

60

Na osnovu člana 39. stav 1. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 83/09), federalni ministar finansija - federalni ministar financija donosi

**PRAVILNIK
O IZMJENI PRAVILNIKA O SADRŽAJU I FORMI
FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA BANKE I DRUGE
FINANSIJSKE ORGANIZACIJE**

Član 1.

U Pravilniku o sadržaju i formi finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije ("Službene novine

Federacije BiH", broj 82/10) u članu 1. stav (2) obrasci iz stava (1) ovog člana koji se nalaze u prilogima 1., 2. i 3. i čine sastavni dio Pravilnika zamjenjuju se novim obrascima koji se nalaze u prilogima 1., 2. i 3. ovog pravilnika koji sadrže jednodimenzionalni bar kod, a čine njegov sastavni dio.

Član 2.

Ovaj pravilnik stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH".

Broj 04-02-2-28/21
05. januara 2021. godine
Sarajevo

Ministrica
Jelka Milićević, s. r.

Naziv banke ili druge finansijske organizacije _____
 Središte i adresa pravnog lica _____
 Djelatnost _____
 Naziv banke _____
 Broj računa _____
 Identifikacioni broj za direktne poreze _____
 Identifikacioni broj za indirektno poreze _____
 Šifra djelatnosti po KD BiH 2010 _____
 Šifra djelatnosti po SKD _____
 Šifra opštine _____

BILANS STANJA
 (Za sva pravna lica koja vode knjigovodstvo u skladu sa kontinim okvirom za banke i druge finansijske organizacije)
 na dan __20__ godine

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine		Iznos prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	
1	2	3	4	5
IZNOS UKUM				
AKTIVA				
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	001			
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlatu i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002			
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003			
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004			
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005			
d) Zlatu i ostali plemeniti metali	006			
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007			
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	008			
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009			
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010			
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	011			
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012			
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013			



Kontrolni broj: 100000

str. 1 od 4

1	2	3	4	5	6
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	014				
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	015				
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016				
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	017				
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	018				
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	019				
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020				
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	021				
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022				
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023				
b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024				
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025				
d) AVR u domaćoj valuti	026				
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	027				
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028				
g) AVR u stranoj valuti	029				
7. Zalihe	030				
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031				
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032				
10. Ostala sredstva	033				
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	034				
B. STALNA SREDSTVA (036 + 041)	035				
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036				
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037				
b) Ulaganja u nekretnine	038				
c) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039				
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040				
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041				
a) Goodwill	042				
b) Ulaganja u razvoj	043				
c) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044				
d) Ostala nematerijalna sredstva	045				
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046				
C. ODGOBENA POREZNA SREDSTVA	047				
D. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035 + 047)	048				
E. VANBILANSNA AKTIVA	049				
F. UKUPNA AKTIVA (048 + 049)	050				

str. 2 od 4

Kontrolni broj: 100000

POZICIJA	1	2	3	4
Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)		
PASIVA				
A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)				
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)				
	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti			
	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti			
	c) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti			
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)				
	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti			
	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti			
3. Obaveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)				
	a) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti			
	b) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti			
	c) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti			
4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)				
	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada			
	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose			
	c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obaveza za porez na dobit			
	d) Obaveze za porez na dobit			
	e) Odgođene porezne obaveze			
	f) Rezervisanja			
	g) PVR u domaćoj valuti			
	h) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjela obaveza			
	i) Ostale obaveze u stranoj valuti			
	j) PVR u stranoj valuti			
	k) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjela u stranoj valuti			
B. KAPITAL (126 + 132 + 138 + 142 - 148)				
1. Osnovni kapital (127+128+129+130-131)				
	a) Dionički kapital			
	b) Ostali oblici kapitala			
	c) Dionička premija			
	d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital			
	e) Okupljene vlasite dionice			

1	2	3	4
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132		
a) Rezerve iz dobiti	133		
b) Ostale rezerve	134		
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
d) Rezerve za opće bankarske rizike	136		
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)	138		
a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139		
b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	140		
c) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
4. Dobitak (143 do 147)	142		
a) Dobitak tekuće godine	143		
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144		
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		
e) Zadržana zarada	147		
5. Gubitak (149+150)	148		
a) Gubitak tekuće godine	149		
b) Gubitak iz ranijih godina	150		
C. POSLOVNA PASIVA (101 + 125)			
D. VANBILANSNA PASIVA	151		
E. UKUPNA PASIVA (151 + 152)	152		
	153		

Mjesto

Certifikovani računovođa

M.P.

Odgovorno lice

Datum

Broj dozvole

Kontrolni broj: 100000

str. 4 od 4

Naziv banke ili druge finansijske organizacije	Identifikacioni broj za direktne poreze
Sjedište i adresa pravnog lica	Identifikacioni broj za indirektne poreze
Djelatnost	Šifra djelatnosti po KD BiH 2010
Naziv banke	Šifra djelatnosti po SKD
Broj računa	Šifra opštine

BILANS USPJEHA

(Za sva pravna lica koja vode knjigovodstvo u skladu sa kontrim okvirom za banke i druge finansijske organizacije)
za period od _____, do _____, godine

u - KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	I Z N O S	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA			
1. Prihodi od kamata	201		
2. Rashodi kamata	202		
Neto prihodi od kamata (201-202)	203		
Neto rashodi od kamata (202-201)	204		
3. Prihodi od naknada i provizija	205		
4. Rashodi od naknada i provizija	206		
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	207		
Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)	208		
5. Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213)	209		
a) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	210		
b) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	211		
c) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospjeća	212		
d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	213		
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)	214		
a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	215		
b) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	216		
c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospjeća	217		
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	218		
Neto dobiti po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)	219		
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209)	220		
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	221		
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	222		



Kontrolni broj: 1200

1	2	3	4
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)	223		
a) Prihodi po osnovu lizinga	224		
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	225		
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)	226		
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	227		
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	228		
c) Ostali lični rashodi	229		
d) Troškovi materijala	230		
e) Troškovi proizvodnih usluga	231		
f) Troškovi amortizacije	232		
g) Rashodi po osnovu lizinga	233		
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	234		
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	235		
j) Ostali troškovi	236		
DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	237		
GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	238		
C. TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVISANJA			
1. Prihodi od ukidanja rezervisanja (240 do 243)	239		
a) Prihodi od ukidanja troškova rezervisanja po plasmanima	240		
b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	241		
c) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	242		
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	243		
2. Troškovi rezervisanja (245 do 248)	244		
a) Troškovi rezervisanja po plasmanima	245		
b) Troškovi rezervisanja za vanbilansne pozicije	246		
c) Troškovi po osnovu rezervisanja za obaveze	247		
d) Troškovi ostalih rezervisanja	248		
DOBIT IZ OSNOVA REZERVISANJA (239-244)	249		
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVISANJA (244-239)	250		
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
1. Ostali prihodi (252 do 258)	251		
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	252		
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	253		
c) Prihodi od smanjenja obaveza	254		
d) Prihodi od dividendi i učešća	255		
e) Viškovi	256		
f) Ostali prihodi	257		
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	258		
2. Ostali rashodi (260 do 266)	259		
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	260		
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	261		
c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	262		
d) Manjkovi	263		
e) Otpis zaliha	264		
f) Ostali rashodi	265		
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	266		
DOBIT PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	267		
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	268		
POSLOVNA DOBIT (221+237+249+267-222-238-250-268)	269		
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	270		

Kontrolni broj: 1200

1	2	3	4
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA			
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (272 do 276)	271		
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	272		
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	273		
c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	274		
d) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	275		
e) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	276		
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (278 do 282)	277		
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	278		
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	279		
c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	280		
d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	281		
e) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	282		
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (271-277)	283		
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (277-271)	284		
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284)	285		
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	286		
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
1. Porez na dobit	287		
2. Dobit po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obaveza	288		
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obaveza	289		
DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	290		
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	291		
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)	292		
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	293		
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	294		
c) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	295		
d) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	296		
e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	297		
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	298		
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)	299		
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	300		
b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	301		
c) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	302		
d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	303		
e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	304		
NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)	305		

Kontrolni broj: 1200

1	2	3	4
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	306		
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	307		
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	308		
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±307)	309		
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	310		
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	311		
Obična zarada po dionici	312		
Razrijeđena zarada po dionici	313		
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	314		
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	315		

Mjesto-----
Certifikovani računovoda**M.P.**-----
Odgovorno lice-----
Datum-----
Broj dozvole

Naziv banke ili druge finansijske organizacije

Identifikacioni broj za direktne poreze

Sjedište i adresa pravnog lica

Identifikacioni broj za indirektno poreze

Djelatnost

Šifra djelatnosti po KD BiH 2010

Naziv banke

Šifra djelatnosti po SKD

Broj računa

Šifra opštine

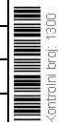
BILANS TOKOVA GOTOVINE

(Za sva pravna lica koja vode knjigovodstvo u skladu sa kontnim okvirom za banke i druge finansijske organizacije)

za period od ___ do ___ 20___ godine

(u 000 KM)

Redni broj	POZICIJA	Oznaka (+/-)	Oznaka za AOP	IZNOS	
				Teuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
1.	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovnima lizinga	(+)	301		
1.2.	Isplate kamata	(-)	302		
1.3.	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	(+)	303		
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	304		
1.5.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	305		
1.6.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	306		
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		307		
1.7.	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	308		
1.8.	Računi depozita kod državnih institucija - propisi i monetarni zahtjevi	(+)(-)	309		
1.9.	Depoziti klijenata	(+)(-)	310		
1.10.	Plaćeni porez na dobit	(-)	311		
A	Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	(+)(-)	312		
2.	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA				
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)	313		
2.2.	Primici kamata	(+)	314		
2.3.	Primici dividendi	(+)	315		
2.4.	Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća	(-)	316		
2.5.	Naplative dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospeljeća	(+)	317		
2.6.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	318		
2.7.	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	319		
2.8.	Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim subjektima	(+)(-)	320		
2.9.	Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim subjektima	(+)(-)	321		
2.10.	Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim subjektima	(+)(-)	322		
2.11.	Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim subjektima	(+)(-)	323		
2.12.	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)	324		
2.13.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	325		
2.14.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	326		
B	Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	(+)(-)	327		



1	2	3	4	5	6
3.	NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA				
3.1.	Primici od izdavanja dionica	(+)	328		
3.2.	Reotkup dionica	(-)	329		
3.3.	Kupovina vlastitih dionica	(-)	330		
3.4.	Kamata plaćena na pozajmice	(-)	331		
3.5.	Uzete pozajmice	(+)	332		
3.6.	Povrat pozajmica	(-)	333		
3.7.	Isplata dividendi	(-)	334		
3.8.	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	335		
3.9.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	336		
C	Neto novčani tok od finansijskih aktivnosti	(+)(-)	337		
4.	NETO PORAST NS I NE ** (A + B + C)	(+)(-)	338		
5.	NS I NE NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	339		
6.	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS I NE	(+)(-)	340		
7.	NS I NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	(+)(-)	341		

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

Mjesto

Certifikovani računovoda

M.P.

Odgovornolice

Datum

Broj dozvole