

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 SADRŽAJU I FORMI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA BANKE I DRUGE FINANSIJSKE ORGANIZACIJE

Član 1.

- (1) Ovim pravilnikom propisuju se obrasci i sadržaj pozicija u obrascima:
 - Bilans stanja (Izveštaj o finansijskom položaju),
 - Bilans uspjeha (Izveštaj o ukupnom rezultatu za period) i
 - Bilans tokova gotovine (Izveštaj o tokovima gotovine) za banke i druge finansijske organizacije (u daljnjem tekstu: obrasci).
- (2) Obrasci iz stava (1) ovog člana nalaze se u prilogima 1., 2. i 3. ovog pravilnika i čine njegov sastavni dio.

Član 2.

- (1) Prilikom popunjavanja obrazaca iz člana 1. stav 1. alineja 1. i 2. podaci se unose na određene pozicije u koloni 1, odnosno oznake za AOP u koloni 2.
- (2) Sadržaj pozicija obrazaca je definiran posebnim uputstvima koji su sastavni dio obrazaca iz člana 1. ovog Pravilnika.
- (3) U obrasce se upisuju iznosi u konvertibilnim markama, bez decimalnih mjesta.

Član 3.

U slučaju statusnih promjena spajanja, pripajanja i podjele, banka ili druga finansijska organizacija postupit će u skladu sa propisima kojim se uređuju statusne promjene kod banaka, drugih finansijskih organizacija i drugih privrednih društava.

Bilans stanja

Član 4.

- (1) U obrazac Bilans stanja (Izveštaj o finansijskom položaju) banka ili druga finansijska organizacija unosi podatke u kolone 3 do 6 prema sadržaju pozicija kolone 1 definiranom posebnim uputstvom.
- (2) Prilikom izrade finansijskog izvještaja, uključujući i izradu finansijskog izvještaja u slučaju nastanka statusnih promjena, promjene pravne forme ili prodaje banke ili druge finansijske organizacije, otvaranja postupka likvidacije ili postupka stečaja, pod oznakom AOP 001 do AOP 050 u aktivni i AOP 101 do AOP 153 u pasivi, u obrascu se unose podaci prema sadržaju pozicija kolone 1 definiranom posebnim uputstvom.
- (3) U kolonu 6 obrasca unose se podaci iz kolone 5 aktive, a u kolonu 4 iz kolone 3 pasive iz obrasca za prethodni obračunski period (početno stanje), dok se za tekuću godinu, odnosno za obračunsko razdoblje za koje se pripravlja finansijski izvještaj, podaci u kolonama 3 i 4 aktive i koloni 3 pasive unose preuzimanjem izravnavajućih salda sa računa na kraju perioda za koje se finansijski izvještaj priprema, a podaci koji se unose u kolonu 5 izračunavaju se oduzimanjem iznosa iskazanih u koloni 4 od iznosa iskazanih u koloni 3 obrasca.
- (4) Ako su podaci u koloni 5 aktive i koloni 3 pasive iz prethodne godine korigirani sukladno računovodstvenim i drugim propisima, u kolonu 6 aktive, odnosno kolonu 4 pasive unose se tako korigirani podaci.

Član 5.

- (1) Vanbilansne pozicije, odnosno vanbilansna aktiva i pasiva banke ili druge finansijske organizacije iskazuju se u dodatnom obrascu Vanbilansne evidencije, koja je prilog Bilansa stanja (Izveštaj o finansijskom položaju).
- (2) U obrascu Vanbilansne evidencije banka ili druga finansijska organizacija unosi podatke u kolone 3 i 4 prema opisu pozicija označenih u koloni 2 obrasca.

- (3) U obrascu Vanbilansne evidencije u kolonu 4 unose se podaci iz kolone 3 obrasca sačinjenog po godišnjem obračunu za prethodnu godinu (početno stanje), a za tekuću godinu, odnosno za razdoblje za koje se priprema finansijski izvještaj, podaci se unose u kolonu 3 preuzimanjem salda sa odgovarajućih računa na kraju razdoblja za koje se priprema finansijski izvještaj.
- (4) Ako su podaci u koloni 3 iz prethodne godine korigovani u skladu sa računovodstvenim i drugim propisima, u kolonu 4 za tekući obračunski period unose se tako korigovani podaci.

Bilans uspjeha

Član 6.

- (1) U obrazac Bilans uspjeha (Izveštaj o ukupnom rezultatu za period) banka ili druga finansijska organizacija unosi podatke u kolone 3 i 4, prema sadržaju pozicija kolone 1 definiranom posebnim uputstvom koje je sastavni dio ovog obrasca.
- (2) Prilikom izrade finansijskog izvještaja, uključujući i izradu finansijskog izvještaja u slučaju nastanka statusnih promjena, promjena pravne forme ili prodaje banke ili druge finansijske organizacije, otvaranja postupka likvidacije ili postupka stečaja, unose se:
 - pod oznakom za AOP 201 do AOP 220 prihodi i rashodi iz poslovanja,
 - pod oznakom za AOP 223 do AOP 236 ostali operativni prihodi i rashodi,
 - pod oznakom za AOP 239 do AOP 248 troškovi i prihodi iz osnova rezervisanja,
 - pod oznakom za AOP 251 do AOP 266 ostali prihodi i rashodi,
 - pod oznakom AOP 271 do AOP 282 prihodi i rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza,
 - pod oznakom za AOP 221 i AOP 222 dobitak ili gubitak iz poslovanja,
 - pod oznakom za AOP 237 i AOP 238 dobitak ili gubitak iz ostalih operativnih aktivnosti,
 - pod oznakom za AOP 249 i AOP 250 dobitak ili gubitak iz osnova rezervisanja,
 - pod oznakom za AOP 267 i AOP 268 dobitak ili gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda,
 - pod oznakom za AOP 269 i AOP 270 poslovni dobitak ili gubitak,
 - pod oznakom za AOP 283 i AOP 284 dobitak i gubitak po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza,
 - pod oznakom za AOP 285 i AOP 286 dobitak ili gubitak prije oporezivanja,
 - pod oznakom za AOP 287 do AOP 289 dobitak ili gubitak po osnovu tekućih i odloženih poreznih sredstava i obaveza,
 - pod oznakom za AOP 290 i AOP 291 dobitak ili gubitak u periodu za koje se priprema finansijski izvještaj, poslije poreza.
- (3) U obrazac se, prigodom izrade finansijskih izvještaja, unose se:
 - pod oznakom za AOP 292 do AOP 307 dobiti i gubici koji su utvrđeni direktno u kapitalu i koji čine ostali ukupan rezultat (sveobuhvatnu dobit) u periodu i porez na dobit koji se odnosi na ostali ukupan rezultat,
 - pod oznakom za AOP 308 i AOP 309 ukupan rezultat ostvaren u obračunskom periodu, pod oznakom za AOP 310 i AOP 311 neto dobitak ili neto gubitak koji pripadaju većinskim i manjinskim vlasnicima,
 - pod oznakom za AOP 312 i AOP 313 obična i razrijeđena zarada po dionici,
 - pod oznakom za AOP 314 i AOP 315 prosječan broj zaposlenih u razdoblju na osnovu sati rada, odnosno na osnovu stanja na kraju mjeseca.
- (4) Podaci se unose u obrazac prema sadržaju pozicija kolone 1 definiranom posebnim uputstvom, tako što se u kolonu 4 unose podaci iz kolone 3 obrasca za odgovarajuće prethodni obračunski period, a za tekuću godinu, odnosno za obračunski period za koje se priprema finansijski izvještaj, podaci se unose u kolonu 3 preuzimanjem izravnavajućih salda sa skupina računa i računa na kraju perioda za koje se priprema finansijski izvještaj.

- (5) Ako su podaci u koloni 3 iz prethodne godine korigirani sukladno računovodstvenim i drugim propisima, u kolonu 4 se unose tako korigirani podaci.

Bilans tokova gotovine

Član 7.

- (1) U obrazac iz člana 1. alineja 3. unose se podaci na određene pozicije iz kolone 2, odnosno oznake za AOP iz kolone 3, prema sadržaju određenom čl. 7, 8. i 9. ovog pravilnika.
- (2) Na redne brojeve od 1.1. do 1.10., odnosno AOP pozicije 301 do 311 obrasca iz stavka 1. ovog člana, prema nazivima pozicija, unose se novčani prilivi i odlivi iz poslovnih aktivnosti banke i druge finansijske organizacije, i to:
- primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (prilivi gotovine na temelju naplate aktivnih kamata, izuzev kamata na dugoročna ulaganja u vrijednosne papire, prilivi od naplate svih naknada i provizija iz redovnog poslovanja banke i prilivi po poslovima lizinga),
 - isplate kamata (odlivi gotovine na osnovu plaćanja pasivnih kamata),
 - naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (prilivi na osnovu naplate glavnice i kamate po tim kreditima),
 - novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (odlivi na osnovu isplaćenih bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda,
 - iznosi isplaćenih poreza, doprinosa i drugih dažbina koje ne zavise od rezultata poslovanja, odlivi na osnovu nabavke materijala,
 - isplata za izvršene usluge i druge nematerijalne troškove i isplate na osnovu ostalih troškova poslovanja),
 - isplate po vanbilansnim ugovorima (novčana plaćanja za terminske ugovore: future i forwards ugovori, ugovore o opciji i swap ugovore koji se odnose na postojeće instrumente koji su za svrhu novčanih tokova klasifikovani kao poslovne aktivnosti,
 - primici i isplate po vanrednim stavkama,
 - novčane pozajmice i krediti dani klijentima i naplate istih (iskazuje se razlika između ukupnog iznosa novih plasmana i ukupnog iznosa naplaćenih plasmana),
 - računi depozita kod državnih institucija (iskazuje se izdvajanje ili povlačenje obvezne pričuve kod Centralne banke Bosne i Hercegovine),
 - depoziti klijenata (iskazuje se razlika između ukupnog iznosa novih depozita i ukupnog iznosa isplaćenih depozita) i
 - plaćeni iznosi poreza na dobit (iznosi plaćenih akontacija poreza na dobit i po konačnom obračunu umanjeni za izvršene povrate u toku izvještajnog perioda).

Član 8.

Na redne brojeve od 2.1. do 2.14., odnosno AOP pozicije od 313 do 326 prema nazivima pozicija, unose se novčani prilivi i odljevi po osnovu aktivnosti investiranja kod banke i druge finansijske organizacije, i to:

- kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (povećanje ili smanjenje prihoda na temelju zajedničkih ulaganja),
- primici kamata (prilivi gotovine od naplate kamata na osnovu ulagačkih aktivnosti),
- primici dividendi (iznosi naplaćenih prinosa na osnovu investiranja u vidu dividendi),
- ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća (isplate na osnovu investiranja putem kupovine vrijednosnih papira namijenjenih investiranju, osim dionica, naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospeljeća (naplaćeni iznosi po osnovu dezinvestiranja putem naplate dugoročnih plasmana i prodaje vrijednosnih papira namijenjenih investiranju, osim dionica i naplaćeni iznosi kamata na dugoročne vrijednosne papire namijenjene investiranju),

- kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (iznosi po osnovu dezinvestiranja kroz prodaju pojedinih nematerijalnih ulaganja i isplaćeni iznosi na temelju pribavljanja pojedinih nematerijalnih ulaganja),
- kupovina (prodaja) materijalne aktive (iznosi stečeni prodajom pojedinih temeljnih sredstava i isplaćeni iznosi nabavne vrijednosti na osnovu pribavljanja pojedinih osnovnih sredstava),
- sticanje (prodaja) sudjelovanja u kapitalu supsidijarnih osoba (iskazuju se naplaćeni iznosi po osnovu dezinvestiranja putem prodaje sudjelovanja u kapitalu supsidijarnih osoba i odlivi na temelju kupnje dionica i udjela u kapitalu supsidijarnih osoba),
- sticanje (prodaja) sudjelovanja u drugim povezanim preduzećima (naplaćeni iznosi po osnovu dezinvestiranja putem prodaje sudjelovanja u kapitalu drugih povezanih preduzeća i odlivi na osnovu kupovine dionica i udjela u kapitalu drugih povezanih preduzeća),
- krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (iskazuju se dani i naplaćeni krediti supsidijarnim licima,
- krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (iskazuju se dani i naplaćeni krediti drugim povezanim licima),
- kupovina (prodaja) drugih ulaganja (iskazuju se naplaćeni iznosi putem prodaje drugih ulaganja i odljevi na osnovu kupovine drugih ulaganja),
- isplate po vanbilansnim ugovorima (iskazuju se novčana plaćanja za terminske ugovore - future i forwards ugovori, ugovori o opciji i swap ugovori, kao i ugovori kojim se neutralizira rizik određene pozicije - hedge, koji se odnose na postojeće instrumente koji su za svrhu novčanih tokova klasifikovani kao ulaganja) i
- primici i isplate po vanrednim stavkama.

Član 9.

U obrascu unose se na redne brojeve od 3.1. do 3.9., odnosno AOP pozicije od 328 do 336 prema nazivima pozicija, prilivi i odlivi gotovine po osnovu aktivnosti finansiranja banke i druge finansijske organizacije i to:

- primici od izdavanja dionica (iznosi priliva gotovine na temelju uplata za akcije ili druge vlasničke instrumente),
- reotkup dionica (novčane isplate vlasnicima pri sticanju ili otkupu dionica),
- kupovina vlastitih dionica (odlivi gotovine na osnovu otkupa vlastitih dionica),
- kamata plaćena na pozajmice - dugoročne kredite (iskazuju se odlivi gotovine na osnovu plaćene kamate na uzete dugoročne kredite),
- uzete pozajmice - dugoročni krediti (iznos ukupnih priliva na osnovu uzetih dugoročnih kredita),
- povrat pozajmica - dugoročnih kredita (ukupan iznos otplaćenih dugoročnih kredita),
- isplata dividendi (iznos odliva gotovine na osnovu isplate dividendi),
- isplata po vanbilansnim ugovorima (novčana plaćanja za terminske ugovore - future i forward, ugovore o opciji i swap ugovore koji se odnose na postojeće instrumente koji su za svrhu novčanih tokova klasifikovanih kao finansijske aktivnosti,
- novčana plaćanja po ugovorima kojim se reducira odnosno neutralizuje rizik neke određene pozicije putem formiranja jednake oprečne pozicije (hedge) i
- primici i isplate po vanrednim stavkama.

Član 10.

Ovaj pravilnik stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH", a primjenjuje se počevši od finansijskih izvještaja za 2011. godinu.

Broj 04-02-8281/10
18. novembra 2010. godine
Sarajevo

Ministar
Vjekoslav Bevanda, s. r.

Prilog broj 1

Naziv banke ili druge finansijske organizacije: _____

Sjedište: _____

Šifra djelatnosti: _____

JIB: _____

Matični broj: _____

Transakcijski računi:

| |
|--|
| |
| |
| |
| |

BILANS STANJA
(Za sva pravna lica koja vode knjigovodstvo u skladu sa kontnim okvirom za banke i druge finansijske organizacije)
 na dan _____ 20__ . godine

| POZICIJA | Oznaka za AOP | Bruto | Iznos tekuće godine | | Iznos prethodne godine (početno stanje) |
|---|---------------|-------|---------------------|---|---|
| | | | 4 | 5 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| AKTIVA | | | | | |
| A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA | 0 0 1 | | | | |
| (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034) | | | | | |
| 1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007) | 0 0 2 | | | | |
| a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti | 0 0 3 | | | | |
| b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti | 0 0 4 | | | | |
| c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti | 0 0 5 | | | | |
| d) Zlato i ostali plemeniti metali | 0 0 6 | | | | |
| e) Ostala potraživanja u stranoj valuti | 0 0 7 | | | | |
| 2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010) | 0 0 8 | | | | |
| a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti | 0 0 9 | | | | |
| b) Depoziti i krediti u stranoj valuti | 0 1 0 | | | | |
| 3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (0*2 + 013) | 0 1 1 | | | | |
| a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti | 0 1 2 | | | | |
| b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti | 0 1 3 | | | | |
| 4. Darni krediti i depoziti (015 do 0*7) | 0 1 4 | | | | |
| a) Darni krediti i depoziti u domaćoj valuti | 0 1 5 | | | | |

| | U | 1 | 6 | | | | | |
|--|---|---|---|--|--|--|--|--|
| b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 0 | 1 | 7 | | | | | |
| c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti | 0 | 1 | 6 | | | | | |
| 5. Vrijednosni papiri (C19 do 021) | 0 | 1 | 9 | | | | | |
| a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti | 0 | 2 | 0 | | | | | |
| b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 0 | 2 | 1 | | | | | |
| c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti | 0 | 2 | 2 | | | | | |
| 6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029) | 0 | 2 | 3 | | | | | |
| a) Ostali plasmani u domaćoj valuti | 0 | 2 | 4 | | | | | |
| b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 0 | 2 | 5 | | | | | |
| c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročnih plasmana u domaćoj valuti | 0 | 2 | 6 | | | | | |
| d) AVR u domaćoj valuti | 0 | 2 | 7 | | | | | |
| e) Ostali plasmani u stranoj valuti | 0 | 2 | 8 | | | | | |
| f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročnih plasmana u stranoj valuti | 0 | 2 | 9 | | | | | |
| g) AVR u stranoj valuti | 0 | 3 | 0 | | | | | |
| 7. Zalihe | 0 | 3 | 1 | | | | | |
| 8. Svalna sredstva namijenjena prodaji | 0 | 3 | 2 | | | | | |
| 9. Sredstva poslovanja koje se obustavila | 0 | 3 | 3 | | | | | |
| 10. Ostala sredstva | 0 | 3 | 4 | | | | | |
| 11. Akontacija porez na dodanu vrijednost | 0 | 3 | 5 | | | | | |
| B. STALNA SREDSTVA (036+041) | 0 | 3 | 6 | | | | | |
| 1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040) | 0 | 3 | 7 | | | | | |
| a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke | 0 | 3 | 8 | | | | | |
| b) Ulaganja u nekretnine | 0 | 3 | 9 | | | | | |
| c) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing | 0 | 4 | 0 | | | | | |
| d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi | 0 | 4 | 1 | | | | | |
| 2. Nematerijalna sredstva (042 do 048) | 0 | 4 | 2 | | | | | |
| a) Goodwill | 0 | 4 | 3 | | | | | |
| b) Ulaganja u razvoj | 0 | 4 | 4 | | | | | |
| c) Nematerijalne sredstva uzeta u finansijski lizing | 0 | 4 | 5 | | | | | |
| d) Ostala nematerijalna sredstva | 0 | 4 | 6 | | | | | |
| e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi | 0 | 4 | 7 | | | | | |
| C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA | 0 | 4 | 8 | | | | | |
| D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047) | 0 | 4 | 9 | | | | | |
| E. VANBILANSNA AKTIVA | 0 | 5 | 0 | | | | | |
| F. UKUPNA AKTIVA (048+048) | 0 | 5 | 0 | | | | | |

| POZICIJA | Oznaka za AOP | Iznos na dan bilance tekuće godine | Iznos prethodne godine (početno stanje) |
|--|---------------|------------------------------------|---|
| | | | |
| PASIVA | | | |
| A. Obaveze (102+106+109+113) | | | |
| 1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 106) | 1 0 1 | | |
| a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti | 1 0 2 | | |
| b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 1 0 3 | | |
| c) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti | 1 0 4 | | |
| 2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108) | 1 0 5 | | |
| a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti | 1 0 6 | | |
| b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti | 1 0 7 | | |
| 3. Obaveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112) | 1 0 8 | | |
| a) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti | 1 0 9 | | |
| b) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 1 1 0 | | |
| c) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti | 1 1 1 | | |
| 4. Ostale Obaveze i PVR (114 do 124) | 1 1 2 | | |
| a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada | 1 1 3 | | |
| b) Ostale Obaveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i caprinose | 1 1 4 | | |
| c) Obaveze za poreze i doprinose osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit | 1 1 5 | | |
| d) Obaveze za porez na dobit | 1 1 6 | | |
| e) Odgođene porezne obaveze | 1 1 7 | | |
| f) Rezerviranja | 1 1 8 | | |
| g) PVR u domaćoj valuti | 1 1 9 | | |
| h) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjela obaveza | 1 2 0 | | |
| i) Ostale obaveze u stranoj valuti | 1 2 1 | | |
| j) PVR u stranoj valuti | 1 2 2 | | |
| k) Obaveze po osnovu komisionih poslova, cosjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjela u stranoj valuti | 1 2 3 | | |
| B. KAPITAL (126+132+138+142-148) | | | |
| 1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131) | 1 2 4 | | |
| a) Dionički kapital | 1 2 5 | | |
| | 1 2 6 | | |
| | 1 2 7 | | |

| | | | | | |
|--|----------|----------|----------|--|--|
| b) Ostali oblici kapitala | 1 | 2 | 8 | | |
| c) Dionička premija | 1 | 2 | 9 | | |
| c) Upisani a neplaćeni dionički kapital | 1 | 3 | 0 | | |
| e) Otkupljene vlastite dionice | 1 | 3 | 1 | | |
| 2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137) | 1 | 3 | 2 | | |
| a) Rezerve iz dobiti | 1 | 3 | 3 | | |
| b) Ostale rezerve | 1 | 3 | 4 | | |
| c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke | 1 | 3 | 5 | | |
| c) Rezerve za opće bankarske rizike | 1 | 3 | 6 | | |
| e) Prenesene rezerve (kursne razlike) | 1 | 3 | 7 | | |
| 3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141) | 1 | 3 | 8 | | |
| a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promijene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 1 | 3 | 9 | | |
| b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promijene vrijednosti vrijednosnih papira | 1 | 4 | 0 | | |
| c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovima | 1 | 4 | 1 | | |
| 4. Dobitak (143 do 147) | 1 | 4 | 2 | | |
| a) Dobitak tekuće godine | 1 | 4 | 3 | | |
| b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina | 1 | 4 | 4 | | |
| c) višak prihoda nad rashodima tekuće godine | 1 | 4 | 5 | | |
| c) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina | 1 | 4 | 6 | | |
| e) Zadržana zarada | 1 | 4 | 7 | | |
| 5. Gubitak (149+150) | 1 | 4 | 8 | | |
| a) Gubitak tekuće godine | 1 | 4 | 9 | | |
| b) Gubitak iz ranijih godina | 1 | 5 | 0 | | |
| C. POSLOVNA PASIVA (101+125) | 1 | 5 | 1 | | |
| D. VANBILANSNA PASIVA | 1 | 5 | 2 | | |
| E. UKUPNA PASIVA (151+152) | 1 | 5 | 3 | | |

U

Dara

Certificirani računovođa
Broj dozvole

M.P.

Direktor

Naziv banke ili druge finansijske organizacije: _____ Transakcijski računi _____

 Sjedište: _____
 Šifra djelatnosti: _____
 JIB: _____
 Matični broj: _____

VANBILANSNA EVIDENCIJA

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

na dan _____ 20___. godine

(u 000 KM)

| Redni broj | OPIS POZICIJE | Tekuća godina | Prethodna godina |
|------------|--|---------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Neopozive obaveze za davanje kredita | | |
| 1.1. | Originalna obaveza za davanje kredita | | |
| 1.2. | Tekući neiskorišteni iznos odobrenih kredita | | |
| 2. | Kupljena potraživanja po datim kreditima | | |
| 3. | Kredit osigurani instrumentom za osiguranje naplate | | |
| 3.1. | Kredit osigurani posebnim depozitom | | |
| 3.2. | Kredit osigurani nekretninama | | |
| 3.3. | Kredit osigurani drugim kolateralom | | |
| 4. | Vrijednosni papiri u trezoru | | |
| 4.1. | Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke | | |
| 4.2. | Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih osoba | | |
| 5. | Vrijednosti u trezoru | | |
| 5.1. | Vrijednosti u trezoru kao kolateral | | |
| 5.2. | Ostale vrijednosti u trezoru | | |
| 6. | Strani čekovi poslani na naplatu | | |
| 7. | Neopozivi dok akreditivi izdani za plaćanja u inostranstvu | | |
| 8. | Ostali akreditivi izdani za plaćanja u inostranstvu | | |
| 9. | Izdane garancije | | |
| 9.1. | Izdane plative garancije | | |
| 9.2. | Izdane činidbene garancije | | |
| 9.3. | Ostale vrste garancija | | |
| 10. | Izdane mjenice i dati avali | | |
| 10.1. | Izdane mjenice | | |
| 10.2. | Dani avali | | |
| 11. | Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate | | |
| 11.1. | Naplata finansijskih instrumenata | | |
| 11.2. | Ostale aktivnosti naplate u toku | | |
| 12. | Tekući ugovori za transakcije sa devizama | | |
| 12.1. | Promptna prodaja deviza | | |

| | | | | |
|-----|-------|---|--|--|
| | 12.2. | Promptna kupovina deviza | | |
| | 12.3. | Terminska prodaja deviza | | |
| | 12.4. | Terminska kupovina deviza | | |
| 13. | | Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke | | |
| | | UKUPNO (1 do 13) | | |

U _____
Dana _____

Cerificirani računovođa
Broj dozvole

M.P.

Direktor

Uputa o sadržaju pozicija Bilansa stanja**AKTIVA**

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - KM: 200, 201, dio 202 - sredstva kod CB, 204 bez 2044, 2045, 205, 209, 2900, 22, 2902, a kao gotovinski ekvivalent iskazuju se neposredno unovčivi vrijednosni papiri (obveznice, blagajnički zapisi, državni zapisi, certifikati o depozitu i slični vrijednosni papiri) koji se mogu unovčiti uz beznačajan rizik smanjenja vrijednosti i čiji je rok dospeljeća najviše do tri mjeseca.

Ostala potraživanja u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - KM: 280, 281, 284, 287, 289 (bez kupaca), 2908.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - strana valuta: 200, 201, 204 bez 2044, 2045, 205, 209, 2900, 22, 2902.

Zlato i ostali plemeniti metali - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 210, 211, 212.

Ostala potraživanja u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa -strana valuta: 280, 281, 284, 287, 289 (bez kupaca), 2908.

Depoziti i krediti u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa – KM: dio 202 obvezna rezerva, blokirana sredstva kod CB; 207, dio računa 109, 119, 129, 139,149, 159, 169, 309, 319, 329, 339, 349, 359, 369 - repo krediti, dio računa 193, 393 za repo kredite.

Depoziti i krediti u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - strana valuta: dio računa 109, 119, 129, 139, 149, 159, 169, 309, 319, 329, 339, 349, 359,3 69 - repo krediti, dio računa 193, 393 za repo kredite.

Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - KM: 180, 181, 182, 184, 185, 186, 189, 287, 289 (kupci), dio računa 191, 192,48

Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - strana valuta: 180, 181, 182, 184, 185, 186, 189, 287, 289 - kupci, dio računa 191, 192, 48.

Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - KM: dio grupa 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, bez 105, 115, 125, 135, 145, 155, 305, 315, 325, 335, 345, 355, bez kredita lizinga, akceptni i repo, sindicirani kredit, dio konta 190, 390 (bez faktoringa i forfetinga, lizinga, akceptni i repo krediti), bez 1907, 2907, računi 274, 275, 279, 4907, 2044, 2045, 37.

Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - valutna klauzula, dio grupa 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, bez 105, 115, 125, 135, 145, 155, 305, 315, 325, 335,

345, 355, bez kredita lizinga, akceptni i repo, sindicirani krediti, dio računa 190, 390 (bez faktoringa i forfetinga, lizinga, akceptni i repo krediti), bez 1907, 2907, račun 274, 275, 279, 4907, 2044, 2045, 37.

Dati krediti i depoziti u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - strana valuta - dio grupa 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, bez 105, 115, 125, 135, 145, 155, 305, 315, 325, 335, 345, 355, bez kredita lizinga, akceptni i repo, sindicirani krediti, dio konta 190, 390 (bez faktoringa i forfetinga, lizinga, akceptni i repo krediti), bez 1907, 2907, račun 274, 275, 279, 4907, 2044, 2045, 37.

Vrijednosni papiri u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa - KM: 183, 23, 25, 40, 41, 42, 43, 45, dio računa 191 kamate za vrijednosne papire, 2903, 4900, 4901, 4902, 4903, 2905, 4905.

Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - valutna klauzula - strana valuta: 183, 23, 25, 40, 41, 42, 43, 45, dio konta 191 kamate za vrijednosne papire, 2903, 4900, 4901, 4902, 4903, 2905, 4905.

Vrijednosni papiri u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - strana valuta: 183, 23, 25, 40, 41, 42, 43, 45, dio konta 191 kamate za vrijednosne papire, 2903, 4900, 4901, 4902, 4903, 2905, 4905.

Ostali plasmani u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - KM: 305, 315, 325, 335, 345, 355, 105, 115, 125, 135, 145, 155, dio 109, 119, 129, 139, 149, 159, 309, 319, 329, 339, 349, 359 (lizinga, akceptni), 107, 117, 127, 137, 147, 157, 167, 307, 317, 327, 337, 347, 357, 367, 116, 126, 136, 146, 156, 306, 316, 326, 336, 346, 356, umanjen za 547, 747, 546, 746, grupa 17, dio 190, 390 (lizinga, akceptni, forfeting, faktoring), 1907.

Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - valutna klauzula 305, 315, 325, 335, 345, 355, 105, 115, 125, 135, 145, 155, dio 109, 119, 129, 139, 149, 159, 309, 319, 329, 339, 349, 359 (lizinga, akceptni), 107, 117, 127, 137, 147, 157, 167, 307, 317, 327, 337, 347, 357, 367, 116, 126, 136, 146, 156, 306, 316, 326, 336, 346, 356, umanjen za 547, 747, 546, 746, grupa 17, dio 190, 390 (lizing, akceptni, forfeting, faktoring), 1907.

Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - KM: dio grupa 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36 - sedma cifra, 3, 4, 5,6, 7 - KM i valutna klauzula, dio konta 190, 390 (dospjeli krediti) i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana (dospijeća za naplatu po dugoročnim kreditima u periodu od jedne godine do datuma bilansa).

AVR u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - KM: 260, 261, 262, 263, 264, 265, 269, 460, 461, 462, 463, 464, 469, 2906, 4906.

Ostali plasmani u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa - strana valuta: 305, 315, 325, 335, 345, 355, 105, 115, 125, 135, 145, 155, dio 109, 119, 129, 139, 149, 159, 309, 319, 329, 339, 349, 359 (lizing, akceptni), 107, 117, 127, 137,

147, 157, 167, 307, 317, 327, 337, 347, 357, 367 umanjen za 547, 747, grupa 17, dio 190, 390 (lizing, akceptni, forfeiting), 1907.

Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - strana valuta: dio grupea 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36 - sedma cifra, 3, 4, 5, 6, 7- valutni, dio konta 190, 390 (dospjeli krediti) i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana (dospijeća za naplatu po dugoročnim kreditima u periodu od jedne godine do datuma bilansa).

AVR u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - strana valuta: 260, 261, 262, 263, 264, 265, 269, 460, 461, 462, 463, 464, 469, 2906, 4906.

Zalihe - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 0108, 0118, 0128, 0158, 0168, 0188, 0198, 0208, 0228, 0298, 0318, 0328, 0708, 0728, 062, 060, 061, 069, 086.

Stalna sredstva namijenjena prodaji - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 040, 041, 042, 084 bez 0843.

Sredstva poslovanja koje se obustavlja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 043, 0843.

Ostala sredstva - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 049.

Akontacija poreza na dodanu vrijednost - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 286.

Osnovna sredstva u vlasništvu banke - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 011 bez 0118, 010 bez 0108, 012, 014, 015, 016, 018, 019 bez 0128, 0158, 0168, 0188, 0198, 013, 017, 07 bez 0708, 0728, 08 bez 082, 084, 086.

Ulaganja u nekretnine - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 0290, 050, 0829, 085.

Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing - na ovoj poziciji iskazuju se osnovna sredstva uzeta u financijski lizing u skladu MRS 17, analitika na grupi računa 01.

Avansi i osnovna sredstva u pripremi - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 031, bez 0318, 039.

Goodwill - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 021, dio.

Ulaganja u razvoj - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 023.

Nematerijalna sredstva uzeta u financijski lizing - na ovoj poziciji iskazuju se nematerijalna sredstva uzeta u financijski lizing u skladu MRS 17 i drugim relevantnim standardima; analitika na grupi računa 02.

Ostala nematerijalna sredstva - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 029 bez 0298, 020 bez 0208, 022 bez 0228, 082 bez 0829.

Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 32, bez 0328.

Odložena porezna sredstva - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 266, 466.

VANBILANSNA AKTIVA - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 990 do 995 (rizična aktiva).

PASIVA

Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - KM: 50, 51, 52, 53, 54, 60, 71, 72, 73, 74 bez 547, 747, 546, 746.

Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - KM - valutna klauzula 50, 51, 52, 53, 54, 60, 71, 72, 73, 74, bez 547, 747, 546, 746.

Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - strana valuta: 50, 51, 52, 53, 54, 60, 71, 72, 73, 74, bez 547, 747, 546, 746.

Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 58 - KM.

Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 58 - strana valuta.

Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - KM: 63, 64, 73.

Obaveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - valutna klauzula: 63, 64, 73.

Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - strana valuta: 63, 64, 73.

Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 681.

Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - KM: 57, 6819, 665, 680, 685, 687, 689, 68 bez obveza za sredstva namjenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja.

Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obveza za porez na dobit - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 6813, 6814, 684 bez 6841

Obaveze za porez na dobit - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 6841.

Odložene porezne obaveze - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 666, 766.

Rezervisanja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 67, 77.

PVR u domaćoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa - KM: 66 bez 665 i 666; 76 bez 766.

Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijea obaveza - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - KM: 107, 117, 127, 137, 147, 157, 167, 307, 317, 327, 337, 347, 357, 367, 116, 126, 136, 146, 156, 306, 316, 326, 336, 346, 356, umanjen za 547, 747, 546, 746 ako je pasiva veća od aktive, dospjele obveze 740, 744, 745, 749, 544, 545, 549 bez prekonoćnih, repo i opozivih kredita, dio grupe 68 sredstva namijenjena prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja i tekuća dospijea dugoročnih plasmana (dospijea za naplatu po dugoročnim kreditima u periodu od jedne godine do datuma bilansa)

Ostale obveze u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - strana valuta: 57, 665, 680, 685, 687, 689, 68 bez obaveza za sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja), 681.

PVR u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - strana valuta: 66 bez 665 i 666; 76 bez 766.

Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijea u stranoj valuti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa - strana valuta: 107, 117, 127, 137, 147, 157, 167, 307, 317, 327, 337, 347, 357, 367, 116, 126, 136, 146, 156, 306, 316, 326, 336, 346, 356, umanjen za 547, 747, 546, 746 ako je pasiva veća od aktive, dospjele obveze 740, 744, 745, 749, 544, 545, 549 bez prekonoćnih, repo i opozivih kredita.

Dionički kapital - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupa računa 80, 81.

Ostali oblici kapitala - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 82, 859.

Dionička premija - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 83.

Upisani a neplaćeni dionički kapital - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 813, minus 00.

Otkupljene vlastite dionice - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 86.

Rezerve iz dobiti - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 8491, 8492.

Ostale rezerve - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 8499.

Posebne rezerve za procijenjene gubitke - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 84, bez 849.

Rezerve za opće bankarske rizike - na ovoj poziciji iskazuje se rezerve za opće bankarske rizike.

Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 880.

Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 883, 882.

Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 881, 889.

Dobitak tekuće godine - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 8502.

Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 8500.

Zadržana zarada - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 8501, 8508.

Gubitak tekuće godine - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 8511.

Gubitak iz ranijih godina - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 8510.

Prilog broj 2

Naziv banke ili druge finansijske organizacije: _____

Transakcijski računi

Sjedište: _____

Šifra djelatnosti: _____

JIB: _____

Matični broj: _____

BILANS USPJEHA

(Za sva pravna lica koja vode knjigovodstvo u skladu sa kontnim okvirom za banke i druge finansijske organizacije)
za razdoblje od _____ do _____ 20__ godine

u - KM

| POZICIJA | Oznaka za AOP | IZNOS | |
|---|---------------|---------------|------------------|
| | | Tekuća godina | Prethodna godina |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA | 2 0 1 | | |
| 1. Prihodi od kamata | 2 0 2 | | |
| 2. Rashodi kamata | 2 0 3 | | |
| Neto prihodi od kamata (201-202) | 2 0 4 | | |
| Neto rashodi od kamata (202-201) | 2 0 5 | | |
| 3. Prihodi od naknada i provizija | 2 0 6 | | |
| 4. Rashodi od naknada i provizija | 2 0 7 | | |
| Neto prihodi od naknada i provizija (205-206) | 2 0 8 | | |
| Neto rashodi od naknada i provizija (206-205) | 2 0 9 | | |
| 5. Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213) | 2 1 0 | | |
| a) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha | 2 1 1 | | |
| b) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju | 2 1 2 | | |
| c) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospjeća | 2 1 3 | | |
| d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća) | 2 1 4 | | |
| 6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218) | 2 1 5 | | |
| a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha | 2 1 6 | | |
| b) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju | 2 1 7 | | |
| c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospjeća | 2 1 8 | | |
| d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učesća) | 2 1 9 | | |
| Neto dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214) | 2 2 0 | | |
| Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209) | 2 2 1 | | |
| DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214) | 2 2 2 | | |
| GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+208+214-201-205-209) | 2 2 3 | | |
| B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI | 2 2 3 | | |
| 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225) | 2 2 4 | | |
| a) Prihodi po osnovu lizinga | 2 2 5 | | |
| b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja | 2 2 6 | | |
| 2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236) | 2 2 7 | | |
| a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada | 2 2 8 | | |
| b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove | 2 2 9 | | |
| c) Ostali osobni rashodi | 2 3 0 | | |
| d) Troškovi materijala | 2 3 1 | | |
| e) Troškovi proizvodnih usluga | 2 3 2 | | |
| f) Troškovi amortizacije | 2 3 3 | | |
| g) Rashodi po osnovu lizinga | 2 3 4 | | |
| h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa) | 2 3 5 | | |
| i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa | 2 3 6 | | |
| j) Ostali troškovi | 2 3 7 | | |
| DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-228) | 2 3 8 | | |
| GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223) | 2 3 9 | | |
| C) TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA rezervisanja | 2 4 0 | | |
| 1. Prihodi od ukidanja rezervisanja (240 do 243) | 2 4 0 | | |
| a) Prihodi od ukidanja troškova rezervisanja po plasmanima | 2 4 1 | | |
| b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za izvanbilančne pozicije | 2 4 2 | | |
| c) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obveze | 2 4 3 | | |
| d) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja | 2 4 4 | | |
| 2. Troškovi rezervisanja (245 do 248) | 2 4 5 | | |
| a) Troškovi rezervisanja po plasmana | 2 4 6 | | |
| b) Troškovi rezervisanja za vanbilančne pozicije | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|--|--|
| c) Troškovi po osnovu rezervisanja za obaveze | 2 | 4 | 7 | | |
| d) Troškovi ostalih rezervisanja | 2 | 4 | 8 | | |
| DOBITAK IZ OSNOVA rezervisanja (239-244) | 2 | 4 | 9 | | |
| GUBITAK IZ OSNOVA rezervisanja (244-239) | 2 | 5 | 0 | | |
| D. OSTALI PRIHODI I RASHODI | | | | | |
| 1. Ostali prihodi (252 do 258) | 2 | 5 | 1 | | |
| a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja | 2 | 5 | 2 | | |
| b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 2 | 5 | 3 | | |
| c) Prihodi od smanjenja obaveza | 2 | 5 | 4 | | |
| d) Prihodi od dividendi i učešća | 2 | 5 | 5 | | |
| e) Viškovi | 2 | 5 | 6 | | |
| f) Ostali prihodi | 2 | 5 | 7 | | |
| g) Dobici od obustavljenog poslovanja | 2 | 5 | 8 | | |
| 2. Ostali rashodi (260 do 266) | 2 | 5 | 9 | | |
| a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja | 2 | 6 | 0 | | |
| b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 2 | 6 | 1 | | |
| c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 2 | 6 | 2 | | |
| d) Manjkovi | 2 | 6 | 3 | | |
| e) Otpis zaliha | 2 | 6 | 4 | | |
| f) Ostali rashodi | 2 | 6 | 5 | | |
| g) Gubici od obustavljenog poslovanja | 2 | 6 | 6 | | |
| DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259) | 2 | 6 | 7 | | |
| GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251) | 2 | 6 | 8 | | |
| POSLOVNI DOBITAK (221+237+249+267-222-238-250-266) | 2 | 6 | 9 | | |
| POSLOVNI GUBITAK (222+239+250+268-221-237-249-267) | 2 | 7 | 0 | | |
| E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA | 2 | 7 | 1 | | |
| 1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (272 do 276) | | | | | |
| a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja | 2 | 7 | 2 | | |
| b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira | 2 | 7 | 3 | | |
| c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza | 2 | 7 | 4 | | |
| d) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja | 2 | 7 | 5 | | |
| e) Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika | 2 | 7 | 6 | | |
| 2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (278 do 282) | 2 | 7 | 7 | | |
| a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja | 2 | 7 | 8 | | |
| b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira | 2 | 7 | 9 | | |
| c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza | 2 | 8 | 0 | | |
| d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja | 2 | 8 | 1 | | |
| e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika | 2 | 8 | 2 | | |
| DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (271-277) | 2 | 8 | 3 | | |
| GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (277-271) | 2 | 8 | 4 | | |
| DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (289+283-270-284) | 2 | 8 | 5 | | |
| GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283) | 2 | 8 | 6 | | |
| F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT | 2 | 8 | 7 | | |
| 1. Porez na dobit | | | | | |
| 2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obaveza | 2 | 8 | 8 | | |
| 3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obaveza | 2 | 8 | 9 | | |
| DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289) | 2 | 9 | 0 | | |
| GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288) | 2 | 9 | 1 | | |
| G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU | 2 | 9 | 2 | | |
| 1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298) | | | | | |
| a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima | 2 | 9 | 3 | | |
| b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju | 2 | 9 | 4 | | |
| c) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja | 2 | 9 | 5 | | |
| d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja | 2 | 9 | 6 | | |
| e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova | 2 | 9 | 7 | | |
| f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu | 2 | 9 | 8 | | |
| 2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304) | 2 | 9 | 9 | | |
| a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju | 3 | 0 | 0 | | |
| b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja | 3 | 0 | 1 | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|--|--|
| c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja | 3 | 0 | 2 | | |
| d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova | 3 | 0 | 3 | | |
| e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu | 3 | 0 | 4 | | |
| NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292) | 3 | 0 | 5 | | |
| H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT | 3 | 0 | 6 | | |
| OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306) | 3 | 0 | 7 | | |
| UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307) | 3 | 0 | 8 | | |
| UKUPNI NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (281±307) | 3 | 0 | 9 | | |
| Dio neto dobiti / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima | 3 | 1 | 0 | | |
| Dio neto dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima | 3 | 1 | 1 | | |
| Obična zarada po dionici | 3 | 1 | 2 | | |
| Razrijeđena zarada po dionici | 3 | 1 | 3 | | |
| Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada | 3 | 1 | 4 | | |
| Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda | 3 | 1 | 5 | | |

U _____
Dana _____

Certificirani računovođa
Broj dozvole

M.P.

Direktor

Uputa o sadržaju pozicija Bilansa uspjeha

Prihodi od kamata - na ovoj poziciji iskazuju se prihodi po osnovu kamata po kreditima, depozitima i vrijednosnim papirima s grupe računa 95.

Rashodi kamata - na ovoj poziciji iskazuju se rashodi po osnovu kamata po kreditima, depozitima i vrijednosnim papirima s grupe računa 92.

Prihodi od naknada i provizija - na ovoj poziciji iskazuju se prihodi s grupe računa konta 96 netirano za kursne razlike iz posla s grupe 925.

Rashodi od naknada i provizija - na ovoj poziciji iskazuju se rashodi s grupa računa 912 i 913.

Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha - na ovoj poziciji iskazuju se dobici s grupe računa 9698.

Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koje su raspoložive za prodaju - na ovoj poziciji iskazuju se dobici s grupe računa 9670, 9660.

Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koje se drže do roka dospijea - na ovoj poziciji iskazuju se dobici s grupe računa 968.

Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća) - na ovoj poziciji iskazuju se dobici s grupe računa 9790.

Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha - na ovoj poziciji iskazuju se gubici s grupe računa 9298.

Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju - na ovoj poziciji iskazuju se gubici s grupe računa 9270, 9260.

Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijea - na ovoj poziciji iskazuju se gubici s grupe računa 928.

Gubici po osnovu prodaje udjela (učesća) - na ovoj poziciji iskazuju se gubici s grupe računa 9498.

Ostali prihodi iz operativnog poslovanja - na ovoj poziciji iskazuju se prihodi s grupe računa 973, 975.

Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada - na ovoj poziciji iskazuju se troškovi s grupe računa 904, 905.

Troškovi naknada za privremene i povremene poslove - na ovoj poziciji iskazuju se iznosi s grupe računa 9154.

Ostali osobni rashodi - na ovoj poziciji iskazuju se rashodi s grupe računa 9158, 9159, 9191, 9165.

Troškovi materijala - na ovoj poziciji iskazuju se troškovi s grupe računa 900, 901, 902.

Troškovi proizvodnih usluga - na ovoj poziciji iskazuju se troškovi s grupe računa 910, 911, 917 bez 9171, 9160, 9161, 9162, 9163.

Troškovi amortizacije - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 9030, 9034.

Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa) - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 915 bez 9154, 9158, 9159; 9166, 9167, 9168, 9169; 9171; 919 bez 9191, 945; troškovi fizičkog osiguranja imovine (opreme, prijevoza novca).

Troškovi po osnovu poreza i doprinosa - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 909, 918.

Prihodi od ukidanja troškova rezervisanja po plasmanima - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa: dio 9760, 9761.

Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa: dio 9760, 9761.

Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa: dio 976 sudski sporovi.

Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa: dio 976 rezervisanja za zaposlene.

Troškovi rezerviranja po plasmanima - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa: dio 930, 931.

Troškovi rezervisanja za izvanbilančne pozicije - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa: dio 930, 931.

Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 9390.

Troškovi ostalih rezervisanja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 939. bez 9390.

Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 971.

Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 970.

Prihodi od smanjenja obaveza - na ovoj poziciji iskazuju se prihodi po osnovu smanjenja obaveza po osnovu zakona, vanpamičnog poravnjanja i sl. (direktnim otpisivanjem zaduženjem računa na kojemu je obaveza iskazana).

Prihodi od dividendi i učešća - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 9790, 9798.

Viškovi - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 972.

Ostali prihodi - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 978, ostatak konta 979.

Dobici od obustavljenog poslovanja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 974.

Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 941, bez otpisa sitnih salda.

Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa: dio 941 prodaja osnovnih sredstava.

Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa: dio 941 rashodovanje osnovnih sredstava.

Manjkovi - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 942.

Otpis zaliha - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa dio 941.

Ostali rashodi - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa: dio 941 - otpis sitnih salda, 949 bez 9498, dio 948.

Gubici od obustavljenog poslovanja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 944.

Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja - na ovoj poziciji iskazuju se pozitivni efekti promjene vrijednosti plasmana i potraživanja, grupa konta 9772.

Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 9662, 9672, 969 bez 9698.

Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obveza - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 9771.

Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa dio 977 goodwill.

Prihodi od pozitivnih kursnih razlika - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 965 tečajne razlike po svođenju na srednji tečaj.

Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja - na ovoj poziciji iskazuju se negativni efekti promjene vrijednosti plasmana i potraživanja, grupa računa 9372.

Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 9262, 9272, 929 bez 9298.

Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 9371.

Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 9035.

Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa dio 925 tečajne razlike po osnovu svođenja na srednji tečaj.

Porez na dobit - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 8900.

Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obaveza - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 8901.

Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obaveza - na ovoj poziciji iskazuje se stanje s grupe računa 8902.

Prilog broj 3

Naziv banke ili druge finansijske organizacije: _____

Transakcijski računi

Sjedište: _____

Šifra djelatnosti: _____

JIB: _____

Matični broj: _____

| |
|-------|
| _____ |
| _____ |
| _____ |
| _____ |

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)

| Redn i broj | POZICIJA | Oznaka (+,-) | Oznaka za AOP | | | IZNOS | |
|----------------|---|-----------------|------------------|---|----|---------------|---------------------|
| | | | | | | Tekuća godina | Prethodna godina |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | | 5 | 6 |
| 1. | NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI Prmici | | | | | | |
| 1.1. | kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga | (+) | 3 | 0 | 1 | | |
| 1.2. | Isplate kamata | (-) | 3 | 0 | 2 | | |
| 1.3. | Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) | (+) | 3 | 0 | 3 | | |
| 1.4. | Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima | (-) | 3 | 0 | 4 | | |
| 1.5. | Isplate po vanbilansnim ugovorima | (-) | 3 | 0 | 5 | | |
| 1.6. | Primici i isplate po vanrednim stavkama | (+)(-) | 3 | 0 | 6 | | |
| | (Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi | | 3 | 0 | 7 | | |
| 1.7. | Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih | (+)(-) | 3 | 0 | 8 | | |
| 1.8. | Računi depozita kod državnih institucija - propisi i monetarni zahtjevi | (+)(-) | 3 | 0 | 9 | | |
| 1.9. | Depoziti klijenata | (+)(-) | 3 | 0 | 10 | | |
| 1.10. | Plaćeni porez na dobit | (-) | 3 | 0 | 11 | | |
| A | Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti | (+)(-) | 3 | 0 | 12 | | |
| 2 | NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA | | | | | | |
| 2.1. | Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama | (+)(-) | 3 | 0 | 13 | | |
| 2.2. | Primici kamata | (+) | 3 | 0 | 14 | | |
| 2.3. | Primici dividendi | (+) | 3 | 0 | 15 | | |
| 2.4. | Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospjeća | (-) | 3 | 0 | 16 | | |
| 2.5. | Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospjeća | (+) | 3 | 0 | 17 | | |
| 2.6. | Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive | (+)(-) | 3 | 0 | 18 | | |
| 2.7. | Kupovina (prodaja) materijalne aktive | (+)(-) | 3 | 0 | 19 | | |
| 2.8. | Stjecanje (prodaja) učešća u supsidijarnim subjektima | (+)(-) | 3 | 2 | 20 | | |
| 2.9. | Stjecanje (prodaja) učešća u drugim povezanim subjektima | (+)(-) | 3 | 2 | 21 | | |
| 2.10. | Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim subjektima | (+)(-) | 3 | 2 | 22 | | |

| | | | | | | | |
|----------|---|---------|---|---|---|--|--|
| 2.11. | Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim subjektima | (+) (-) | 3 | 2 | 3 | | |
| 2.12. | Kupovina (prodeja) drugih ulaganja | (+) (-) | 3 | 2 | 4 | | |
| 2.13. | Isplate po vanbilansnim ugovorima | (-) | 3 | 2 | 5 | | |
| 2.14. | Primici i isplate po vanrednim stavkama | (+) (-) | 3 | 2 | 6 | | |
| B | Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti | (+) (-) | 3 | 2 | 7 | | |
| 3 | NOVČANI TJEKOVİ OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA | | | | | | |
| 3.1. | Primici od izdavanja dionica | (+) | 3 | 2 | 8 | | |
| 3.2. | Reotkup dionica | (-) | 3 | 2 | 9 | | |
| 3.3. | Kupovina vlastitih dionica | (-) | 3 | 3 | 0 | | |
| 3.4. | Kamata plaćena na pozajmice | (-) | 3 | 3 | 1 | | |
| 3.5. | Uzete pozajmice | (+) | 3 | 3 | 2 | | |
| 3.6. | Povrat pozajmica | (-) | 3 | 3 | 3 | | |
| 3.7. | Isplata dividendi | (-) | 3 | 3 | 4 | | |
| 3.8. | Isplata po vanbilansnim ugovorima | (-) | 3 | 3 | 5 | | |
| 3.9. | Primici i isplate po vanrednim stavkama | (+) (-) | 3 | 3 | 6 | | |
| C | Neto novčani tok od finansijskih aktivnosti | (+) (-) | 3 | 3 | 7 | | |
| 4 | NETO PORAST NS i NE ** (A+B+C) | (+) (-) | 3 | 3 | 8 | | |
| 5 | NS i NE NA POČETKU PERIODA | (+) (-) | 3 | 3 | 9 | | |
| 6 | EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE | (+) (-) | 3 | 4 | 0 | | |
| 7 | NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6) | (+) (-) | 3 | 4 | 1 | | |

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

U _____
Dana _____

Certificirani računovođa
Broj dozvole

M.P.

Direktor
