazac MKO: RK-Q) – Prilog br. 14**

Kategorije kašnjenja u obrascu MKO: RK-Q se odnose na osnovni mikrokredit (u istoj kategoriji bi trebao biti i ponovo ugovoreni mikrokredite tokom najmanje jednog izvještajnog kvartala) i prema tim grupama se daju i svi ostali podaci (iskazuju se samo podaci za ponovo ugovorene mikrokredite u izvještajnom kvartalu).

1. U kolonu 010 se unosi broj podnesenih zahtjeva za ponovnim ugovaranjem mikrokredita (reprogram, refinansiranje, prolongacija, restrukturiranje i sl.) u izvještajnom kvartalu.
2. U kolone 020 i 030 se unosi broj i iznos svih odobrenih mikrokredita u izvještajnom kvartalu.
3. U kolonama 040 i 050 se iskazuju iznosi salda svih osnovnih mikrokredita po glavnici i kamati (koji su bili predmet ponovnog ugovaranja u izvještajnom kvartalu) prema broju dana kašnjenja u momentu njihovog ponovnog ugovaranja.
4. U kolonama 060 i 070 se iskazuju iznosi formiranih rezervi svih osnovnih mikrokredita po glavnici i kamati (koji su bili predmet ponovnog ugovaranja u izvještajnom kvartalu) prema broju dana kašnjenja u momentu njihovog ponovnog ugovaranja.
5. U kolone 080 i 090 se unosi ukupan broj i iznos ponovo ugovorenih mikrokredita u izvještajnom kvartalu.
6. U kolonama 100 i 110 se iskazuju iznosi salda svih ponovo ugovorenih mikrokredita u izvještajnom kvartalu (po glavnici i kamati) sa stanjem na zadnji dan u izvještajnom kvartalu.
7. U kolonama 120 i 130 se iskazuju iznosi formiranih rezervi svih ponovo ugovorenih mikrokredita u izvještajnom kvartalu (po glavnici i kamati) sa stanjem na zadnji dan u izvještajnom kvartalu.
8. U kolonu 140 se unosi prosječan ugovoreni rok otplate ponovo ugovorenih mikrokredita odobrenih u izvještajnom kvartalu.
9. U kolone 150 i 160 se unosi broj i iznos ponovo ugovorenih mikrokredita odobrenih sa grace periodom u izvještajnom kvartalu.
10. U kolonu 170 se unosi prosječan ugovoreni broj mjeseci grace perioda svih ponovo ugovorenih mikrokredita odobrenih sa grace periodom u izvještajnom kvartalu.

**o) Izvještaj o otpisanim mikrokreditima, naplati otpisanih mikrokredita i trajnom otpisu (obrazac MKO: otpisi (A) i (B)) – Prilog br. 15a i 15b**

Izvještaj o otpisanim mikrokreditima, naplati otpisanih mikrokredita i trajnom otpisu se sastoji od dvije tabele: MK 14.00.a (Otpisi A) i MK 14.00.b (Otpisi B) koje se popunjavaju potrebnim podacima.

**Obrazac MKO: otpisi A (Tabela MK 14.00.a) – Prilog br. 15a**

1. U kolone 010 i 020 se unose podaci za otpisane mikrokredite fizičkih lica i to: početni saldo otpisanih mikrokredita na 01.01. izvještajne godine po glavnici i kamati (red 010), ukupno stanje novih otpisa u izvještajnoj godini po glavnici i kamati (red 020), naplata otpisanih mikrokredita u izvještajnoj godini po glavnici i kamati (red 030), trajni otpis mikrokredita u tekućoj godini po glavnici i kamati (red 040), te krajnji saldo na izvještajni datum po glavnici i kamati (red 050).
2. U kolone 030 i 040 se unose podaci za otpisane mikrokredite pravnih lica i to: početni saldo otpisanih mikrokredita na 01.01. izvještajne godine po glavnici i kamati (red 010), ukupno stanje novih otpisa u izvještajnoj godini po glavnici i kamati (red 020), naplata otpisanih

mikrokredita u izvještajno godini po glavnici i kamati (red 030), trajni otpis mikrokredita u tekućoj godini po glavnici i kamati (red 040), te krajnji saldo na izvještajni datum po glavnici i kamati (red 050).

3. U kolone 050 i 060 se unose zbirni podaci za otpisane mikrokredite fizičkih i pravnih lica i to: početni saldo otpisanih mikrokredita na 01.01. izvještajne godine po glavnici i kamati (red 010), ukupno stanje novih otpisa u izvještajnoj godini po glavnici i kamati (red 020), naplata otpisanih mikrokredita u izvještajno godini po glavnici i kamati (red 030), trajni otpis mikrokredita u tekućoj godini po glavnici i kamati (red 040), te krajnji saldo na izvještajni datum po glavnici i kamati (red 050).

#### **Obrazac MKO: otpisi B (Tabela MK 14.00.b) – Prilog br. 15b**

1. U ovom izvještaju se podaci iskazuju u punim iznosima.
2. U kolonu 010 se unose podaci na 01.01. izvještajne godine (početno stanje) i to: u redove 010, 020 i 030 se unose podaci o broju otpisanih kreditnih partija (ukupno, te za fizička i pravna lica), u redove 040, 050 i 060 se unose podaci o broju potpuno naplaćenih kreditnih partija otpisanih mikrokredita (ukupno, te za fizička i pravna lica), u redove 070, 080 i 090 se unose podaci o broju trajno otpisanih kreditnih partija (ukupno, te za fizička i pravna lica), te u redu 100 se unose podaci o neto stanju broja kreditnih partija otpisanih mikrokredita (broj iz reda 010 umanjen za brojeve iz redova 040 i 070).
3. U kolonu 020 se unose podaci za tekuću godinu, tj za period od 01.01. do izvještajnog datuma, i to: u redove 010, 020 i 030 se unose podaci o broju otpisanih kreditnih partija u izvještajnom periodu (ukupno, te za fizička i pravna lica), u redove 040, 050 i 060 se unose podaci o broju potpuno naplaćenih kreditnih partija otpisanih mikrokredita u izvještajnom periodu (ukupno, te za fizička i pravna lica), u redove 070, 080 i 090 se unose podaci o broju trajno otpisanih kreditnih partija u izvještajnom periodu (ukupno, te za fizička i pravna lica), te u redu 100 se unose podaci o neto stanju broja kreditnih partija otpisanih mikrokredita u izvještajnom periodu (broj iz reda 010 umanjen za brojeve iz redova 040 i 070).
4. U koloni 030 se u svakom redu iskazuje zbir broja otpisanih kreditnih partija iskazanih u kolonama 010 i 020 za taj red (zbir po redovima pripadajućih kolona).

#### **p) Izvještaj o likvidnosti (obrazac MKO: Likvidnost) – Prilog br. 16**

1. U Izvještaj se unose pozicije bilansa stanja razvrstane po kategorijama dospijeća (dospijeće u odnosu na izvještajni datum) i to: do 30 dana (kolona 010), od 1 do 3 mjeseca (kolona 020), od 3 do 6 mjeseci (kolona 030), od 6 do 12 mjeseci (kolona 040), od 1 do 3 godine (kolona 050) i preko 3 godine (kolona 060).
2. Prilikom popunjavanja, unose se iznosi nediskontovanih novčanih tokova.
3. Unaprijed plaćeni troškovi, unaprijed naplaćeni prihodi i slične stavke koje ne zahtijevaju priliv ili odliv novčanih sredstava se prilikom popunjavanja ovog izvještaja ne uzimaju u obzir.
4. Izvještaj se popunjava vodeći računa kada stvarno dospijevaju sredstva ili obaveze, bez obzira da li su i kada knjigovodstveno evidentirani.
5. Umanjenje iznosa potraživanja po mikrokreditima i dospjelim kamatama za obračunata rezervisanja se iskazuju po periodima dospijeća potraživanja.
6. Neto izloženost predstavlja razliku između ukupnih priliva (uključujući gotovinu na datum izvještavanja) i odliva gotovine.

**r) Izvještaj o svim transakcijama s licima ili grupom povezanih lica sa MKO (obrazac MKO: Povezana lica) – Prilog br. 17**

1. U kolonu 020 se unosi ime/naziv lica s kojim je obavljena transakcija koje je povezano sa MKO, u kolonu 030 se unosi tip ovog lica (fizičko ili pravno), u kolonu 040 se unosi JMBG ili JIB (zavisno da li je riječ o fizičkom ili pravnom licu), dok se u kolonu 050 unosi oznaka djelatnosti povezanog lica s kojim je obavljena transakcija (ovo se odnosi samo na pravna lica).
2. U kolonu 060 se unosi vrsta transakcije (unose se skraćenice za vrstu transakcije navedene u fusnosti izvještaja), u kolonu 070 se unosi datum odobrenja ili datum izvršenja transakcije, dok se u kolonu 080 unosi odobreni iznos ili vrijednost obavljene transakcije.
3. U kolone od 090 do 120 unose se opšti uslovi odobravanja transakcije sa datumom dospijeća, godišnjom kamatnom stopom (nominalnom i efektivnom) i sredstvima osiguranja/kolateralima (unose se skraćenice za sredstva osiguranja navedene u fusnosti izvještaja). Unose sa samo podaci koji egzistiraju u transakciji. U kolonu 130 se unosi stanje transakcije na izvještajni datum.
4. U kolonu 140 "osnov povezanosti" unose se skraćenice za povezanost navedene u fusnosti izvještaja, u skladu sa članom 4. Zakona o mikrokreditnim organizacijama („Službene novine Federacije BiH“ broj: 59/06) i Odlukom o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikrokreditnoj organizaciji („Službene novine Federacije BiH“, broj: 103/18).

**s) Izvještaj o broju i kvalifikacionoj strukturi zaposlenih (obrazac MKO: zaposleni) – Prilog br. 18**

1. U izvještaj se unosi ukupan broj zaposlenih po stvarnom stanju prikazan po kvalifikacionoj strukturi (zvanja stečena prema ranijem sistemu u BiH zasnovanom na stepenima stručne sprema i zvanja stečena po tzv. Bolonjskom sistemu).
2. U slučaju kada je jedan ili više zaposlenika angažovano u MKO na manji broj radnih sati od punog radnog vremena, za potrebe kreiranja izvještaja, njihovo učešće u ukupnom broju zaposlenih se računa u vrijednosti manjoj od broja „1“ (npr. za ugovor o radu zaključen na 20 sati sedmično ili četiri sata dnevno računa se 0,50 ili za ugovor o radu zaključen na 10 sati sedmično ili dva sata dnevno računa se 0,25 i sl.). Međutim, u izvještajima koji se dostavljaju Agenciji pri iskazivanju broja zaposlenih se iskazuju isključivo cijeli brojevi (bez decimalnih mjesta), pri čemu je MKO dužna voditi računa o adekvatnom zaokruživanju brojeva iskazanih po različitim pozicijama kvalifikacione strukture, kako bi ukupan broj zaposlenih u MKO odgovarao stvarnom stanju broja zaposlenih. Dakle, ukupan broj zaposlenih po pozicijama kvalifikacione strukture u MKO mora biti cijeli broj, tako da MKO prilikom izvještavanja mora voditi računa o zaokruživanju brojeva.
3. Ukoliko dvije međusobno povezane MKO dijele pojedine zaposlenike, prilikom izvještavanja moraju voditi računa da u zbiru ove dvije MKO iskazuju tačan broj zaposlenika, tj. da se iskazivanje zaposlenih ne duplira.

**t) Izvještaj o otplati mikrokredita na teret jemca (obrazac MKO: OKJ) – Prilog br. 19**

U obrazac MKO: OKJ se uključuju podaci o fizičkim i pravnim licima (korisnicima mikrokredita) za mikrokredite koje u izvještajnom kvartalu otplaćuju jemci. Ukoliko neko fizičko/pravno lice ima više mikrokredita koje otplaćuju jemci po mikrokreditu, potrebno je pojedinačno navesti mikrokredite.

1. Podaci izraženi u KM u kolonama 5, 8 i 10 se unose u apsolutnim iznosima bez decimalnih vrijednosti (cijeli broj).
2. U kolonu 8 se unose podaci o svim mikrokreditima koje na izvještajni datum otplaćuju jemci i to stanje duga na izvještajni datum, što podrazumijeva i mikrokredite u bilansu i mikrokredite otpisane u vanbilans. U ovoj koloni treba iskazati ukupan preostali dug: nedospjelu i dospjelu glavnica i dospjelu kamatu. Ukoliko je glavnica u potpunosti otplaćena, ali ima dug po kamati, a mikrokredit se otplaćuje na teret jemca, potrebno je isto uključiti u izvještaj.
3. U kolonu 10 se unose podaci o iznosima svih otplata na teret jemaca, koji podrazumijevaju kumulativni iznos svih otplata duga po tom mikrokreditu koje izmiruje jemac koji je vršio otplate na izvještajni datum, odnosno, tokom tog kvartala za koji se izvještava. U ovoj koloni se iskazuje glavnica i kamata (anuitet);
4. U kolonu 12 „Aktivirani instrumenti obezbjeđenja kredita“ upisuje se oznaka DA ili NE u podkoloni sa oznakom instrumenta obezbjeđenja u zavisnosti od toga da li su odgovarajući instrumenti obezbjeđenja aktivirani ili ne. Moguće je u više podkolona upisati DA ukoliko je aktivirano više različitih instrumenata obezbjeđenja.
5. U kolonu 13 „Tužen korisnik kredita DA/NE“ upisuje se oznaka DA ili NE u zavisnosti od toga da li je korisnik tužen ili ne, a u slučaju da je u koloni 13 upisana oznaka DA, onda se u kolonu 14 u istom redu unosi datum utuženja.

Ispod glavne tabele, u dvije pomoćne tabele, se unosi podatak o ukupnom broju aktivnih kreditnih partija (za fizička i pravna lica pojedinačno, te zbirno), odnosno podatak o ukupnom broju kreditnih partija u vanbilansu (za fizička i pravna lica pojedinačno, te zbirno). Ovi podaci se unose u punim iznosima.

#### **u) Izvještaj o izračunu koeficijenta održivosti poslovnog modela (obrazac MKO: KOPM) – Prilog br. 20a**

Pojmovi korišteni u izvještajnim obrascima iz tačke u) utvrđeni su Odlukom o ocjeni održivosti poslovnog modela mikrokreditne organizacije.

1. U izvještaju se popunjava kolona 010.
2. U redu 010 se unosi iznos ukupnog kapitala MKO na izvještajni datum. Iznos ukupnog kapitala u ovom obrascu mora odgovarati iznosu ukupnog kapitala iskazanog u izvještaju Bilans stanja.
3. U redu 020 se iskazuje iznos ukupne održive izloženosti koja predstavlja zbir iznosa iskazanih u obrascu MKO-KOPM (a) (iznos iskazan u koloni 050 u jednom od redova od 010 do 070 navedenog obrasca) i obrascu MKO-KOPM (b) (iznos iskazan u koloni 040 red 010 navedenog obrasca).
4. U redu 030 se iskazuje ponderisana efektivna kamatna stopa (PEKS) za cijeli aktivni portfolio, tj. za sve mikrokredite iz aktivnog portfolija, izračunata na osnovu ugovorene efektivne kamatne stope i ugovorenog iznosa mikrokredita. PEKS se iskazuje u procentima (%) zaokružena na dvije decimale.
5. U redu 040 se iskazuje koeficijent održivosti poslovnog modela izračunat na način da se iznos ukupnog kapitala iskazanog u redu 010 podijeli sa iznosom ukupne održive izloženosti iskazane u redu 020. Koeficijent se iskazuje u procentima (%) zaokružen na dvije decimale.

#### **Izračun održive izloženosti po osnovu aktivnog portfolija (obrazac MKO: KOPM (a)) – Prilog br. 20b**

1. Za potrebe popunjavanja ovog obrasca, vrši se izračun ponderisane efektivne kamatne stope (PEKS) za cijeli aktivni portfolio, tj. za sve mikrokredite iz aktivnog portfolija, na

osnovu ugovorene efektivne kamatne stope i ugovorenog iznosa mikrokredita, te se u skladu sa izračunatom ponderisanom efektivnom stopom cijeli aktivni portfolio raspoređuje u neku od grupa definisanih u koloni "Ponderisana efektivna kamatna stopa | Ponder rizika" i kao takav ponderiše u skladu sa pripadajućim ponderom rizika za tu kategoriju.

2. U kolone 010, 020 i 030 se unose zbirni iznosi potraživanja na izvještajni datum po osnovu glavnice (ostatak duga), redovnih kamata i naknada po svim mikrokreditima raspoređenim prema ponderisanoj efektivnoj kamatnoj stopi u pripadajuću grupu (jedan od redova od 010 do 070).
3. U koloni 040 se iskazuje zbir iznosa iz kolona 010, 020 i 030 za red u kojem su uneseni podaci i isti predstavlja ukupnu izloženost MKO po osnovu aktivnog portfolija.
4. U koloni 050 (u jednom od redova od 010 do 070) se iskazuje iznos koji predstavljaju ukupnu održivu izloženost po osnovu aktivnog portfolija prema definisanim kategorijama i isti se računa kao proizvod iznosa iz kolone 040 i primjenjivog pondera rizika iz kolone "Ponderisana efektivna kamatna stopa | Ponder rizika" koji je izražen u procentima. Iznos ukupne održive izloženosti po osnovu aktivnog portfolija koji je iskazan u koloni 050 (u jednom od redova od 010 do 070) ovog obrasca se sabira sa iznosom ukupne održive izloženosti po osnovu otpisanih mikrokredita iz obrasca MKO-KOPM (b) i u zbirnom iznosu se unosi u kolonu 010 red 020 obrasca MKO-KOPM.

#### **Izračun održive izloženosti po osnovu otpisanih mikrokredita (obrazac MKO: KOPM (b)) – Prilog br. 20c**

1. U kolonama 010 i 020 se iskazuju preostali iznosi potraživanja na izvještajni datum po glavnici i redovnoj kamati svih otpisanih mikrokredita koji su otpisani nakon 01.01.2025. godine.
2. U koloni 030 se iskazuje zbir iznosa iskazanih u kolonama 010 i 020 i isti predstavlja ukupnu izloženost MKO po osnovu otpisanih mikrokredita (otpisanih nakon 01.01.2025. godine).
3. U koloni 040 se iskazuje iznos koji predstavljaju održivu izloženost po osnovu otpisanih mikrokredita, a računa se kao proizvod iznosa iz kolone 030 i pondera rizika 750% (definisanog u koloni "Otpisi | Ponder rizika"). Iznos ukupne održive izloženosti po osnovu otpisanih mikrokredita iz kolone 040 ovog obrasca se sabira sa iznosom ukupne održive izloženosti po osnovu aktivnog portfolija iz obrasca MKO-KOPM (a) i u zbirnom iznosu unosi u kolonu 010 red 020 obrasca MKO-KOPM.

### **III ZAVRŠNE ODREDBE**

1. Ovo uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije, a primjenjuje se počev od izvještavanja sa finansijskim datumom 30.06.2025. godine.
2. Danom početka primjene ovog uputstva prestaje da važi Uputstvo za izradu izvještaja mikrokreditnih organizacija Broj: 01-56/20 od 15.01.2020. godine.

**Broj: 01-3770/25**

**Sarajevo, 26.06.2025. godine**

**DIREKTOR**

**Jasmin Mahmuzić, s.r.**