

PREDNACRT



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

UPUTSTVO **za bonitetno vrednovanje softvera za** **potrebe izračuna regulatornog kapitala**

Sarajevo, juli/srpanj 2023. godine

Na osnovu čl. 5 stav (1) tačka h) i 23. stav (1) tačka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17), člana 16. stav (1) tačka k) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj 03/18) i na osnovu člana 10. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke („Službene novine Federacije BiH“, broj), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana ____ .2023. godine donosi

**UPUTSTVO
ZA BONITETNO VREDNOVANJE SOFTVERA ZA
POTREBE IZRAČUNAVANJA REGULATORNOG KAPITALA**

Član 1.

Uvod

- (1) Ovim uputstvom detaljnije se definiše način izračuna vrijednosti softvera koji se u primjenjivom računovodstvenom okviru klasifikuje kao nematerijalna imovina, a za potrebe utvrđivanja odbitaka od redovnog osnovnog kapitala.
- (2) Cilj donošenja ovog uputstva je obezbjeđenje jednoobraznog tretmana i izvještavanja od strane banke, podržavanje banke u procesu prelaska na viši nivo digitalizacije, kao i usklađivanje sa najboljim međunarodnim i evropskim praksama i standardima, kao i relevantnim evropskim direktivama.

Član 2.

Odbitak softvera koji se u primjenjivom računovodstvenom okviru klasifikuje kao nematerijalna imovina

- (1) Softver koji se klasifikuje kao nematerijalna imovina u skladu sa članom 2. stav 6. Odluke o izračunavanju kapitala banaka (u daljem tekstu: Odluka) predstavlja odbitnu stavku od redovnog osnovnog kapitala u skladu sa članom 9. Odluke. Banka će od iznosa redovnog osnovnog kapitala odbiti iznos koji predstavlja razliku, ukoliko je razlika pozitivna, između:
 - a) akumulirane amortizacije softvera u bonitetne svrhe, koja se računa na način opisan u stavu (2) ovog člana i
 - b) sume akumulirane amortizacije u računovodstvene svrhe i akumuliranih gubitaka od umanjenja tog softvera koji su priznati u bilansu stanja banke prema primjenjivom računovodstvenom okviru.
- (2) Iznos akumulirane amortizacije softvera u bonitetne svrhe dobija se na način da se iznos iz tačke a) pomnoži brojem dana iz tačke b):
 - a) iznos po kojem je softver početno priznat u bilansu banke u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom, podijeljen sa nižim:
 - 1) brojem dana korisnog vijeka softvera, koji su procijenjeni za računovodstvene svrhe ili
 - 2) tri godine, izraženo u danima, počevši od datuma na koji je softver dostupan za upotrebu i počinje se amortizovati u računovodstvene svrhe;
 - b) broj dana proteklih od datuma kada je softver dostupan za upotrebu i počeo se amortizovati u računovodstvene svrhe, pod uslovom da ne prelazi period naveden u tački a), podtačkama 1) i 2) ovog stava.

Ukoliko je softver nabavljen od bilo kojeg podređenog društva, uključujući subjekt izvan finansijskog sektora, koji je dio iste grupacije kao banka, iznos akumulirane amortizacije softvera u bonitetne svrhe računati će se na način opisan u prethodnom paragrafu, ali od datuma kada se softver počeo amortizovati u računovodstvene svrhe u bilansu tog podređenog društva.

- (3) Izuzetno od stava (2) ovog člana, ukoliko je banka priznala softver u bilansu stanja, ali isti nije dostupan za upotrebu i nije se počeo amortizovati u računovodstvene svrhe, banka je dužna puni iznos softvera, koji je priznat u bilansu stanja banke prema primjenjivom računovodstvenom okviru, tretirati kao odbitnu stavku redovnog osnovnog kapitala.
- (4) Izračun iz stava (1) i (2) ovog člana vrši se pojedinačno za svaki softver.
- (5) Na preostalu vrijednost softvera, koja predstavlja razliku između neto knjigovodstvene vrijednosti softvera i vrijednosti koja predstavlja odbitnu stavku od redovnog osnovnog kapitala izračunatu u skladu sa ovim uputstvom, banka je dužna, u skladu sa članom 53. Odluke, primijeniti ponder rizika od 100%.
- (6) Primjer utvrđivanja iznosa odbitka softvera od redovnog osnovnog kapitala nalazi se u prilogu ovog uputstva.

Član 3.

Prelazne i završne odredbe

Ovo uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije.

Banka je dužna da izvještaje u skladu sa odredbama ovog uputstva dostavlja počev od izvještaja na finansijski datum ---. godine.

Broj: 01 - /23
Sarajevo, 2023. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić, s.r.

Prilog – Primjer utvrđivanja iznosa odbitka softvera od redovnog osnovnog kapitala

01.09.2023. godine kupljen je software-a po nabavnoj cijeni od 360.000 KM, sa procijenjenim korisnim vijekom od 6 godina.

Period računovodstvene amortizacije = 2160¹

Period amortizacije u prudencijalne svrhe = 1080²

Pozicija/Datum	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2025.	31.12.2026.	31.12.2027.	31.12.2028.	31.12.2029.
RAČUNOVODSTVENA AMORTIZACIJA							
Broj dana za obračun	120	360	360	360	360	360	240
Nabavna vrijednost	360.000	360.000	360.000	360.000	360.000	360.000	360.000
Računovodstvena amortizacija	20.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	40.000
Akumulirana računovodstvena amortizacija (A)	20.000	80.000	140.000	200.000	260.000	320.000	360.000
Neto knjigovodstveni iznos (C)	340.000	280.000	220.000	160.000	100.000	40.000	0
PRUDENCIJALNA AMORTIZACIJA							
Broj dana za obračun	120	360	360	240			
Amortizacija u prudencijalne svrhe	40.000	120.000	120.000	80.000			
Akumulirana prudencijalna amortizacija (B)	40.000	160.000	280.000	360.000	360.000	360.000	360.000
Odbitak od redovnog osnovnog kapitala (D=B-A)	20.000	80.000	140.000	160.000	100.000	40.000	0
Iznos na koji se primjenjuje ponder 100 (C-D)	320.000	200.000	80.000	0	0	0	0
Odbitak od redovnog osnovnog kapitala	340.000	280.000	220.000	160.000	100.000	40.000	0

¹ Polazna pretpostavka da je 1 godina = 360 dana

² Polazna pretpostavka da je 1 godina = 360 dana

PREDNACRT