

Na osnovu člana 19. Zakona o mikrokreditnim organizacijama ("Službene novine Federacije BiH", broj 59/06), čl. 5. stav (1) tačka h) i 19. stav (1) tačka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 75/17), člana 12. stav (1) tačka 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 IZVJEŠTAJIMA KOJE MIKROKREDITNA ORGANIZACIJA DOSTAVLJA
AGENCIJI ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE I
ROKOVIMA IZVJEŠTAVANJA

Član 1.

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

Član 2.

- (1) MKO dostavlja Agenciji sljedeće izvještaje:
- a) Izvještaj 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) Bilans stanja MKD (obrazac: BS-MKD) i MKF (obrazac: BS-MKF), prilog broj 4a i 4b;
 - e) Bilans uspjeha MKD (obrazac: BU-MKD) i MKF (obrazac: BU-MKF), prilog broj 5a i 5b;
 - f) Izvještaj 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) Izvještaj o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka (obrazac MKO: rezerve), prilog broj 9;
 - j) Izvještaj o svim ponovo ugovorenim kreditima MKO (obrazac MKO: RK), prilog broj 10;
 - k) Izvještaj o ponovo ugovorenim kreditima MKO u kvartalu (obrazac MKO: RK-Q), prilog broj 11;
 - l) Izvještaj o otpisanim kreditima, naplati otpisanih kredita i trajnom otpisu (obrazac MKO: otpisi (A) i (B), prilog broj 12a i 12b;
 - m) Izvještaj o likvidnosti (obrazac: MKO-Likvidnost), prilog broj 13;
 - n) Izvještaj o svim transakcijama s licima ili grupom povezanih lica sa MKO (obrazac MKO: Povezana lica), prilog broj 14;
 - r) Izvještaj o broju i kvalifikacionoj strukturi zaposlenih (obrazac MKO: zaposleni), prilog broj 15;
 - s) Izvještaj o otplati kredita na teret jemca (obrazac MKO:OKJ), prilog broj 16;
 - t) Prigovor klijenta – (obrazac MKO: PK), izvještaj se dostavlja u skladu sa članom 8. Odluke o uslovima i načinu postupanja banke, mikrokreditne organizacije i lizing društva po prigovoru klijenata;

- u) Izvještaj o gotovinskim transakcijama od 30.000,00 KM ili više, povezanim i sumnjivim transakcijama (Obrazac SPNiFTA - Tabela A), prilog broj 17;
- z) Izvještaj o sumnjivim klijentima (Obrazac SPNiFTA - Tabela B), prilog broj 18;
- aa) Izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima (obrazac MKO: Kamatne stope), prilog broj 19;

Član 3.

- (1) Rok za dostavu izvještaja iz člana 2. stav (1), tačka a) do t) je do kraja narednog mjeseca po isteku kvartala, a za zadnji kvartal izvještajne godine, pripremljen na osnovu preliminarnih podataka, rok je 31. januar tekuće godine.
- (2) Rok za dostavu izvještaja iz stava (1) ovog člana, pripremljenih na osnovu konačnih podataka za prethodnu godinu, je 5. mart tekuće godine.
- (3) MKO je dužna uz izvještaje iz stava (1) ovog člana dostaviti i obrazac Opći podaci i pregled izvještaja (obrazac: MKO-FBA), prilog broj 20, potpisan od strane ovlaštenih lica u skladu sa odredbama člana 4. stav (3) ove odluke, čime se ovjerava da je organ upravljanja MKO (Upravni odbor / Nadzorni odbor) prihvatio izvještaje.
- (4) Rok za dostavljanje izvještaja iz člana 2. stav (1), tačka u) i z) je 10 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca.
- (5) Rok za dostavljanje izvještaja iz člana 2. stav (1), tačka aa) je 15 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca.
- (6) MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koje imaju registrovane organizacione dijelove u Federaciji BiH, su u obavezi dostave izvještaja iz člana 2. stav (1) tač. h), i) i r), u roku propisanom iz st. (1) i (2) ovog člana.
- (7) MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koje imaju registrovane organizacione dijelove u Federaciji BiH, su u obavezi dostave izvještaja iz člana 2. stav (1) tačke aa), u roku propisanom iz stava (5) ovog člana.
- (8) Pozicije u izvještajima iz st. (6) i (7) ovog člana se iskazuju po osnovu ostvarenih poslovnih aktivnosti organizacionih dijelova registrovanih na području Federacije BiH (zbirni podaci za sve organizacione dijelove iz Federacije BiH).

Član 4.

- (1) MKO je dužna da sve iznose koje prikazuje u obrascima izvještaja iz člana 2. ove odluke izražava u 000 KM, osim ako u istim nije drugačije navedeno.
- (2) Izvještaji iz člana 2. ove odluke dostavljaju se Agenciji putem odgovarajućih elektronskih 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 izvještaja, 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 izvještaja (u slučaju odsustva direktora).

Član 5.

- (1) Obrasci izvještaja 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 Uputstvo za izradu izvještaja mikrokreditnih organizacija, kojim će se detaljnije propisati sadržaj izvještaja iz ove odluke.

Član 6.

- (1) Danom primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o obliku i sadržaju izvještaja 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 obavezi Agenciji dostavljati izvještaje u skladu sa Odlukom iz stava (1) ovog člana.

Član 7.


Odluka stupa na snagu osam dana od dana objavljivanja "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. ecc., s.r.

Prilog br. 1


 Agencija za bankarstvo FBiH

IZVJEŠTAJ O STRUKTURI DONIRANIH SREDSTAVA MIKROKREDITNE FONDACIJE		Obrazac MKF: Struktura doniranih sredstava	
MKO		JMB	
Datum		Tip izvještaja	
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. ovlaštenog lica /

 / ime i prezime / potpis / tel.br. ovlaštenog lica /

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

MK 02.00	Ime/naziv dioničara	JIB/Matični broj	Iznos učešća (u 000KM)		% učešća		Dužnik (Da/Ne)
			Obične dionice	Prioritetne dionice	Obične dionice	Prioritetne dionice	
			010	020	030	040	
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 osnovnog kapitala	
020	1 a) Uplaćen u novcu	
030	1 b) Uplaćen u stvarima i pravima	

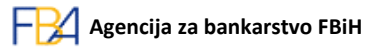
/

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

/

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

Prilog br. 3



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

MK 03.00		Ime/naziv ulagača/osnivača	JIB/Matični broj	Iznos (u 000KM)	% učešća	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 osnovnog kapitala	
020	1 a) Uplaćen u novcu	
030	1 b) Uplaćen u stvarima i pravima	

/

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

/

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



BILANS STANJA MKD (dioničko društvo d.d. i društvo sa ograničenom odgovornošću d.o.o.)	Obrazac: BS-MKD
MKO	JMB
Datum	Tip izvještaja
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 osnova glavnice)	
070	3 b) Rezerve za kreditne gubitke (glavnica)	
080	3 c) Dospjela potraživanja po osnovu kamata	
090	3 d) Rezerve za kreditne gubitke (kamata)	
100	3 e) Odgođeni prihodi po osnovu 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. Ispravka 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. Ispravka vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine u korištenju MKO	
180	5. Dugoročne investicije	
190	6. Ostala aktiva	
200	7. Rezervisanja na ostale stavke aktive, osim kredita	
210	8. UKUPNO AKTIVA (1+2+3+4+5+6-7)	
PASIVA		
220	9. Obaveze po uzetim kreditima, neto (9a+9b+9c)	
230	9 a) Obaveze po uzetim kratkoročnim kreditima	
240	9 b) Obaveze po uzetim dugoročnim kreditima	
250	9 c) Obaveze po dospjelim kamatama	
260	10. Ostale obaveze	
270	11. UKUPNO OBAVEZE (9+10)	
280	12. Donirani kapital	
290	13. Osnovni kapital	
300	14. Emisiona ažia	
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)	
VANBILANSNA 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 povjerilaca	
430	25. Komisioni poslovi	
440	26. Sudske tužbe, rješenja nadležnih organa koja su potencijalna obaveza MKO, a koja još nisu evidentirana u bilansnim evidencijama i sl.	
450	27. Ostalo (sve ostale vanbilansne stavke koje nisu obuhvaćene naprijed navedenim)	

/

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

/

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

BILANS STANJA MKF	Obrazac: BS-MKF
MKO	JMB
Datum	Tip izvještaja
Broj pon.	Razlog pon.

MK 05.00		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 osnova glavnice)	
070	3 b) Rezerve za kreditne gubitke (glavnica)	
080	3 c) Dospjela potraživanja po osnovu kamata	
090	3 d) Rezerve za kreditne gubitke (kamata)	
100	3 e) Odgođeni prihodi po osnovu 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. Ispravka 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. Ispravka vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine u korištenju MKO	
180	5. Dugoročne investicije	
190	6. Ostala aktiva	
200	7. Rezervisanja na ostale stavke aktive, osim kredita	
210	8. UKUPNO AKTIVA (1+2+3+4+5+6-7)	
PASIVA		
220	9. Obaveze po uzetim kreditima, neto (9a+9b+9c)	
230	9 a) Obaveze po uzetim kratkoročnim kreditima	
240	9 b) Obaveze po uzetim dugoročnim kreditima	
250	9 c) Obaveze po dospjelim kamatama	
260	10. Ostale obaveze	
270	11 . UKUPNO OBAVEZE (9+10)	
280	12. Donirani kapital	
290	13. Osnovni 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)	
VANBILANSNA 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 povjerilaca	
440	24. Komisioni poslovi	
450	25. Sudske tužbe, rješenja nadležnih organa koja su potencijalna obaveza MKO, a koja još nisu evidentirana u bilansnim evidencijama i sl.	
460	26. Ostalo (sve ostale vanbilansne stavke koje nisu obuhvaćene naprijed navedenim)	

/

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

/

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

BILANS USPJEHA MKD (dioničko društvo d.d. i društvo sa ograničenom odgovornošću d.o.o.)		Obrazac: BU-MKD
MKO		JMB
Datum		Tip izvještaja
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 učešća (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 osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	
330	7.3 ostali rashodi	
340	8. Troškovi rezervisanja za kreditne i druge gubitke (8.1.+8.2.+8.3.)	
350	8.1 rezervisanja za date kredite - glavnica	
360	8.2 rezervisanja za date kredite - kamata	
370	8.3 ostala rezervisanja	
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. ovlaštenog lica)

/

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

BILANS USPJEHA MKF		Obrazac: BU-MKF
MKO		JMB
Datum		Tip izvještaja
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 dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	
280	6.2 prihodi od dividendi i učešća (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 osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	
330	7.3 ostali rashodi	
340	8. Troškovi rezervisanja za kreditne i druge gubitke (8.1.+8.2.+8.3.)	
350	8.1 rezervisanja za date kredite - glavnica	
360	8.2 rezervisanja za date kredite - kamata	
370	8.3 ostala rezervisanja	
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. ovlaštenog lica)

/

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

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

MK 08.00		Iznos (u 000 KM)	Oznaka iz Uputstva
		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 rezervisanja 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 Obaveze po kreditima 31.12. prethodne godine		
200	4.2 Obaveze po kreditima - na izvještajni datum		
210	4.3 Prosječan iznos obaveza 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 portfolio			
300	8.1 Bruto portfolio 31.12. prethodne godine		
310	8.2 Bruto portfolio - na izvještajni datum		
320	8.3 Prosječni bruto portfolio [(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. ovlaštenog lica)

/

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

- n broj mjeseci u toku poslovne godine do izvještajnog perioda

Prilog br. 7


 Agencija za bankarstvo FBiH

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

MK 09.00	Ime/naziv kreditora	Tip lica	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. ovlaštenog lica)

_____ /

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

Prilog br. 8



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

MK 10.00		Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti	Dospjela potraživanja	Ukupno
		010	020	030	040
Mikrokrediti					
010	1. Pravnim licima (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 licima (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. ovlaštenog lica)

_____ /

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

Prilog br. 9


 Agencija za bankarstvo FBiH

IZVJEŠTAJ O VISINI I NAČINU FORMIRANJA REZERVE ZA POKRIĆE KREDITNIH GUBITAKA		Obrazac: Rezerve
MKO		JMB
Datum		Tip izvještaja
Broj pon.		Razlog pon.

MK 11.00	Stope rezervisanja	Iznos kredita (u 000KM)	Postotak učešća	Kamata		Iznos ostalih stavki aktive (u 000KM)	Rezervisanja				Ukupna rezervisanja
				Stopa rezervisanja	Iznos kamate (u 000KM)		Po kreditima	Po dospjelim kamatama	Po ostalim stavkama aktive	Više izdvojene rezerve	
Dani kašnjenja											
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
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. ovlaštenog lica)

/

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

Prilog br.10

FBA Agencija za bankarstvo FBiH

Izveštaj o svim ponovo ugovorenim kreditima mikro kreditnih organizacija		Obrazac: RK
MKO		JMB
Datum		Tip izvještaja
Broj pon.		Razlog pon.

MK 12.00	Ukupan broj kreditnih partija	Broj podnesenih zahtjeva za ponovnim ugovaranjem	Ponovo ugovoreni krediti		Saldo svih ponovo ugovorenih kredita		Rezerve za ponovo ugovorene kredite		Prosječan rok otplate ponovo ugovorenih kredita	Ponovo ugovoreni krediti odobreni s grace periodom		Prosječan grace period ponovo ugovorenih kredita
			Broj	Iznos (u 000KM)	Po glavnici	Po kamati	Po glavnici	Po kamati		Broj	Iznos (u 000KM)	
Ponovo 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. ovlaštenog lica)

/

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

IZVJEŠTAJ O PONOVO UGOVORENIM KREDITIMA MKO		Obrazac: RK-Q
MKO		JMB
Datum		Tip izvještaja
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		Ponovo ugovoreni krediti u kvartalu		Saldo ponovo ugovorenih kredita u kvartalu na kraju kvartala		Rezerve za ponovo ugovorene kredite u kvartalu na kraju kvartala		Prosječan rok otplate ponovo ugovorenih kredita	Ponovo ugovoreni krediti odobreni s grace periodom u kvartalu		Prosječan grace period ponovo 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)	
Osnovni/ponovo 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. ovlaštenog lica)

/

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

Prilog br. 12a

 Agencija za bankarstvo FBiH

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

(‘000 KM)

MK 14.00	Vanbilansna evidencija: potraživanja po otpisanoj glavnici i kamati					
	FIZIČKA LICA		PRAVNA LICA		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 01.01. 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. ovlaštenog lica)

_____ /

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

Prilog 12b


 Agencija za bankarstvo FBiH

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

MK 14.01		Početno stanje na dan 01.01. tekuće godine	U tekućoj godini	Ukupno stanje na dan
		010	020	030
Opis				
010	Broj otpisanih kreditnih partija			
020	za fizička lica			
030	za pravna lica			
040	Broj otpisanih kreditnih partija koje su u potpunosti naplaćene			
050	za fizička lica			
060	za pravna lica			
070	Broj trajno otpisanih kreditnih partija			
080	za fizička lica			
090	za pravna lica			
100	UKUPNO			

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

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

Prilog br.13

FBA Agencija za bankarstvo FBiH

Izveštaj 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 odobranja 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	040
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	