

Na osnovu člana 22. Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (Sl. novine Federacije BiH br. 22/96) i člana 1. tačka 7. Odluke o formi izvještaja koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (Sl. novine Federacije BiH br. 47/98, 34/99 i 46/99) direktor Agencije donosi:

## **U P U T S T V O** **ZA IZRADU BILANSA USPJEHA BANAKA**

### **I**

Ovim Uputstvom se propisuje način izrade obrasca Bilans uspjeha banaka - Obrazac BU koji je sastavni dio ovog Uputstva.

### **II**

#### **OBRAZAC BILANSA USPJEHA BANAKA - OBRAZAC BU**

U bilansu uspjeha banaka prikazuju se prihodi i rashodi izvještajne banke i ostvarena dobit koja se uključuje u segment bilansa stanja koji se odnosi na kapital izvještajne banke.

<b>Br. poz.</b>	<b>Opis pozicije - stavke i uputstvo</b>
-----------------	--

<b>1.</b>	<b>PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA</b>
-----------	--------------------------------------

- |    |  |
|----|--|
| a) | <p><b><u>Prihodi od kamata</u></b> - Ovom pozicijom se obuhvataju prihodi od kamatonosnih instrumenata izvještajne banke i to:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>(1) <b><u>Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija</u></b> - Ovom stavkom se obuhvata prihod od kamata na aktivu plasiranu kod depozitnih institucija osim kategorije plasmana drugim bankama sa žiro-računa (rezervnog računa kod Centralne banke Bosne i Hercegovine);</li><li>(2) <b><u>Plasmani drugim bankama</u></b> - Ovom stavkom se obuhvata prihod od kamata na kratkoročne plasmane drugim bankama sa žiro-računa (rezervnog računa) izvještajne banke;</li><li>(3) <b><u>Kredit i poslovi lizinga</u></b> - Ovom stavkom se obuhvata prihod od kamata po datim kreditima i poslovima lizinga, nedospjelim i dospjelim;</li><li>(4) <b><u>Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeća</u></b> - Ovom stavkom se obuhvata prihod od kamata i ostali prihod od dužničkih vrijednosnih papira kupljenih da se drže do dospijeća;</li><li>(5) <b><u>Vlasnički vrijednosni papiri</u></b> - Ovom stavkom se obuhvata prihod ostvaren na vlasničke vrijednosne papire;</li><li>(6) <b><u>Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama</u></b> - Ovom stavkom se obuhvata prihod od kamata po plaćenim garancijama i sličnim vanbilansnim instrumentima;</li><li>(7) <b><u>Ostali prihodi od kamata i slični prihodi</u></b> - Ovi prihodi obuhvataju posebnu vrstu naknade po kreditima i poslovima lizinga (skriveni kamatni prihod) koja u svojoj suštini predstavlja razliku između tržišne kamatne stope i</li></ol> |
|----|--|

kamatne stope (koja je niža) koju je izvještajna banka ugovorila sa komitentom, a radi podizanja njegovog ugleda na tržištu, pri čemu ova razlika obezbjeđuje da komitent nema povlašteni položaj po pitanju cijene kredita kao i ostalu kamatu koja nije obuhvaćena u prethodnim stavkama.

(8) **UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI** (1) do (7)

b) **Rashodi po kamatama i slični rashodi** - Ovom pozicijom se obuhvataju rashodi po kamatama i slični rashodi vezani za pojedine stavke iz bilansa stanja izvještajne banke i to:

(1) Depoziti

(2) Uzete pozajmice od drugih banaka

(3) Uzete pozajmice - dospjele obaveze

(4) Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama

(5) Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice

(6) Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi

(7) **UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI** (1) do (6)

c) **NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI** a)(8) - b)(7)

2. **OPERATIVNI PRIHODI** - Ovom pozicijom se obuhvataju prihodi koje izvještajna banka ostvaruje vršenjem usluga i to:

a) Prihodi iz poslovanja sa devizama - Ovom stavkom se obuhvataju provizije, naknade i efekti revalorizacije pozicija iz poslovanja sa devizama;

b) Naknade po kreditima - Ovom stavkom se obuhvataju naknade po kreditima koje nisu vezane za kamatu na kredite i poslove lizinga;

c) Naknade po vanbilansnim poslovima - Ovom stavkom se obuhvataju naknade i provizije za poslove izdavanja, dopune, potvrde, transfera, plaćanja i ostalih usluga vezanih za vanbilansne instrumente (garancije, akreditive i druge);

d) Naknade za izvršene usluge - Ovom stavkom se obuhvataju naknade i provizije za izvršene usluge naplate naloga, čekova i ostalih instrumenata plaćanja, transfera u ime komitenata odnosno usluga platnog prometa, usluga vezanih za račune komitenata i ostale slične usluge;

e) Prihod iz poslova trgovanja - Ovom stavkom se obuhvataju prihodi koji se ostvaruje na stavke aktive (vrijednosne papire) namijenjene za poslove trgovanja;

f) Ostali operativni prihodi - Ovom stavkom se obuhvataju prihodi od operativnih usluga koji nisu obuhvaćeni prethodnim stavkama.

g) **UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI** a) do f)

3 **NEKAMATNI RASHODI**

a) **Poslovni i direktni rashodi** - Ovom pozicijom se obuhvataju troškovi izvještajne banke i to:

(1) Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke - Ovom stavkom se obuhvataju troškovi formiranih rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke koje izvještajna banka formira u skladu sa posebnom odlukom FBA;

(2) Ostali poslovni i direktni troškovi - Ovom stavkom se obuhvataju troškovi usluga koje izvještajnoj banci pružaju druge banke i druga lica kao i ostali

- poslovni i direktni troškovi koji nisu obuhvaćeni prethodnim stavkama;
- (3) **UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI** (1) + (2)
- b) **Operativni rashodi** - Ovom pozicijom se obuhvataju rashodi koji ne čine troškove direktnih bankarskih usluga;
- (1) Troškovi plata i doprinosa - Ovom stavkom se obuhvataju troškovi plata i svih ostalih dodatnih primanja zaposlenih kao i troškovi doprinosa i dio poreza vezanih za plate za koje se tereti izvještajna banka;
- (2) Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija - Ovom stavkom se obuhvataju troškovi amortizacije zemljišta, zgrada, poboljšanja i dogradnje iznajmljenog poslovnog prostora, održavanja i renoviranja, najamnina za poslovni prostor i ostali slični troškovi (ne obuhvataju se troškovi vezani za preuzimanje nekretnina kao potpune ili djelimične naplate potraživanja po datim kreditima), zatim troškovi amortizacije kancelarijskog namještaja, pokretnog inventara i opreme koji se koriste za obavljanje poslova iz funkcije banke uključivo i troškove održavanja i popravki istih kao i troškovi električne energije, plina, vode, vodovoda, i slični;
- (3) Ostali operativni troškovi - Ovom stavkom se obuhvataju troškovi službenih putovanja, reprezentacije, obuke kadrova i sličnih usluga, troškovi vezani za marketing i promociju izvještajne banke kao i svi ostali troškovi koji ne potpadaju u kategorije prethodnih stavki uključivo i poreze (osim poreza na dobit);
- (4) **UKUPNI OPERATIVNI RASHODI** (1) do (3)
- c) **UKUPNI NEKAMATNI RASHODI** a)(3) + b)(4)
- 4 **DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA** 1.c) + 2.g) - 3.c)
- 5 **GUBITAK** 1.c) + 2.g) - 3.c)
- 6 **POREZI** - Uključuju samo porez na dobit, za koji je neophodan periodični obračun radi procjene poreske obaveze, a periodična plaćanja bi trebala iznositi u iznosu izvršene procjene ili izvršenog obračuna, koji god je veći;
- 7 **NETO - DOBIT** 4. - 6.

### III

Ovo Uputstvo stupa na snagu danom donošenja.

Broj: 01- 575 /00  
Sarajevo, 12.07.2000. godine

Direktor  
Zlatko Barš

--	--

/ ime banke /

/ matični broj /

BILANS USPJEHA NA DAN \_\_\_\_\_ godine

OBRAZAC - BU  
(u 000 KM)

1. PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		Preth. god.	Tek. god.
<b>a) Prihodi od kamata i slični prihodi</b>			
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija		
2)	Plasmani drugim bankama		
3)	Kredit i poslovi lizinga		
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi		
8)	<b>UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)</b>		
<b>b) Rashodi po kamatama i slični rashodi</b>			
1)	Depoziti		
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice - dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama		
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi		
7)	<b>UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)</b>		
<b>c) NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)</b>			
<b>2. OPERATIVNI PRIHODI</b>			
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama		
b)	Naknade po kreditima		
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima		
d)	Naknade za izvršene usluge		
e)	Prihod iz poslova trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi		
g)	<b>UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)</b>		
<b>3. NEKAMATNI RASHODI</b>			
<b>a) Poslovni i direktni rashodi</b>			
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke		
2)	Ostali poslovni i direktni troškovi		
3)	<b>UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)</b>		
<b>b) Operativni rashodi</b>			
1)	Troškovi plata i doprinosa		
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija		
3)	Ostali operativni troškovi		
4)	<b>UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)</b>		
<b>c) UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)</b>			
<b>4. DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)</b>			
<b>5. GUBITAK 1.a)8) + 2.g) - 1.b)7) - 3.c) ili 1.c) + 2.g) - 3.c)</b>			
<b>6. POREZI</b>			
<b>7. NETO-DOBIT 4. - 6.</b>			

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

/ ime banke /	/ matični broj /

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA \_\_\_\_\_ godine**
**OBRAZAC - NT**
**( u 000 KM )**

<b>1.</b>	<b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		<b>I kv.</b>	<b>II kv.</b>	<b>III kv.</b>	<b>IV kv.</b>
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)				
1.2.	Isplate kamata	(-)				
1.3.	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica I kamata)	(+)				
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)				
1.5.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)				
1.6.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)				
	<b>(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi: *</b>					
1.7.	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)				
1.8.	Računi depozita kod državnih institucija-propisi i monetarni zahtjevi	(+)(-)				
	<b>(Povećanje) smanjenje u operativnim obavezama:</b>					
1.9.	Depoziti klijenata	(+)(-)				
1.10.	Plaćeni porez na dobit	(-)				
	<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:</b>	<b>(+)(-)</b>				
<b>2.</b>	<b>NOVČANI TOKOVI IZ ULAGACKIH AKTIVNOSTI</b>		<b>I kv.</b>	<b>II kv.</b>	<b>III kv.</b>	<b>IV kv.</b>
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)				
2.2.	Primici kamata	(+)				
2.3.	Primici dividendi	(+)				
2.4.	Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja	(-)				
2.5.	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	(+)				
2.6.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)				
2.7.	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)				
2.8.	Sticanje (prodaja) udjela u subsidijarnim licima	(+)(-)				
2.9.	Sticanje (prodaja) udjela u drugim povezanim preduzećima	(+)(-)				
2.10.	Kreditni (povrat kredita) subsidijarnim licima	(+)(-)				
2.11.	Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-)				
2.12.	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)				
2.13.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)				
2.14.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)				
	<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:</b>	<b>(+)(-)</b>				
<b>3.</b>	<b>NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		<b>I kv.</b>	<b>II kv.</b>	<b>III kv.</b>	<b>IV kv.</b>
3.1.	Primici od izdavanja dionica	(+)				
3.2.	Reotkup dionica	(-)				
3.3.	Kupovina vlastitih dionica	(-)				
3.4.	Kamata plaćena na pozajmice	(-)				
3.5.	Uzete pozajmice	(+)				
3.6.	Povrat pozajmica	(-)				
3.7.	Isplata dividendi	(-)				
3.8.	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)				
3.9.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)				
	<b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:</b>	<b>(+)(-)</b>				
<b>4.</b>	<b>NETO PORAST NS i NE: * *</b>	<b>(+)(-)</b>				
<b>5.</b>	<b>NS i NE NA POČETKU PERIODA:</b>	<b>(+)(-)</b>				
<b>6.</b>	<b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNOG KURSA NS i NE:</b>	<b>(+)(-)</b>				
<b>7.</b>	<b>NS i NE NA KRAJU PERIODA:</b>	<b>(+)(-)</b>				

\* = greška u tekstu u Službenim novinama F BiH

\* \* NS i NE = novčana sredstva i novčani ekvivalenti