

АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**УПУТСТВО
ЗА ПРИМЈЕНУ ОДЛУКЕ О ОБЛИКУ И САДРЖАЈУ ИЗВЈЕШТАЈА
КОЈЕ МИКРОКРЕДИТНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ ДОСТАВЉАЈУ
АГЕНЦИЈИ ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

Бања Лука, април 2024. године

На основу члана 5. став 1. тачка б. и члана 22. став 1. тачка ђ. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" бр. 59/13 и 04/17), члана 2. Одлуке о облику и садржају извјештаја које микрокредитне организације достављају Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 20/24) и члана 11. став 2. и члана 22. став 4. тачка л. Статута Агенције за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 63/17), директор Агенције за банкарство Републике Српске дана 05.04.2024. године доноси

**УПУТСТВО
ЗА ПРИМЈЕНУ ОДЛУКЕ О ОБЛИКУ И САДРЖАЈУ ИЗВЈЕШТАЈА
КОЈЕ МИКРОКРЕДИТНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ ДОСТАВЉАЈУ
АГЕНЦИЈИ ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

1. Опште одредбе

- 1) На основу Одлуке о облику и садржају извјештаја које микрокредитне организације достављају Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Одлука), Упутством за примјену Одлуке о облику и садржају извјештаја које микрокредитне организације достављају Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Упутство) се ближе прописује садржај, облик и начин израде извјештаја које микрокредитне организације (у даљем тексту: МКО) достављају Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција).
- 2) Сви организациони дијелови (пословне јединице) које су основале МКО са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, а исти послују у Републици Српској, сходно одредбама Одлуке и Упутства, сматрају се једним организационим дијелом са становишта обавезног извјештавања Агенције (исти немају својство правног лица и за обавезе које настану њиховим пословањем у Републици Српској одговара МКО која их је основала).
- 3) У циљу праћења и надзора пословања МКО, Агенција задржава право да од МКО захтјева и друге додатне извјештаје, податке и информације везано за одређене сегменте пословања, који су у вези са извјештајима из Упутства.

2. Начин израде извјештаја

Извјештаји у складу са чланом 2. Одлуке, достављају се Агенцији на мјесечном и кварталном нивоу у роковима прописаним чланом 3. Одлуке, а форма и садржај истих дати су у облику образаца који су саставни дио Упутства.

2.1 Мјесечни извјештаји

2.1.1 Извјештај о пондерисаним номиналним и ефективним каматним стопама по кредитима (Образац МКО: „Каматне стопе НКС/ЕКС“) и **Извјештај о пондерисаним номиналним каматним стопама по кредитима** (Образац МКО „Каматне стопе НКС“), садрже податке о пондерисаној номиналној каматној стопи и пондерисаној ефективној каматној стопи на кредите који су пласирани у периоду од првог до посљедњег дана извјештајног мјесеца (закључно са стањем на задњи дан календарског мјесеца), укључујући и пролонгиране и рефинансиране кредите, а исти се извјештајно исказују по рочности и намјени.

Обрасцем МКО „Каматне стопе НКС/ЕКС“ исказују се подаци садржани у сљедећим колонама:

- колона 3 "Износ кредита (у КМ)" садржи податак о кредитима пласираним у извјештајном периоду чији појединачан износ прелази износ од 400 КМ. Износ у овој колони се приказује у апсолутном износу као збир свих кредита пласираних у једном извјештајном мјесецу;

- колона 4 "Пондерисана НКС (у %)" садржи податак о пондерисаној номиналној каматној стопи за кредите из колоне 3. овог извјештаја;
- колона 5 "Пондерисана ЕКС (у %)" садржи податак о пондерисаној ЕКС за кредите из колоне 3. овог извјештаја;
- колона 6 "Износ накнаде (у КМ)" садржи податак о укупно обрачунатој накнади за кредите из колоне 3. овог извјештаја;
- колона 7 "Број партија кредита" садржи податак о укупном броју партија кредита из колоне 3. овог извјештаја.

Обрасцем МКО „Каматне стопе НКС“ исказују се подаци садржани у сљедећим колонама:

- колона 3 "Износ кредита (у КМ)" садржи податак о кредитима пласираним у извјештајном периоду чији појединачан износ је мањи или је једнак износу од 400 КМ. Износ у овој колони се приказује у апсолутном износу као збир свих кредита пласираних у једном извјештајном мјесецу;
- колона 4 "Пондерисана НКС (у %)" садржи податак о пондерисаној номиналној каматној стопи за кредите из колоне 3. овог извјештаја;
- колона 5 "Износ накнаде (у КМ)" садржи податак о укупно обрачунатој накнади за кредите из колоне 3. овог извјештаја, који се изражава у апсолутном износу;
- колона 6. "Број партија кредита" садржи податак о укупном броју партија кредита из колоне 3. овог извјештаја.

Упутством за примјену Одлуке о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на микрокредите број: Д-34/22 од 05.12.2022. године детаљније су прописани услови, начин израчунавања и исказивања ефективне каматне стопе (ЕКС) за кориснике микрокредита, као и начин израчунавања и извјештавања Агенције о пондерисаној номиналној каматној стопи (НКС) и пондерисаној ефективној каматној стопи (ЕКС).

МКО са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, које послују преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужне су да према обрасцу МКО „Каматне стопе НКС/ЕКС“ и обрасцу МКО „Каматне стопе НКС“ извјештајно исказују и достављају податке о пондерисаним номиналним и ефективним каматним стопама по кредитима пласираним од стране наведених организационих дијелова.

(Прилог 1, обрасци „Каматне стопе НКС/ЕКС“ и „Каматне стопе НКС“)

2.1.2. Извјештај о готовинским трансакцијама од 30.000,00 КМ или више, повезаним готовинским трансакцијама од 30.000,00КМ или више и сумњивим трансакцијама (Образац: СПН и ФТА – Табела А)

садржи податке о готовинским трансакцијама у периоду од првог до посљедњег дана извјештајног мјесеца (закључно са стањем на задњи дан календарског мјесеца), а о истима је МКО обавезна обавјестити Државну агенцију за истраге и заштиту – Финансијско обавјештајно одјељење (у даљем тексту: ФОО) у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“ број: 13/24) и подзаконским актима Агенције. Овим извјештајем МКО исказује податке према сљедећим колонама обрасца:

- колона 2 „Врста трансфера“, садржи податке о врсти трансакције која може бити готовинска трансакција у износу од 30.000,00 КМ или више, повезана готовинска трансакција када збир двије или више повезаних трансакција износи 30.000,00 КМ или више и сумњива трансакција (готовинска и безготовинска трансакција);
- колона 3 „Број пријављених трансфера“ садржи податак о збиру броја трансакција за које је ФОО тражио податке (колона 5) и броја трансакција за које ФОО није тражио податке (колона 7);

- колона 4 „Вриједност пријављених трансфера“ садржи податак о збиру вриједности трансакција за које је ФОО тражио податке (колона 6) и вриједности трансакција за које ФОО није тражио податке (колона 8).

(Прилог 2, образац „СПН и ФТА – Табела А“)

2.1.3. Извјештај о сумњивим клијентима (Образац: СПН и ФТА – Табела Б)

садржи податке о сумњивим клијентима о којима је МКО обавијестила ФОО, а за које је ФОО због сумње на прање новца и финансирање терористичких активности, тражио додатне податке, односно није тражио додатне податке, и то за период од првог до посљедњег дана извјештајног мјесеца (закључно са стањем на задњи дан календарског мјесеца). Овим извјештајем МКО исказује податке према сљедећим колонама обрасца:

- колона 2 „Врста сумње на клијента“ садржи податак о врсти сумње МКО на активности које предузима клијент, односно сумњу да клијент МКО користи производ/е МКО (посредно или непосредно) за прање новца и/или финансирање терористичких активности;
- колона 3 „Број пријављених сумњивих клијената“ садржи податак о збиру броја пријављених сумњивих клијената за које је ФОО тражио додатне податке (колона 4) и броја сумњивих клијената пријављених од стране МКО за које ФОО није тражио додатне податке (колона 5).

(Прилог 3, образац „СПН и ФТА – Табела Б“)

2.2 Квартални извјештаји

2.2.1 **Биланс стања МКО (Образац: БС – МКД; Образац: БС - МКФ)** садржи податке о структури и вриједности активе и пасиве, а односи се на сљедеће позиције/ставке:

АКТИВА

- редни број 1, позиција „Новчана средства (1а+1б)“ садржи податак о стању новчаних средстава у домаћој валути (КМ) и у иностраној валути која се исказују у КМ према средњем курсу званичне курсне листе Централне банке БиХ, који важи на задњи дан извјештајног периода. За наведену позицију збирни подаци се односе на сљедеће ставке:
 - ✓ 1а) „готов новцац и некамотоносни рачуни депозита“ садржи податке о стању готовог новца у домаћини/ама МКО и готовог новца на путу (МКО није добила обавјештење од банке о одобрењу или задужењу трансакционог рачуна) и стању трансакционих рачуна отворених код банака,
 - ✓ 1б) „каматоносни рачуни депозита“ садржи податак о стању трансакционих рачуна и рачуна депозита код банака са роком орочења најдуже до 90 дана са уговореном каматном стопом;
- редни број 2, позиција „Плasmани банкама“ садржи податак о стању ороченог/их депозита у домаћој и/или иностраној валути, које је МКО уговорила са банком са роком доспјећа преко 90 дана;
- редни број 3, позиција „Кредити“ садржи податак о стању кредита по основу главнице у бруто износу на задњи дан извјештајног периода, а на основу уговора закључених између МКО и корисника кредита;
- редни број 4, позиција „Пословни простор и остала фиксна актива“ садржи податак о књиговодственој вриједности материјалне и нематеријалне имовине МКО у власништву и у кориштењу, а која је умањена за амортизацију исте. МКО је имовину у власништву купила или стекла (улагањем у капитал) са циљем обављања пословне дјелатности МКО. Ставке материјалне и нематеријалне имовине у власништву МКО односе се на:
 - ✓ пословни простор који је у власништву МКО, а исти се користи за обављање дјелатности МКО, њених организационих дијелова или субсидијарних лица,

- ✓ пословни простор, намјештај и опрему које је МКО узела на финансијски лизинг са уговореном одредбом преноса власништва предмета лизинга након окончања уговора о финансијском лизингу (по принципима књиговодства за финансијски лизинг),
- ✓ побољшање и доградњу: имовине узете на финансијски лизинг, као и машина и опреме у власништву МКО,
- ✓ реновирање постојећих пословних простора у власништву МКО,
- ✓ намјештај, инвентар и покретну опрему МКО,
- ✓ возила у власништву, која МКО користи за обављање свог пословања,
- ✓ нематеријална улагања (лиценце, купљени софтвер и остало.),
- ✓ друге сличне ставке, као нпр. стална средства намјењена продаји и слично.

Наведена позиција обухвата и књиговодствну вриједност пословних простора, опреме и намјештаја и инвентара који служе пословној функцији МКО, а које иста користи на основу уговора о оперативном лизингу и/или најму, те коју књиговодствено евидентира у складу са МСФИ 16;

- редни број 5, позиција „Дугорочне инвестиције“ садржи податак о вриједности инвестиције у повезана предузећа, заједничка улагања и у потпуна и ограничена партнерства у којима МКО има пословни утицај;
- редни број 6, позиција „Остала актива“ садржи збирну вриједност из додатних билансних података из обрасца „БС МКО - Прилог“, а који се не могу сврстати у податке који су наведени у претходним позицијама/ставкама „АКТИВЕ“, те је чине сљедеће ставке: потраживања по каматама и накнадама, активна временска разграничења, средства стечена наплатом потраживања, дати аванси и потраживања по осталим основама. Уколико стање „Остале активе“ прелази 10% од износа укупне активе, МКО је дужна да достави Агенцији преглед свих ставки „Остале активе“, наводећи аналитички рачун, опис рачуна, стање рачуна са детаљним образложењем за сваку ставку „Остале активе“.
- редни број 7, позиција „Резерве“ садржи податак о обрачунатим резервама за покриће губитака по основу потраживања класификованих према данима кашњења у отплати и њима прописаним стопама резерви сходно члану 3. Одлуке о висини и начину формирања резерви за покриће кредитних губитака микрокредитних организација, а треба да одговара податку о укупним резервама које су извјештајно исказане у колони 11. обрасца „МКО – Резерве“, те исте чине одбитну ставку од збира ставки „АКТИВЕ“ (редни број 1. до 6.) Ову позицију чине сљедеће ставке:
 - ✓ редни број 7а) ставка „опште резерве за кредитне губитке“ садржи податак о обрачунатим регулаторним резервама за губитке по главници кредита са кашњењем у отплати од 1 до 15 дана (податак под редним бројем 2. из колоне 8. обрасца „МКО – Резерве“),
 - ✓ редни број 7б) ставка „посебне резерве за кредитне губитке“ садржи податак о обрачунатим регулаторним резервама за покриће губитака по главници кредита са кашњењем у отплати од 16 до 180 дана (збир података од редног броја 3. до редног броја 6. у колони 8. из обрасца „МКО – Резерве“),
 - ✓ редни број 7в) ставка „резерве за ставке остале активе, осим кредита“ садржи податак о збиру обрачунатих регулаторних резерви за покриће губитака по основу доспјеле камате на кредите и осталих ставки активе са кашњењем од 1 до 180 дана (збир података из колоне 9. и 10. обрасца „МКО – Резерве“).

Укупну активу (образац „БС – МКД“ и „БС – МКФ“, позиција „УКУПНА АКТИВА“) чини збир билансних позиција од редног броја 1. до редног броја 6, који је умањен за износ обрачунатих регулаторних резерви за покриће губитака (позиција под редним бројем 7.).

НАПОМЕНА: Структура „АКТИВЕ“ са образложењима позиција од редног броја 1. до редног броја 7. је идентична структури активе за микрокредитна друштва (МКД) и микрокредитне фондације (МКФ).

ПАСИВА

- редни број 9, позиција „Обавезе по узетим кредитима/зајмовима (9а. + 9б.)“ чини збир обавеза МКО по главници узетих краткорочних и дугорочних кредита/зајмова са стањем на задњи дан извјештајног периода, сходно уговорима о кредиту/зајму, закљученим са банкама, међународним финансијским институцијама и другим кредиторима/зајмодавцима, с тим да се за ставке:
 - ✓ под 9а „обавезе по краткорочним кредитима/зајмовима“ исказују подаци о стању обавеза МКО по основу недоспјеле и доспјеле главнице по кредитима/зајмовима са роком доспјећа до 12 мјесеци,
 - ✓ под 9б „обавезе по дугорочним кредитима/зајмовима“ исказују подаци о стању обавеза МКО по основу недоспјеле и доспјеле главнице по кредитима/зајмовима са роком доспјећа преко 12 мјесеци;
- редни број 10, позиција „Остала пасива“ садржи збирну вриједност из додатних билансних података из обрасца „БС МКО - Прилог“, који се не могу сврстати у податке који се наводе у осталим позицијама „УКУПНЕ ПАСИВЕ“, а чине је сљедеће ставке: обавезе за нето зараде и накнаде запослених, обавезе за порезе и доприносе на зараде, пасивна временска разграничења, обавезе по хартијама од вриједности емитоване од стране МКО (обвезнице), обавезе по каматама и накнадама по узетим кредитима/зајмовима, резервисања по МРС 19 и судским споровима, одложене пореске обавезе, остале обавезе (добављачи, остале обавезе према запосленим, примљени аванси, обавезе по основу исплате дивиденде из нето добити МКД и сл.). Уколико стање „остале пасиве“ прелази 10% од износа укупне пасиве, МКО је дужна да достави Агенцији преглед свих ставки „остале пасиве“ наводећи аналитички рачун, опис рачуна, стање рачуна са детаљним образложењем за сваку ставку „Остале пасиве“;
- редни број 11 „УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ“, односи се на збир позиција под редним бројем 9. и 10. „УКУПНЕ ПАСИВЕ“;

Структура „УКУПНЕ ПАСИВЕ“ биланса стања која се односи на капитал код МКД (образац „БС – МКД“), односно која се односи на улог код МКФ (образац „БС – МКФ“) се разликују код извјештајног исказивања стања ставки капитала/улога у позицијама под редним бројем 12, 13 и 14. обрасца „БС – МКД“ и обрасца „БС – МКФ“.
- редни број 12., позиција „Основни капитал“ МКД односи се на податак о износу оснивачког капитала (који не може бити мањи од прописаног минималног износа), као и износу свих даљих повећања основног капитала од стране власника МКД, уз напомену да исти мора бити уписан (регистрован) код одговарајућих надлежних институција у зависности да ли је МКД основано као друштво са ограниченом одговорношћу или акционарско друштво. Уколико је МКД основано као друштво са ограниченом одговорношћу, у позицију „основни капитал“ уносе се износи улога чланова друштва у новцу и стварима, а ако је основано као акционарско друштво, ова позиција садржи номинални износ издатих обичних акција и номинални износ издатих трајних приоритетних акција уплаћених у новцу и стварима. Стање „основног капитала“ на задњи дан извјештајног периода може бити измјењено зависно од оствареног пословног резултата МКД, те ако је МКД на крају пословне године остварило губитак који се не може у цијелости покрити из ставки резерви капитала (законске и остале резерве издвојене из ревидиране нето добити), исти се може покрити на терет основног капитала на основу релевантне одлуке Скупштине МКД.

Податак из позиције под редним бројем 12. треба да одговара податку о износу основног улога (капитала), који је уписан (регистрован) код надлежне институције.
- редни број 12. позиција „Основни улог (капитал)“ МКФ не може бити мањи од прописаног минималног износа (оснивачки улог), који се уписује у регистар пословних субјеката код надлежног привредног суда, као и сва даља повећања основног улога од стране власника МКФ (један или више улагача). Податак из реда 12. треба да одговара податку о износу основног улога (капитала) који је уписан у регистар пословних субјеката код надлежног привредног суда. Стање позиције „Основни улог (капитал)“ на задњи дан извјештајног периода може бити измјењено зависно од оствареног пословног резултата МКФ, те ако је МКФ на крају пословне године остварила мањак прихода над расходима, који се не може у цијелости покрити из ставки резерви (законске и остале резерве издвојене из ревидираног

вишка прихода над расходима), исти се може покрити на терет основног улога (капитала) МКФ на основу одлуке Скупштине МКФ;

- редни број 13, позиција „Емисиона премија/емисиони губитак“ из обрасца „БС – МКД“ (акционарско друштво) садржи податак о позитивној разлици између постигнуте продајне вриједности акција и њихове номиналне вриједности, док „Емисиони губитак“ садржи податак о негативној разлици између постигнуте продајне вриједности акција и њихове номиналне вриједности, те уколико је у питању негативна разлика иста чини одбитну ставка капитала МКО;
- редни број 13, позиција „Вишак прихода над расходима (13а. + 13б.)“ из обрасца „БС – МКФ“ састоји се од вишка прихода над расходима (ставка под редним бројем 13а) у износу ревидираног нето вишка прихода над расходима оствареног у претходним годинама и нето вишка прихода над расходима извјештајно исказаног у текућој години (ставка под редним бројем 13б);
- редни број 14, позиција „Нераспоређена добит (14а + 14б)“ из обрасца „БС – МКД“ састоји се од нераспоређене добити из претходних година (ставка под редним бројем 14а) у износу ревидиране нераспоређене нето добити остварене у претходним годинама и извјештајно исказане нето добити у текућој години (ставка под редним бројем 14б). У случају да МКД оствари губитак (из претходних година и/или у текућој години), износ истог ће се третирати као одбитна ставка како позиције под редним бројем 14, тако и укупног капитала (позиција под редним бројем 17);
- редни број 14 позиција „Мањак прихода над расходима“ из обрасца „БС – МКФ“ састоји се од мањка прихода над расходима из претходних година (ставка под редним бројем 14а) у износу ревидираног мањка прихода над расходима и извјештајно исказаног мањка прихода над расходима у текућој години (ставка под редним бројем 14б);
- редни број 15 позиција „Законске резерве“ садржи податак о законским резервама које МКО обавезно издваја из ревидиране нето добити (умањене за губитак из претходне године), а на основу одлуке Скупштине МКО, све док те резерве не достигну прописани минимални ниво у односу на основни капитал/улог МКО или веће издвајање у односу на основни капитал/улог, ако је МКО исто дефинисала статутом;
- ред 16 позиција „Остале резерве“ садржи податак о резервама МКО које исте издвајају из нето ревидиране добити на основу одлуке Скупштине МКО, а којом се одређује висина и намјена за коју се исте могу користити;
- редни број 17, позиција „УКУПНИ КАПИТАЛ“ из обрасца „БС – МКД“ чини збир позиција (12.+13.+14.+15+16) уколико је исказана емисиона премија или (12.-13.+14.+15+16) уколико је исказан емисиони губитак;
- редни број 17, позиција „УКУПНИ УЛОГ“ из обрасца „БС – МКФ“ чини збир позиција (12.+13.-14.+15+16)“.
- редни број 18, позиција „УКУПНА ПАСИВА“ чини збир података исказаних под редним бројем 11. и редним бројем 17. обрасца „БС – МКД“ и обрасца „БС – МКФ“ и мора бити усаглашен са ставкама активе извјештајно исказаним у реду „УКУПНА АКТИВА“ (образац „БС – МКД“ и образац „БС – МКФ“).

„**ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА**“ подразумијева књиговодствено евидентирање обавеза и потраживања, које могу настати у пословању МКО као резултат очекиваних пословних промјена у наредном периоду. Ванбилансна евиденција МКО садржана је у сљедећим ставкама:

- редни број 19, позиција „Отписана потраживања (почетно стање 01.01.)“ садржи почетно стање потраживања по кредитима, каматама и накнадама извјештајно исказаних са крајем претходне године (стање на дан 31.12.) по којима је било евидентно кашњење у отплати преко 180 дана, те овај податак треба бити усаглашен са збиром података из колоне 4, 6. и 7. под редним бројем 7. обрасца „МКО - Резерве“ (стање на дан 31.12.), а који се односе на „отпис“ са стопом резервисања 100%;

- редни број 19.1, ставка „*Нови отпис*“ садржи податак о потраживањима по кредитима, каматама и накнадама са кашњењем у отплати преко 180 дана отписаним у текућој години и извјештајно исказаним са стањем на задњи дан извјештајног периода;
- редни број 19.2, ставка „*Наплата*“ садржи податак о извршеној наплати потраживања у текућој години по кредитима, каматама и накнадама са кашњењем у отплати преко 180 дана када се ванбилансна евиденција извјештајно смањује за износ извршене наплате, а наплаћени износ се третира као ванредни приход;
- редни број 19.3, ставка „*Трајни отпис*“ садржи податак о извршеном трајном отпису потраживања у текућој години када се ванбилансна евиденција извјештајно смањује за износ извршеног трајног отписа, а који има третман ванредног расхода;
- редни број 20, позиција „*Отписана потраживања, крајње стање (19 + 19.1 – 19.2 – 19.3)*“ садржи податак о укупном износу отписаних потраживања извјештајно исказаних са стањем на посљедни дан извјештајног периода (квартала), те овај податак треба бити усаглашен са збиром података из колона 4, 6. и 7. под редним бројем 7. обрасца „**МКО – Резерве**“ („отпис“ са 100% стопом резервисања);
- редни број 21, позиција „*Остала ванбилансна евиденција*“ односи се на остале обавезе и потраживања за које нису испуњени услови за књиговодствено евидентирање истих у билансу МКО, а могу се односити на сљедеће ванбилансне ставке:
 - ✓ обавезе према клијентима МКО по основу одобрених оквирних уговора (лимити) на основу којих се закључују појединачни уговори о кредитирању,
 - ✓ неискориштена средства по основу узетих кредита ("overdraft", револвинг, оквир за финансијско праћење) уговорених са банкама и/или међународним финансијским институцијама,
 - ✓ судски спорови и њима припадајуће трошкови, рјешења пореских органа и сл., који још нису евидентирани у билансним позицијама;
 - ✓ дате мјенице или дате друге гаранције и
 - ✓ друге потенцијалне обавезе и потраживања за које још увијек нису испуњени услови за књиговодствено евидентирање истих у билансу стања.

(Прилог 4, обрасци „*БС – МКД*“ и „*БС – МКФ*“)

2.2.2. Додатни билансни подаци (Образац: *БС МКО – Прилог*)

садржи податке о структури и вриједности ставки позиције „*Остала актива*“ (позиција под редним бројем 6. обрасца „*БС – МКД*“ и „*БС – МКФ*“), као и податке о структури и вриједности ставки позиције „*Остала пасива*“ (позиција под редним бројем 10. образаца „*БС – МКД*“ и „*БС – МКФ*“).

Додатни билансни подаци према обрасцу „*БС МКО – Прилог*“, поред података о вриједности и структури позиција „*Остале актива*“ и „*Остала пасива*“ садржи и податке о укупним донацијама (у области спорта, културе, социјалне помоћи и хуманитарне сврхе), које је МКО одобрила и дала у току текуће године, закључно са задњим даном извјештајног периода (кумулативни подаци), наводећи назив и сједиште правног лица и/или име и презиме и адресу пребивалишта корисника донације. Укупан износ донација у току године не може бити већи од 10% од остварене добити, односно оствареног вишка прихода над расходима по ревидираним финансијским извјештајима.

(Прилог 5, образац „*БС МКО – Прилог*“)

2.2.3. Биланс успјеха МКО (Образац: *БУ – МКД* и Образац: *БУ – МКФ*)

садржи податке о структури и вриједности прихода и расхода, а који се односе на финансијске и оперативне приходе и расходе, као и на остале пословне приходе и расходе како сљеди:

- редни број 1, позиција „*ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ*“ садржи збир података по сљедећим ставкама:
 - ✓ редни број 1.1, ставка „*камата по каматоносним рачунима депозита код депозитних институција*“ садржи податак о приходима које МКО оствари по основу новчаних

- средстава у домаћој и иностраној валути која су евидентна у стању трансакционог/их рачуна код банака (депозит по виђењу) и новчаних средстава орочених код банака до 90 дана,
- ✓ редни број 1.2, ставка „*камате на пласмане банкама*“ садржи податак о приходима који су остварени по основу редовне камате по основу ороченог/их депозита у домаћој и/или иностраној валути, а које је МКО уговорила са банком са роком доспјећа преко 90 дана,
 - ✓ редни број 1.3, ставка „*камата на кредите*“ садржи податак о редовним приходима по каматама на кредите, пласираним сходно уговорима закљученим са корисницима кредита МКО,
 - ✓ редни број 1.4, ставка „*остали слични приходи*“ садржи податак о приходима по основу: накнада за обраду кредитног захтјева, пријевремене отплате кредита, затезних камата, накнада по уговорима о кредитима које се обрачунавају периодично (уз напомену да се за пласиране дугорочне кредите приказује приход дијела накнада који припада извјештајном периоду, а исте су разграничене у укупном уговореном износу на период трајања уговора и сл.),
 - ✓ редни број 1.5 „*УКУПНИ ПРИХОДИ*“ чини збир података по ставкама од редног броја 1.1. до редног броја 1.4;
- редни број 2, позиција „*РАСХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ РАСХОДИ*“ садржи збир података по следећим ставкама:
- ✓ редни број 2.1, ставка „*камата на основу узетих кредита/зајмова*“ садржи податак о расходима по каматама сходно уговорима о узетим кредитима/зајмовима (краткорочни/дугорочни),
 - ✓ редни број 2.2, ставка „*остали слични расходи*“ садржи податак о расходима по основу накнаде за обраду захтјева за узети кредит, накнаде (провизија) на неискориштена средства по одобреном кредиту/зајму, затезне камате и сл,
 - ✓ редни број 2.3 „*УКУПНИ РАСХОДИ*“ чини збир позиција под редним бројем 2.1. и 2.2;
- редни број 3, позиција „*НЕТО ПРИХОД/РАСХОД (1.5 . - 2.3.)*“ чини разлику ставки под редним бројем 1.5 и 2.3;
- редни број 4, позиција „*Оперативни приходи*“ чини збир прихода по следећим ставкама:
- ✓ редни број 4.1, ставка приходи „*од накнада за извршене услуге*“ садржи податак о приходу оствареном по основу послова које МКО обавља у мањем обиму или привремено као нпр: кредитне консултације, пословно савјетовање, техничка помоћ у циљу унапређења кредитних активности корисника кредита МКД и МКФ, заступање у осигурању од стране МКД,
 - ✓ редни број 4.2, ставка „*остали оперативни приходи*“ садржи податак о оперативном приходу који није садржан у претходној ставци (нпр. нето позитивне курсне разлике и сл.),
 - ✓ редни број 4.3 „*УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (4.1. + 4.2.)*“ чини збир ставки под редним бројем 4.1. и 4.2;
- редни број 5, позиција „*ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ*“ чини збир расхода по следећим ставкама:
- ✓ редни број 5.1, ставка „*трошкови плата и доприноса*“ садржи податак о укупном износу личних примања запослених који се односи на износ бруто плата, трошкове топлог оброка и превоза, надокнаду за годишњи одмор (регрес), бонусе и сл. давања запосленим, те обавезу МКО за порезе и доприносе по личним примањима запослених,
 - ✓ редни број 5.2, ставка „*трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија*“ садржи податак о висини трошка амортизације имовине обухваћене предметном ставком, као и податак о припадајућим трошковима одржавања основних средстава, трошковима закупнина, трошковима информационог система (лиценце), као и о трошковима електричне енергије, воде, плина, комуналних услуга, телефона, ПТТ и сл;
 - ✓ редни број 5.3, ставка „*остали оперативни трошкови*“ садржи податке о материјалним трошковима (канцеларијски материјал, материјал за одржавање чистоће, гориво, резервни дијелови, енергија и сл.), трошковима накнада радницима и другим лицима (дневнице, једнократне помоћи, накнада члановима управног

одбора/одбора за ревизију МКО и сл), трошковима непроизводних услуга (транспорт/превоз, стручно образовање, спољна ревизија, овлашћени вјештаци, консалтинг, сервисне услуге и сл), као и о трошковима рекламе пропаганде, репрезентације, премије осигурања, судских и административних такси, укључујући нето негативне курсне разлике и сл);

- ✓ редни број 5.4 „УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (5.1. +5.2 + 5.3.)“ чини збир ставки од редног броја 5.1 до 5.3;
 - редни број 6, позиција „Трошкови резерви за кредитне и друге губитке“ се у сврху извјештавања исказује у нето износу (трошкови општих и посебних резерви који су обрачунати за извјештајни период умањују се за износ прихода по основу укидања резерви по наведеним ставкама у току извјештајног периода);
 - редни број 7, позиција „ДОБИТ/ГУБИТАК ОД РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (3.+4.3.-5.4.-6.)“ из обрасца „БУ-МКД“ је резултат израчуна;
 - редни број 7, позиција „ВИШАК/МАЊАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА ОД РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (3. + 4.3. - 5.4. - 6.)“ из обрасца „БУ-МКФ“ је резултат израчуна;
 - редни број 8, позиција „Остали пословни приходи“ садржи податке о добицима од продаје основних средстава и нематеријалних улагања, приходима од дивиденди и учешћа у улагањима, као и о осталим приходима који не потичу из редовних активности;
 - редни број 9, позиција „Остали пословни расходи“ садржи податке о губицима од продаје основних средстава и нематеријалних улагања, губицима по основу расходања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања, учешћа у негативном резултату код других као и осталим расходима који не потичу из редовних активности;
 - редни број 10, позиција „ДОБИТ/ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (7. +8. - 9.)“ из обрасца „БУ – МКД“ је резултат израчуна и садржи податак о извјештајно исказаном резултату пословања МКД прије обрачуна пореза на добит и зависно од исказаног резултата пословања исказује се као „Добит“ или „Губитак“;
 - редни број 10, позиција „ВИШАК/МАЊАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (7. + 8. – 9.)“ из обрасца „БУ – МКФ“ је резултат израчуна и садржи податак о извјештајно исказаном резултату пословања МКФ прије обрачуна пореза на добит и зависно од исказаног резултата пословања исказује се као „Вишак прихода над расходима прије опорезивања“ или „Мањак прихода над расходима“;
 - редни број 11, позиција „ПОРЕЗ“ садржи податак о обрачунатом порезу на „Добит“ код МКД или на „Вишак прихода над расходима“ код МКФ. У кварталним извјештајима (за први, други, трећи квартал извјештајне године, а обавезно за годишње прелиминарне и коначне извјештаје), који се достављају Агенцији, МКО уносе износ пореза на добит или пореза на вишак прихода над расходима, који је обрачунат у складу са законским прописима о обрачуну пореза на добит/вишак прихода над расходима;
 - редни број 12, позиција „НЕТО ДОБИТ/ГУБИТАК (10.-11.)“ из обрасца „БУ – МКД“ је резултат израчуна;
 - редни број 12, позиција „НЕТО ВИШАК/МАЊАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА (10.-11.)“ из обрасца „БУ – МКФ“ је резултат израчуна;
- (Прилог 6, обрасци „БУ – МКД“ и „БУ – МКФ“)

2.2.4. Секторска и рочна структура микрокредита (Образац: МКО – К)

- У овај извјештај се на извјештајни датум уносе стања краткорочних кредита (колона 3), дугорочних кредита (колона 4) и доспјелих потраживања (колона 5), који су разврстани према секторској структури за правна лица : а) услужне дјелатности, б) трговина, в) пољопривреда, г) производња и д) остало, те за физичка лица: а) услужне дјелатности, б) трговина, в) пољопривреда, г) производња, д) стамбене потребе и њ) остало. Под знаком „остало“ укључују се сви кредити који нису разврстани у напријед наведене секторе;
- (Напомена: Потребно је да МКО води евиденцију о шифри дјелатности за свако правно лице).

- У колону 3. уносе се краткорочни кредити са уговореним роком отплате до 12 мјесеци, а у колону 4. уносе се кредити са уговореним роком отплате преко 12 мјесеци. У колону 5. уносе се износи (стање) доспјелих потраживања по краткорочним и дугорочним кредитима на извјештајни датум (доспјели а неплаћени кредит или рата кредита);
- У колону 6. уноси се збир краткорочних кредита, дугорочних кредита и доспјелих потраживања ($6=3+4+5$) како за правна лица, тако и за физичка лица, који су разврстани по секторској структури;
- У позицију (УКУПНО 1+2), уноси се збир позиција из колона 3, 4, 5 и 6. Збир исказан у колони 6. једнак је стању позиције под редним бројем 3. „Кредити“ (Образац „БС-МКД“ и „БС-МКФ“).

МКО са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, које послују преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужне су да према обрасцу „МКО - К“ извјештајно исказују и достављају податке о секторској и рочној структури микрокредита пласираних од стране наведених организационих дијелова.

(Прилог 7, образац „МКО – К“)

2.2.5. Секторска и рочна структура микрокредита пласираних у Федерацији Босне и Херцеговине (Образац: МКО – КФ)

Овај извјештај попуњавају микрокредитне организације са сједиштем у Републици Српској за организационе дијелове који послују у Федерацији Босне и Херцеговине. Уколико МКО са сједиштем у Републици Српској има више организационих дијелова које послују у Федерацији Босне и Херцеговине, исти се са становишта извјештавања сматрају једним организационим дијелом (исказују се збирни подаци за организационе дијелове који послују у Федерацији Босне и Херцеговине).

Форма и начин попуњавања овог извјештаја су идентични извјештају за које је дато појашњење под тачком 2.2.4. Упутства.

(Прилог 8, образац „МКО – КФ“)

2.2.6. Извјештај о висини и начину обрачуна резерви за покриће кредитних и других губитака (Образац: МКО – Резерве)

- У колону 4 „Износ кредита“ уноси се укупан износ кредита и исказује се под одговарајућим редним бројем колоне 1, а зависно од броја дана кашњења у отплати истог;
- У колону 6 „Износ камате и накнаде“ уноси се укупан износ потраживања по каматама (редовне и затезне) и накнадама по кредитима и иста се исказују под одговарајућим редним бројем колоне 1, зависно од броја дана кашњења у наплати;
- У колону 7 „Износ осталих ставки активе“ уноси се износ осталих потраживања (која нису обухваћена колонама 4 и 6), а унос се врши под одговарајућим редним бројем колоне 1, зависно од броја дана кашњења у наплати потраживања;
- У колоне 3. и 5 „Стопа резерви“ уносе се прописане стопе резерви за кредитне губитке и камате и накнаде зависно од броја дана кашњења у наплати ових потраживања, сходно одредбама члана 3. Одлуке о висини и начину формирања резерви за покриће кредитних губитака микрокредитних организација;
- У колоне 8, 9. и 10. уноси се израчун износа резерви за покриће губитака по кредитима/ $8=(4*3)/100$, доспјелим каматама и накнадама/ $9=(6*5)/100$ и по осталим ставкама активе/ $10=(7*3)/100$;
- У колони 11 „Укупне резерве“ исказује се сума укупних резервисања / $11=(8+9+10)$;
- Укупан износ резерви по кредитима (колона 8.) је једнак збиру резерви за кредитне губитке исказаном под редним бројем 7а) и 7б) у билансу стања (образац „БС-МКД“ и „БС-МКФ“);

- Укупан износ резерви по каматама и накнадама (колона 9) и по осталим ставкама активе (колона 10) је једнак резервама на ставке активе осим кредита исказаних под редним бројем 7в) у билансу стања (образац „БС-МКД“ и „БС-МКФ“);
- Укупан износ кредита (колона 4) је једнак укупном износу кредита из извјештаја о секторској и рочној структури (**Образац: МКО-К**), као и износу кредита исказаног у позицији под редним бројем 3. (образац „БС-МКД“ и „БС-МКФ“);

Поново уговорени кредит представља кредит који је пролонгиран, реструктуриран или на неки други начин измијењен због кашњења у отплати и МКО је дужна задржати га са истом стопом резервисања најмање један извјештајни период (3 мјесеца).

Уколико МКО одобрава кредите са „grace“ периодом у отплати главнице, дужна је овакве кредите који су у кашњењу током отплате ануитета у „grace“ периоду (ануитети који укључују само камату) третирати на начин да на укупан износ кредита (главница и доспјела камата) издвоје резерве за кредитне губитке са стопом одређеном према броју дана дана кашњења најстаријег доспјелог неплаћеног ануитета према отплатном плану.

МКО са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, које послују преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужне су да према обрасцу „МКО – Резерве“ извјештајно исказују и достављају податке према наведеном обрасцу за организационе дијелове који послују у Републици Српској.

(Прилог 9, образац „МКО – Резерве“)

2.2.7. Обавезе по узетим кредитима/зајмовима (Образац МКО-Извори)

- У извјештај се иносе извори средстава (узети кредити) и то по висини износа одобреног кредита и по кредитним уговорима/партијама кредита појединачно;
- У колоне предметног обрасца се поред *Назива кредитора/зајмодавца*“ (колона 2) уносе и сљедећи подаци: „*Број партије кредита/зајма*“ према интерној евиденцији МКО (колона 3) „*Број уговора о кредиту/зајму*“ закљученог са повјериоцем (колона 4) „*Датум уговора о кредиту/зајму*“ (колона 5) „*Иницијално уговорени износ кредита/зајма*“ сходно закљученом уговору (колона 6) „*Датум уплате кредита/зајма*“ на трансакциони рачун МКО од стране кредитора (колона 7) „*Уговорени период коришћења кредита/ зајма*“ изражен у мјесецима (колона 8), с тим да се за краткорочне кредите/зајмове уносе подаци до 12 мјесеци, а све преко 12 мјесеци односи се на дугорочне кредите), док се у колону 9 уноси уговорени „*Датум доспијећа кредита/зајма*“;
- У колоне 11. и 12. уносе се уговорена фиксна/промјенљива номинална каматна стопа, док се у колону 13. уноси ефективна каматна стопа (ЕКС) на уговорени кредит/зајам.
- Збир колоне 10. односи се на стање обавеза по кредитима/зајмовима МКО на извјештајни датум и једнак је износу/стању позиције под редним бројем 9. „*Обавезе по узетим кредитима/зајмовима*“, обрасца „БС-МКД“ и „БС-МКФ“, при томе водећи рачуна о исказивању рочне структуре која мора бити усклађена у оба обрасца.

(Прилог 10, образац „МКО-Извори“)

2.2.8. Отплата кредита на терет јемаца/судужника – хипотеке (Образац: МКО – ОКЈ)

У овај извјештај се укључују подаци о корисницима кредита (физичка и правна лица), за које у извјештајном периоду (од 01.01. до краја извјештајног периода) отплату врше јемци/судужници или је за исте активирана хипотека. Уколико неко физичко/правно лице има више кредита које отплаћују јемци/судужници, потребно је исте у извјештају навести појединачно.

- Подаци који се уносе у колоне 5 „*Износ одобреног кредита*“, 8 „*Стање преосталог дуга*“ и 11 „*Износ отплате на терет јемаца/судужника*“ изражавају се у апсолутним износима без децималних вриједности;
- У колону 11 „*Износ отплате на терет јемаца/судужника*“ уносе се подаци о износима свих отплата на терет јемаца/судужника, који подразумевају укупан износ свих отплата дуга од почетка године до краја извјештајног периода, укључујући и партије кредита које су отплаћене – затворене унутар извјештајног периода;

- Поред „Назива корисника кредита“ (колона 2) у извјештај се уносе подаци о „ЈИБ-у/интерном броју“ (колона 3), врсти корисника кредита „Правно лице ПЛ/Физичко лице ФЛ“ (колона 4), иницијални/уговорени „Износ одобреног кредита“ (колона 5), датум закљученог уговора о кредиту односно „Датум одобравања кредита“ (колона 6), као и уговорени „Рок отплате кредита“ изражен у мјесецима (колона 7);
- У колону 8 „Стање преосталог дуга“ уносе се подаци о свим кредитима које отплаћују јемци и то стање дуга на извјештајни датум, а што подразумијева кредите евидентирани у билансу стања и отписане у ванбиланс. У овој колони се исказује укупан преостали дуг: недоспјела и доспјела главница и доспјела камата. Уколико је главница у потпуности отплаћена, али постоји дуг по камати, а кредит се отплаћује на терет јемца/судужника, потребно је исто укључити у извјештај;
- У колону 9. и 10. уноси се начин „Обезбјеђења кредита“, односно у колону 9 уносе се подаци „Јемци (број јемаца/судужника)“, док се у колону 10. уноси податак о обезбјеђењу хипотеком „Хипотека (ДА/НЕ)“, а односи се на случајеве гдје је кредит обезбијеђен хипотеком;
- у колону 12 уносе се подаци за „Број јемаца/судужника који отплаћују кредит“;
- У колону 13 „Хипотека активирана ДА/НЕ“ уписује се ознака „ДА“ или „НЕ“ у зависности да ли је хипотека активирана, односно да ли се наплата кредита врши путем хипотеке (коллатерала).

(Прилог 11, образац „МКО – ОКЈ“)

2.2.9. Извјештај о кредитима пласираних лицима повезаним са МКО или групи повезаних лица (Образац: МКО – Повезана лица)

- Поред „Назива повезаног лица“ (колона 2), у извјештај се уносе „ЈИБ/интерни број евиденције“ (колона 3), затим „Основ повезаности“ (колона 4) гдје се уносе подаци са сљедећим ознакама и то: „А“ – акционар, „УЛ“ – улагач, „ПЛВ“ – повезано лице оснивача/власника МКО, „УО“ – члан управног одбора МКО „ОР“ – члан одбора за ревизију МКО, „ВР“ – више руководство МКО и „ОСТ“ – остали, односи се на основ повезаности за повезана лица која нису обухваћена претходним ознакама, а чине их повезана лица са МКО, сходно одредбама члана 4. Одлуке о дефиницији повезаних лица са микрокредитном организацијом и минималним стандардима за пословање микрокредитне организације са повезаним лицима;
- У колоне 5, 6. и 7. уноси се стање износа кредита/пласмана повезаним лицима на извјештајни датум, у зависности да ли су у питању „Краткорочи кредити“ (колона 5) „Дугорочни кредити“ (колона 6) и/или „Остали пласмани“ (колона 7);
- Колона 8 „Укупно“ чини збир колона (8=5+6+7);
- У колону 9. се уноси „Најдуже кашњење у отплати (број дана)“ повезаног лица код отплате дуга по кредитима или осталим пласманима МКО.

(Прилог 12, образац „МКО – Повезана лица“)

2.2.10. Листа 10 највећих акционара (Образац МКД – Капитал Т1)

Овај образац попуњавају МКД - акционарска друштва.

- У колону 2. обрасца уноси се „Име - назив акционара (редосљед по величини учешћа)“ у акционарском капиталу од већег ка мањем, а у колону 3. уноси се „ЈИБ/интерни број“ под којим се акционар евидентира у МКД;
- У колоне 4. и 5 уноси се „Износ (у 000 КМ)“ акција сваког акционара у основном капиталу МКД, у зависности да ли исти посједује „Обичне акције“ са правом гласа (колона 4) или „Приоритетне акције“ МКД (колона 5);
- У колоне 6. и 7. уноси се учешће (% са једном децималом) акција сваког акционара у основном капиталу МКД, у зависности да ли исти посједује „Обичне акције“ са правом гласа или „Приоритетне акције“;
- У колону 8. обрасца уноси се ознака „ДА“ или „НЕ“ у зависности да ли је акционар МКД истовремено и дужник друштву.

Поред наведеног, обавезно је попунити и додатне податке који се захтјевају предметним обрасцем, а односе се на структуру основног капитала МКД (износ уплаћен у новцу и/или уплаћен у стварима и правима).

(Прилог 13, образац „МКД – Капитал Т1)

2.2.11. Листа 10 највећих улагача (Образац: МКД – Капитал Т2 и образац: МКФ – Капитал Т2)

Овај образац попуњавају МКД - друштва са ограниченом одговорношћу и МКФ.

Правила попуњавања колона 2., 3. и 6. обрасца су иста као код обрасца „МКД – Капитал Т1“, осим што се у колону 4. предметног обрасца уноси износ улога у МКД/МКФ, а у колону 5. учешће (%), са једном децималом) улога сваког улагача у основном капиталу МКД/МКФ.

Поред наведеног, обавезно је попунити и додатне податке који се захтјевају предметним обрасцем, а односе се на структуру основног капитала (износ уплаћен у новцу и/или уплаћен у стварима и правима).

(Прилог 14, обрасци „МКД – Капитал Т2“ и „МКФ – Капитал Т2“)

2.2.12. Извјештај о броју и квалификационој структури запослених (Образац: МКО - Запослени)

У овај извјештај се уноси укупан број запослених са стањем на извјештајни датум приказан по квалификационој структури.

МКО са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, које послују преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужне су да према обрасцу „МКО – Запослени“ извјештајно исказују и достављају податке о броју и квалификационој структури за организационе дијелове који послују у Републици Српској.

(Прилог 15, образац „МКО – Запослени“)

2.2.13. Извјештај о писменим приговорима корисника микрокредита (Образац: МКО – ППК)

У овај извјештај се уносе сви писани приговори које је МКО запримила од почетка године, односно од 01.01. до извјештајног датума. Уколико МКО од истог корисника заприми више приговора, дужна је евидентирати сваки од тих приговора посебно и Агенцију обависјетити о сваком приговору као засебном приговору.

У извјештај се уноси и приговор клијента чији је приговор предмет захтјева за изјашњење о наводима из приговора, а који је упућен од стране Агенције и запримљен у МКО у извјештајном периоду.

- У колону 2. уноси се „Име/назив клијента“, у колону 3. врста корисника „ПЛ-правно лице/ФЛ-физичко лице“, док се у колону 4. уноси „ЛИБ/Интерни број“ под којим МКО евидентира корисника кредита;
- У колону 5. уноси се „Основ приговора“ (приговори судужника/јемаца – шифра „КП1“, обрачун камате – шифра „КП2“, накнаде по кредитним пословима – шифра „КП3“, промјена услова кредитирања – шифра „КП4“ и остало – шифра „КП5“, уколико се основ приговора не може сврстати у претходно наведене основе;
- У колону 6. уноси се „Статус приговора“ и то: позитивно ријешен – шифра „ПР1“, негативно ријешен – шифра „ПР2“, приговор у процесу обраде – шифра „ПР3“ и примљен захтјев Агенције за изјашњење – шифра „ПР4“.

(Прилог 16, образац „МКО – ППК“)

2.2.14. Извјештај о организационим дијеловима МКО (Образац: МКО - ОРГ)

Овај извјештај се попуњава са стањем на посљедни датум извјештајног периода, а садржи податак о организационим дијеловима (колона 2.), који се разврставају на сљедеће облике организовања: централа (ознака „Ц“), филијала (ознака „Ф“), експозитура (ознака „Е“), пословна јединица (ознака „ПЈ“), теренски уред (ознака „ТУ“), канцеларија (ознака „К“) и остали облик организовања (ознака „ОС“). Приликом уноса података водити рачуна да се након уноса вишег облика организовања одмах у наредним редовима попуњавају и подаци о нижим

облицима организовања (нпр: за филијалу „Ф“ у наредним редовима попуњавати податке о припадајућим експозитурама „Е“ или теренским уредима „ТУ“).

МКО са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, које послују преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужне су да према обрасцу „МКО – ОРГ“ извјештајно исказују и достављају податке за организационе дијелове који послују у Републици Српској.

(Прилог 17, образац „МКО - ОРГ“)

2.2.15. Списак извјештаја (Образац: АБРС – МКД и образац АБРС – МКФ)

Чини попис свих извјештаја који се достављају за одређени извјештајни период (квартал) укључујући и мјесечне извјештаје који припадају извјештајном периоду, сходно члану 2. и 3. Одлуке. Потписом предсједника управног одбора МКО и овјером потврђује се да је исти упознат са подацима о пословању МКО исказаним у извјештајима, а потписом интерног ревизора или другог овлашћеног лица МКО и овјером потврђује се да су подаци комплетни и тачно исказани.

Наведени извјештај се доставља Агенцији непотписан у електронској форми и потписан у писаној форми путем поште у прописаном формату (а како је прописано садржајем обрасца).

МКО са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, које послују преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужне су да сачине попис свих извјештаја (образац „АБРС – МКД“ и „АБРС – МКФ“) за одређени извјештајни период (квартал) укључујући и мјесечне извјештаје који припадају извјештајном периоду сходно члану 2. и 3. Одлуке. Потписом предсједника управног одбора МКО и овјером потврђује се да је исти упознат са подацима о пословању МКО исказаним у извјештајима, а потписом интерног ревизора или другог овлашћеног лица МКО и овјером потврђује се да су подаци комплетни и тачно исказани.

Наведени извјештај се доставља Агенцији непотписан у електронској форми и потписан у писаној форми путем поште у прописаном формату (а како је прописано садржајем обрасца).

(Прилог 18, образци „АБРС – МКД“ и „АБРС – МКФ“)

3. Завршне одредбе

Сви извјештаји прописани Одлуком и Упутством, достављају се Агенцији путем одговарајућих електронских медија са прописаним садржајем и форматом, док се образци „АБРС – МКД“ и „АБРС – МКФ“, потписани и овјерени, достављају Агенцији и у материјалном облику.

Упутство ступа на снагу даном доношења и објављује се на службеној интернет страници Агенције, а примјењује се од 31.03.2024. године (финансијски датум извјештавања 31.03.2024. године).

Даном почетка примјене овог упутства престаје да важи Упутство за израду извјештаја микрокредитних организација број: 01-Д-19/07 од 30.01.2007. године, Упутство за примјену одлуке о облику и садржају извјештаја које микрокредитне организације достављају Агенцији за банкарство Републике Српске број 01-Д-24/07 од 04.09.2007. године и Упутство за попуњавање образаца за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности – за микрокредитне организације број: Д-2/13 од 21.01.2013. године.

Број: Д-7/24

Датум: 05.04.2024. год.

Директор

Срђан Шупут