

Na osnovu člana 19. Zakona o mikrokreditnim organizacijama ("Službene novine Federacije BiH", broj 59/06), čl. 4., 9. i 25. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 9/96, 27/98, 20/00, 45/00, 58/02, 13/03, 19/03, 47/06 i 59/06) i člana 18. Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH ("Službene novine Federacije BiH", broj 42/04), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije BiH, na sjednici održanoj 14. marta 2007. godine donosi

ODLUKU

O OBLIKU I SADRŽAJU IZVJEŠTAJA KOJE MIKROKREDITNE ORGANIZACIJE DOSTAVLJAJU AGENCIJI ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE I ROKOVIMA IZVJEŠTAVANJA

Član 1.

Ovom Odlukom se propisuje oblik i sadržaj izvještaja o poslovanju koje su mikrokreditne organizacije (u daljnjem tekstu: MKO): mikrokreditna društva (u daljnjem tekstu: MKD) i mikrokreditne fondacije (u daljnjem tekstu: MKF) dužne dostavljati Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: FBA) i rokovima izvještavanja.

Izvještaji iz stava 1. ovog člana dostavljaju MKO sa sjedištem u Federaciji BiH i to:

A) Mjesečni izvještaj

1. Izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima (obrazac MKO: Kamatne stope)

Rok za dostavljanje mjesečnog izvještaja je 15 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca.

B) Kvartalni izvještaji

2. Bilans stanja MKD (obrazac: BS-MKD) i MKF (obrazac: BS-MKF);
3. Izveštaj o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka (obrazac: MKO - rezerve);
4. Izvještaj o svim transakcijama s licima ili grupom povezanih lica sa MKO (obrazac: povezana lica);
5. Sektorska i ročna struktura mikrokredita (obrazac MKO: - K);
6. Lista najvećih dioničara (obrazac MKD: kapital T-1);
7. Lista najvećih ulagača u MKD - d.o.o. i osnivača MKF (obrazac MKD-d.o.o. i MKF: kapital T-2);
8. Lista najvećih izvora sredstava (obrazac MKO: Izvori);
9. Bilans uspjeha MKD (obrazac: BU-MKD) i MKF (obrazac: BU-MKF);
10. Izvještaj o broju i kvalifikacionoj strukturi zaposlenih (obrazac MKO: zaposleni).

Rok za dostavu kvartalnih izvještaja je 30 dana nakon isteka izvještajnog kvartala, a za zadnji kvartal prethodne godine, pripremljen na osnovu preliminarnih podataka, rok je 31. januar tekuće godine.

Rok za dostavu izvještaja pripremljenih na osnovu konačnih podataka za prethodnu godinu, je 5. mart tekuće godine.

Član 2.

MKO su dužne da sve iznose koje prikazuju u obrascima izvještaja iz člana 1. ove Odluke izražavaju u 000 KM, osim ako u istim nije drugačije navedeno.

Član 3.

Metodologiju za izradu izvještaja propisuje direktor FBA uputstvom i obrascima za izradu izvještaja.

Član 4.

Izvještaji iz člana 1. ove Odluke dostavljaju se putem odgovarajućih elektronskih medija i u papirnom obliku, a njihova forma mora biti prilagođena zahtjevima FBA i tehničkim zahtjevima takvih medija.

Član 5.

MKO je dužna (istovremeno) uz kvartalne izvještaje dostaviti i obrazac: MKO-FBA potpisan od:

- a) predsjednika Upravnog odbora (za MKF) / Nadzornog odbora (za MKD), čime se ovjerava da su izvještaji prihvaćeni od strane Upravnog /Nadzornog odbora, i
- b) internog revizora ili drugog ovlaštenog lica, čime se ovjerava da su izvještaji kompletni i tačni.

Član 6.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana nakon objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH".

Broj 01-1-393-9/07
14. marta 2007. godine
Sarajevo

Predsjednik Upravnog odbora
mr. **Eldar Arnautović**, s. r.

Naziv MKO / matični broj

Adresa MKO

Direktor MKO

(datum finansijskog
stanja izvještaja)

	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: predsjednika Upravnog / Nadzornog odbora da su priloženi izvještaji prihvaćeni
od Upravnog / Nadzornog odbora, sa datumom sjednice na kojoj su izvještaji prihvaćeni

/ime, prezime i potpis - ovjera internog revzora ili drugog ovlaštenog lica MKO da su izvještaji kompletni
i tačni

Obrazac MKO: Kamatne stope

Naziv MKO _____

Matični broj _____

Mjesečni izvještaj o ponderisanim
nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima
za mjesec _____ 200__ godine

Red.	O P I S	Iznos kredita (u 000 KM)	Ponderisana	
			Nominalna kamatna stopa	Efektivna kamatna stopa
1	2	3	4	5
1.	Kratkoročni mikrokrediti za:			
1.1.	uslužne djelatnosti			
1.2.	trgovinu			
1.3.	poljoprivredu			
1.4.	proizvodnju			
1.5.	stambene potrebe			
1.6.	nenamjenski – osnovne potrebe			
1.7.	ostalo			
2.	Dugoročni mikrokrediti za:			
2.1.	uslužne djelatnosti			
2.2.	trgovinu			
2.3.	poljoprivredu			
2.4.	proizvodnju			
2.5.	stambene potrebe			
2.6.	nenamjenski – osnovne potrebe			
2.7.	ostalo			

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

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

Naziv MKD _____

Matični broj _____

BILANS STANJA MKD
(dioničko društvo d.d. i društvo sa ograničenom odgovornošću d.o.o)
stanje na dan _____

(u 000 KM)

Red. broj	O P I S	Iznos
AKTIVA		
1.	Novčana sredstva (1a+1b)	
1a)	gotov novac i nekamatonosni računi depozita	
1b)	kamatonosni računi depozita	
2.	Plasmani bankama	
3.	Kreditni	
3a)	rezerve za kreditne gubitke	
3b)	neto krediti (3-3a)	
4.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	
5.	Dugoročne investicije	
6.	Ostala aktiva	
7.	Minus:rezervisanja na ostale stavke aktive, osim kredita	
8.	UKUPNO AKTIVA	
PASIVA		
9.	Obaveze po uzetim kratkoročnim kreditima	
10.	Obaveze po uzetim dugoročnim kreditima	
11.	Ostale obaveze	
12.	UKUPNO OBAVEZE	
13.	Donirani kapital	
14.	Osnovni kapital	
15.	Emisiona ažia	
16.	Nerasporedena dobit (16a +16b)	
16a)	prethodnih godina	
16b)	tekuće godine	
17.	Zakonske rezerve	
18.	Ostale rezerve	
19.	UKUPNO KAPITAL	
20.	UKUPNO PASIVA	
VANBILANSNA EVIDENCIJA		
	- otpisani krediti	
	- komisioni poslovi	

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

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

Naziv MKF _____

Matični broj _____

BILANS STANJA MKF
stanje na dan _____

(u 000 KM)

Red. broj	O P I S	Iznos
AKTIVA		
1.	Novčana sredstva (1a+1b)	
1a)	gotov novac i nekamatonosni računi depozita	
1b)	kamatonosni računi depozita	
2.	Plasmani bankama	
3.	Kreditni	
3a)	rezerve za kreditne gubitke	
3b)	neto krediti (3-3a)	
4.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	
5.	Dugoročne investicije	
6.	Ostala aktiva	
7.	Minus: rezervisanja na ostale stavke aktive, osim kredita	
8.	UKUPNO AKTIVA	
PASIVA		
9.	Obaveze po uzetim kratkoročnim kreditima	
10.	Obaveze po uzetim dugoročnim kreditima	
11.	Ostale obaveze	
12.	UKUPNO OBAVEZE	
13.	Donirani kapital	
14.	Osnovni kapital	
15.	Višak prihoda nad rashodima	
15a)	za prethodne godine	
15b)	za tekuću godinu	
16.	Manjak prihoda nad rashodima	
16a)	za prethodne godine	
16b)	za tekuću godinu	
17.	Ostale rezerve	
18.	UKUPNO KAPITAL	
19.	UKUPNO PASIVA	
VANBILANSNA EVIDENCIJA		
	- otpisani krediti	
	- komisioni poslovi	

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

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

Naziv MKO

Matični broj

Obrazac: MKO-Rezerve

IZVJEŠTAJ O VISINI I NAČINU FORMIRANJA
REZERVE ZA POKRICE KREDITNIH GUBITAKA
stanje na dan _____

(u 000 KM)

Red. broj	Dani kategorija	Stopa rezerva anija	Iznos kredita	Dospjela kamata		Iznos ost. stavki aktive	Rezervisivanja			Ukupna rezervisivanja
				stopa rezerva anija	iznos kamate		Po kreditima	Po dospjelim kamatama	Po ost. stavkama aktive	
1	2	3	4	5	6	7	8=(4x3)/100	9=6x5/100	10=(7x3)/100	11=(8+9+10)
1.	1-15	2%		2%						
2.	16-30	15%		100%						
3.	31-60	50%		100%						
4.	61-90	80%		100%						
5.	91-180 preko 180	100%		100%						
6.	UKUPNO:	otpis		100%						

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

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

Naziv MKO _____

Matični broj _____

SEKTORSKA I ROČNA STRUKTURA MIKROKREDITA
stanje na dan _____

(u 000 KM)

Red. broj	Mikrokrediti	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti	Dospjela potraživanja	Ukupno
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1.	Pravnim licima				
a)	uslužne djelatnosti				
b)	trgovinu				
c)	poljoprivredu				
d)	proizvodnju				
e)	ostalo				
	UKUPNO 1:				
2.	Fizičkim licima				
a)	uslužne djelatnosti				
b)	trgovinu				
c)	poljoprivredu				
d)	proizvodnju				
e)	stambene potrebe				
f)	ostalo				
	UKUPNO 2:				
	UKUPNO (1+2):				

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

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

Obrazac: Kapital T-1

Naziv MKO _____

Matični broj _____

LISTA NAJVEĆIH DIONIČARA
za MKO - dioničko društvo
stanje na dan _____

Redni broj	IME-NAZIV DIONIČARA (redoslijed po veličini učešća	JTB / Matični broj	Iznos učešća (u 000 KM)		% učešća (1 dec)		Dužnik DAVNE
			Obične-dionice	Prijetne dionice	Obične dionice	Prijet-ne-dionice	
1	2	3	4	5	6	7	8
Ukupno 10 najvećih dioničara:							

DODATNI PODACI:

I. UKUPAN IZNOS OSNOVNOG KAPITALA

1a) Uplaćen u novcu _____

1b) Uplaćen u stvarima i pravima _____

(u 000 KM)

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

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

Naziv MKD-d.o.o. / MKF

Matični broj

LISTA NAJVEĆIH
ULAGAČA U MKD – d.o.o. i OSNIVAČA MKF

stanje na dan _____

Red broj	IME - NAZIV ULAGAČA/ OSNIVAČA (redosljed po veličini)	JIB / Matični broj	Iznos (u 000 KM)	% učešća	Dužnik DA / NE
1	2	3	4	5	6
Ukupno 10 najvećih ulagača / osnivača					

DODATNI PODACI:

(u 000 KM)

1. UKUPAN IZNOS OSNOVNOG KAPITALA

1a) Uplaćen u novcu

1b) Uplaćen u stvarima i pravima

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

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

Naziv MKO

Matični broj

LISTA NAJVEĆIH IZVORA SREDSTAVA
stanje na dan _____

(u 000 KM)

Red. broj	IME - NAZIV KREDITORA	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti	Ukupno
1	2	3	4	5=3+4
Ukupno 10 najvećih kreditora:				

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

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

Naziv MKD

Matični broj

BILANS USPJEHA MKD
(dioničko društvo d.d i društvo sa ograničenom odgovornošću d.o.o)
stanje na dan _____

(u 000 KM)

Red . broj	O P I S	Iznos
I	FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI	
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	
1.1.	kamata po kamatonosnim računima depozita kod depozitnih institucija	
1.2.	kamate na plasmane bankama	
1.3.	kamata na kredite	
1.4.	Ostali finansijski prihodi	
1.5.	Ukupno prihodi od kamata i slični prihodi (1.1. do 1.4.)	
2.	Rashodi po kamatama i slični rashodi	
2.1.	kamate na pozajmljena sredstva	
2.2.	ostali finansijski rashodi	
2.3.	Ukupno rashodi po kamatama i slični rashodi (2.1. do 2.2.)	
3.	Neto finansijski prihodi (1.5. - 2.3.)	
II	OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI	
4.	Operativni prihodi	
4.1.	naknade za izvršene usluge	
4.2.	ostali operativni prihodi	
4.3.	Ukupno operativni prihodi (4.1. do 4.2.)	
5.	Operativni rashodi	
5.1.	troškovi plata i doprinosa	
5.2.	troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režije	
5.3.	ostali operativni troškovi	
5.4.	Ukupno operativni rashodi (5.1. do 5.3.)	
6.	Troškovi rezervisanja za kreditne i druge gubitka	
7.	DOBIT/GUBITAK OD REDOVNOG POSLOVANJA (3. + 4.3. - 5.4. - 6.)	
8.	Vanredni prihodi	
9.	Vanredni rashodi	
10.	DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	
11.	POREZ	
12.	NETO DOBIT /GUBITAK	

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

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

Naziv MKF _____

Matični broj _____

BILANS USPJEHA MKF
stanje na dan _____

(u 000 KM)

Red. broj	O P I S	Iznos
I	FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI	
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	
1.1.	kamata na kamatonosnim računima depozita kod depozitnih institucija	
1.2.	kamate na plasmane bankama	
1.3.	kamata na kredite	
1.4.	Ostali finansijski prihodi	
1.5.	Ukupno prihodi od kamata i slični prihodi (1.1. do 1.4.)	
2.	Rashodi po kamatama i slični rashodi	
2.1.	kamate na pozajmljena sredstva	
2.2.	ostali finansijski rashodi	
2.3.	Ukupno rashodi po kamatama i slični rashodi (2.1. do 2.2.)	
3.	Neto finansijski prihodi (1. - 2.)	
II	OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI	
4.	Operativni prihodi	
4.1.	naknade za izvršene usluge	
4.2.	ostali operativni prihodi	
4.3.	Ukupno operativni prihodi (4.1. do 4.2.)	
5.	Operativni rashodi	
5.1.	troškovi plata i doprinosa	
5.2.	troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režije	
5.3.	ostali operativni troškovi	
5.4.	Ukupno operativni rashodi (5.1. do 5.3.)	
6.	Troškovi rezervisanja za kreditne i druge gubitke	
7.	Višak/manjak prihoda nad rashodima od redovnog poslovanja (3. + 4.3. - 5.4. - 6.)	
8.	Vanredni prihodi	
9.	Vanredni rashodi	
10.	Višak / manjak prihoda nad rashodima (7. + 8. - 9.)	

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

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

Obrazac MKO: Zaposleni

Naziv MKO _____

Martačni broj _____

IZVJEŠAJ O BROJU I KVALIFIKACIONOJ
STRUKTURI ZAPOSLENIH
stanje na dan _____

BROJ ZAPOSLENIH	KLASIFIKACIJA ZAPOSLENIH								
	NS	KV	VKV	SSS	VŠS	VSS	MAR	DR	UKUPNO

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

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