



Pojašnjenja Uputstva za popunjavanje nadzornih i statističkih izvještaja banke

Obrazac BA 40.00

- U redu 010 Gotovina i gotovinski ekvivalenti pored gotovog novca, iskazuju se i novčana sredstva na tekućim računima i oročena sredstva kod poslovnih banaka do 30 dana uključujući pripadajuće kamate i naknade, umanjeno za pripadajuće očekivane kreditne gubitke, te novčana sredstva na računu kod Centralne banke BiH iznad obavezne rezerve umanjeno za pripadajuće očekivane kreditne gubitke.
- Banka treba iskazati očekivane kreditne gubitke za novčana sredstva na računu kod Centralne banke BiH iznad obavezne rezerve u redu 010 Gotovina i gotovinski ekvivalenti, te odvojeno za obaveznu rezervu kod Centralne banke BiH u redu 100 Obavezna rezerva kod Centralne banke. Banka je dužna obezbijediti analitičku evidenciju očekivanih kreditnih gubitaka za sve finansijske instrumente, radi njihovog odvojenog iskazivanja u odgovarajućim pozicijama obrasca.
- U redu 030 Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja se ne iskazuju finansijski derivati, nego finansijska imovina koja je stečena prvenstveno radi prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti s ciljem ostvarivanja prihoda. Finansijski derivati se iskazuju u redu 150 Derivatni finansijski instrumenti.
- U redu 080 Dati krediti, vrijednosni papiri i ostali dužnički instrumenti iskazuju se i pripadajuće kamate što obuhvata potraživanja za redovne kamate i obračunate nedospjele kamate po finansijskoj imovini, kao i naknade, umanjeno za očekivane kreditne gubitke.
- U redu 110 Depoziti kod drugih banaka se ne iskazuju novčana sredstva na računu kod Centralne banke BiH iznad obavezne rezerve (ista se iskazuju u redu 010 Gotovina i gotovinski ekvivalenti).
- U redu 120 Krediti i potraživanja od klijenata se iskazuju potraživanja za redovne i zatezne kamate po datim kreditima, unaprijed naplaćene naknade za obradu kredita koje se razgraničavaju, kao i obračunate nedospjele kamate po kreditima. Sve ostale kratkoročne i dugoročne naknade, odnosno potraživanja za naknade za usluge, se ne iskazuju u ovom redu, nego u redu 130 Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku.
- U redu 160 Unaprijed plaćeni porez na dobit se iskazuju potraživanja za više plaćen porez na dobit (akontacije poreza na dobit), dok se sva ostala potraživanja po osnovu poreza iskazuju u redu 130 Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku.
- Ulaganja u unajmljene nekretnine se iskazuju u redu 190 Nekretnine, postrojenja i oprema, a ulaganja u investicijske nekretnine u redu 210 Ulaganja u investicijske nekretnine. Takođe, imovina namijenjena prodaji se ne iskazuje u redu 190 Nekretnine, postrojenja i oprema, nego u redu 290 Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja.
- Numizmatičke zbirke i umjetničke slike se ne iskazuju u redu 300 Ostala imovina i potraživanja, već u redu 190 Nekretnine, postrojenja i oprema.

- Stečena materijalna imovina (oprema, objekti i dr.) uključujući i stalna sredstva van funkcije se u zavisnosti od namjene imovine iskazuju u redu 180 Materijalna imovina ili u redu 290 Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja.
- Sva nematerijalna imovina, osim goodwill-a, se iskazuje u redu 240 Ostala nematerijalna imovina, što obuhvata i nematerijalnu imovinu u pripremi i date avanse za pribavljanje nematerijalne imovine.
- U redu 410 Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku se ne iskazuju kratkoročne i dugoročne obaveze po osnovu ugovora o najmu koji su u djelokrugu MSFI 16 i koji iz perspektive najmodavca predstavljaju ugovore o finansijskom najmu i ugovore o operativnom najmu, nego u redu 390 Obaveze po osnovu najмова.
- U redu 130 Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku i 410 Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku iskazuje se sva ostala finansijska imovina (potraživanja od zaposlenih, potraživanja za PDV i sl.) i finansijske obaveze po amortizovanom trošku (npr. obaveze prema dobavljačima, obaveze prema zaposlenima, obaveze za poreze i doprinose i dr.).
- U redu 480 Ostala rezervisanja iskazuju se rezervisanja po osnovu obaveza prema zaposlenim (npr. rezervisanja za otpremnine, jubilarne nagrade i sl.), ali ne i obračunati troškovi zaposlenih.
- U redu 570 Statutarne rezerve iskazuju se isključivo rezerve formirane iz dobiti u skladu sa Zakonom o privrednim društvima („Službene novine Federacije BiH“, br. 81/15 i 75/21)
- U redu 590 Ostale rezerve se iskazuju sve ostale rezerve proistekle iz zahtjeva lokalnih propisa ili na osnovu odluka organa upravljanja. Napominjemo da se u ovom redu ne iskazuje akumulirana/neraspoređena dobit iz prethodnih godina obzirom se ista treba iskazati u redu 660 Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodne godine.
- Aktuarski dobiti ili gubici se iskazuju u redu 630 Ostale revalorizacione rezerve, a ne u redu 590 Ostale rezerve.
- U redovima 320 i 720 Vanbilansna evidencija iskazuje se samo rizični vanbilans koji se odnosi na kreditni rizik, umanjen za očekivane kreditne gubitke.

Obrazac BA 70.00

- U redu 010 Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi se iskazuju isključivo konta kamatnih prihoda, a u redu 050 Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi se iskazuju isključivo konta kamatnih rashoda, pri čemu banka treba voditi računa da tačno iskazuje prihode i rashode u pripadajućim redovima zavisno od primijenjenog računovodstvenog modela.
- U redu 020 Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po amortizovanom trošku iskazuju se prihodi od redovnih i zateznih kamata i naknada za date kredite koje ulaze u izračun efektivne kamatne stope (naknada za obradu kredita i sl.), a ne iskazuju prihodi od naplaćenih otpisanih kamata, niti očekivani kreditni gubici od finansijske imovine po amortizovanom trošku, obzirom da se isti trebaju iskazati u redu 130 Neto kreditni gubici/(neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po amortizovanom trošku (+/-). Naplaćena vanbilansno evidentirana kamata se iskazuje u redu 420 Ostali prihodi.
- U redu 090 Prihodi od naknada i provizija ne iskazuju se rashodi po bilo kakvom osnovu. U ovom redu iskazuju se naknade za bankarske usluge, naknade po vanbilansnim poslovima i prihodi od provizije za usluge kupoprodaje deviznih sredstava i plemenitih



metala. U ovom redu ne iskazuju se dobiti iz osnova stalnih sredstava koji se iskazuju u redu 290 Dobici i (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine, kao ni prihodi oporezivi PDV-om koji se iskazuju u redu 420 Ostali prihodi.

- Banka treba imati iskazan iznos u redu 100 Rashodi od naknada i provizija, obzirom da se ovdje iskazuju rashodi po osnovu ino i domaćeg platnog prometa, naknade po vanbilansnim poslovima, i rashodi od provizija za usluge kupoprodaje deviznih sredstava i plemenitih metala i **troškovi posredovanja po osnovu kartičnog poslovanja**. U ovom redu se ne iskazuju rashodi po osnovu naknada Agenciji za bankarstvo FBiH i Agenciji za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine, ~~troškovi posredovanja po osnovu kartičnog poslovanja~~, troškovi procjene kolaterala i drugi troškovi i rashodi koji se iskazuju u redu 450 Ostali troškovi i rashodi.
- U redu 130 Neto kreditni gubici/(neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po amortizovanom trošku (+/-) se ne iskazuju troškovi vezani za naplatu potraživanja kao što su troškovi advokata, sudske i administrativne takse i dr. koji se iskazuju u redu 450 Ostali troškovi i rashodi.
- U redu 170 Ostala rezervisanja/(neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) se ne iskazuju rezervisanja za sudske sporove obzirom da se isti iskazuju u redu 160 Rezervisanja/(neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za sudske sporove, kao ni očekivani kreditni gubici po osnovu naknada koji se iskazuju u redu 130 Neto kreditni gubici/(neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po amortizovanom trošku (+/-) ili redu 140 Neto kreditni gubici/(neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (+/-). Dodatno napominjemo da se u redu 120 Umanjenja vrijednosti i rezervisanja iskazuju isključivo umanjena vrijednosti i rezervisanja koja se odnose na finansijsku imovinu, a dobiti i gubici od dugoročne nefinansijske imovine se iskazuju u redu 290 Dobici i (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine.
- Neto dobiti ili gubici od derivatnih finansijskih instrumenata po osnovu promjene fer vrijednosti instrumenata zaštite i ostalih derivatnih finansijskih instrumenata koji ne predstavljaju instrumente zaštite se iskazuju u redu 270 Neto dobiti/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata (+/-), a ne u redu 280 Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike (+/-), niti u redu 450 Ostali troškovi i rashodi.
- U redu 390 Neto dobiti/(gubici) od dugoročne imovine namijenjene prodaji (+/-) se iskazuju samo neto dobiti ili gubici od dugoročne imovine namijenjene prodaji, a svi ostali troškovi vezani za sticanje i prodaju dugoročne imovine se iskazuju u redu 450 Ostali troškovi i rashodi.
- U redu 420 Ostali prihodi banka treba imati iskazane iznose obzirom da se u ovom redu iskazuju npr. prihodi po osnovu naplate štete od osiguravajućih društava, prihodi od najmova (operativni najam), viškovi, prihodi od donacija i dr. Dodatno, u ovom redu se ne iskazuju prihodi od naknada po vanbilansnim poslovima koji se trebaju iskazati u redu 090 Prihodi od naknada i provizija, niti prihodi od prodaje imovine koji se iskazuju u redu 210 Neto dobiti/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po amortizovanom trošku (+/-) ili redu 300 Neto dobiti/(gubici) od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme (+/-).
- U redu 430 Troškovi zaposlenih (-) banka treba iskazati troškove neto plaća, poreza i doprinosa iz plaća i na plaće, naknade plaća, te ostala lična primanja kao što su troškovi ishrane zaposlenih, naknada za prevoz i dr.
- Banka treba popuniti Izvještaj o ostalom ukupnom rezultatu, odnosno redove 600 ili 670 ukoliko u svom portfoliju ima dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat.

