



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

UPUTSTVO
za popunjavanje nadzornih i statističkih
izvještaja banke

Sarajevo, juni/lipanj 2022. godine

Sadržaj:

Opšte odredbe.....	3
Upute za popunjavanje obrasca BA 40.00 - Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda.....	5
Upute za popunjavanje obrasca BA 41.00 - Gotovina, gotovinski ekvivalenti i obavezna rezerva kod CBBiH.....	11
Upute za popunjavanje obrasca BA 42.00 - Potraživanja po kreditima i finansijskim najmovima.....	11
Upute za popunjavanje obrasca BA 43.00 - Krediti stanovništva po namjeni.....	11
Upute za popunjavanje obrasca BA 45.00 - Struktura depozita	12
Upute za popunjavanje obrasca BA 46.00 - Struktura depozita stanovništva	12
Upute za popunjavanje obrasca BA 48.00 - Vanbilans.....	12
Upute za popunjavanje obrasca BA 70.00 - Bilans uspjeha - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period.....	12
Upute za popunjavanje obrasca BA 84.00 - Finansijska imovina.....	19
Upute za popunjavanje obrasca 88.00.a – Kretanje računovodstvenog otpisa i	21
obrasca 88.00.b – Trajni otpis	21
Upute za popunjavanje obrasca BA 89.00 – Stanje i kretanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku.....	21
Upute za popunjavanje Obrasca BA 90.00 – Podaci o kolateralima	23
Upute za ostale obrasce	24
Stupanje na snagu.....	24

Na osnovu čl. 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) 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 Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 3/18) i na osnovu člana 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe („Službene novine Federacije BiH“, broj 43/22), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 06.06.2022. godine donosi

UPUTSTVO ZA POPUNJAVANJE NADZORNIH I STATISTIČKIH IZVJEŠTAJA BANKE

Član 1.

Opšte odredbe

- (1) Uputstvom za popunjavanje nadzornih i statističkih izvještaja banke (u daljnjem tekstu: Uputstvo) propisuju se zahtjevi koje je banka dužna ispunjavati prilikom izvještavanja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) o imovini, obavezama, kapitalu, prihodima i rashodima i ostalom ukupnom rezultatu za period, te pratećim analitičkim, finansijskim i statističkim izvještajima u skladu sa članom 2. stav (1) Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe („Službene novine Federacije BiH“, br. 86/20 i 43/22, u daljem tekstu: Odluka).
- (2) Izvještavanje iz stava (1) ovog člana vrši se putem izvještajnih obrazaca kako se dalje navodi:
 - 1) Obrazac BA 40.00 – Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda,
 - 2) Obrazac BA 41.00 – Gotovina, gotovinski ekvivalenti i obavezna rezerva kod CBBiH,
 - 3) Obrazac BA 42.00 – Potraživanja po kreditima i finansijskim najmovima,
 - 4) Obrazac BA 43.00 – Krediti stanovništva po namjeni,
 - 5) Obrazac BA 44.00 – Valutna struktura kredita,
 - 6) Obrazac BA 45.00 – Struktura depozita,
 - 7) Obrazac BA 46.00 – Struktura depozita stanovništva,
 - 8) Obrazac BA 47.00 – Statistički podaci,
 - 9) Obrazac BA 48.00 – Vanbilans,
 - 10) Obrazac BA 70.00 – Bilans uspjeha - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period,
 - 11) Obrazac BA 71.00 – Struktura kamatnih prihoda i rashoda po sektorima,
 - 12) Obrazac BA 72.00 – Struktura prihoda i rashoda od naknada i provizija,
 - 13) Obrazac BA 60.00 – Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza do 180 dana,
 - 14) Obrazac BA 61.00 – Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza,
 - 15) Obrazac DMG – Depoziti od „majke“ i članica grupacije,
 - 16) Obrazac KMG – Krediti od „majke“ i članica grupacije,
 - 17) Obrazac AP-UK – Obaveze po uzetim kreditima,
 - 18) Obrazac AP-NSD – Novčana sredstava i depoziti kod drugih banaka,
 - 19) Obrazac SD-HSK – Subordinisani dug i hibridne stavke kapitala,
 - 20) Obrazac VP – Vrijednosni papiri,
 - 21) Obrazac NZK - Nenamjenski i zamjenski krediti,
 - 22) Obrazac DL – Dnevna likvidnost i međubankarske pozajmice,

- 23) Obrazac BA 63.00 – Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima,
 - 24) Obrazac BA 64.00 – Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po depozitima,
 - 25) Obrazac BA 65.00 – Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima - prekoračenja po računima i po depozitima po viđenju,
 - 26) Obrazac BA 30.00 – Knjiga trgovanja - dnevna stanja,
 - 27) Obrazac BA 31.00 – Detaljni izvještaj o poslovima knjige trgovanja,
 - 28) Obrazac BA 80.00 – Podaci o dioničkom kapitalu,
 - 29) Obrazac BA 81.00 – Struktura dioničkog kapitala prema tipu vlasništva,
 - 30) Obrazac BA 82.00.a – Struktura stranog dioničkog kapitala: prema zemlji porijekla dioničara,
 - 31) Obrazac BA 82.00.b – Struktura stranog dioničkog kapitala: prema zemlji porijekla krajnjeg vlasnika,
 - 32) Obrazac BA 83.00.a – Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara,
 - 33) Obrazac BA 83.00.b – Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara: podaci o pojedinačnim licima iz grupe dioničara,
 - 34) Obrazac BA 84.00 – Finansijska imovina,
 - 35) Obrazac BA 85.00 – Vanbilansne izloženosti,
 - 36) Obrazac BA 86.00 – Sektorska struktura kredita prema NACE šifarniku djelatnosti,
 - 37) Obrazac BA 87.00 – Kretanje kredita u nivou kreditnog rizika 3,
 - 38) Obrazac BA 88.00.a – Kretanje računovodstvenog otpisa,
 - 39) Obrazac BA 88.00.b – Trajni otpis,
 - 40) Obrazac BA 89.00 – Stanje i kretanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku,
 - 41) Obrazac BA 90.00 - Izvještaj o kolateralima,
 - 42) Obrazac BA 06.00 – Bilansna i vanbilansna potraživanja od Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS i Vlade Brčko Distrikta,
 - 43) Obrazac BA 07.00 – Petnaest najvećih dužnika po osnovu kreditno garancijskih poslova,
 - 44) Obrazac BA 08.00 – Petnaest najvećih izvora sredstava,
 - 45) Obrazac BA 20.00 – Kvalifikaciona struktura zaposlenih.
- (3) Izvještajni obrasci u zaglavlju sadrže podatke o nazivu banke i identifikacionom broju banke.
 - (4) U izvještajnim obrascima, numerički su označeni redovi, kolone i ćelije, što predstavlja osnovu za primjenu kontrole ćelija i validaciju formula.
 - (5) Svi iznosi u novčanim jedinicama navode se u hiljadama konvertibilnih maraka (u daljem tekstu: 000 KM), osim u Obrascu VP - Vrijednosni papiri gdje se navode u KM. Ostatak iznosa od 500 KM ili više zaokružuje se na jednu hiljadu KM, a ukoliko ostatak iznosi manje od 500 KM, zanemaruje se. Ako pojedinačna izvještajna pozicija iznosi manje od 500 KM, iskazuje se u izvještaju kao nula.
 - (6) Sivo označene pozicije u izvještajnim obrascima se ne popunjavaju.
 - (7) Banka popunjava obrasce u izvještajnoj valuti bez obzira na stvarnu nominaciju imovine, obaveza i vanbilansnih stavki primjenom srednjeg kursa Centralne banke BiH važećeg na izvještajni datum.
 - (8) Ukoliko drugačije nije naznačeno, svi iznosi u obrascima iskazuju se kao pozitivne vrijednosti u hiljadama KM. Ukoliko se iznos iskazuje kao negativna vrijednost, na kraju opisa stavke je naznačena oznaka „(-)“, ili „(+/-)“ ukoliko je stavku moguće iskazati kao pozitivnu ili negativnu vrijednost.

- (9) Ostali ukupni rezultat ima isto značenje kao ostala sveobuhvatna dobit.
- (10) Za podatke iskazane u izvještajnim obrascima banka je dužna osigurati potpunu i pouzdanu analitičku podršku koja podržava iskazane iznose i strukturu izvještajnih podataka na referentni datum izvještavanja i koja predstavlja vjerodostojnu i pouzdanu podlogu uz izvještajne podatke. Agencija može tražiti dodatnu dokumentaciju, informacije i podatke kojima banka potkrepljuje iskazane izvještajne podatke, a koje je banka dužna dostaviti u roku koji utvrdi Agencija.
- (11) U nastavku ovog Uputstva daju se detaljnije upute za popunjavanje izvještajnih obrazaca iz stava (2) ovog člana.
- (12) Svi izvještajni obrasci dostavljaju se Agenciji na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, u skladu sa propisima kojima je regulisana supervizija na konsolidiranoj osnovi.
- (13) Obrasci navedeni u stavu (2) ovog člana su sastavni dio ovog Uputstva i objavljuju se na službenoj internet stranici Agencije.

Član 2.

Upute za popunjavanje obrasca BA 40.00 - Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda

- (1) Izvještajni obrazac Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda je po svojoj formi i sadržaju istovjetan Izvještaju o finansijskom položaju na kraju perioda koji je propisan Pravilnikom o sadržaju i formi finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije Federalnog ministarstva finansija.
- (2) Banka u koloni 010 obrasca Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda unosi knjigovodstvenu vrijednost stavki imovine, obaveza i kapitala. Knjigovodstvena vrijednost dužničkih finansijskih instrumenata uključuje obračunate i razgraničene kamate i naknade, odnosno predstavlja neto knjigovodstvenu vrijednost uvećanu ili umanjenu za kamatu i naknade.
- (3) Upute za specifične redove:

Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda	
Redovi	
010	<u>Gotovina i gotovinski ekvivalenti</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos knjigovodstvene vrijednosti gotovine i gotovinskih ekvivalenata. Navedena stavka uključuje gotov novac, novčana sredstva na računu kod Centralne banke BiH iznad obavezne rezerve, novčana sredstva na računima depozita kod depozitnih institucija do 30 dana i ostalu gotovinu i gotovinske ekvivalente.
020	<u>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan knjigovodstveni iznos finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u skladu sa MSFI 9. Iznos u ovom redu predstavlja zbir iznosa u redovima 030, 040 i 050.
030	<u>Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos stavki finansijske imovine koja se drži radi trgovanja. U ovom redu iskazuje se samo finansijska imovina koja je stečena prvenstveno radi prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti s ciljem ostvarivanja prihoda (stavke knjige trgovanja u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke, izuzev finansijskih derivata koji se iskazuju u redu 150).
040	<u>Finansijska imovina za koju je izabrano da se ne mjeri po fer vrijednosti kroz ostali</u>

	<p><u>ukupni rezultat</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos finansijske imovine za koju je u skladu sa računovodstvenim okvirom donijela odluku da se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat već kroz bilans uspjeha. U ovom redu su npr. obuhvaćene stavke kod kojih je banka odlučila postupiti u skladu sa članom 11. stav (3) Uputstva za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive.</p>
050	<p><u>Finansijska imovina koja se nije kvalifikovala za mjerenje po amortizovanom trošku, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos stavki finansijske imovine kojima se ne trguje, a koje se obavezno vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kao što su vlasnički instrumenti, te na primjer slučajevi kada dužnički instrumenti nisu ispunili uslove SPPI testa.</p>
060	<p><u>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, što obuhvata dužničke instrumente i vlasničke instrumente gdje je banka odabrala ovoj model vrednovanja. U slučaju dužničkih vrijednosnih papira na ovoj poziciji potrebno je iskazati i pripadajuću kamatu. Iznos u ovom redu predstavlja zbir iznosa u redovima 070 i 080.</p>
070	<p><u>Ulaganja u instrumente kapitala</u> Banka u ovom redu iskazuje instrumente kapitala (vlasničke instrumente) koji se klasifikuju kao finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat.</p>
080	<p><u>Dati krediti, vrijednosni papiri i ostali dužnički instrumenti</u> Banka u ovom redu iskazuje kredite, vrijednosne papire i ostale dužničke instrumente koji se klasifikuju kao finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat. Na ovoj poziciji potrebno je iskazati i pripadajuću kamatu.</p>
090	<p><u>Finansijska imovina po amortizovanom trošku</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos finansijske imovine koja se vrednuje po amortizovanom trošku, a koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 100 – 130. Ova pozicija obuhvata obračunate i razgraničene kamate i naknade, te očekivane kreditne gubitke.</p>
100	<p><u>Obavezna rezerva kod Centralne banke</u> Banka u ovom redu iskazuje iznos sredstva obavezne rezerve kod Centralne banke BiH.</p>
110	<p><u>Depoziti kod drugih banaka</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos knjigovodstvene vrijednosti sredstava na računima depozita kod depozitnih institucija, odnosno depozite prema domaćim i stranim bankama koje nisu uključene u redu 010.</p>
120	<p><u>Kredit i potraživanja od klijenata</u> Banka u ovom redu iskazuje kredite i potraživanja od klijenata koja se klasifikuju kao finansijska aktiva koja se vrednuje po amortizovanom trošku. Npr. osim kredita, ovdje se unose i otkupljena potraživanja koja imaju elemente kredita, klasični faktoring i druga slična potraživanja.</p>
130	<p><u>Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku</u> Banka u ovom redu iskazuje dužničke vrijednosne papire i ostalu finansijsku imovinu koja se klasifikuje kao finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku.</p>
140	<p><u>Potraživanja po finansijskim najmovima</u></p>

	Banka u ovom redu iskazuje potraživanja po osnovu finansijskog najma, odnosno potraživanja po osnovu plasmana kroz ugovore o finansijskom najmu. U ovom redu unose se i obračunate i razgraničene kamate i naknade, te očekivani kreditni gubici po osnovu finansijskog najma.
150	<u>Derivatni finansijski instrumenti</u> Banka u ovom redu iskazuje derivatnu finansijsku imovinu, odnosno promjenu fer vrijednosti derivatne finansijske imovine koja se koristi kao instrument zaštite i ostale derivativne imovine, iskazanih na kontima vanbilansne evidencije.
160	<u>Unaprijed plaćeni porez na dobit</u> Banka u ovom redu iskazuje tekuću poreznu imovinu. Npr. u ovom redu iskazuju se potraživanja za više plaćen porez na dobit, te preplaćene poreze i doprinose (akontacije poreza na dobit).
170	<u>Odgodena porezna imovina</u> Banka u ovom redu iskazuje odgođenu poreznu imovinu, odnosno iznose poreza na dobit koji su nadoknadivi u budućim periodima i koji se odnose na privremene porezne razlike koje se mogu odbiti, prenesene neiskorištene porezne gubitke, i prenesene neiskorištene porezne olakšice, u skladu sa MRS 12 i lokalnom poreznom regulativom.
180	<u>Materijalna imovina</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos materijalne imovine, a koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 190, 200 i 210.
190	<u>Nekretnine, postrojenja i oprema</u> Banka u ovom redu iskazuje nekretnine, postrojenja i opremu, uključujući i pripadajuća umanjenja vrijednosti.
200	<u>Imovina sa pravom korištenja</u> Banka u ovom redu iskazuje osnovna sredstva uzeta u najam (MSFI 16), uključujući i pripadajuća umanjenja vrijednosti.
210	<u>Ulaganja u investicijske nekretnine</u> Banka u ovom redu iskazuje ulaganja u investicione nekretnine (MRS 40).
220	<u>Nematerijalna imovina</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos nematerijalne imovine, a koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 230 i 240.
230	<u>Goodwill</u> Banka u ovom redu iskazuje goodwill.
240	<u>Ostala nematerijalna imovina</u> Banka u ovom redu iskazuje ostalu nematerijalnu imovinu.
250	<u>Ulaganja u zavisna društva, zajedničke poduhvate i pridružena društva</u> Banka u ovom redu iskazuje ulaganja u zavisna društva, pridružena društva i zajedničke poduhvate koja nisu u potpunosti ili proporcionalno konsolidovana primjenom bonitetne konsolidacije, osim kada se klasifikuju kao imovina koja se drži radi prodaje u skladu sa MSFI 5, nezavisno od načina njihovog vrednovanja, i kada računovodstveni standardi dozvoljavaju da se oni uključe u različite računovodstvene klase namijenjene finansijskim instrumentima. Iznos u ovom redu predstavlja zbir iznosa u redovima 260, 270 i 280.
260	<u>Ulaganja u zavisna društva</u> Banka u ovom redu iskazuje ulaganja u zavisna društva.
270	<u>Ulaganja u pridružena društva</u> Banka u ovom redu iskazuje ulaganja u pridružena društva.

280	<u>Ulaganja u zajedničke poduhvate</u> Banka u ovom redu iskazuje ulaganja u zajedničke poduhvate. Zajednički poduhvat je zajednički aranžman u kojem strane koje imaju zajedničku kontrolu nad aranžmanom imaju pravo na neto imovinu aranžmana.
290	<u>Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja</u> Banka u ovom redu iskazuje stalnu imovinu i/ili grupe za otuđenje namijenjene za prodaju koje imaju isto značenje kao u MSFI 5 (npr. zemljište, građevinske objekte i ostalu fiksnu imovinu stečenu u postupku naplate potraživanja, koju banka nema namjeru koristiti u vlastite svrhe, a za koju je donijela odgovarajuću odluku i plan o prodaji i provodi aktivnu politiku njene prodaje).
300	<u>Ostala imovina i potraživanja</u> Banka u ovom redu iskazuje ostalu imovinu i potraživanja.
310	<u>UKUPNO IMOVINA</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos svih pozicija imovine, koji predstavljaju zbir iznosa navedenih u redovima 010, 020, 060, 090, 140, 150, 160, 170, 180, 220, 250, 290 i 300.
320	<u>VANBILANSNA EVIDENCIJA</u> Banka u ovom redu iskazuje stavke rizičnog vanbilansa koje se evidenciono iskazuju u okviru vanbilansne evidencije.
330	<u>UKUPNO IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupnu imovinu i vanbilansnu evidenciju koji predstavljaju zbir iznosa navedenih u redovima 310 i 320.
340	<u>Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan knjigovodstveni iznos finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u skladu sa MSFI 9.
350	<u>Finansijske obaveze po amortizovanom trošku</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos finansijskih obaveza koji se vrednuju po amortizovanom trošku u skladu sa MSFI 9. U ovom redu se iskazuju i pripadajuće kamate i naknade koje su povezane sa stavkama finansijskih obaveza (npr. kamate na depozite, kredite ili izdate dužničke instrumente). Iznos u ovom redu predstavlja zbir iznosa u redovima 360, 370, 380, 390, 400 i 410.
360	<u>Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija</u> Banka u ovom redu iskazuje depozite od banaka i drugih finansijskih institucija koji se vrednuju po amortizovanom trošku.
370	<u>Depoziti od klijenata</u> Banka u ovom redu iskazuje depozite od klijenata koji se vrednuju po amortizovanom trošku.
380	<u>Uzeti krediti</u> Banka u ovom redu iskazuje uzete kredite klasifikovane kao finansijske obaveze koje se vrednuju po amortizovanom trošku, uključujući i uzete kredite koji se smatraju subordinisanim dugom.
390	<u>Obaveze po osnovu najмова</u> Banka u ovom redu iskazuje obaveze po osnovu finansijskog najma.
400	<u>Izdati dužnički instrumenti</u> Banka u ovom redu iskazuje izdate dužničke instrumente klasifikovane kao finansijske obaveze po amortizovanom trošku.
410	<u>Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku</u>

	Banka u ovom redu iskazuje ostale finansijske obaveze klasifikovane kao ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku, a koje nisu navedene u drugim redovima (npr. obaveze prema dobavljačima i sl.).
420	<u>Derivatni finansijski instrumenti</u> Banka u ovom redu iskazuje derivatne finansijske obaveze, odnosno promjenu fer vrijednosti derivatnih finansijskih obaveza proisteklih iz instrumenata zaštite i ostalih derivatnih finansijskih obaveza iskazanih na kontima vanbilansne evidencije.
430	<u>Obaveze za porez na dobit</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos poreznih obaveza.
440	<u>Odgodene porezne obaveze</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos odgođenih poreznih obaveza u skladu sa MRS 12 i lokalnom poreznom regulativom.
450	<u>Rezervisanja</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos rezervisanja koji predstavlja zbir iznosa u redovima 460, 470 i 480.
460	<u>Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija</u> Banka u ovom redu iskazuje rezervisanja za preuzete obaveze i date garancije koja obuhvataju rezervisanja koja se odnose na sve preuzete obaveze i date garancije nezavisno od toga da li se njihovo umanjeње vrijednosti utvrđuje u skladu sa MSFI 9 ili se njihovo rezervisanje vrši u skladu sa MRS 37 ili se smatraju ugovorima o osiguranju u skladu sa MSFI 4.
470	<u>Sudski sporovi</u> Banka u ovom redu iskazuje rezervisanja za sudske sporove u toku.
480	<u>Ostala rezervisanja</u> Banka u ovom redu iskazuje ostala rezervisanja koja nisu obuhvaćena redovima 460 i 470 (npr. rezervisanja za otpremnine).
490	<u>Ostale obaveze</u> Banka u ovom redu iskazuje ostale obaveze koje zbog svoje prirode ne mogu biti klasifikovane u ostale stavke izvještaja o finansijskom položaju na kraju perioda.
500	<u>UKUPNO OBAVEZE</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos svih pozicija obaveza, a koji predstavljaju zbir iznosa navedenih u redovima 340,350, 420, 430, 440, 450 i 490.
510	<u>Dionički kapital</u> Iznos u ovom redu iskazuje ukupan iznos dioničkog kapitala koji predstavlja zbir iznosa u redovima 520, 530 i 540.
520	<u>Obične dionice</u> Banka u ovom redu iskazuje iznos dioničkog kapitala koji se odnosi na obične dionice.
530	<u>Povlaštene dionice</u> Banka u ovom redu iskazuje iznos dioničkog kapitala koji se odnosi na povlaštene (prioritetne) dionice.
540	<u>Otkupljene vlastite dionice</u> Banka u ovom redu iskazuje iznos otkupljenih vlastitih dionica u skladu sa članom 32. Zakona o bankama.
550	<u>Dionička premija (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje dioničku premiju, odnosno dionički gubitak.
560	<u>Rezerve</u> Iznos u ovom redu iskazuje ukupan iznos rezervi koji predstavlja zbir iznosa u redovima

	570, 580 i 590.
570	<u>Statutarne rezerve</u> Banka u ovom redu iskazuje rezerve formirane iz dobiti u skladu sa Zakonom o privrednim društvima u Federaciji BiH. Statutarne rezerve ne mogu se isplaćivati dioničarima.
580	<u>Rezerve formirane iz dobiti</u> Banka u ovom redu iskazuje rezerve formirane iz dobiti u skladu sa Zakonom o privrednim društvima u Federaciji BiH.
590	<u>Ostale rezerve</u> Banka u ovom redu iskazuje sve ostale rezerve proistekle iz zahtjeva lokalnih propisa ili na osnovu odluka organa upravljanja, a da nisu već obuhvaćena redovima 570 i 580.
600	<u>Revalorizacione rezerve</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupne revalorizacione rezerve koje predstavljaju zbir iznosa u redovima 610 i 620.
610	<u>Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu</u> Banka u ovom redu iskazuje revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme koji se vrednuje po modelu revalorizacije u skladu sa MRS 16.
620	<u>Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</u> Banka u ovom redu iskazuje revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat koje obuhvataju akumulirane dobitke ili gubitke od promjene vrijednost dužničkih instrumenata, umanjeno za očekivane kreditne gubitke utvrđene na izvještajni datum u skladu sa MSFI 9.
630	<u>Ostale revalorizacione rezerve</u> Banka u ovom redu iskazuje ostale revalorizacione rezerve a koje već nisu obuhvaćene redovima 610 i 620.
640	<u>Dobit</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupnu dobit koja predstavlja zbir iznosa u redovima 650 i 660.
650	<u>Dobit tekuće godine</u> Banka u ovom redu iskazuje dobit tekuće godine.
660	<u>Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih godina</u> Banka u ovom redu iskazuje akumuliranu, neraspoređenu dobit iz prethodnih godina.
670	<u>Gubitak</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan gubitak koji predstavlja zbir iznosa u redovima 680 i 690.
680	<u>Gubitak tekuće godine</u> Banka u ovom redu iskazuje gubitak tekuće godine.
690	<u>Akumulirani, nepokriveni gubici iz prethodnih godina</u> Banka u ovom redu iskazuje akumulirane, nepokrivene gubitke iz prethodnih godina.
700	<u>UKUPNO KAPITAL</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos kapitala koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 510, 550, 560, 600, 640 umanjeno za iznos u redu 670.
710	<u>UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos obaveza i kapitala koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 500 i 700.

720	<u>VANBILANSNA EVIDENCIJA</u> Banka u ovom redu iskazuje stavke koje se evidenciono iskazuju u okviru vanbilansne evidencije.
730	<u>UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupne obaveze, kapital i vanbilansnu evidenciju koji predstavljaju zbir iznosa navedenih u redovima 710 i 720.

Član 3.

Upute za popunjavanje obrasca BA 41.00 - Gotovina, gotovinski ekvivalenti i obavezna rezerva kod CBBiH

- (1) U obrascu Gotovina, gotovinski ekvivalenti i obavezna rezerva kod CBBiH banka detaljnije prikazuje pojedine stavke gotovine i gotovinskih ekvivalenata po valuti kao i iznos obavezne rezerve kod CBBiH bez umanjenja za očekivane kreditne gubitke (na bruto osnovi).
- (2) Na poziciji 060 Ostala gotovina i gotovinski ekvivalenti uključena je i kamata na sve stavke gotovine i gotovinskih ekvivalenata.

Član 4.

Upute za popunjavanje obrasca BA 42.00 - Potraživanja po kreditima i finansijskim najmovima

- (1) U obrascu Potraživanja po kreditima i finansijskim najmovima banka je dužna izvještavati o potraživanjima po kreditima i finansijskim najmovima.
- (2) Potraživanja po kreditima i finansijskim najmovima koja se vrednuju po amortizovanom trošku se u kolonama 010 do 050 prikazuju u bruto iznosu, dok se potraživanja po kreditima i finansijskim najmovima koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i/ili kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prikazuju po fer vrijednosti.
- (3) U koloni 060 prikazuju se očekivani kreditni gubici za potraživanja po kreditima i finansijskim najmovima koji se vrednuju po amortizovanom trošku.
- (4) Banka u obrascu Potraživanja po kreditima i finansijskim najmovima ne prikazuje obračunatu kamatu za potraživanja po kreditima i finansijskim najmovima.

Član 5.

Upute za popunjavanje obrasca BA 43.00 - Krediti stanovništva po namjeni

- (1) U obrascu Krediti stanovništva po namjeni banka je dužna izvještavati o kreditima po određenim sektorima, kao i kreditima datim stanovništvu u zavisnosti od vrste proizvoda i veličine datog kredita.
- (2) Krediti za refinansiranje stambenih kredita kod drugih banaka se prikazuju na poziciji 1a) Stambeni krediti (kreditni za kupovinu stana, izgradnju kuće).
- (3) Svi stambeni krediti bez obzira na vrstu kolaterala se prikazuju na poziciji 1a) Stambeni krediti (kreditni za kupovinu stana, izgradnju kuće).
- (4) Potrošački nenamjenski krediti obuhvataju kredite za koje nije definisana namjena korištenja sredstava, a potrošački namjenski krediti obuhvataju proizvode koji imaju definisanu namjenu korištenja (npr. krediti za edukaciju, turistička putovanja i sl.).
- (5) Kao kriteriji za razvrstavanje stambenih kredita stanovništvu prema veličini kredita uzima se iznos kredita na datum odobravanja kredita.
- (6) U koloni 020 obrasca Krediti stanovništva po namjeni prikazuje se bruto iznos kredita, a ne prikazuje se obračunata kamata za potraživanja po kreditima.

Član 6.

Upute za popunjavanje obrasca BA 45.00 - Struktura depozita

- (1) U obrascu Struktura depozita banka je dužna izvještavati o ukupnim depozitima u zavisnosti od valute i sektora (red) i ugovorene ročnosti depozita (kolona).
- (2) Banka u obrascu Struktura depozita ne prikazuje obračunatu kamatu.

Član 7.

Upute za popunjavanje obrasca BA 46.00 - Struktura depozita stanovništva

- (1) U obrascu Struktura depozita stanovništva banka je dužna izvještavati o depozitima po viđenju i oročenim depozitima stanovništva u stranoj i domaćoj valuti u zavisnosti od vrste depozitnog proizvoda.
- (2) U slučaju specifičnih štednih proizvoda (npr. otvorena štednja), banka raspoređuje iznose štednje u skladu sa dominirajućim karakteristikama proizvoda.

Član 8.

Upute za popunjavanje obrasca BA 48.00 - Vanbilans

- (1) U obrascu Vanbilans banka je dužna izvještavati o stavkama rizičnog vanbilansa, uz obavezno popunjavanje zabilješki o stavkama nerizičnog vanbilansa.
- (2) Odobreni a neiskorišteni opozivi krediti predstavljaju okvirne ugovore o finansiranju pravnih i fizičkih lica, najčešće sklopljenih radi uspostavljanja kolaterala, pri čemu je za plasiranje pojedinačnih izloženosti iz okvira potrebna odluka kreditnog odbora banke. Navedeno nije stavka rizičnog vanbilasna i u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ne predstavlja izloženost kreditnom riziku, odnosno stavku za koju se utvrđuju očekivani kreditni gubici.
- (3) Pihvatljiv kolateral ima isto iznačenje kao i u članu 28. Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.
- (4) Derivatima se smatraju derivati koji se kvalifikuju kao instrumenti računovodstvene zaštite u skladu sa MSFI 9, kao i derivati koji se drže sa namjerom trgovanja. Derivati koji se smatraju instrumentima računovodstvene zaštite se dalje dijele prema vrstama u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke. Kao vrijednost (iznos) derivata banka iskazuje „zamišljeni iznos“ koji predstavlja bruto nominalnu vrijednost svih sklopljenih i još nenamirenih ugovora na referentni datum, bez obzira da li se isti priznaju u bilansu stanja.
- (5) Računovodstveno otpisana imovina ima isto značenje kao i u članu 2. stav (1) tačka f) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka pri čemu banka u izvještajnom obrascu iskazuje akumulirani iznos računovodstvenog otpisa evidentiranog u vanbilasnu na referentni datum.
- (6) Kamate i naknade koje nisu prihodovane su one koje nisu bile sastavni dio bilansa stanja i uspjeha (npr. obračunata kamata na kredite u nivou kreditnog rizika 3).

Član 9.

Upute za popunjavanje obrasca BA 70.00 - Bilans uspjeha - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period

- (1) Izvještajni obrazac Bilans uspjeha – Izvještaj o ukupnom rezultatu za period je po svojoj formi i sadržaju istovjetan Izvještaju o ukupnom rezultatu za period koji je propisan Pravilnikom o sadržaju i formi finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije Federalnog ministarstva finansija.
- (2) Upute za specifične redove:

Bilans uspjeha - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period	
Redovi	
010	<u>Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos prihoda od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi koji predstavljaju zbir iznosa navedenih u redovima 020, 030 i 040. Pored redovnog kamatnog prihoda, u ove pozicije uključuju se i prihodi od zateznih kamata i naknada za date kredite koji ulaze u obračun efektivne kamatne stope iz člana 2. stav (1) tačka f) Uputstva za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive.
020	<u>Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po amortizovanom trošku</u> Banka u ovom redu iskazuje prihode od kamata i slične prihode po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine koja se vrednuje po amortizovanom trošku.
030	<u>Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</u> Banka u ovom redu iskazuje prihode od kamata i slične prihode po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat.
040	<u>Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha</u> Banka u ovom redu iskazuje prihode od kamata i slične prihode po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.
050	<u>Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos kamatnih i sličnih rashoda po efektivnoj kamatnoj stopi koji predstavljaju zbir iznosa navedenih u redovima 060 i 070.
060	<u>Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanom trošku</u> Banka u ovom redu iskazuje kamatne i slične rashode po efektivnoj kamatnoj stopi za finansijske obaveze koje se vrednuju po amortizovanom trošku.
070	<u>Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha</u> Banka u ovom redu iskazuje kamatne i slične rashode po efektivnoj kamatnoj stopi za finansijske obaveze koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.
080	<u>Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto prihode/(rashode) od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi što predstavlja razliku iznosa navedenih u redu 010 i 050.
090	<u>Prihodi od naknada i provizija</u> Banka u ovom redu iskazuje prihode od naknada i provizija, osim onih koji su obuhvaćeni obračunom efektivne kamatne stope (npr. naknade za bankarske usluge, naknade za kartično plaćanje i sl.).
100	<u>Rashodi od naknada i provizija</u> Banka u ovom redu iskazuje rashode od naknada i provizija (npr. date naknade za bankarske usluge i vanbilansne poslove po osnovu ino i domaćeg platnog prometa).
110	<u>Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizija (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto prihode/(rashode) od naknada i provizija što predstavlja razliku iznosa navedenih u redu 090 i 100.
120	<u>Umanjenja vrijednosti i rezervisanja (+/-)</u>

	Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos umanjenja vrijednosti i rezervisanja koji predstavljaju zbir iznosa navedenih u redovima 130, 140, 150, 160 i 170.
130	<u>Neto kreditni gubici/(neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po amortizovanom trošku (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto kreditne gubitke ili neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu koja se vrednuje po amortizovanom trošku. Npr. u ovom redu se iskazuju troškovi kreditnih gubitaka i prihodi od otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka po osnovu kredita i ostale finansijske imovine koja se vrednuje po amortizovanom trošku.
140	<u>Neto kreditni gubici/(neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto kreditne gubitke ili neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat.
150	<u>Rezervisanja/(neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje rezervisanja ili ukidanja rezervisanja za preuzete obaveze i date garancije na koje se primjenjuje MSFI 9, MRS 38 ili MSFI 4. Npr. u ovom redu iskazuju se rezervisanja/(neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za vanbilansne stavke.
160	<u>Rezervisanja/(neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za sudske sporove (+)</u> Banka u ovom redu iskazuje rezervisanja/(neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za sudske sporove.
170	<u>Ostala rezervisanja/(neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ostala rezervisanja/(neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) a koja nisu prikazana u redovima 130, 140, 150 i 160. Banka u ovom redu prikazuje npr. rezervisanja/ (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za otpremnine radnika.
180	<u>Ostali dobiti i (gubici) od finansijske imovine (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupne ostale dobitke i gubitke od finansijske imovine koji predstavljaju zbir iznosa u redovima 190, 200, 210, 220, 230, 240, 250 i 260.
190	<u>Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje dobitke ili gubitke koji se priznaju u bilansu uspjeha prilikom prestanka priznavanja finansijske imovine koja se vrednuje po amortizovanom trošku.
200	<u>Neto dobiti/(gubici) od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitke ili gubitke od modifikacija finansijske imovine koja se vrednuje po amortizovanom trošku a koja nije rezultirala prestankom priznavanja.
210	<u>Neto dobiti/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po amortizovanom trošku (+)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitke ili gubitke od otuđenja finansijske imovine koja se vrednuje po amortizovanom trošku.
220	<u>Neto efekti promjene vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto efekte promjene vrijednosti finansijske imovine po fer

	vrijednosti kroz bilans uspjeha.
230	<u>Neto dobiti/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitke ili gubitke od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.
240	<u>Neto dobiti/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitke ili gubitke od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat.
250	<u>Neto dobiti/(gubici) od reklasifikacija finansijske imovine između poslovnih modela (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitke ili gubitke od reklasifikacija finansijske imovine između poslovnih modela.
260	<u>Ostali dobiti/(gubici) od finansijske imovine (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ostale dobitke ili gubitke od finansijske imovine a koji prethodno nisu iskazani u redovima 190, 200, 210, 220, 230, 240 i 250.
270	<u>Neto dobiti/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitke ili gubitke od derivatnih finansijskih instrumenata po osnovu promjene fer vrijednosti instrumenata zaštite i ostalih derivatnih finansijskih instrumenata koji ne predstavljaju instrumente zaštite.
280	<u>Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto pozitivne ili negativne kursne razlike po osnovu kupoprodaje deviza i kursne razlike po osnovu svođenja stanja na srednji kurs.
290	<u>Dobici i (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupne dobitke ili gubitke od dugoročne nefinansijske imovine koji predstavljaju zbir iznosa u redovima 300, 310, 320, 330, 340, 350, 360, 370, 380, 390 i 400.
300	<u>Neto dobiti/(gubici) od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitak ili gubitak od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme, osim ako ta imovina nije klasifikovana kao ona koja je namijenjena prodaji.
310	<u>(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitke ili gubitke od od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme.
320	<u>(Neto gubici)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitke ili gubitke od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od promjena revalorizovanih vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi.
330	<u>Neto dobiti/(gubici) od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitak ili gubitak od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine koje se priznaje kroz bilans uspjeha u skladu sa MRS 40.
340	<u>Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koje se vode po fer vrijednosti (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto efekat promjene vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koje se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u skladu sa MRS 40.

350	<u>(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto gubitke od umanjenja vrijednosti ili neto dobitke od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina koje se vrednuju u skladu sa MRS 40.
360	<u>Neto dobiti/(gubici) od otuđenja nematerijalne imovine (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitke ili gubitke od otuđenja nematerijalne imovine.
370	<u>(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto gubitke od umanjenja vrijednosti ili neto dobitke od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine.
380	<u>Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitke ili gubitke od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja.
390	<u>Neto dobiti/(gubici) od dugoročne imovine namijenjene prodaji (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto dobitke ili gubitke od dugoročne imovine namijenje prodaji
400	<u>Ostali (neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine (+/)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto gubitke od umanjenja vrijednosti ili neto dobitke od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine.
410	<u>Prihodi od dividendi</u> Banka u ovom redu iskazuje prihode od dividendi koje ostvaruje od dionica i poslovnih udjela.
420	<u>Ostali prihodi</u> Banka u ovom redu iskazuje ostale prihode. Banka npr. u ovom redu iskazuje utvrđene viškove, naknadno utvrđene prihode iz ranijih godina, prihode po osnovu naplaćenih kamata za nekvalitetne kredite, prihode od donacija, prihode od zakupa investicionih nekretnina i dr.
430	<u>Troškovi zaposlenih (-)</u> Banka u ovom redu iskazuje administrativne rashode po osnovu troškova zaposlenih. Banka npr. u ovom redu iskazuje troškove plata i naknada, troškove otpremnina, troškove doprinosa i ostale rashode po osnovu zaposlenih.
440	<u>Troškovi amortizacije (-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos troškova amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme, imovine s pravom korištenja, investicijskih nekretnina koje se mjere po trošku i nematerijalne imovine.
450	<u>Ostali troškovi i rashodi (-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ostale troškove i rashode. Banka npr. u ovom redu iskazuje utvrđene manjkove, naknadno utvrđene rashode iz ranijih godina po vrstama rashoda, troškove otpisa zaliha i dr.
460	<u>Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela</u> Banka u ovom redu iskazuje udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata obuhvaćenim metodom udjela kod primjene bonitetne konsolidacije.
470	<u>Umanjenje vrijednosti goodwill-a (-)</u>

	Banka u ovom redu iskazuje umanjenje vrijednosti goodwill-a koje se priznaje kroz bilans uspjeha u skladu sa MSFI 3 i MRS 36.
480	<u>DOBIT/(GUBITAK) IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos dobiti ili gubitka prije poreza, a koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 080, 110, 120, 180, 270, 280, 290, 410, 420 i 460 umanjen za iznose navedne u redovima 430, 440, 450 i 470.
490	<u>Tekući porez na dobit</u> Banka u ovom redu iskazuje porez na dobit tekuće godine u skladu sa propisima o porezu na dobit.
500	<u>Odgodeni porez na dobit (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupne efekte povećanja ili smanjenja odgođene porezne imovine i obaveza koji predstavljaju zbir iznosa u redovima 510, 520, 530 i 540.
510	<u>Efekat smanjenja odgođene porezne imovine</u> Banka u ovom redu iskazuje efekat smanjenja odgođene porezne imovine iz prethodnih godina.
520	<u>Efekat povećanja odgođene porezne imovine (-)</u> Banka u ovom redu iskazuje efekat povećanja odgođene porezne imovine u tekućoj godini.
530	<u>Efekat povećanja odgođenih poreznih obaveza</u> Banka u ovom redu iskazuje efekat povećanja odgođenih poreznih obaveza u tekućoj godini.
540	<u>Efekat smanjenja odgođenih poreznih obaveza (-)</u> Banka u ovom redu iskazuje efekat smanjenja odgođenih poreznih obaveza iz prethodnih godina.
550	<u>POREZ NA DOBIT</u> Banka u ovom redu iskazuje zbirno tekući porez na dobit i efekte povećanja ili smanjenja odgođene porezne imovine i obaveza a koji uključuje zbir iznosa navedenih u redovima 490 i 500.
560	<u>DOBIT/(GUBITAK) IZ REDOVNOG POSLOVANJA (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje dobit ili gubitak iz redovnog poslovanja nakon poreza koji predstavlja razliku iznosa navedenih u redovima 480 i 550.
570	<u>Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos dobiti ili gubitka nakon poreza po osnovu prestanka poslovanja.
580	<u>DOBIT/(GUBITAK) (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje iznos dobiti ili gubitka a koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 560 i 570.
590	<u>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos stavki koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha, a koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 600, 610, 620 i 630 umanjen za iznos naveden u redu 640.
600	<u>Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, a za koje je banka prilikom početnog priznavanja donijela neopozivu odluku da se naknadne promjene fer

	vrijednosti tih instrumenata evidentiraju u ostalom ukupnom rezultatu u skladu sa MSFI 9.
610	<u>Efekti proistekli iz transakcija zaštite ("hedging") (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje promjene fer vrijednosti derivata koji su instrument zaštite.
620	<u>Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupni rezultat po osnovu udjela u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata obračunat primjenom metode udjela.
630	<u>Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u dobit ili gubitak (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u dobit ili gubitak, a koje nisu uključene u redove 600, 610 i 620.
640	<u>Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke</u> Banka u ovom redu iskazuje porez na dobit na stavke koje se reklasifikuju u bilans uspjeha.
650	<u>Stavke koje neće biti reklasifikovane u dobit ili gubitak (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos stavki koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha, a koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 660, 670, 680, 690, 700 i 710, umanjen za iznos naveden u redu 720.
660	<u>Revalorizacija zemljišta i građevina (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ostali ukupni rezultat po osnovu promjene vrijednosti zemljišta i građevina.
670	<u>Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje promjene fer vrijednosti instrumenata kapitala koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, a za koje je banka prilikom početnog priznavanja donijela neopozivu odluku da se naknadne promjene fer vrijednost tih instrumenata evidentiraju u ostalom ukupnom rezultatu u skladu sa MSFI 9.
680	<u>Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definiranih primanja (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ostali ukupni rezultat po osnovu aktuarskih dobitaka ili gubitaka npr. od definisanih primanja po osnovu penzionih planova.
690	<u>Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ostali ukupni rezultat po osnovu dobitaka ili gubitaka preračunavanjem finansijskih izvještaja inostranog poslovanja.
700	<u>Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupni rezultat po osnovu udjela u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata obračunat primjenom metode udjela
710	<u>Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u dobit ili gubitak (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u dobit ili gubitak, a koje nisu uključene u redove 660, 670 i 680, 690 i 700.
720	<u>Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke</u> Banka u ovom redu iskazuje iskazuje porez na dobit na stavke koje se ne reklasifikuju u bilans uspjeha.
730	<u>OSTALI UKUPNI REZULTAT (+/-)</u>

	Banka u ovom redu iskazuje ostali ukupni rezultat tekuće godine koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 590 i 650.
740	<u>UKUPNI REZULTAT (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan rezultat tekuće godine koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 580 i 730.

Član 10.

Upute za popunjavanje obrasca BA 84.00 - Finansijska imovina

- (1) U obrascu Finansijska imovina banka je dužna izvještavati o finansijskoj imovini.
- (2) Banka u kolonama 010 do 070 prikazuje finansijsku imovinu u zavisnosti u koji nivo kreditnog rizika je raspoređena, te da li se radi o finansijskoj imovini sa niskim kreditnim rizikom, POCI imovini ili restrukturiranoj finansijskoj imovini, dok u kolonama 080 do 150 prikazuje očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu raspoređenu u kolonama 010 do 070.
- (3) Upute za specifične redove:

Finansijska imovina	
Redovi	
010	<u>Gotovina i gotovinski ekvivalenti</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos gotovine i gotovinskih ekvivalenata, a koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 020, 030, 040 i 050.
020	<u>Gotov novac</u> Banka u ovom redu iskazuje gotov novac u domaćoj i stranoj valuti.
030	<u>Novčana sredstva na računu kod Centralne banke BiH (ne uključujući obaveznu rezervu)</u> Banka u ovom redu iskazuje novčana sredstva na računu kod Centralne banke BiH ne uključujući iznos obavezne rezerve.
040	<u>Novčana sredstva na računima depozita kod depozitnih institucija</u> Banka u ovom redu iskazuje novčana sredstva na tekućim računima kod depozitnih institucija i oročena sredstva do 30 dana u BiH i inostranstvu.
050	<u>Ostala gotovina i gotovinski ekvivalenti</u> Banka u ovom redu iskazuje ostalu gotovinu i gotovinske ekvivalente koji nisu prikazani u redovima 020, 030 i 040 kao i kamatu na gotovinu i gotovinske ekvivalente prikazanu u redovima 030 i 040.
060	<u>Finansijska imovina po amortizovanom trošku</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos finansijske imovine koja se vrednuje po amortizovanom trošku, a koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 070, 071, 080, 091 i 100.
070	<u>Dužnički vrijednosni papiri</u> Banka u ovom redu iskazuje dužničke vrijednosne papire koji se vrednuju po amortizovanom trošku bez obračunate nedospjele kamate.
071	<u>Depoziti kod banaka</u> Banka u ovom redu iskazuje depozite kod banaka u BiH i inostranstvu bez pripadajuće kamate.
080	<u>Kredit</u> Banka u ovom redu iskazuje glavnice datih kredita koji se vrednuju po amortizovanom trošku.

090	<u>Od čega: dospjeli krediti</u> Banka u ovome redu iskazuje dio glavnice kredita iz reda 080 koji su na finansijski datum izvještavanja dospjeli.
091	<u>Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH</u> Banka u ovom redu iskazuje iznos obavezne rezerve kod Centralne banke BiH.
100	<u>Ostala imovina</u> Banka u ovom redu iskazuje ostalu imovinu koju vrednuje po amortizovanom trošku, a koja nije prikazana u redovima 070, 071, 080 i 091 (npr. potraživanja od kupaca), te obračunatu dospjelu i nedospjelu kamatu za svu finansijsku imovinu po amortizovanom trošku.
110	<u>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 120, 130, 150 i 160.
120	<u>Dužnički vrijednosni papiri</u> Banka u ovom redu iskazuje dužničke vrijednosne papire koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha bez pripadajuće kamate.
130	<u>Kredit</u> Banka u ovom redu iskazuje glavicu datih kredita koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.
140	<u>Od čega: dospjeli krediti</u> Banka u ovom redu iskazuje dio glavnice kredita iz reda 130 koji su na finansijski datum izvještavanja dospjeli.
150	<u>Vlasnički instrumenti</u> Banka u ovom redu iskazuje vlasničke instrumente koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (npr. dionice).
160	<u>Ostala imovina</u> Banka u ovom redu iskazuje ostalu imovinu koju vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha a koja nije prikazana u redovima 120, 130 i 150, uključujući obračunatu dospjelu i nedospjelu kamatu za svu finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.
170	<u>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 180, 190, 210 i 220.
180	<u>Dužnički vrijednosni papiri</u> Banka u ovom redu iskazuje dužničke vrijednosne papire koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit bez pripadajuće kamate.
190	<u>Kredit</u> Banka u ovom redu iskazuje glavicu datih kredita koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.
200	<u>Od čega: dospjeli krediti</u> Banka u ovom redu iskazuje dio glavnice kredita iz reda 190 koji su na finansijski datum izvještavanja dospjeli.
210	<u>Vlasnički instrumenti</u> Banka u ovom redu iskazuje vlasničke instrumente koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

220	<u>Ostala imovina</u> Banka u ovom redu iskazuje ostalu imovinu koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit a koja nije prikazana u redovima 180, 190 i 210, uključujući obračunatu dospjelu i nedospjelu kamata za svu finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit.
230	<u>Potraživanja po finansijskim najmovima</u> Banka u ovom redu iskazuje potraživanja po finansijskim najmovima.
240	<u>Derivatni finansijski instrumenti</u> Banka u ovom redu iskazuje derivatne finansijske instrumente.
250	<u>Od čega: sa namjerom trgovanja</u> Banka u ovom redu iskazuje dio derivatnih finansijskih instrumenata iz reda 270, a koji se koriste za trgovanje.
260	<u>Ukupni očekivani kreditni gubici</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupne očekivane kreditne gubitke za sve nivoe kreditnog rizika u skladu sa opisom datim u kolonama od 080 do 140.
270	<u>Ukupna finansijska imovina</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupnu finansijsku imovinu koja predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 010, 060, 110, 170, 230 i 240.

Član 11.

Upute za popunjavanje obrasca 88.00.a – Kretanje računovodstvenog otpisa i obrasca 88.00.b – Trajni otpis

- (1) U obrascu Kretanje računovodstvenog otpisa banka je dužna izvještavati kretanje računovodstvenog otpisa za izvještajni period, odnosno od 01.01. tekuće godine do izvještajnog datuma, ne uzimajući u obzir kretanja unutar izvještajnog perioda.
- (2) Banka izvještava kretanje računovodstvenog otpisa posebno za pravna lica i stanovništvo. U redovima 030, 040, 050, 090, 100 i 110 banka izvještava kretanje računovodstvenog otpisa za glavnice kredita, kamatu i ostala potraživanja pravnih i fizičkih lica (stavke imovine koje su računovodstveno otpisane iz bilansa stanja). U redovima 060 i 120 banka izvještava kamate i naknade koje su vanbilansno evidentirane i koje nisu bile sastavni dio bilansa stanja i uspjeha.
- (3) Banka izvještava računovodstveni otpis na kumulativnoj osnovi za izvještajnu godinu tako da se kao početno stanje u koloni 010 iskazuje početno stanje računovodstvenog otpisa i kamata i naknada koje nisu prihodovane na 01.01. izvještajne godine, a u koloni 080 stanje na kraju izvještajnog kvartala.
- (4) U obrascu Trajni otpis banka kumulativno iskazuje trajni otpis bilansnih potraživanja tj. otpisane glavnice kredita, kamate i ostale imovine koja je procjenjena kao gubitak primjenom MRS/MSFI za određenu izvještajnu godinu (direktni trajni otpis koji nije bio predmet računovodstvenog otpisa).

Član 12.

Upute za popunjavanje obrasca BA 89.00 – Stanje i kretanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku

- (1) U obrascu Stanje i kretanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku banka je dužna izvještavati o stanju i kretanju očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu koja se vrednuje po amortizovanom trošku.
- (2) Stanje i kretanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu se prikazuje zasebno za svaki nivo kreditnog rizika u zavisnosti od vrste finansijske imovine (gotov novac, novčana

- sredstva na računu kod Centralne banke BiH, dužnički vrijednosni papiri, krediti i ostala aktiva).
- (3) Stanje i kretanje očekivanih kreditnih gubitaka za kredite se zasebno prikazuje za sva tri nivoa kreditnoga rizika u zavisnosti da li se obračun očekivanih kreditnih gubitaka vrši na grupnoj ili individualnoj osnovi.
- (4) Obrazac Stanje i kretanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku se izvještava na kumulativnoj osnovi za izvještajnu godinu, što znači da se kao početno stanje u koloni 010 iskazuje početno stanje očekivanih kreditnih gubitaka na 01.01. izvještajne godine, a u koloni 090 stanje na kraju izvještajnog perioda.
- (5) Upute za specifične kolone:

Stanje i kretanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku	
Kolone	
010	<u>Početno stanje</u> Banka u ovoj koloni iskazuje početno stanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku na 01.01. izvještajne godine.
020	<u>Povećanje zbog izdavanja i sticanja (+)</u> U ovoj koloni se iskazuju povećanja očekivanih kreditnih gubitaka zbog inicijalnog priznavanja izdate ili stečene finansijske imovine. Povećanje očekivanih kreditnih gubitaka će biti iskazano na prvi referentni izvještajni datum u kojem je izdata ili stečena finansijska imovina. Povećanja ili smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka za tu finansijsku imovinu, nakon njenog inicijalnog priznavanja, će se iskazivati u drugim kolonama. U ovoj koloni će se također iskazati i finansijska imovina koja nastaje po osnovu povlačenja ugovorenih vanbilansnih obaveza.
030	<u>Smanjenje zbog prestanka priznavanja (-)</u> U ovoj koloni se iskazuju promjene očekivanih kreditnih gubitaka uslijed prodaje, potpune otplate ili promjene modela računovodstvenog mjerenja finansijske imovine, osim u slučaju otpisa što se iskazuje u koloni 070 Otpisi (-). Promjena očekivanih kreditnih gubitaka će se iskazati u ovoj koloni na prvi referentni izvještajni datum nakon što je izvršena prodaja, potpuna otplata ili promjena modela računovodstvenog mjerenja finansijske imovine. U ovoj koloni će se iskazivati i smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka vanbilansnih stavki uslijed prelaska u bilans stanja.
040	<u>Povećanja/smanjenja uslijed promjene kreditnog rizika (neto)</u> U ovoj koloni banka će iskazati promjene očekivanih kreditnih gubitaka na neto osnovi na kraju izvještajnog perioda uslijed promjene kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja finansijske imovine, bez obzira da li su te promjene dovele do prelaska finansijske imovine u drugi nivo kreditnog rizika. U ovoj koloni se iskazuju promjene očekivanih kreditnih gubitaka zbog redovne anuitetne otplate, osim posljednjeg anuiteta za koji će promjene biti iskazane u koloni 030 Smanjenje zbog prestanka priznavanja (-). Promjene u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka uslijed redovnog ažuriranja parametara rizika i makroekonomskih pretpostavki po postojećoj metodologiji će se iskazati u ovoj koloni, kao i uticaj protoka vremena na visinu očekivanih kreditnih gubitaka. Sve promjene u očekivanim kreditnim gubicima koje se odnose na revolving izloženosti će se iskazati u ovoj koloni, osim onih promjena koje se odnose na otpise i izmjene

	metodologije za izračun očekivanih kreditnih gubitaka.
050	<p><u>Promjena uslijed modifikacije bez prestanka priznavanja (neto)</u> Izveštavanje o promjenama očekivanih kreditnih gubitaka vezano za modifikacije će zavisti od sljedećeg:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ukoliko modifikacijom dolazi do djelimičnog ili potpunog prestanka priznavanja finansijske imovine uslijed otpisa, promjena očekivanih kreditnih gubitaka se iskazuju u koloni 070 Otpis (-); • ukoliko modifikacijom dolazi do potpunog prestanka priznavanja finansijske imovine, a ne radi se o otpisu, te priznavanja nove finansijske imovine, promjene u očekivanim kreditnim gubicima za finansijsku imovinu koja se prestala priznavati se iskazuju u koloni 030 Smanjenja radi prestanka priznavanja (-), a promjene u očekivanim kreditnim gubicima za novu finansijsku imovinu se iskazuju u koloni 020 Povećanje radi izdavanja i sticanja (+); • ukoliko modifikacijom ne dolazi do djelimičnog ili potpunog prestanka priznavanja finansijske imovine, promjene u očekivanim kreditnim gubicima se iskazuju u ovoj koloni.
060	<p><u>Promjena uslijed ažuriranja metodologije banke (neto)</u> U ovoj koloni banka iskazuje promjene uslijed ažuriranja metodologije za procjenu očekivanih kreditnih gubitaka bilo zbog promjene postojećeg modela ili uspostavljanja novog. Metodološke promjene obuhvataju i efekte primjene novih standarda. Promjene u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka uslijed ažuriranja parametara rizika po postojećoj metodologiji ne iskazuju se u ovoj koloni.</p>
070	<p><u>Otpis (-)</u> U ovoj koloni banka iskazuje promjene očekivanih kreditnih gubitaka koje nastaju uslijed djelimičnog ili potpunog prestanka priznavanja finansijske imovine obzirom da za istu ne postoje razumna očekivanja da će se oporaviti, odnosno promjene očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu koja je otpisana.</p>
080	<p><u>Ostalo (+/-)</u> U ovoj koloni banka iskazuje sve druge promjene u očekivanim kreditnim gubicima koje nisu iskazane u ostalim kolonama, uključujući promjene očekivanih kreditnih gubitaka po osnovu kursnih razlika.</p>
090	<p><u>Krajnje stanje</u> Banka u ovoj koloni iskazuje krajnje stanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku na izvještajni datum.</p>

Član 13.

Upute za popunjavanje Obrasca BA 90.00 – Podaci o kolateralima

- (1) U obrascu Podaci o kolateralima banka je dužna izvještavati o bilansnim potraživanjama, rizičnom vanbilansu i vrijednostima kolaterala.
- (2) Bilansno potraživanje se odnosi na bruto glavnice finansijskog instrumenta za koji je uzet kolateral, bez pripadajućih kamata i naknada.
- (3) Bilansna potraživanja i rizični vanbilans obezbijeđeni prihvatljivim kolateralom uključuju stavke koje su u potpunosti ili djelimično obezbijeđene prihvatljivim kolateralom, umanjene za iznos depozita deponovanih kod banke koji mogu služiti kao dodatni kolateral za te stavke.
- (4) Prihvatljiv kolateral ima isto značenje kao i u članu 28. Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

- (5) Kao vrijednost kolaterala nepokretne i pokretne imovine banka upisuje zadnju dostupnu tržišnu vrijednost, a prije primjene korektivnih faktora iz Tabele 4. „Vrste prihvatljivog kolaterala u obliku nekretnina i pokretne imovine i minimalni korektivni faktori za te kolaterale“ iz Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.
- (6) Kao vrijednost kolaterala vrijednosnih papira banka upisuje zadnju dostupnu tržišnu vrijednost bez korektivnih faktora definisanih članom 31. stav (2) tačka a) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Član 14.

Upute za ostale obrasce

Obrasce iz člana 1. stav (2) ovog uputstva za koje nisu date detaljnije upute za popunjavanje u čl. 2.-13. banka popunjava u skladu sa opisima navedenim u relevantnim kolonama i redovima.

Član 15.

Stupanje na snagu

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

Broj: 01-2400/22

Sarajevo, 06.06.2022. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić, s.r.