



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

UPUTSTVO
za popunjavanje nadzornih i statističkih
izvještaja banke

Sarajevo, novembar/studeni 2024. godine

Sadržaj:

Predmet.....	3
Struktura i pravila.....	3
Upute za popunjavanje obrasca BA 40.00 - Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda	5
Upute za popunjavanje obrasca BA 47.00 – Statistički podaci.....	11
Upute za popunjavanje obrasca BA 84.00 - Finansijska imovina.....	12
Upute za popunjavanje obrasca BA 89.00 – Stanje i kretanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku.....	14
Upute za popunjavanje Obrasca BA 06.00 – Bilansna i vanbilansna potraživanja od Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS, Vlade Brčko Distrikta.....	16
Upute za popunjavanje obrasca BA 48.00 - Vanbilans.....	16
Upute za popunjavanje obrasca BA 41.00 - Gotovina, gotovinski ekvivalenti i obavezna rezerva kod CBBiH.....	17
Upute za popunjavanje obrasca BA 10.00 – Vrijednosni papiri.....	17
Upute za popunjavanje obrasca BA 42.00 - Potraživanja po kreditima.....	18
Upute za popunjavanje obrasca BA 43.00 - Krediti stanovništva po namjeni.....	18
Upute za popunjavanje Obrasca BA 09.00 – Nenamjenski i zamjenski krediti	19
Upute za popunjavanje obrasca 87.00 – Kretanje kredita u nivou kreditnog rizika 3	19
Upute za popunjavanje obrasca 88.00.a – Kretanje računovodstvenog otpisa i obrasca 88.00.b – Trajni otpis	19
Upute za popunjavanje Obrasca BA 90.00 – Podaci o kolateralima	20
Upute za popunjavanje Obrasca BA 07.00 – Petnaest najvećih dužnika po osnovu kreditno garancijskih poslova.....	21
Upute za popunjavanje obrasca BA 45.00 - Struktura depozita	22
Upute za popunjavanje obrasca BA 46.00 - Struktura depozita stanovništva	22
Upute za popunjavanje obrasca BA 70.00 - Bilans uspjeha - Izvještaj..... o ukupnom rezultatu za period.....	22
Upute za popunjavanje obrazaca BA 71.00 - Struktura kamatnih prihoda i rashoda po sektorima i BA 72.00 - Struktura prihoda i rashoda od naknada i provizija.....	29
Upute za popunjavanje obrazaca BA 60.00 - Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza do 180 dana i BA 61.00 - Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza	29
Upute za popunjavanje obrasca BA 62.00 – Devizna pozicija	30
Upute za popunjavanje Obrasca BA 17.00 – Lica u posebnom odnosu sa bankom i lica povezana sa licima u posebnom odnosu sa bankom	32
Upute za popunjavanje Obrasca BA 18.00 – Transakcije sa licima u posebnom odnosu sa bankom i licima povezanim sa licima u posebnom odnosu sa bankom.....	33
Upute za popunjavanje Obrasca BA 19.00 – Izloženosti prema licima u posebnom odnosu sa bankom i licima povezanim sa licima u posebnom odnosu sa bankom.....	33
Upute za ostale obrasce	34
Prestanak važenja uputstva.....	34
Stupanje na snagu.....	34

Na osnovu čl. 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) tačka d) 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 člana 8. Odluke izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe („Službene novine Federacije BiH“, broj 89/24), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 27.11.2024. godine donosi

UPUTSTVO ZA POPUNJAVANJE NADZORNIH I STATISTIČKIH IZVJEŠTAJA BANKE

Član 1.

Predmet

Ovim 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, kao i sadržaj, forma i način popunjavanja izvještajnih obrazaca.

Član 2.

Struktura i pravila

- (1) Izvještaji na koje se odnosi ovo uputstvo obuhvataju sljedeće izvještajne obrasce:
 - 1) Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda (BA 40.00),
 - 2) Statistički podaci (BA 47.00),
 - 3) Finansijska imovina (BA 84.00),
 - 4) Stanje i kretanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku (BA 89.00),
 - 5) Bilansna i vanbilansna potraživanja od Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS i Vlade Brčko Distrikta (BA 06.00),
 - 6) Vanbilans (BA 48.00),
 - 7) Vanbilansne izloženosti (BA 85.00),
 - 8) Gotovina, gotovinski ekvivalenti i obavezna rezerva kod CBBiH (BA 41.00),
 - 9) Novčana sredstava i depoziti kod drugih banaka (BA 13.00),
 - 10) Vrijednosni papiri (BA 10.00),
 - 11) Potraživanja po kreditima (BA 42.00),
 - 12) Krediti stanovništva po namjeni (BA 43.00),
 - 13) Valutna struktura kredita (BA 44.00),
 - 14) Nenamjenski i zamjenski krediti (BA 09.00),
 - 15) Sektorska struktura kredita prema NACE šifarniku djelatnosti (BA 86.00),
 - 16) Kretanje kredita u nivou kreditnog rizika 3 (BA 87.00),
 - 17) Kretanje računovodstvenog otpisa i trajni otpis (BA 88.00),
 - 18) Podaci o kolateralima (BA 90.00),
 - 19) Petnaest najvećih dužnika po osnovu kreditno garancijskih poslova (BA 07.00),
 - 20) Struktura depozita (BA 45.00),
 - 21) Struktura depozita stanovništva (BA 46.00),
 - 22) Depoziti od „majke“ i članica grupacije (BA 11.00),
 - 23) Krediti od „majke“ i članica grupacije (BA 12.00),

- 24) Obaveze po uzetim kreditima (BA 14.00),
 - 25) Subordinisani krediti i depoziti i subordinisane obaveznice (BA 15.00),
 - 26) Petnaest najvećih izvora sredstava (BA 08.00),
 - 27) Podaci o dioničkom kapitalu (BA 80.00),
 - 28) Struktura dioničkog kapitala prema tipu vlasništva (BA 81.00),
 - 29) Struktura stranog dioničkog kapitala (BA 82.00),
 - 30) Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara (BA 83.00),
 - 31) Bilans uspjeha - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period (BA 70.00),
 - 32) Struktura kamatnih prihoda i rashoda po sektorima (BA 71.00),
 - 33) Struktura prihoda i rashoda od naknada i provizija (BA 72.00),
 - 34) Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza do 180 dana (BA 60.00),
 - 35) Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza (BA 61.00),
 - 36) Devizna pozicija (BA 62.00),
 - 37) Dnevna likvidnost (BA 16.00),
 - 38) Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima (BA 63.00),
 - 39) Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po depozitima (BA 64.00),
 - 40) Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama - prekoračenja po računima i po depozitima po viđenju (BA 65.00),
 - 41) Knjiga trgovanja - dnevna stanja (BA 30.00),
 - 42) Detaljni izvještaj o poslovima knjige trgovanja (BA 31.00),
 - 43) Izvori sredstava za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSTF) (BA 91.00),
 - 44) Kamatni rashodi za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSTF) (BA 92.00),
 - 45) Lica u posebnom odnosu sa bankom i lica povezana sa licima u posebnom odnosu sa bankom (BA 17.00),
 - 46) Transakcije sa licima u posebnom odnosu sa bankom i licima povezanim sa licima u posebnom odnosu sa bankom (BA 18.00),
 - 47) Izloženosti prema licima u posebnom odnosu sa bankom i licima povezanim sa licima u posebnom odnosu sa bankom (BA 19.00),
 - 48) Kvalifikaciona struktura zaposlenih (BA 20.00).
- (2) Izvještajni obrasci u zaglavlju sadrže podatke o nazivu banke i identifikacionom broju banke.
 - (3) U izvještajnim obrascima, numerički su označeni redovi, kolone i ćelije, što predstavlja osnovu za primjenu kontrole ćelija i validaciju formula.
 - (4) Svi iznosi u novčanim jedinicama navode se u hiljadama konvertibilnih maraka (u daljem tekstu: 000 KM), osim ako nije drugačije navedeno. 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.
 - (5) Sivo označene pozicije u izvještajnim obrascima se ne popunjavaju.
 - (6) Banka popunjava obrasce u izvještajnoj valuti bez obzira na stvarnu nominaciju imovine, obaveza i vanbilansnih stavki primjenom srednjeg kursa Centralne banke BiH (u daljnjem tekstu: CBBiH) važećeg na izvještajni datum.
 - (7) 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.
 - (8) Ostali ukupni rezultat ima isto značenje kao ostala sveobuhvatna dobit.

- (9) 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.
- (10) U nastavku ovog uputstva daju se detaljnije upute za popunjavanje izvještajnih obrazaca iz stava (1) ovog člana.
- (11) Svi izvještajni obrasci dostavljaju se Agenciji na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi, u skladu sa propisima kojima je regulisana supervizija na konsolidovanoj osnovi.
- (12) Obrasci navedeni u stavu (1) ovog člana su sastavni dio ovog uputstva i objavljuju se na službenoj internet stranici Agencije.

Član 3.

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 finansijske imovine i obaveza predstavlja neto knjigovodstvenu vrijednost uvećanu ili umanjenu za kamatu i naknade i umanjenu za očekivane kreditne gubitke.
- (3) Za finansijsku imovinu koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha banka iskazuje knjigovodstvenu vrijednost po njenoj fer vrijednosti uvećanoj ili umanjenoj za transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati stjecanju finansijske imovine ili finansijskih obaveza. Transakcijski troškovi uključuju naknade i honorare plaćene agentima (uključujući zaposlenike u ulozi prodajnog agenta), savjetnicima, brokerima i dilerima i dr., a ne uključuju dužničke premije ili diskonte, administrativne ili opće troškove.
- (4) Upute za specifične redove:

Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda	
Redovi	
010	<p><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 CBBiH iznad obavezne rezerve, novčana sredstva na tekućim računima kod poslovnih banaka, kao i oročena sredstva na tekućim računima kod poslovnih banaka do 30 dana i ostalu gotovinu i gotovinske ekvivalente.</p>
020	<p><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.</p>
030	<p><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</p>

	finansijskih derivata koji se iskazuju u redu 150).
040	<p><u>Finansijska imovina za koju je izabrano da se ne mjeri po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</u></p> <p>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 ukupni rezultat već kroz bilans uspjeha. U ovom redu su npr. obuhvaćene stavke kod kojih je banka pri početnom priznavanju neopozivo odredila da se stavke finansijske imovine mjere po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, ukoliko na takav način uklanja ili značajno smanjuje nekonzistentnost u računovodstvenom vrednovanju i priznavanju te stavke (engl. fair value option).</p>
050	<p><u>Finansijska imovina koja se nije kvalifikovala za mjerenje po amortizovanom trošku, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</u></p> <p>Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos finansijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kao što su vlasnički instrumenti, te npr. kada dužnički instrumenti nisu ispunili uslove SPPI testa.</p>
060	<p><u>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</u></p> <p>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. Iznos u ovom redu predstavlja zbir iznosa u redovima 070 i 080.</p>
070	<p><u>Ulaganja u instrumente kapitala</u></p> <p>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></p> <p>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.</p>
090	<p><u>Finansijska imovina po amortizovanom trošku</u></p> <p>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.</p>
100	<p><u>Obavezna rezerva kod Centralne banke</u></p> <p>Banka u ovom redu iskazuje iznos sredstava obavezne rezerve kod CBBiH. U ovom redu banka treba iskazati i očekivane kreditne gubitke odvojeno za obaveznu rezervu kod CBBiH (očekivane kreditne gubitke za novčana sredstva na računu kod CBBiH iznad obavezne rezerve banka iskazuje u redu 010 Gotovina i gotovinski ekvivalenti).</p>
110	<p><u>Depoziti kod drugih banaka</u></p> <p>Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos knjigovodstvene vrijednosti sredstava na tekućim računima kod poslovnih banaka, kao i oročena sredstva na tekućim računima kod poslovnih banaka, odnosno depozite prema domaćim i stranim bankama koje nisu iskazane u redu 010.</p>
120	<p><u>Kredit i potraživanja od klijenata</u></p> <p>Banka u ovom redu iskazuje kredite i potraživanja od klijenata koja se klasifikuju kao finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku usklađeno za priznate efekte modifikacije. Osim kredita, ovdje se iskazuju potraživanja po osnovu kupljenih potraživanja – faktoring ako ih banka u skladu sa internim politikama klasifikuje u kategoriju kredita. U ovom redu 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. Naknade koje se odnose na korištenje okvira za kreditno-garancijske poslove se ne iskazuju u ovom redu.</p>

130	<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.
140	<u>Potraživanja po finansijskim najmovima</u> Banka u ovom redu iskazuje potraživanja po osnovu finansijskog najma, odnosno potraživanja po osnovu plasmana kroz ugovore o finansijskom najmu.
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 preplaćeni porezi i doprinosi (akontacije poreza na dobit), a sva ostala potraživanja po osnovu poreza se ne iskazuju u ovom redu. Na kraju izvještajnog perioda, akontacije poreza na dobit se umanjuju za iznos obaveze za tekući izvještajni period, ukoliko je iznos obaveze manji od stanja akontacija na kraju izvještajnog perioda.
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. Također, banka u ovom redu iskazuje i numizmatičke zbirke i umjetničke slike. U zavisnosti od namjene stečene materijalne imovine (oprema, objekti i dr.) uključujući i stalna sredstva van funkcije, banka istu iskazuje u ovom redu.
200	<u>Imovina sa pravom korištenja</u> Banka u ovom redu iskazuje stalna 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 investicijske nekretnine (MRS 40).
220	<u>Nematerijalna imovina</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos nematerijalne imovine, što obuhvata i nematerijalnu imovinu u pripremi i date avanse za pribavljanje 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, odnosno ulaganja u instrumente kapitala – dionice sa pravom glasa i udjele u kapitalu, kojima se općenito stiče preko 50% vlasništva, te se time ostvaruje kontrola nad subjektom čije su dionice, odnosno udjeli u kapitalu stečeni.
270	<u>Ulaganja u pridružena društva</u> Banka u ovom redu iskazuje ulaganja u pridružena društva, odnosno ulaganja u instrumente kapitala – dionice sa pravom glasa i udjele u kapitalu, kojima se općenito stiče 20 do 50% vlasništva, te se time ostvaruje značajan utjecaj na subjekat čije su dionice, odnosno udjeli u kapitalu stečeni.
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 stalnu 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). U zavisnosti od namjene stečene materijalne imovine (oprema, objekti i dr.), uključujući i stalna sredstva van funkcije, banka istu iskazuje u ovom redu.
300	<u>Ostala imovina i potraživanja</u> Banka u ovom redu iskazuje ostalu nefinansijsku imovinu i potraživanja, a koju nije iskazala u redovima 160 do 290 ovog obrasca.
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 umanjeno za očekivane kreditne gubitke.
330	<u>UKUPNO IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupnu imovinu i vanbilansnu evidenciju koji predstavljaju zbir iznosa iskazanih 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. 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. U ovom redu se iskazuju i unaprijed plaćene nedospjele kamate kreditorima.
390	<u>Obaveze po osnovu najmova</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, obaveze prema zaposlenima, obaveze za poreze i doprinose i dr.).
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. Na kraju izvještajnog perioda, obaveze za porez na dobit se umanjuju za iznos akontacija za porez na dobit na kraju izvještajnog perioda, ukoliko je iznos akontacija manji od iznosa utvrđene tekuće porezne obaveze.
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 umanjenje 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, jubilarne nagrade i sl.).
490	<u>Ostale obaveze</u> Banka u ovom redu iskazuje ostale nefinansijske obaveze, a koje nije iskazala u redovima 430 do 480 ovog obrasca.
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	<p><u>Obične dionice</u> Banka u ovom redu iskazuje iznos dioničkog kapitala koji se odnosi na obične dionice. Iznos iskazan u ovom redu treba biti usklađen sa iznosom iskazanim u redu 0040 obrasca C 01.00 – Regulatorni kapital.</p>
530	<p><u>Povlaštene dionice</u> Banka u ovom redu iskazuje iznos dioničkog kapitala koji se odnosi na povlaštene (prioritetne) dionice.</p>
540	<p><u>Otkupljene vlastite dionice</u> Banka u ovom redu iskazuje iznos otkupljenih vlastitih dionica u skladu sa Zakonom o bankama.</p>
550	<p><u>Dionička premija (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje dioničku premiju, odnosno dionički gubitak. Iznos iskazan u ovom redu treba biti usklađen sa iznosom iskazanim u redu 0060 obrasca C 01.00 – Regulatorni kapital.</p>
560	<p><u>Rezerve</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos rezervi koji predstavlja zbir iznosa u redovima 570, 580 i 590. Iznos iskazan u ovom redu treba biti usklađen sa iznosom iskazanim u redu 0200 obrasca C 01.00 – Regulatorni kapital.</p>
570	<p><u>Statutarne rezerve</u> Banka u ovom redu iskazuje rezerve formirane iz dobiti u skladu sa Zakonom o privrednim društvima. Statutarne rezerve ne mogu se isplaćivati dioničarima.</p>
580	<p><u>Rezerve formirane iz dobiti</u> Banka u ovom redu iskazuje rezerve formirane iz dobiti u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.</p>
590	<p><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 obuhvaćene redovima 570 i 580.</p>
600	<p><u>Revalorizacione rezerve</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupne revalorizacione rezerve koje predstavljaju zbir iznosa u redovima 610 i 620.</p>
610	<p><u>Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu</u> Banka u ovom redu iskazuje revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti nekretnina, postrojanja i opreme koji se vrednuje po modelu revalorizacije u skladu sa MRS 16.</p>
620	<p><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 pozitivne i/ili negativne efekte promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji su klasifikovani u poslovni model banke po kojem se ovi finansijski instrumenti drže i radi naplate glavnice i kamate, kao i radi njihove moguće prodaje, pri čemu su efekti promjene fer vrijednosti utvrđeni nakon ispravke vrijednosti te imovine za očekivane kreditne gubitke izračunate na izvještajni datum u skladu sa MSFI 9 i - akumulirane pozitivne i/ili negativne efekte promjene fer vrijednosti instrumenata kapitala za koje je pri početnom priznavanju izabrana opcija mjerenja po fer vrijednosti sa naknadnim promjenama priznatim kroz ostali ukupni rezultat. Zbir iznosa iskazan u redovima 620 i 630 obrasca Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda treba usklađen sa iznosom iskazanim u redu 0180 obrasca C 01.00 – Regulatorni kapital.</p>

630	<u>Ostale revalorizacione rezerve</u> Banka u ovom redu iskazuje ostale revalorizacione rezerve a koje već nisu obuhvaćene redovima 610 i 620 (npr. aktuarski dobici i gubici i dr.). Zbir iznosa iskazan u redovima 620 i 630 obrasca Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda treba usklađen sa iznosom iskazanim u redu 0180 obrasca C 01.00 – Regulatorni kapital.
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. Iznos iskazan u ovom redu treba biti usklađen sa iznosom iskazanim u redu 0160 obrasca C 01.00 – Regulatorni kapital, ukoliko je banka iskazala dobit.
660	<u>Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih godina</u> Iznos akumulirane, neraspoređene dobiti iz prethodnih godina iskazne u redu 0140 obrasca C 01.00 – Regulatorni kapital može biti jednak ili manji od iznosa iskazanog u ovom redu.
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. Iznos iskazan u ovom redu treba biti usklađen sa iznosom iskazanim u redu 0160 obrasca C 01.00 – Regulatorni kapital, ukoliko je banka iskazala gubitak.
690	<u>Akumulirani, nepokriveni gubici iz prethodnih godina</u> Banka u ovom redu iskazuje akumulirane, nepokrivene gubitke iz prethodnih godina. Iznos iskazan u ovom redu treba biti usklađen sa iznosom iskazanim u redu 0140 obrasca C 01.00 – Regulatorni kapital, ukoliko je banka iskazala 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 umanjen 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 rizičnog vanbilansa koje se evidenciono iskazuju u okviru vanbilansne evidencije umanjeno za očekivane kreditne gubitke.
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 4.

Upute za popunjavanje obrasca BA 47.00 – Statistički podaci

- (1) U obrascu Statistički podaci banka je dužna izvještavati o prosječnim iznosima stavki imovine, obaveza i kapitala.
- (2) U redu 020 obrasca Statistički podaci prikazuje se prosječan iznos ukupne imovine koji se iskazuje u redu 310 obrasca BA 40.00 – Bilans stanja – Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda.
- (3) U redu 030 obrasca Statistički podaci prikazuje se prosječan iznos kamatonosne imovine koji banka utvrđuje na osnovu internih analitičkih podloga.

- (4) U redu 040 obrasca Statistički podaci prikazuje se prosječan iznos potraživanja po kreditima koji se iskazuje u redu 120 obrasca BA 40.00 – Bilans stanja – Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda.
- (5) U redu 060 obrasca Statistički podaci prikazuje se prosječan iznos ukupnih obaveza koji se iskazuje u redu 500 obrasca BA 40.00 – Bilans stanja – Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda.
- (6) U redu 070 obrasca Statistički podaci prikazuje se prosječan iznos kamatonosnih obaveza koji banka utvrđuje na osnovu internih analitičkih podloga.
- (7) U redu 080 obrasca Statistički podaci prikazuje se prosječan iznos depozita koji se iskazuje u redovima 360 i 370 obrasca BA 40.00 – Bilans stanja – Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda.
- (8) U redu 100 obrasca Statistički podaci prikazuje se prosječan iznos ukupnog kapitala koji se iskazuje u redu 700 obrasca BA 40.00 – Bilans stanja – Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda.
- (9) U redu 110 obrasca Statistički podaci prikazuje se prosječan iznos osnovnog kapitala koji se iskazuje u redu 0015 obrasca C 01.00 – Regulatorni kapital.
- (10) U redu 120 obrasca Statistički podaci prikazuje se prosječan iznos dioničkog kapitala koji se iskazuje u redu 510 obrasca BA 40.00 – Bilans stanja – Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda.

Član 5.

Upute za popunjavanje obrasca BA 84.00 - Finansijska imovina

- (1) U obrascu Finansijska imovina banka je dužna izvještavati o finansijskoj imovini koja treba biti usklađena sa stavkama finansijske imovine koje se iskazuju u obrascu BA 40.00 - Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda (redovi 010 do 150) i obrascu BA 61.00 - Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza.
- (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 ili POCI imovini, dok u kolonama 080 do 140 prikazuje očekivane kreditne gubitke 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 CBBiH 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 (npr. pohranjene zlatnike i srebrenjake), 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.
071	<u>Depoziti kod banaka</u> Banka u ovom redu iskazuje depozite kod banaka u BiH i inostranstvu.
080	<u>Kredit</u> Banka u ovom redu iskazuje glavnice datih kredita koji se vrednuju po amortizovanom trošku.
090	<u>Od čega: dospjeli kredit</u> Banka u ovom redu iskazuje dio glavnice kredita iz reda 140 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 CBBiH.
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 .
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.
130	<u>Kredit</u> Banka u ovom redu iskazuje glavnice datih kredita koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.
140	<u>Od čega: dospjeli kredit</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.
170	<u>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat, 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 ostali ukupan rezultat.
190	<u>Kredit</u> Banka u ovom redu iskazuje glavnice datih kredita koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat.

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 ostali ukupan rezultat.
220	<u>Ostala imovina</u> Banka u ovom redu iskazuje ostalu imovinu koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat a koja nije prikazana u redovima od 180, 190 i 210.
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 240, 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 6.

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 CBBiH, dužnički vrijednosni papiri, krediti i ostala imovina).
- (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

	<p>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.</p>
030	<p><u>Smanjenje zbog prestanka priznavanja (-)</u></p> <p>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.</p>
040	<p><u>Povećanja/smanjenja uslijed promjene kreditnog rizika (neto)</u></p> <p>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.</p> <p>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 (-).</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
050	<p><u>Promjena uslijed modifikacije bez prestanka priznavanja (neto)</u></p> <p>Izvještavanje 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></p> <p>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 7.

Upute za popunjavanje Obrasca BA 06.00 – Bilansna i vanbilansna potraživanja od Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS, Vlade Brčko Distrikta

- (1) U obrascu Bilansna i vanbilansna potraživanja od Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS, Vlade Brčko Distrikta banka je dužna izvještavati o izloženostima prema Vladi BiH, Vladi FBiH, Vladi RS i Vlade Brčko Distrikta.
- (2) U obrascu Bilansna i vanbilansna potraživanja od Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS, Vlade Brčko Distrikta se ne iskazuju potraživanja od kantona, opština, gradova, fondova, Razvojna banka Federacije BiH, javnih preduzeća i institucija javnog sektora, izuzev potraživanja obezbijedenih bezuslovnim garancijama Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS i Vlade Brčko Distrikta plativim na prvi poziv.
- (3) U kolonu 060 obrasca Bilansna i vanbilansna potraživanja od Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS, Vlade Brčko Distrikta se unose vrijednosni papiri emitovani od strane Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS i Vlade Brčko Distrikta.
- (4) Akontacija poreza na dobit se ne iskazuje u ovom obrascu.

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 bilješki 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 nadležnog nosioca kompetencije. Navedeno nije stavka rizičnog vanbilansa i u skladu sa odredbama Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ne predstavlja izloženost kreditnom riziku, odnosno stavku za koju se utvrđuju očekivani kreditni gubici.
- (3) Prihvatljiv kolateral ima isto značenje kao u Odluci o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka. U redovima 130 do 190 obrasca Vanbilans raspoređuju se tržišne vrijednosti prihvatljivog (prije primjene korektivnih faktora) i neprihvatljivog kolaterala.
- (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 u Odluci o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka pri čemu banka u ovom izvještajnom

obrascu iskazuje akumulirani iznos računovodstvenog otpisa evidentiranog u vanbilansu na referentni datum.

- (6) Kamate i naknade koje nisu prihodovane su one koje nisu bile sastavni dio obrazaca Bilans stanja – Izvještaj o finansijskom položaju na kraju finansijskog perioda i Bilans uspjeha- Izvještaj o ukupnom rezultatu za period (npr. obračunata kamata na kredite u nivou kreditnog rizika 3).
- (7) Izdata mjenica za oročeni depozit se ne iskazuje u obrascu Vanbilans.
- (8) Ugovoreni međubankarski limiti se u zavisnosti od rizičnosti iskazuju u redu 090 ili 280 u obrascu Vanbilans.

Član 9.

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 iskazuje pojedine stavke gotovine i gotovinskih ekvivalenata po valuti kao i iznos obavezne rezerve kod CBBiH bez umanjjenja za očekivane kreditne gubitke (na bruto osnovi).
- (2) Podaci iskazani u obrascima BA 41.00 – Gotovina, gotovinski ekvivalenti i obavezna rezerva kod CBBiH, BA 84.00 – Finansijska imovina i BA 16.00 – Dnevna likvidnost trebaju biti usklađeni u dijelu koji se odnosi na stavke gotovine, gotovinskih ekvivalenata i obavezne rezerve kod CBBiH iskazano na bruto osnovi.

Član 10.

Upute za popunjavanje obrasca BA 10.00 – Vrijednosni papiri

- (1) U obrascu Vrijednosni papiri banka je dužna izvještavati o vlasničkim i dužničkim vrijednosnim papirima.
- (2) Upute za specifične kolone:

Vrijednosni papiri	
Kolone	
010	<u>Simbol</u> Banka u ovoj koloni unosi alfanumerički niz bez ograničenja broja znakova.
020	<u>ISIN kod</u> Banka u ovoj koloni unosi alfanumerički niz koji mora sadržavati 12 znakova.
030	<u>Vrsta vrijednosnog papira</u> Banka u ovoj koloni unosi opisno vrstu dužničkog ili vlasničkog vrijednosnog papira (dionice, obveznice, trezorski zapisi i dr.).
040	<u>Nominalna vrijednost (u valuti)</u> Banka u ovoj koloni iskazuje nominalnu vrijednost vrijednosnog papira u valuti.
050	<u>Valuta</u> Banka u ovoj koloni iskazuje oznaku valute vrijednosnog papira (BAM, EUR, USD i dr.).
060	<u>Broj</u> Banka u ovoj koloni iskazuje ukupan broj kupljenog vrijednosnog papira.
070	<u>Ukupna nominalna vrijednost (u valuti)</u> Banka u ovoj koloni iskazuje ukupnu nominalnu vrijednost vrijednosnog papira u valuti koja se dobija množenjem iznosa iskazanih u kolonama 040 i 060.
080	<u>Ukupna nominalna vrijednost u KM</u> Banka u ovoj koloni iskazuje ukupnu nominalnu vrijednost vrijednosnog papira u KM.
090	<u>Valutna klauzula (Ne/Valuta)</u> Banka u ovoj koloni unosi „Ne“ ukoliko vrijednosni papir nema valutnu klauzulu ili oznaku valute ukoliko vrijednosni papir ima valutnu klauzulu.

100	<u>Datum poravnania</u> Banka u ovoj koloni unosi datum kada se transakcija stvarno zaključuje, odnosno kada se vrijednosni papiri prenose na novog vlasnika, a novac se prenosi prodavaocu. Podaci se unose u formatu dd/mm/gg.
110	<u>Datum dospijea</u> Banka u ovoj koloni unosi krajnji datum kada taj vrijednosni papir prestaje važiti ili dospijeva na naplatu. Podaci se unose u formatu dd/mm/gg.
120	<u>Kupon</u> Banka u ovoj koloni unosi godišnju kuponsku stopu kupljenog vrijednosnog papira u procentima zaokruženo na dva decimalna mjesta.
130	<u>Učestalost</u> Banka u ovoj koloni unosi broj kuponskih isplata godišnje. Za godišnja plaćanja učestalost = 1; za polugodišnje, učestalost = 2; za tromjesečno, učestalost = 4.
140	<u>Prinos</u> Banka u ovoj koloni iskazuje godišnji prinos vrijednosnog papira, izraženo u procentima zaokruženo na dva decimalna mjesta.
150	<u>Pozicija u bilansu stanja</u> Banka u ovoj koloni iskazuje stavku iz obrasca BA 40.00 Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda u okviru koje prikazuje vrijednosni papir: Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (red 020), Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (red 060) ili Finansijska imovina po amortizovanom trošku (red 090).
160	<u>Knjigovodstvena vrijednost</u> Banka u ovoj koloni iskazuje knjigovodstvenu vrijednost vrijednosnog papira na datum izvještavanja.
170	<u>Finansijsko tržište na kojem je vrijednosni papir nabavljen</u> Banka u ovoj koloni unosi „Primarno“ ili „Sekundarno“.
180	<u>Naziv emitenta</u> Banka u ovoj koloni unosi „Federacija BiH“ ili „Republika Srpska“ ili puni naziv emitenta ukoliko je isti različit od dva prethodno navedena.
190	<u>Zemlja porijekla/sjedišta emitenta</u> Banka u ovoj koloni unosi naziv zemlje porijekla/sjedišta emitenta vrijednosnog papira.

Član 11.

Upute za popunjavanje obrasca BA 42.00 - Potraživanja po kreditima

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

Član 12.

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, prema nivoima kreditnog rizika.

- (2) Krediti za refinansiranje stambenih kredita kod drugih banaka se prikazuju u redu 020 Stambeni krediti (kreditu za kupovinu stana, izgradnju kuće).
- (3) Svi stambeni krediti bez obzira na vrstu kolaterala se prikazuju u redu 020 Stambeni krediti (kreditu za kupovinu stana, izgradnju kuće), dok se u redu 021 iskazuju krediti u potpunosti ili djelimično osigurani stambenom nekretninom.
- (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) U redu 090 obrasca Krediti stanovništva po namjeni iskazuje se samo onaj dio prekoračenja po tekućem računu koje klijent ima, a koji mu nije odobren u skladu sa ugovorom (prećutno prekoračenje), uvažavajući odredbe Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga. Iznos iskazan u ovom redu može biti isti ili manji od iskazanog iznosa u redu 080.
- (6) U kolonama od 020 do 040 obrasca Krediti stanovništva po namjeni prikazuje se bruto iznos glavnice kredita.

Član 13.

Upute za popunjavanje Obrasca BA 09.00 – Nenamjenski i zamjenski krediti

- (1) U obrascu Nenamjenski i zamjenski krediti banka izvještava o nenamjenskim i zamjenskim gotovinskim kreditima stanovništva, pri čemu isključuje hipotekarne, lombardne nenamjenske/zamjenske kredite i zamjenske kredite za refinansiranje stambenih kredita.
- (2) Banka u obrascu Nenamjenski i zamjenski krediti u kolone 010, 040, 070, 100 i 130 unosi bruto glavnice nenamjenskih i zamjenskih kredita stanovništva umanjenu za iznos depozita deponovanih kod banke koji služe kao kolateral za te kredite.
- (3) Banka u obrascu Nenamjenski i zamjenski krediti u kolone 030, 060, 090, 120 i 150 unosi očekivane kreditne gubitke za nenamjenske i zamjenske kredite stanovništva, procentualno i zaokruženo na jedno decimalno mjesto.

Član 14.

Upute za popunjavanje obrasca 87.00 – Kretanje kredita u nivou kreditnog rizika 3

- (1) U obrascu Kretanje kredita u nivou kreditnog rizika 3 banka je dužna izvještavati o kretanju kredita u nivou kreditnog rizika 3 za izvještajni period, odnosno od 01.01. tekuće godine do izvještajnog datuma, ne uzimajući u obzir kretanja kredita u nivou kreditnog rizika 3 unutar izvještajnog perioda.
- (2) Banka u redovima 010, 020 i 030 obrasca Kretanje kredita u nivou kreditnog rizika 3 iskazuje bruto glavnice kredita u nivou kreditnog rizika 3.
- (3) Banka u bilješkama u koloni 090 obrasca Kretanje kredita u nivou kreditnog rizika 3 iskazuje bruto glavnice kredita u nivou kreditnog rizika 1 i 2 za koju je izvršen direktni trajni otpis.

Član 15.

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 o kretanju računovodstvenog otpisa za izvještajni period, odnosno od 01.01. tekuće godine do izvještajnog datuma.
- (2) Banka izvještava o kretanju računovodstvenog otpisa posebno za pravna lica i stanovništvo. U redovima 030, 040, 050, 090, 100 i 110 banka izvještava o kretanju računovodstvenog otpisa za glavnice kredita, kamatu i ostala potraživanja pravnih lica i stanovništva (stavke imovine koje su računovodstveno otpisane iz bilansa stanja).
- (3) Banka u redovima 040 i 100 iskazuje redovnu kamatu za klijente kod kojih je računovodstveno otpisana glavnica, redovnu kamatu koja je računovodstveno otpisana za klijente kod kojih je glavnica i dalje u bilansu stanja, te zateznu kamatu.

- (4) U redovima 060 i 120 banka iskazuje kamate i naknade koje su vanbilansno evidentirane i koje nisu bile sastavni dio bilansa stanja i bilansa uspjeha, npr. u slučajevima kada prestane bilansni obračun kamate radi raspoređivanja klijenta u nivo kreditnog rizika 3, ali se i dalje nastavlja evidenciono obračunavati kamata u vanbilansu.
- (5) Banka izvještava o računovodstvenom otpisu 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.
- (6) U obrascu Trajni otpis banka kumulativno iskazuje trajni otpis bilansnih potraživanja tj. otpisane glavnice kredita, kamate i ostale imovine koja je procijenjena kao gubitak primjenom MRS/MSFI za određenu izvještajnu godinu (ukupni trajni otpis bez obzira da li je isti prethodno bio predmet računovodstvenog otpisa ili ne).

Član 16.

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) U obrascu Podaci o kolateralima banka iskazuje sljedeće kolaterale shodno odredbama Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka: nekretnine (uključujući zemljište), pokretna imovina, garancije, dužnički vrijednosni papiri, dionice i zalog na monetarno zlato. Ostali kolaterali npr. police osiguranja, cesije, jemstva, mjenice i dr. se ne iskazuju u ovom obrascu.
- (3) U koloni 010 obrasca Podaci o kolateralima se iskazuje bruto glavnica finansijskog instrumenta za koji je uzet kolateral, bez pripadajućih kamata i naknada, a umanjeno za iznos depozita deponovanih kod banke koji služe kao kolateral za te finansijske instrumente. Pod uzetim kolateralom se podrazumijeva prihvatljiv kolateral definisan odredbama Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.
- (4) U koloni 020 obrasca Podaci o kolateralima se iskazuje dio izloženosti iz kolone 010 koji je obezbjeđen prihvatljivim kolateralom.
- (5) U kolonama 030 do 080 obrasca Podaci o kolateralima kao vrijednost prihvatljivog kolaterala u obliku nekretnina i pokretne imovina iskazuje se zadnja dostupna tržišna vrijednost kolaterala prije primjene korektivnih faktora u skladu sa odredbama Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, odnosno vrijednost kolaterala se ne svodi na nivo izloženosti. Ukoliko kolateral služi za obezbjeđenje izloženosti u različitim kategorijama finansijske imovine ili segmentima (npr. krediti pravna lica i stanovništvo), tržišna vrijednost kolaterala se treba alocirati i iskazati za svaki red odvojeno kako bi se izbjeglo dvostruko iskazivanje. Vrijednost kolaterala se treba dijeliti u odnosu na izloženost, odnosno bruto iznos kredita na način na koji banka interno alocira kolateral. Kao vrijednost kolaterala vrijednosnih papira banka upisuje zadnju dostupnu tržišnu vrijednost bez korektivnih faktora u skladu sa odredbama Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka kojima su definisani ostali prihvatljivi kolaterali i uslovi koje isti moraju ispuniti.
- (6) U koloni 090 obrasca Podaci o kolateralima se iskazuje zadnja dostupna tržišna vrijednost kolaterala prije primjene korektivnih faktora kada kolaterali ne ispunjavaju uslove da se smatraju prihvatljivim kolateralom shodno Odluci o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Član 17.

Upute za popunjavanje Obrasca BA 07.00 – Petnaest najvećih dužnika po osnovu kreditno garancijskih poslova

- (1) U obrascu Petnaest najvećih dužnika po osnovu kreditno garancijskih poslova banka je dužna izvještavati o ukupnoj bilansnoj i vanbilansnoj direktnoj izloženosti prema petnaest najvećih dužnika (isključivo po osnovu kreditno garancijskih poslova).
- (2) Upute za specifične kolone:

Petnaest najvećih dužnika po osnovu kreditno garancijskih poslova	
Kolone	
010	<u>Naziv dužnika</u> Banka u ovoj koloni unosi naziv pravnog lica iz Rješenja o registraciji, odnosno ime i prezime fizičkog lica.
020	<u>JIB/JMBG</u> Banka u ovoj koloni iskazuje jedinstveni identifikacioni broj ukoliko se radi o pravnom licu, odnosno jedinstveni matični broj građanina ukoliko se radi o fizičkom licu.
030	<u>Vrsta lica (Stanovništvo - S, Pravno - P, rezident - R, nerezident - NR)</u> Banka u ovoj koloni iskazuje vrstu lica u skladu sa navedenim oznakama, npr. za pravno lice koje je nerezident unosi se oznaka PNR.
040	<u>Kratkoročni krediti</u> Banka u ovoj koloni iskazuje nedospjeli dio glavnice kratkoročnog kredita.
050	<u>Dugoročni krediti</u> Banka u ovoj koloni iskazuje nedospjeli dio glavnice dugoročnog kredita.
060	<u>Obračunata kamata</u> Banka u ovoj koloni iskazuje nedospjelu obračunatu kamatu.
070	<u>Ostala imovina</u> Banka u ovom redu iskazuje svu ostalu imovinu koju nije iskazala u redovima 040, 050 i 060, a koja se odnosi na kreditno garancijske poslove (npr. potraživanja za naknade za usluge).
080	<u>Dospjela potraživanja</u> Banka u ovoj koloni iskazuje sva dospjela potraživanja po osnovu kreditno garancijskih poslova (glavnica, kamata, naknada).
090	<u>Plaćene garancije</u> Banka u ovoj koloni iskazuje ukupan iznos potraživanja po osnovu plaćenih garancija.
100	<u>Ukupno bilans</u> Banka u ovoj koloni iskazuje ukupna bilansna potraživanja koja predstavljaju zbir iznosa navedenih u kolonama od 040 do 090.
110	<u>Garancije</u> Banka u ovoj koloni iskazuje iznos potraživanja po osnovu garancijskih poslova.
120	<u>Nepokriveni akreditivi</u> Banka u ovoj koloni iskazuje iznos potraživanja po osnovu nepokrivenih akreditiva.
130	<u>Ostala jemstva</u> Banka u ovoj koloni iskazuje jemstva koja dužnik ima a koja nisu garancije ili nepokriveni akreditivi, odnosno ne mogu biti svrstana u neku drugu kolonu.
140	<u>Neopozive kreditne obaveze</u> Banka u ovoj koloni iskazuje iznos potraživanja po osnovu neopozivih kreditnih obaveza.
150	<u>Ukupni vanbilans</u> Banka u ovoj koloni iskazuje ukupna vanbilansna potraživanja koja predstavljaju zbir iznosa navedenih u kolonama od 110 do 140.

160	<u>Ukupno bilans i vanbilans</u> Banka u ovoj koloni iskazuje ukupna bilansna i vanbilansna potraživanja koja predstavljaju zbir iznosa navedenih u kolonama 100 i 150.
170	<u>Iznos očekivanih kreditnih gubitaka</u> Banka u ovoj koloni iskazuje ukupan iznos očekivanih kreditnih gubitaka po osnovu kreditno garancijskih poslova.
180	<u>Nivo kreditnog rizika 1,2 ili 3</u> Banka u ovoj koloni unosi 1- ukoliko je dužnik raspoređen u nivo kreditnog rizika 1, 2 - ukoliko je dužnik raspoređen u nivo kreditnog rizika 2 ili 3 - ukoliko je dužnik raspoređen u nivo kreditnog rizika 3.
190	<u>Broj dana kašnjenja</u> Banka u ovoj koloni unosi podatak o broju dana kašnjenja prema partiji koja ima najveći broj dana kašnjenja u okviru te izloženosti.
200	<u>Iznos prihvatljivog kolaterala</u> Banka u ovoj koloni unosi ukupan iznos prihvatljivog kolaterala (zbir vrijednosti prihvatljivih kolaterala po pojedinačnim partijama te izloženosti).
210	<u>Restrukturirana izloženost (DA/NE)</u> Banka u ovoj koloni unosi DA ukoliko je bar jedna partija te izloženosti restrukturirana.
220	<u>Oznaka grupe povezanih lica</u> Banka u ovoj koloni unosi oznaku grupe povezanih lica iskazano numeričkim brojevima od 1,2,3...na način da je moguće uvezati grupu povezanih lica.

Član 18.

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) U obrascu Struktura depozita u dijelu Depoziti-rezidenti DEVIZE i Depoziti-nerezidenti DEVIZE banka iskazuje depozite ugovorene u stranim valutama, a depozite ugovorene sa valutnom klauzulom iskazuje u dijelu Depoziti-rezidenti KM i Depoziti-nerezidenti KM.
- (3) Banka u obrascu Struktura depozita ne prikazuje obračunatu kamatu.

Član 19.

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 obrascu Struktura depozita stanovništva u koloni 010 banka iskazuje depozite ugovorene u stranim valutama, a depozite ugovorene sa valutnom klauzulom iskazuje u koloni 020.
- (3) U slučaju specifičnih štednih proizvoda (npr. otvorena štednja), banka raspoređuje iznose štednje u skladu sa dominirajućim karakteristikama proizvoda.

Član 20.

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	<p><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, pri čemu efektivna kamatna stopa odražava samo ukupne prihode koje banka naplaćuje od klijenta po osnovu ugovora, odnosno ukupne rashode banke nastale po osnovu isplata klijentu, a ne uzima u obzir plaćanja klijenta prema trećim licima. Kamatni приход po osnovu modifikacije finansijske imovine se prikazuje u ovom redu, a kamatni rashod po osnovu modifikacije finansijske imovine se evidentira kao storno kamatnog prihoda i također se prikazuje u ovom redu.</p>
020	<p><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.</p>
030	<p><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.</p>
040	<p><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.</p>
050	<p><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. Pored redovnog kamatnog rashoda, u ove pozicije uključuju se i rashodi od zateznih kamata i naknada za primljene kredite koji ulaze u izračun efektivne kamatne (obrada kredita).</p>
060	<p><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.</p>
070	<p><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. Ukoliko banka ima rashod od kamata po osnovu finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat isti će iskazati u ovom redu.</p>
080	<p><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.</p>
090	<p><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.).</p>

100	<p><u>Rashodi od naknada i provizija</u></p> <p>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, rashodi od provizija za usluge kupoprodaje deviznih sredstava i plemenitih metala, troškovi posredovanja po osnovu kartičnog poslovanja i dr.).</p>
110	<p><u>Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizija (+/-)</u></p> <p>Banka u ovom redu iskazuje neto prihode/(rashode) od naknada i provizija što predstavlja razliku iznosa navedenih u redu 090 i 100.</p>
120	<p><u>Umanjenja vrijednosti i rezervisanja (+/-)</u></p> <p>Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos umanjena vrijednosti i rezervisanja koji predstavljaju zbir iznosa navedenih u redovima 130, 140, 150, 160 i 170.</p>
130	<p><u>(Neto kreditni gubici)/neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijske imovine po amortizovanom trošku (+/-)</u></p> <p>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. U ovom redu se iskazuju naplaćena prethodno otpisana potraživanja (i po osnovu računovodstvenog i trajnog otpisa), ali se ne iskazuju troškovi koji se odnose na naplatu potraživanja, npr. troškovi advokata, sudske i administrativne takse i dr.</p>
140	<p><u>(Neto kreditni gubici)/neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (+/-)</u></p> <p>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.</p>
150	<p><u>(Rezervisanja)/neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija (+/-)</u></p> <p>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.</p>
160	<p><u>(Rezervisanja)/neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove (+/-)</u></p> <p>Banka u ovom redu iskazuje (rezervisanja)/neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove.</p>
170	<p><u>(Ostala rezervisanja)/neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja (+/-)</u></p> <p>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.</p>
180	<p><u>Ostali dobiti i (gubici) od finansijske imovine/finansijskih obaveza (+/-)</u></p> <p>Banka u ovom redu iskazuje ukupne ostale dobitke i gubitke od finansijske imovine/finansijskih obaveza koji predstavljaju zbir iznosa u redovima 190, 200, 210, 220, 230, 240, 250 i 260.</p>
190	<p><u>Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku (+/-)</u></p> <p>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.</p>

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/finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje neto efekte promjene vrijednosti finansijske imovine/finansijskih obaveza 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/finansijskih obaveza (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ostale dobitke ili gubitke od finansijske imovine/finansijskih obaveza 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 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, postrojanja 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 koji 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 isključivo neto dobitke ili gubitke od dugoročne imovine namijenjene prodaji, a ostali troškovi koji se odnose na sticanje i prodaju dugoročne imovine se ne iskazuju u ovom redu.
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 od donacija, prihode od zakupa investicionih nekretnina, prihode od najmova (operativni najam), naplaćenu vanbilansno obračunatu kamatu 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 (npr. troškovi ishrane zaposlenih, naknada za prevoz i dr.).
440	<u>Troškovi amortizacije (-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos troškova amortizacije nekretnina, postrojanja i opreme, imovine s pravom korištenja, investicijskih nekretnina koje se mjere po trošku i nematerijalne imovine.

450	<p><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, rashode po osnovu naknada Agenciji i Agenciji za osiguranje depozita BiH, troškove procjene kolaterala, troškove advokata, sudske i administrativne takse, troškove koji se odnose na sticanje i prodaju dugoročne imovine i dr.</p>
460	<p><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 obuhvaćenog metodom udjela kod primjene bonitetne konsolidacije.</p>
470	<p><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.</p>
480	<p><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 navedene u redovima 430, 440, 450 i 470.</p>
490	<p><u>Tekući porez na dobit</u> Banka u ovom redu iskazuje porez na dobit tekuće godine u skladu sa propisima o porezu na dobit.</p>
500	<p><u>Odgođeni 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.</p>
510	<p><u>Efekat smanjenja odgođene porezne imovine</u> Banka u ovom redu iskazuje efekat smanjenja odgođene porezne imovine iz prethodnih godina.</p>
520	<p><u>Efekat povećanja odgođene porezne imovine (-)</u> Banka u ovom redu iskazuje efekat povećanja odgođene porezne imovine u tekućoj godini.</p>
530	<p><u>Efekat povećanja odgođenih poreznih obaveza</u> Banka u ovom redu iskazuje efekat povećanja odgođenih poreznih obaveza u tekućoj godini.</p>
540	<p><u>Efekat smanjenja odgođenih poreznih obaveza (-)</u> Banka u ovom redu iskazuje efekat smanjenja odgođenih poreznih obaveza iz prethodnih godina.</p>
550	<p><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.</p>
560	<p><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.</p>
570	<p><u>Dobit ili (gubitak) od obustavljenog poslovanja (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ukupan iznos dobiti ili gubitka nakon poreza po osnovu prestanka poslovanja.</p>
580	<p><u>DOBIT/(GUBITAK) (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje iznos dobiti ili gubitka a koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 560 i 570.</p>

590	<p><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.</p>
600	<p><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.</p>
610	<p><u>Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“) (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje promjene fer vrijednosti derivata koji su instrument zaštite.</p>
620	<p><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.</p>
630	<p><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.</p>
640	<p><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.</p>
650	<p><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.</p>
660	<p><u>Revalorizacija zemljišta i građevina (+/-)</u> Banka u ovom redu iskazuje ostali ukupni rezultat po osnovu promjene vrijednosti zemljišta i građevina.</p>
670	<p><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 vrijednosti tih instrumenata evidentiraju u ostalom ukupnom rezultatu u skladu sa MSFI 9.</p>
680	<p><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.</p>
690	<p><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.</p>
700	<p><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.</p>

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 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 21.

Upute za popunjavanje obrazaca BA 71.00 - Struktura kamatnih prihoda i rashoda po sektorima i BA 72.00 - Struktura prihoda i rashoda od naknada i provizija

- (1) Banka u obrascima Struktura kamatnih prihoda i rashoda po sektorima i Struktura prihoda i rashoda od naknada i provizija iskazuje prihode i rashode raspoređeno prema sektorima: vladine institucije, javna preduzeća, privatna preduzeća i društva, neprofitne organizacije, bankarske institucije, nebankarske finansijske institucije i stanovništvo.
- (2) Raspoređivanje prihoda i rashoda prema drugim ugovornim stranama se vrši na osnovu toga kojoj drugoj ugovornoj strani je izvršeno plaćanje, odnosno naplata, a ne uzimajući u obzir razlog zbog kojeg je plaćanje, odnosno naplata izvršena.
- (3) Ukupan iznos kamatnih prihoda i rashoda, te prihoda i rashoda od naknada i provizija treba biti usklađen sa podacima iskazanim u obrascu BA 70.00 - Bilans uspjeha - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period.

Član 22.

Upute za popunjavanje obrazaca BA 60.00 - Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza do 180 dana i BA 61.00 - Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza

- (1) Banka u obrascima Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza do 180 dana i Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza iskazuje finansijske instrumente prema ugovorenim dospjećima u skladu sa njihovom preostalom ročnošću.
- (2) Osnovni kriterij koji određuje svojstvo neke imovine ili obaveze da je finansijski instrument jeste da se radi o ugovornom odnosu i da postoji sadašnje pravo na priliv ili odliv gotovine ili razmjenu finansijskih instrumenata.
- (3) U obrascima Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza do 180 dana i Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza banka iskazuje knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom, pri čemu knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza predstavlja neto knjigovodstvenu vrijednost uvećanu ili umanjenu za kamatu i naknade i umanjenu za očekivane kreditne gubitke.
- (4) U finansijsku imovinu banka uključuje stavke koje iskazuje u redovima 010 do 150 u obrascu BA 40.00 - Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda.
- (5) U finansijske obaveze banka uključuje stavke koje iskazuje u redovima 340 do 420 u obrascu BA 40.00 - Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda.
- (6) Depoziti koji ispunjavaju uslove da se smatraju gotovinom i gotovinskim ekvivalentima iskazuju se u redu 010, a svi ostali depoziti kod drugih banaka se iskazuju u redu 050.

Član 23.

Upute za popunjavanje obrasca BA 62.00 – Devizna pozicija

- (1) U obrazac Devizna pozicija se unose sve stavke imovine i obaveza u bilansu stanja banke denominirane u stranim valutama (zlato i drugi plemeniti metali smatraju se stranom valutom), sve stavke imovine i obaveza za koje je ugovorena valutna klauzula u stranoj valuti i dio vanbilansa banke, pri čemu se sve navedene stavke iskazuju u valuti KM na izvještajni datum.
- (2) Stavke iz stava (1) ovog člana obuhvataju sve bilansne i vanbilansne stavke koje se uzimaju u obzir prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za valutni rizik u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke.
- (3) Iznosi izraženi u stranim valutama preračunavaju se u KM primjenom srednjeg CBBiH koji vrijedi na izvještajni datum. Iznosi izraženi u stranim valutama koje nisu iskazane na kursnoj listi CBBiH, preračunavaju se u EUR primjenom srednjih kurseva sa referentnih tržišta, koji se zatim preračunavaju u KM primjenom srednjeg kursa CBBiH koji vrijedi na dan sastavljanja obrasca.
- (4) Neto pozicija vanbilansnih stavki iz stava (1) ovog člana je razlika između zbira stavki sa pozitivnim i negativnim predznakom (po jednoj valuti). Neto pozicija vanbilansnih stavki je duga (nosi pozitivan predznak) ako je razlika stavki (neto pozicija) sa predznakom (+) ili obratno.
- (5) Kod izračunavanja neto pozicije uzimaju se u obzir neopozive garancije i slični instrumenti na osnovu kojih će banka morati izvršiti plaćanje, kada postoji vjerovatnoća da se za ta sredstva banka neće moći namiriti. Prema tome, neopozivo odobreni a neiskorišteni krediti se ne iskazuju u obrascu Devizna pozicija osim ukoliko banka sama ne procjeni koje su to izloženosti po osnovu neopozivih garancija i sličnih instrumenata na osnovu kojih će izvršiti plaćanje a postoji vjerovatnoća da ih neće moći namiriti.
- (6) Ako je neto pozicija vanbilansnih stavki duga (+) iznos se unosi u red 170 obrasca Devizna pozicija i u daljem izračunu se dodaje zbiru stavki imovine u redu 080 obrasca Devizna pozicija.
- (7) Ako je neto pozicija vanbilansnih stavki kratka (-) iznos se unosi u red 180 obrasca Devizna pozicija i u daljem izračunu se dodaje zbiru stavki obaveza u redu 160 obrasca Devizna pozicija.
- (8) Obrazac Devizna pozicija za radne dane sačinjava se na bazi knjigovodstvenih podataka za dan za koji se izvještaj sastavlja.
- (9) Obrazac Devizna pozicija za posljednji dan u mjesecu (uključujući i dan u mjesecu koji je istovremeno i kraj kvartala) i prve dane narednog mjeseca sačinjava se na osnovu knjigovodstvenih podataka i dostavlja u propisanim rokovima (za elektronsku formu naredni radni dan od izvještajnog dana). Za sve promjene na stanjima računa stavki imovine i obaveza, ukoliko u značajnom iznosu ne utiču na stanje izvještajnih pozicija, nakon dostavljanja dnevnog izvještaja, a vezano za mjesečne obračune npr. očekivanih kreditnih gubitaka i sl., banka neće biti obavezna dostavljati nove dnevne izvještaje o deviznoj poziciji.
- (10) Banka prilikom izračuna neto otvorene valutne pozicije iskazuje knjigovodstvenu vrijednost stavki bilansne imovine i vanbilansa u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom, pri čemu knjigovodstvena vrijednost stavki bilansne imovine i vanbilansa predstavlja neto knjigovodstvenu vrijednost uvećanu ili umanjenu za kamatu i naknade i umanjenu za očekivane kreditne gubitke.
- (11) U obrazac Devizna pozicija se unosi iznos priznatog/regulatornog kapitala koji je iskazan u zadnjem kvartalnom izvještaju o izračunavanju kapitala banke. Ako se iznos priznatog/regulatornog kapitala promijeni u periodu između dva izvještajna datuma (npr. po osnovu dokapitalizacije, iskazanog gubitka, vlastitih dionica i sl.), što može značajno uticati na osnovicu za utvrđivanje dozvoljenih otvorenih pozicija, banka je dužna dostaviti Agenciji

novi obračun priznatog/regulatornog kapitala uz dnevni izvještaj o deviznoj poziciji u kojem je došlo do promjene.

- (12) Iznos pozicije iskazan u redu 190 (duga pozicija) ili redu 210 (kratka pozicija) mora biti usklađen sa iznosom pozicije koji se iskazuje u obrascu C 22.00 - Tržišni rizik: Standardizovani pristup za valutni.
- (13) Banci je dozvoljeno da valutnu klauzulu iz stava (1) ovog člana, za stavke imovine i obaveza, uključujući i vanbilansne stavke, ugovara samo u formi simetrične, odnosno dvosmjerne valutne klauzule.
- (14) Simetrična, odnosno dvosmjerna valutna klauzula predstavlja klauzulu koja osigurava zaštitu vrijednosti stavki iz stava (13) ovog člana, bez obzira na to da li kurs valute u kojoj je ugovorena valutna klauzula raste ili opada u odnosu na KM.

Član 24.

Upute za popunjavanje Obrazaca BA 91.00 – Izvori sredstava za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSTF) i BA 92.00 - Kamatni rashodi za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSTF)

- (1) U obrascima Izvori sredstava za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSTF) i Kamatni rashodi za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSTF) banka je dužna izvještavati o svim nepodređenim finansijskim obavezama/instrumentima po amortizovanom trošku (bruto glavnica nepodređenih depozita i uzetih kredita) u KM.
- (2) Depoziti stanovništva obuhvataju sve depozite fizičkih lica/građana i obrtnika i trebaju odgovarati podacima iskazanim u redovima 070, 160, 250 i 340 u obrascu BA 45.00 - Struktura depozita.
- (3) Depoziti nefinansijskih društava obuhvataju depozite vladinih institucija, javnih preduzeća, privatnih preduzeća i društava i neprofitnih organizacija i trebaju odgovarati podacima iskazanim u redovima 010, 020, 030, 040, 100, 110, 120, 130, 190, 200, 210, 220, 280, 290, 300 i 310 u obrascu BA 45.00 - Struktura depozita.
- (4) Depoziti finansijskih institucija obuhvataju depozite bankarskih i nebankarskih finansijskih institucija i trebaju odgovarati podacima iskazanim u redovima 050, 060, 140, 150, 230, 240, 320 i 330 u obrascu BA 45.00 - Struktura depozita.
- (5) Zbir depozita u svim valutama i po svim drugim ugovornim stranama treba odgovarati podacima iskazanim u obrascu BA 45.00 - Struktura depozita na izvještajni kvartal.
- (6) Zbir svih depozita u EUR i ostalim valutama treba odgovarati podacima iskazanim u obrascu BA 62.00 - Izvještaj o deviznoj poziciji banke na izvještajni kvartal.
- (7) Uzeti krediti trebaju odgovarati podacima iskazanim u obrascu BA 14.00 – Obaveze po uzetim kreditima zbirno i po valutama KM, EUR i ostale valute.
- (8) U obrascu Kamatni rashodi za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSTF) iskazuju se rashodi po osnovu svih stavki koje su iskazane u obrascu Izvori sredstava za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSTF) na mjesečnom nivou.
- (9) Kumulativ rashoda za tri mjeseca izvještajnog kvartala treba odgovarati podacima iskazanim u obrascu BA 70.00 - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period i BA 71.00 - Struktura kamatnih prihoda i rashoda (po sektorima gdje je primjenjivo).
- (10) Banka je dužna osigurati formalne i suštinske kontrole tačnosti podataka iskazanih u obrascima Izvori sredstava za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSTF) i Kamatni rashodi za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSTF) u skladu sa pravilima navedenim u st. (1) do (9) ovog člana, pri čemu odstupanja od podataka iskazanih u regulatornim obrascima mogu nastupiti isključivo uslijed isključenja podređenih izvora.

Član 25.

Upute za popunjavanje Obrasca BA 17.00 – Lica u posebnom odnosu sa bankom i lica povezana sa licima u posebnom odnosu sa bankom

- (1) U obrascu Lica u posebnom odnosu sa bankom i lica povezana sa licima u posebnom odnosu sa bankom, banka izvještava o svim licima u posebnom odnosu sa bankom i s njima povezanim licima, odnosno o podacima iz Registra lica u posebnom odnosu u skladu sa Odlukom o uslovima i ograničenjima u obavljanju poslova s licima u posebnom odnosu s bankom i obavezi banke o obavještanju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.
- (2) Banka u koloni 010 unosi numeričku oznaku lica u posebnom odnosu sa bankom i sa njim povezanih lica (1, 2, 3, itd.). Svaka grupa povezanih lica u koloni 010 ima jedinstvenu numeričku oznaku.
- (3) Banka u koloni 020 unosi ime i prezime lica u posebnom odnosu sa bankom ili ime i prezime lica povezanog sa licem u posebnom odnosu sa bankom, odnosno naziv firme ukoliko se radi o pravnom licu. Za lice koje je dioničar banke, banka je dužna izvijestiti o identitetu stvarnih vlasnika dionica koje glase na ovlaštena lica, skrbničke račune ili druge instrumente u skladu sa odredbama Zakona o bankama i Odluke o uslovima i ograničenjima u obavljanju poslova s licima u posebnom odnosu s bankom i obavezi banke o obavještanju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.
- (4) Banka u koloni 040 unosi JMBG lica u posebnom odnosu sa bankom ili lica povezanog sa licem u posebnom odnosu sa bankom ukoliko se radi o fizičkom licu, odnosno JIB ukoliko se radi o pravnom licu.
- (5) Banka u koloni 050 unosi „Da“ ukoliko izvještava o licu u posebnom odnosu sa bankom ili „Ne“ ukoliko izvještava o licu povezanom sa licem u posebnom odnosu sa bankom.
- (6) Banka u koloni 060 unosi oznake u skladu sa odredbama Zakona o bankama, na sljedeći način:

Oznaka u koloni 060	Osnov povezanosti
1	član 2. stav (1) tačka v) podtačka 1)
2	član 2. stav (1) tačka v) podtačka 2)
3	član 2. stav (1) tačka v) podtačka 3)
4	član 2. stav (1) tačka v) podtačka 4)
5	član 2. stav (1) tačka v) podtačka 5)
6	član 2. stav (1) tačka v) podtačka 6)
7	član 2. stav (1) tačka v) podtačka 7)
8	član 2. stav (1) tačka v) podtačka 8)
9	član 2. stav (1) tačka v) podtačka 9)
10	član 2. stav (1) tačka v) podtačka 10)

Ukoliko je banka u koloni 050 unijela „Ne“, kolona 060 se ne popunjava.

- (7) Banka u koloni 070 unosi procenat prava glasa na skupštini banke, ukoliko je lice dioničar banke sa pravom glasa.
- (8) Banka popunjava redove obrasca na način da prvo unosi podatke o jednom licu u posebnom odnosu sa bankom, a zatim se u redovima ispod unose podaci o licima povezanim sa tim licem. Nakon toga se unose podaci za drugo lice u posebnom odnosu sa bankom i s njim povezanim licima, zatim trećem licu u posebnom odnosu sa bankom i s njim povezanim licima, itd. Banka dodaje nove redove kako bi izvjestila o svim licima u posebnom odnosu sa bankom i sa njima povezanim licima.

Član 26.

Upute za popunjavanje Obrasca BA 18.00 – Transakcije sa licima u posebnom odnosu sa bankom i licima povezanim sa licima u posebnom odnosu sa bankom

- (1) U obrascu Transakcije sa licima u posebnom odnosu sa bankom i licima povezanim sa licima u posebnom odnosu sa bankom, banka izvještava o svim transakcijama po osnovu zaključenog pravnog posla s licima u posebnom odnosu sa bankom i s njima povezanim licima u izvještajnom kvartalu.
- (2) Banka u koloni 010 unosi oznaku rednog broja transakcije (1, 2, 3, itd.).
- (3) Banka u koloni 020 unosi ime i prezime lica u posebnom odnosu sa bankom ili ime i prezime lica povezanog sa licem u posebnom odnosu sa bankom, odnosno naziv firme ukoliko se radi o pravnom licu.
- (4) Banka u koloni 030 unosi JMBG lica u posebnom odnosu sa bankom ili lica povezanog sa licem u posebnom odnosu sa bankom ukoliko se radi o fizičkom licu, odnosno JIB ukoliko se radi o pravnom licu.
- (5) Banka u koloni 040 unosi sljedeće oznake za vrste transakcija: „1“ ukoliko se radi o transakciji finansiranja (bilans), „2“ ukoliko se radi o transakciji finansiranja (vanbilans), „3“ ukoliko se radi o prodaji ili kupovini imovine ili „4“ ukoliko se radi o nabavci robe i pružanju usluga.
- (6) Banka u koloni 070 unosi „Da“ ukoliko je dužna imati pisano odobrenje nadzornog odbora za obavljanje transakcije po osnovu zaključenog pravnog posla s licem u posebnom odnosu ili licem povezanim sa licem u posebnom odnosu sa bankom ili „Ne“ ukoliko nije dužna imati pisano odobrenje nadzornog odbora.
- (7) Banka popunjava podatke u kolonama 090 i 100 ukoliko je u koloni 040 kao vrstu transakcije unijela oznaku „1“, odnosno ukoliko se radi o transakciji finansiranja (bilans).
- (8) Banka u koloni 090 iskazuje visinu efektivne kamatne stope, izraženo u procentima i zaokruženo na jedno decimalno mjesto.

Član 27.

Upute za popunjavanje Obrasca BA 19.00 – Izloženosti prema licima u posebnom odnosu sa bankom i licima povezanim sa licima u posebnom odnosu sa bankom

- (1) U obrascu Izloženosti prema licima u posebnom odnosu sa bankom i licima povezanim sa licima u posebnom odnosu sa bankom, banka izvještava o izloženostima prema licima u posebnom odnosu sa bankom i s njima povezanim licima na izvještajni datum.
- (2) Banka u koloni 010 unosi numeričku oznaku lica u posebnom odnosu sa bankom i sa njim povezanih lica (1, 2, 3, itd.). Svaka grupa povezanih lica u koloni 010 ima jedinstvenu numeričku oznaku, koja je ista kao i oznaka u obrascu BA 17.00 Lica u posebnom odnosu sa bankom i lica povezana sa licima u posebnom odnosu sa bankom.
- (3) Banka u koloni 020 unosi ime i prezime lica u posebnom odnosu sa bankom ili ime i prezime lica povezanog sa licem u posebnom odnosu sa bankom, odnosno naziv firme ukoliko se radi o pravnom licu.
- (4) Banka u koloni 040 unosi JMBG lica u posebnom odnosu sa bankom ili lica povezanog sa licem u posebnom odnosu sa bankom ukoliko se radi o fizičkom licu, odnosno JIB ukoliko se radi o pravnom licu.
- (5) Banka u koloni 050 unosi „Da“ ukoliko izvještava o licu u posebnom odnosu sa bankom ili „Ne“ ukoliko izvještava o licu povezanom sa licem u posebnom odnosu sa bankom.
- (6) Banka u koloni 060 unosi oznake u skladu sa om 25. stav (6) ovog uputstva.
- (7) Banka u koloni 070 unosi jedinstvenu internu oznaku partije izloženosti.
- (8) Banka u kolonama 080 i 090 izvještava stanje bilansne i vanbilansne izloženosti na izvještajni datum. Za potrebe ovog izvještaja „izloženost“ je neto knjigovodstvena vrijednost imovine uvećana ili umanjena za kamatu i naknade i umanjena za očekivane kreditne gubitke.

- (9) Banka u koloni 110 iskazuje omjer ukupne izloženosti (podatak iskazan u koloni 100) i priznatog kapitala banke izraženo u procentima i zaokruženo na jedno decimalno mjesto.
- (10) Banka popunjava redove obrasca na način da prvo unosi podatke o jednom licu u posebnom odnosu sa bankom, a zatim se u redovima ispod unose podaci o licima povezanim sa tim licem. Nakon toga se unose podaci za drugo lice u posebnom odnosu sa bankom i s njim povezanim licima, zatim trećem licu u posebnom odnosu sa bankom i s njim povezanim licima, itd. Banka dodaje nove redove kako bi izvjestila o svim licima u posebnom odnosu sa bankom i sa njima povezanim licima.

Član 28.

Upute za ostale obrasce

Obrasce iz člana 2. stav (1) ovog uputstva za koje nisu date detaljnije upute za popunjavanje u čl. 3.-27. ovog uputstva, banka popunjava u skladu sa opisima navedenim u relevantnim kolonama i redovima.

Član 29.

Prestanak važenja uputstva

Danom početka primjene ovog uputstva prestaje da važi Uputstvo za popunjavanje nadzornih i statističkih izvještaja banke, broj: 01-2400/22 od 06.06.2022. godine, Uputstvo o izmjenama i dopunama Uputstva za popunjavanje nadzornih i statističkih izvještaja banke, broj: 01-933/23 od 07.03.2023. godine, Uputstvo o dopuni Uputstva za popunjavanje nadzornih i statističkih izvještaja banke, broj: 01-597/24 od 07.02.2024. godine i Uputstvo za popunjavanje izvještaja o deviznoj poziciji banke, broj: 01-174/21 od 18.01.2021. godine.

Član 30.

Stupanje na snagu

Ovo uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije, a primjenjuje se počev od izvještavanja sa finansijskim datumom 31.12.2024. godine.

Broj: 01-6374/24

Sarajevo, 27.11.2024. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić, s.r.