

Prilog br. 1

FBA Agencija za bankarstvo FBiH

IZVJEŠTAJ O STRUKTURI DONIRANIH SREDSTAVA MIKROKREDITNE FONDACIJE		Obrazac MKF: Struktura doniranih sredstava	
MIKO		JMB	
Datum		Tip izvještaja	
Broj pon.		Razlog pon.	

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.								

(u 000 KM)

/ 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.	

Red. br.	IME/Naziv dioničara	JIB/Matični broj	Iznos učešća (u 000KM)		% učešća		Dužnik (Da/Ne)
			Obične dionice	Prioritetne dionice	Obične dionice	Prioritetne dionice	
010		010	030	040	050	060	070
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
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)

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)
Red. br.		010	020	030	040	050
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)



Agencija za bankarstvo FBiH

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 nekamatnosni 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 USPIJHA MKD (dioničko društvo d.d. i društvo sa ograničenom odgovornošću d.o.o.)		Obrazac: BU-MKD
MKD		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 kamatnosnim 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 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. 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 USPIJHA 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 kamatonošnim 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 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 PRILAGODENOM 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	NBE (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

FBA Agencija za bankarstvo FBiH

LISTA NAJVEĆIH IZVORA SREDSTAVA		Obrazac Izvor
IMKO		JMB
Datum		Tip izvještaja
Broj pon.		Razlog pon.

Red. br.	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						
010	1												
020	2												
030	3												
040	4												
050	5												
060	6												
070	7												
080	8												
090	9												
100	10												
110	Ukupno												

/

Polpis (ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

/

Polpis (ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)



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)

IZVJEŠTAJ O VISINI I NAČINU FORMIRANJA REZERVIZA POKRICE KREDITNIH GUBITAKA		Obrazac: Rezerve
IMKO		IMB
Datum		Tip izvještaja
Broj pon.		Razlog pon.

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

/

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

/

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

Izvještaj o svim ponovo ugovorenim kreditima mikrokreditnih organizacija		Obrasc: 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 po danima kašnjenja												Prosječan rok otplate ponovo ugovorenih kredita	Ponovo ugovoreni krediti odobreni s grace periodom		Prosječan grace period ponovo ugovorenih kredita
			Ponovo ugovoreni krediti		Saldo svih ponovo ugovorenih kredita		Rezerve za ponovo ugovorene kredite		Prosječan rok otplate ponovo ugovorenih kredita	Iznos (u 000KM)		Broj	Iznos (u 000KM)					
			Broj	Iznos (u 000KM)	Po glavnici	Po kamati	Po glavnici	Po kamati		Broj	Iznos (u 000KM)							
010		020																
020																		
030																		
040																		
050																		
060																		
070																		
080																		

/

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

/

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

IZVJEŠTAJ O PONOVNO UGOVORENIM KREDITIMA MKO		Oznac: 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 kredit u kvartalu		Saldo ponovo ugovorenih kredita u kvartalu na kraju kvartala		Rezerve za ponovo ugovorene kredite u kvartalu na kraju kvartala		Prosječan rok odpise 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 glavici (u 000 KM)	Po kamati (u 000 KM)	Po glavici (u 000 KM)	Po kamati (u 000 KM)	Broj	Iznos (u 000KM)	Po glavici (u 000 KM)	Po kamati (u 000 KM)	Po glavici (u 000 KM)	Po kamati (u 000 KM)	Prosječan rok odpise ponovo ugovorenih kredita	Broj	Iznos (u 000KM)		
Osnovni/ponovo ugovoreni krediti po danima kasnjenja																		
010	0																	170
020	1-15																	150
030	16-30																	
040	31-60																	
050	61-90																	
060	91-180																	
070	UKUPNO																	
080	Preko 180 - opis																	

/

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

/

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

Prilog br. 12a

FBA 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.

MK 14.00	Vanbilansna evidencija: potraživanja po otpisanoj glavnici i kamati								UKUPNO	
	FIZIČKA LICA				PRAVNA LICA					
	Otpisana glavnica	Otpisana kamata	Otpisana glavnica	Otpisana kamata	Otpisana glavnica	Otpisana kamata	Otpisana glavnica	Otpisana kamata	Otpisana glavnica	Otpisana kamata
	010	020	030	040	050	060	050	060	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)

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)

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

MK 15.00		Periodi dospeljeća 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 preko 3 godine			
		D10	D20	D30	D40	D50	D60						
AKTIVA													
D10	1. Novčana sredstva i plasmani bankama												
D20	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												
D30	3. Očekivani prilivi po nedospjelim kamatama na aktivne kredite u skladu sa otplativim planovima												
D40	4. Ostala aktiva												
D50	5. UKUPNO PRILIVI GOTOVINE (1+2+3+4)												
PASIVA													
D60	6. Obaveze po kreditima i dospjelim kamatama												
D70	7. Ugovoreni odlivi po nedospjelim kamatama po kreditima u skladu sa otplativim planovima, uključujući porez po odbitku, ako ga ima												
D80	8. Ostale obaveze												
D90	9. UKUPNO ODLIVI GOTOVINE (6+7+8)												
D100	10. OSTALI PRILIVI - planirana naplata po otplativim potraživanjima												
D110	11. OSTALI PRILIVI - planirana prodaja nekretnina												
D120	12. OSTALI OČEKIVANI PRILIVI (navesti po osnovu čega)												
D130	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 LICIMA SA MIKROKREDITNOM ORGANIZACIJOM		Obrazac: Povezana lica
MKO		JMB
Datum		Tip izvještaja
Broj pon.		Razlog pon.

MK 16.00	Ime/naziv povezanog lica s MKO	Tip lica	JMB/Matični broj	Oznaka djelatnosti	Vrsta transakcije	Datum odobrenja/ transakcije	Odobreni iznos/Vrijednost transakcije	Opšti uslovi odobravanja kredita/pozajmice				Stanje na izvještajni datum	Osnov povezanosti s MKO
								Datum dospijeća	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	MI - mjenica	D - dioničar
PO - pozajmica	H - hipoteka	UL - ulagač
RU - roba ili usluga	SU - sudužništvo	Član UO-MO
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

FBA Agencija za bankarstvo FBiH

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

MK 17.00		Klasifikacija zaposlenih								UKUPNO
		NS	KV	VKV	SSS	VŠS	VSS	MR	DR	
010		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)

IZVJEŠTAJ O Otplati kredita na teret jemaca			Obrazac OKU
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 - Fizicka 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	010	020
020		
030		

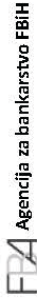
/

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

/

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

Prilog br. 17



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 izveštaja
Broj pon.		Razlog pon.

NK 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)
Vrsta transfera		010	020	030	040	050	060
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

FBIH Agencija za bankarstvo FBiH

Izvještaj o sumnjivim klijentima u kvartalu		Obrazac: SPNIFTA-B
MIKO		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
				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