

Na temelju članka 22. Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (Sl. novine Federacije BiH, broj: 22/96) i članka 1. točka 7. Odluke o formi izvješća 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 U **ZA IZRADU RAČUNA DOBITI I GUBITKA BANAKA**

I.

Ovom Uputom se propisuje način izrade obrasca Račun dobiti i gubitka banaka - Obrazac RDG koji je sastavni dio ovog Uputstva.

II.

OBRAZAC RAČUN DOBITI I GUBITKA - OBRAZAC RDG

U računu dobiti i gubitka banaka prikazuju se prihodi i rashodi izvještajne banke i ostvarena dobit koja se uključuje u segment bilance stanja koja se odnosi na kapital izvještajne banke.

Br. poz.	Opis pozicije - stavke i uputa
-----------------	---------------------------------------

1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA
-----------	--------------------------------------

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

kamatne stope (koja je niža) koju je izvještajna banka ugovorila s komitentom, a radi podizanja njegovog ugleda na tržištu, pri čemu ova razlika osigurava 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 obuhvaćaju rashodi po kamatama i slični rashodi vezani za pojedine stavke iz bilance stanja izvještajne banke i to:

- (1) Depoziti
- (2) Uzete pozajmice od drugih banaka
- (3) Uzete pozajmice - dospjele obveze
- (4) Obveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama
- (5) Subordinirani dugovi i subordinirane 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 obuhvaćaju prihodi koje izvještajna banka ostvaruje obavljanjem usluga i to:

- a) Prihodi iz poslovanja s devizama - Ovom stavkom se obuhvaćaju provizije, naknade i efekti revalorizacije pozicija iz poslovanja s devizama;
- b) Naknade po kreditima - Ovom stavkom se obuhvaćaju naknade po kreditima koje nisu vezane za kamatu na kredite i poslove leasinga;
- c) Naknade po izvanbilančnim poslovima - Ovom stavkom se obuhvaćaju naknade i provizije za poslove izdavanja, dopune, potvrde, transfera, plaćanja i ostalih usluga vezanih za izvanbilančne instrumente (garancije, akreditive i druge);
- d) Naknade za izvršene usluge - Ovom stavkom se obuhvaćaju 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 obuhvaćaju prihodi koji se ostvaruju na stavke aktive (vrijednosne papire) namijenjene za poslove trgovanja;
- f) Ostali operativni prihodi - Ovom stavkom se obuhvaćaju 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 obuhvaćaju troškovi izvještajne banke i to:

- (1) Troškovi rezervi za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke - Ovom stavkom se obuhvaćaju troškovi formiranih rezervi za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke koje izvještajna banka formira sukladno posebnoj odluci FBA;
- (2) Ostali poslovni i izravni troškovi - Ovom stavkom se obuhvaćaju troškovi usluga koje izvještajnoj banci pružaju druge banke i druge osobe kao i

ostali poslovni i izravni troškovi koji nisu obuhvaćeni prethodnim stavkama;

(3) **UKUPNI POSLOVNI I IZRAVNI RASHODI** (1) + (2)

b) **Operativni rashodi** - Ovom pozicijom se obuhvaćaju rashodi koji ne čine troškove izravnih bankarskih usluga;

(1) **Troškovi plaća i doprinosa** - Ovom stavkom se obuhvaćaju troškovi plaća i svih ostalih dodatnih primanja zaposlenih kao i troškovi doprinosa i dio poreza vezanih za plaće za koje se tereti izvještajna banka;

(2) **Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija** - Ovom stavkom se obuhvaćaju troškovi amortizacije zemljišta, zgrada, poboljšanja i dogradnje iznajmljenog poslovnog prostora, održavanja i renoviranja, najamnina za poslovni prostor i ostali slični troškovi (ne obuhvaćaju se troškovi vezani za preuzimanje nekretnina kao potpune ili djelomične naplate potraživanja po danim kreditima), zatim troškovi amortizacije uredskog namještaja, pokretnog inventara i opreme koji se koriste za obavljanje poslova iz funkcije banke uključivo i troškove održavanja i popravaka istih kao i troškovi električne energije, plina, vode i slični;

(3) **Ostali operativni troškovi** - Ovom stavkom se obuhvaćaju 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 porezne obveze, a periodična plaćanja bi trebala biti u iznosu izvršene procjene ili izvršenog obračuna, koji god je veći;

7 **NETO - DOBIT** 4. - 6.

III.

Ova Uputa stupa na snagu danom donošenja.

Broj: 01- 575 /00
Sarajevo, 12. srpnja 2000.

Direktor

Zlatko Barš

/ ime banke /	/ matični broj /

RAČUN DOBITI I GUBITKA NA DAN _____ godine OBRAZAC - RDG
(u 000 KM)

1. PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		Preth. god.	Tek.god.
a)	Prihodi od kamata i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija		
2)	Plasmani drugim bankama		
3)	Kreditni i poslovi leasinga		
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim izvanbilančnim obvezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi		
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)		
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti		
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice - dospjele obveze		
4)	Obveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama		
5)	Subordinirani dugovi i subordinirane 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			
a)	Prihodi iz poslovanja s devizama		
b)	Naknade po kreditima		
c)	Naknade po izvanbilančnim poslovima		
d)	Naknade za izvršene usluge		
e)	Prihod iz poslova trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi		
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)		
3. NEKAMATNI RASHODI			
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke		
2)	Ostali poslovni i direktni troškovi		
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)		
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plata i doprinosa		
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija		
3)	Ostali operativni troškovi		
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.a)8) + 2.g) - 1.b)7) - 3.c) ili 1.c) + 2.g) - 3.c)		
6.	POREZI		
7.	NETO-DOBIT 4. - 6.		

/ ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštene osobe /

/ ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštene osobe /

/ ime banke /	/ matični broj /

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA _____ godine
OBRAZAC - NT

(u 000 KM)

1. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			I kv.	II kv.	III kv.	IV kv.
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima leasinga	(+)				
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 izvanbilančnim ugovorima	(-)				
1.6.	Primici i isplate po izvanrednim stavkama	(+)(-)				
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi: *						
1.7.	Novčane pozajmice i krediti dani klijentima i naplate istih	(+)(-)				
1.8.	Računi depozita kod državnih institucija-propisi i monetarni zahtjevi	(+)(-)				
(Povećanje) smanjenje u operativnim obvezama:						
1.9.	Depoziti klijenata	(+)(-)				
1.10.	Plaćeni porez na dobit	(-)				
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:		(+)(-)				
2. NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			I kv.	II kv.	III kv.	IV kv.
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.	Kupnja (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)				
2.7.	Kupnja (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)				
2.8.	Stjecanje (prodaja) udjela u supsidijarnim osobama	(+)(-)				
2.9.	Stjecanje (prodaja) udjela u drugim povezanim poduzećima	(+)(-)				
2.10.	Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim osobama	(+)(-)				
2.11.	Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim poduzećima	(+)(-)				
2.12.	Kupnja (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)				
2.13.	Isplate po izvanbilančnim ugovorima	(-)				
2.14.	Primici i isplate po izvanrednim stavkama	(+)(-)				
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:		(+)(-)				
3. NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI			I kv.	II kv.	III kv.	IV kv.
3.1.	Primici od izdavanja dionica	(+)				
3.2.	Reotkup dionica	(-)				
3.3.	Kupnja vlastitih dionica	(-)				
3.4.	Kamata plaćena na pozajmice	(-)				
3.5.	Uzete pozajmice	(+)				
3.6.	Povrat pozajmica	(-)				
3.7.	Isplata dividendi	(-)				
3.8.	Isplata po izvanbilančnim ugovorima	(-)				
3.9.	Primici i isplate po izvanrednim stavkama	(+)(-)				
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:		(+)(-)				
4.	NETO PORAST NS i NE: **	(+)(-)				
5.	NS i NE NA POČETKU RAZDOBLJA:	(+)(-)				
6.	EFEKTI PROMJENE DEVIZNOG TEČAJA NS i NE:	(+)(-)				
7.	NS i NE NA KRAJU RAZDOBLJA:	(+)(-)				

* = greška u tekstu u Službenim novinama F BiH

** NS i NE = novčana sredstva i novčani ekvivalenti