

1866

Na osnovu člana 39. stav (3) Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 15/21), federalni ministar finansija/financija donosi

PRAVILNIK**O SADRŽAJU I FORMI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA BANKE I DRUGE FINANSIJSKE ORGANIZACIJE****Poglavlje I. Opće odredbe**

Član 1.

(Predmet Pravilnika)

- (1) Ovim pravilnikom propisuju se obrasci i sadržaj pozicija u obrascima za banke i druge finansijske organizacije:
- Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda (Bilans stanja),
 - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period (Bilans uspjeha), i
 - Izvještaj o tokovima gotovine (Izvještaj o gotovinskim tokovima), (u daljem tekstu zajedno: "obraci"), kao i sadržaj bilješki uz finansijske izvještaje.
- (2) Obrasci iz stava (1) ovog člana nalaze se u prilogima 1., 1a., 2. i 3. ovog pravilnika, koji sadrže jednodimenzionalni bar kod i čine njegov sastavni dio.

Poglavlje II. Obrasci

Član 2.

(Sadržaj obrazaca)

- (1) Sadržaj pozicija obrazaca je definiran uputstvima u čl. 4., 7., 9., 10. i 11. ovog pravilnika.
- (2) U obrasce se upisuju iznosi u konvertibilnim markama, bez decimalnih mjesta.

Odjeljak A. Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda

Član 3.

(Obrazac Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda)

- (1) 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, u obrazac Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda banka ili druga finansijska organizacija unosi podatke, u kolone 5 i 6, pod oznakom AOP 001 do AOP 030 za imovinu i AOP 101 do AOP 142 za obaveze i kapital (kolona 4), a prema sadržaju pozicija kolone 2 definiranim u članu 4. ovog pravilnika.
- (2) U kolonu 6 obrasca unose se podaci iz kolone 5 iz obrasca za prethodni obračunski period (početno stanje), dok se podaci u koloni 5 unose preuzimanjem zatvorenih salda sa konta na kraju tekuće godine, odnosno na kraju obračunskog perioda za koji se priprema finansijski izvještaj.
- (3) Ako su podaci u koloni 5 iz prethodne godine korigovani u skladu sa računovodstvenim i drugim propisima, u kolonu 6 unose se tako korigovani podaci.

Član 4.

(Sadržaj pozicija obrasca Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda)

Prilikom popunjavanja obrasca Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda, banka ili druga finansijska organizacija unosi podatke u kolone 5 i 6 u skladu sa sljedećim sadržajem pozicija kolone 2:

Redni broj	Pozicija	Oznaka za AOP	Grupa / konto koje treba uključiti
	IMOVINA		
1.	Gotovina i gotovinski	001	Grupa: 20 (isključujući konto 202).

	ekvivalenti		21, 22
2.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	002	
2.1.	Finansijska imovina koja se drže radi trgovanja	003	Konto 232 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu)
2.2.	Finansijska imovina za koju je izabrano da se ne mjeri po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	004	Konto 232 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu)
2.3.	Finansijska imovina koja se nije kvalifikovala za mjerenje po amortizovanom trošku, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	005	Konto 233
3	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	006	
3.1.	Ulaganja u instrumente kapitala	007	Grupa: 40 Konto: 292 (analitička konta koja se odnose na finansijsku imovinu), 492 (analitička konta koja se odnose na finansijsku imovinu)
3.2.	Dati krediti, vrijednosni papiri i ostali dužnički instrumenti	008	Grupa: 17, 25, 38, 42 Konto: 194, 231, 291, 292 (analitička konta koja se odnose na finansijsku imovinu), 391, 491, 492 (analitička konta koja se odnose na finansijsku imovinu)
4.	Finansijska imovina po amortizovanom trošku	009	
4.1.	Obavezna rezerva kod Centralne banke	010	Konto 202
4.2.	Depoziti kod drugih banaka	011	Grupa: 27, 47 Konto: 290 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu), 490 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu)
4.3.	Kreditni i potraživanja od klijenata	012	rupa: 10 (bez konta 106, 107), 11 (bez konta 116, 117), 12 (bez konta 126, 27), 13 (bez konta 136, 137), 14 (bez konta 146, 147), 15 (bez konta 156, 57), 16 (bez konta 167), 30 (bez konta 306, 307), 31 (bez konta 316, 317), 3 (bez konta 326, 327), 33 (bez konta 336, 337), 34 (bez konta 346, 347), 3 (bez konta 356, 357), 36 (bez konta 367) Konto: 180, 181, 185, 186, 187, 189, 190, 191, 192, 193, 195, 390, 660, 661 (samo razgraničene naknade za obradu kredita), 760, 761 (samo razgraničene naknade za obradu kredita)
4.4.	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	013	Grupa: 28 (analitička konta koja se odnose na finansijsku imovinu), 41 Konto: 182, 183, 184, 230, 290 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu), 490 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu)
5.	Potraživanja po finansijskim najmovima	014	Grupa 37
6.	Derivatni finansijski instrumenti	015	Grupa 24
7.	Unaprijed plaćeni porez na dobit	016	Konto 284 (neto nakon umanjenja za konto 683)
8.	Odgodena porezna imovina	017	Grupa 07
9.	Nekretnine postrojenja i oprema	018	Konto: 010, 011, 012, 013, 014, 015, 016, 018, 019, 031, 033, 039, 080, 081, 090
10.	Imovina s pravom korištenja	019	Konto: 017, 083, 092
11.	Ulaganja u investicijske nekretnine	020	Grupa 05 Konto: 085, 094, 095
12.	Nematerijalna imovina	021	Konto: 020, 022, 023, 029, 032, 034, 082, 091
13.	Goodwill	022	Konto 021
14.	Ulaganja u zavisna društva	023	Grupa 43
15.	Ulaganja u pridružena društva	024	Grupa 44
16.	Ulaganja u zajedničke	025	Grupa 45

	poduhvate						
17.	Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja	026	Grupa 04, 084, 093				
18.	Ostala imovina i potraživanja	027	Grupa: 06, 28 (isključujući analitička konta koja se odnose na finansijsku imovinu i konto 284), 46, 48 Konto: 086, 261, 262, 263, 264, 265, 293, 493				
A.	UKUPNO IMOVINA	028					
B.	VANBILANSNA EVIDENCIJA	029					
C.	UKUPNO IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA	030					
	OBAVEZE						
1.	Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101	Grupa 65				
2.	Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	102					
2.1.	Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103	Konto: 260 (analitička konta koja se odnose na kamatu na depozite banaka i drugih finansijskih institucija), 504, 505, 514, 515, 524, 525, 534, 535, 537, 581 (analitička konta koja se odnose na zateznu kamatu na depozite banaka i drugih finansijskih institucija), 582, 583 (analitička konta koja se odnose na kamatu na depozite banaka i drugih finansijskih institucija), 663 (analitička konta koja se odnose na kamatu na depozite banaka i drugih finansijskih institucija), 714, 715, 717 (analitička konta koja se odnose na depozite banaka i drugih finansijskih institucija), 724, 725, 727 (analitička konta koja se odnose na depozite banaka i drugih finansijskih institucija), 763 (analitička konta koja se odnose na kamatu na depozite banaka i drugih finansijskih institucija)				
2.2.	Depoziti od klijenata	104	Konto: 260 (analitička konta koja se odnose na kamatu na depozite klijenata), 500, 501, 502, 503, 506, 509, 510, 501, 512, 513, 516, 517, 519, 520, 521, 522, 523, 526, 529, 530, 531, 532, 533, 536, 539, 581 (analitička konta koja se odnose na zateznu kamatu na depozite klijenata), 583 (analitička konta koja se odnose na kamatu na depozite klijenata), 584, 589, 663 (analitička konta koja se odnose na kamatu na depozite klijenata), 710, 711, 712, 713, 716, 717 (analitička konta koja se odnose na depozite klijenata), 719, 720, 721, 722, 723, 726, 727 (analitička konta koja se odnose na depozite klijenata), 729, 763 (analitička konta koja se odnose na kamatu na depozite klijenata)				
2.3.	Uzeti krediti	105	Grupa: 54, 74 Konto: 260 (analitička konta koja se odnose na kamatu na uzete kredite), 580, 581 (analitička konta koja se odnose na zateznu kamatu na uzete kredite), 663 (analitička konta koja se odnose na kamatu na uzete kredite banaka), 763 (analitička konta koja se odnose na kamatu na uzete kredite)				
2.4.	Obaveze po osnovu najmova	106	Grupa: 55, 78				
2.5.	Izdati dužnički instrumenti	107	Grupa: 63, 73				
2.6.	Ostale finansijske obaveze	108	Grupa: 57, 68 (analitička konta koja se odnose na ove obaveze), 79 (analitička konta koja se odnose na ove obaveze)				
3.	Derivatni finansijski instrumenti	109	Grupa: 64				
4.	Obaveze za porez na dobit	110	Konto 683 (neto nakon umanjjenja za konto 284)				
5.	Odgodene porezne obaveze	111	Grupa 75				
6.	Rezervisanja	112					
6.1.	Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113	Konto: 670, 770				
6.2.	Sudski sporovi	114	Konto: 679 (analitička konta koja se odnose na ova rezervisanja), 779 (analitička konta koja se odnose na ova rezervisanja)				
6.3.	Ostala rezervisanja	115	Konto: 679 (analitička konta koja se odnose na ova rezervisanja), 779 (analitička konta koja se odnose na ova rezervisanja)				
7.	Ostale obaveze	116	Grupa: 60, 68 (isključujući analitička konta koja se odnose na finansijske obaveze i konto 683), 79 (isključujući analitička konta koja se odnose na finansijske obaveze) Konto: 106, 107, 116, 117, 126, 127, 136, 137, 146, 147, 156, 157, 167, 306, 307, 316, 317, 326, 327, 336, 337, 346, 347, 356, 357, 367, 661 (isključujući razgraničene naknade za obradu kredita), 662, 664, 665, 669, 761 (isključujući razgraničene naknade za obradu kredita), 762, 764, 769				
A.	UKUPNO OBAVEZE	117					
	KAPITAL						
1.	Dionički kapital	118					
1.1.	Obične dionice (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119	Konto 810 ili 820 ili 821				
1.2.	Povlaštene dionice	120	Konto 811				
1.3.	Otkupljene vlastite dionice	121	Konto 860				
2.	Dionička premija	122	Konto 830 ili konto 831				
3.	Rezerve	123					
3.1.	Statutarne rezerve	124	Konto 840				
3.2.	Rezerve formirane iz dobiti	125	Konto 841				
3.3.	Ostale rezerve	126	Konto 849				
4.	Revalorizacijske rezerve	127					
4.1.	Revalorizacijske rezerve za nekretnine, postrojenja i opreme	128	Konto 880				
4.2.	Revalorizacijske rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129	Konto 883				
4.3.	Ostale revalorizacijske rezerve	130	Konto 882, 889				
5.	Dobit	131					
5.1.	Dobit tekuće godine	132	Konto 850 (analitički konto koji se odnosi na dobit tekuće godine)				
5.2.	Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih godina	133	Konto 850 (analitički konto koji se odnosi na dobit prethodnih godina)				
6.	Gubitak	134					
6.1.	Gubitak tekuće godine	135	Konto 851 (analitički konto koji se odnosi na gubitak tekuće godine)				
6.2.	Akumulirani, nepokriveni gubici iz prethodnih godina	136	Konto 851 (analitički konto koji se odnosi na gubitke prethodnih godina)				
7.	Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva	137	Kod konsolidovanih finansijskih izvještaja – zbir prethodnih tačaka 1. do 6.				
8.	Kapital koji pripada vlasnicima manjinskih interesa	138	Kod konsolidovanih finansijskih izvještaja – dio ukupnog kapitala koji pripada vlasnicima manjinskih interesa				
B.	UKUPNO KAPITAL	139					
C.	UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	140					

D.	VANBILANSNA EVIDENCIJA	141	
E.	UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA	142	

Član 5.

(Vanbilansna evidencija)

- (1) Vanbilansne pozicije banke ili druge finansijske organizacije iskazuju se u dodatnom obrascu Vanbilansna evidencija, koja je prilog Izvještaja o finansijskom položaju na kraju perioda.
- (2) U obrascu Vanbilansna evidencija banka ili druga finansijska organizacija unosi podatke u kolone 3, 4, 5, 6, 7 i 8 prema opisu pozicija označenih u koloni 2 obrasca.
- (3) U obrascu Vanbilansna evidencija u kolone 6, 7 i 8 obrasca unose se podaci iz kolona 3, 4 i 5 iz obrasca za prethodni obračunski period (početno stanje).
- (4) Ako su podaci u kolonama 6, 7 i 8 iz prethodne godine korigovani u skladu sa računovodstvenim i drugim propisima, u kolone 3, 4 i 5 za tekući obračunski period unose se tako korigovani podaci.

Odjeljak B. Izvještaj o ukupnom rezultatu za period

Član 6.

(Obrazac Izvještaj o ukupnom rezultatu za period)

- (1) 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, u obrazac Izvještaj o ukupnom rezultatu za period banka ili druga finansijska organizacija unosi podatke, u kolone 5 i 6, pod oznakom AOP 201 do AOP 277, a prema sadržaju pozicija kolone 2 definiranim u članu 7. ovog pravilnika. Nadalje, ako je primjenjivo, u kolone 5 i 6, pod oznakom AOP 278 do AOP 283, unose se podaci o zaradi po dionici, te podaci o dobiti (ili gubitku) i u ukupnom rezultatu koji pripadaju vlasnicima matičnog društva i u vlasnicima manjinskih interesa.
- (2) U kolonu 6 obrasca unose se podaci iz kolone 5 iz obrasca za prethodni obračunski period, dok se podaci u koloni 5 unose preuzimanjem zatvorenih salda sa konta na kraju tekuće godine, odnosno na kraju obračunskog perioda za koji se priprema finansijski izvještaj.
- (3) Ako su podaci u koloni 5 iz prethodne godine korigovani u skladu sa računovodstvenim i drugim propisima, u kolonu 6 unose se tako korigovani podaci.

Član 7.

(Sadržaj pozicija obrasca Izvještaj o ukupnom rezultatu za period)

Prilikom popunjavanja obrasca Izvještaj o ukupnom rezultatu za period, banka ili druga finansijska organizacija unosi podatke u kolone 5 i 6 u skladu sa sljedećim sadržajem pozicija kolone 2:

Redni broj	Pozicija	Oznaka za AOP	Grupa / konto koje treba uključiti
	BILANS USPJEHA		
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	201	
1.1.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po amortizovanom trošku	202	Konto: 950 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku imovinu), 951 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku imovinu), 952 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku imovinu)
1.2.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj	203	Konto: 950 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku

	kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		imovinu), 951 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku imovinu), 952 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku imovinu)
1.3.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204	Konto: 950 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku imovinu), 951 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku imovinu), 952 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku imovinu)
2.	Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	205	
2.1.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanom trošku	206	Konto: 920 (analitička konta koja se odnose na ove finansijske obaveze), 921 (analitička konta koja se odnose na ove finansijske obaveze), 922 (analitička konta koja se odnose na ove finansijske obaveze)
2.2.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207	Konto: 920 (analitička konta koja se odnose na ove finansijske obaveze), 921 (analitička konta koja se odnose na ove finansijske obaveze), 922 (analitička konta koja se odnose na ove finansijske obaveze)
3.	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	208	
4.	Prihodi od naknada i provizija	209	Konto: 960, 961, 965
5.	Rashodi od naknada i provizija	210	Konto: 923, 925
6.	Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizija	211	
7.	Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	212	
7.1.	Neto kreditni gubici / (neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po amortizovanom trošku	213	Konto: 930, 931, 941 (analitička konta koja se odnose na direktan otpis ove finansijske imovine), 971 (analitička konta koja se odnose na naplaćenu otpisanu finansijsku imovinu), 976 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku imovinu) --neto prikaz--
7.2.	Neto kreditni gubici / (neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214	Konto: 932, 976 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku imovinu) --neto prikaz--
7.3.	Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	215	Konto: 939 (analitička konta koja se odnose na ova rezervisanja), 977 (analitička konta koja se odnose na ova rezervisanja) --neto prikaz--
7.4.	Rezervisanja za sudske sporove	216	Konto: 939 (analitička konta koja se odnose na ova rezervisanja), 977 (analitička konta koja se odnose na ova rezervisanja) --neto prikaz--
7.5.	Ostala rezervisanja	217	Konto: 939 (analitička konta koja se odnose na ova rezervisanja), 977 (analitička konta koja se odnose na ova rezervisanja) --neto prikaz--
8.	Ostali dobiti i (gubici) od finansijske imovine	218	
8.1.	Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijske imovine po	219	Konto 934 (analitička konta koja se odnose na efekte prestanka priznavanja imovine), 977

	amortizovanom trošku		(analitička konta koja se odnose na efekte prestanka priznavanja imovine) --neto prikaz--		vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina		(analitička konta koja se odnose na ovu imovinu) --neto prikaz--
8.2.	Neto dobiti/(gubici) od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	220	Konto: 934 (analitička konta koja se odnose na efekte modifikacije bez prestanka priznavanja imovine), 977 (analitička konta koja se odnose na efekte modifikacije bez prestanka priznavanja imovine) --neto prikaz--	236	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja nematerijalne imovine	237	Konto: 940 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu), 970 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu) --neto prikaz--
8.3.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po amortizovanom trošku	221	Konto: 928, 968 --neto prikaz--	237	(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	238	Konto 936 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu), 977 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku imovinu) --neto prikaz--
8.4.	Neto efekti promjene vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	Konto: 933, 977 (analitička konta koja se odnose na ovu finansijsku imovinu) --neto prikaz--	238	Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja	239	Konto: 938 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu), 973 --neto prikaz--
8.5.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223	Konto: 926, 966 --neto prikaz--	239	Neto dobiti/(gubici) od dugoročne imovine namijenjene prodaji	240	Konto: 944, 974 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu)
8.6.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	224	Konto: 927, 967 --neto prikaz--	240	Ostali (neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine	241	Konto: 938 (isključujući gubitke od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja), 977 (analitička konta koja se odnose na ostalu dugoročnu nefinansijsku imovinu) --neto prikaz--
8.7.	Neto dobiti/(gubici) od reklasifikacija finansijske imovine između poslovnih modela	225	Konto: 935, 977 (analitička konta koja se odnose na efekte reklasifikacija finansijske imovine) --neto prikaz--	241	Prihodi od dividendi	242	Konto 979 (analitička konta koja se odnose na ove prihode)
8.8.	Ostali dobiti/(gubici) od finansijske imovine	226	Sva ostala analitika konta koja nisu obuhvaćena prethodnim pozicijama	242	Ostali prihodi	243	Konto: 962, 971 (isključujući analitička konta koja se odnose na naplaćenu otpisanu finansijsku imovinu), 972, 975, 978, 979 (isključujući analitička konta koja se odnose na prihode od dividendi)
9.	Neto dobiti/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	227	Konto: 929, 969 --neto prikaz--	243	Troškovi zaposlenih	244	Konto: 904, 905, 909
10.	Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	228	Konto: 924, 964 --neto prikaz--	244	Troškovi amortizacije	245	Konto 903
11.	Dobici i (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine	229		245	Ostali troškovi i rashodi	248	Grupa 91 Konto: 900, 901, 902, 941 (isključujući analitička konta koja se odnose na direktan otpis finansijske imovine), 942, 943, 945, 948, 949
11.1.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	230	Konto: 940 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu), 970 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu) --neto prikaz--	246	Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	249	Kod konsolidovanih finansijskih izvještaja
11.2.	(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	231	Konto 936 (analitička konta koja se odnose na nekretnine, postrojenja i opremu mjerene po trošku), 977 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu) --neto prikaz--	247	Umanjenje vrijednosti goodwill-a	250	Kod konsolidovanih finansijskih izvještaja
11.3.	(Neto gubici)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od promjene revalorizirane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacijskih rezervi	232	Konto 936 (analitička konta koja se odnose na nekretnine, postrojenja i opremu mjerene po modelu revalorizacije), 977 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu) --neto prikaz--	248	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	249	Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja
11.4.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine	233	Konto: 940 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu), 970 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu) --neto prikaz--	250	Tekući porez na dobit	251	Konto 890
11.5.	Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	234	Konto: 937, 977 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu) --neto prikaz--	251	Odgodeni porez na dobit	252	Konto 891
11.6.	(Neto gubici od umanjenja	235	Konto 936 (analitička konta koja se odnose na ovu imovinu), 977	252	Efekat smanjenja odgodene porezne imovine	253	Konto 892
				253	Efekat povećanja odgodene porezne imovine	254	Konto 893
				254	Efekat povećanja odgodenih poreznih obaveza	255	Konto 894
				255	Efekat smanjenja odgodenih poreznih obaveza	256	
				256	Porez na dobit	257	
				257	Dobit iz redovnog poslovanja (245+253)		

25.	Gubitak iz redovnog poslovanja	258	
26.	Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	259	Konto: 944, 974 (analitička konta koja se odnose na obustavljeno poslovanje)
27.	Dobit	260	
28.	Gubitak	261	
IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU			
29.	Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	262	
29.1.	Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	263	Promjena priznata na kontu 883 (analitička konta koja se odnose na ove efekte) tokom finansijske godine
29.2.	Efekti proistekli iz transakcija zaštite ("hedging")	264	Promjena priznata na kontu 889 (analitička konta koja se odnose na ove efekte) tokom finansijske godine
29.3.	Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	265	Kod konsolidovanih finansijskih izvještaja
29.4.	Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u dobit ili gubitak	266	Promjena priznata na kontu 889 (analitička konta koja se odnose na ove efekte) tokom finansijske godine
29.5.	Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	267	Odgođeni porez, bez uticaja na tačku 22. gore
30.	Stavke koje neće biti reklasifikovane u dobit ili gubitak	268	
30.1.	Revalorizacija zemljišta i građevina	269	Promjena priznata na kontu 880 tokom finansijske godine
30.2.	Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	270	Promjena priznata na kontu 883 (analitička konta koja se odnose na ove efekte) tokom finansijske godine
30.3.	Aktuarski dobici/(gubici) od planova definiranih primanja	271	Promjena priznata na kontu 889 (analitička konta koja se odnose na ove efekte) tokom finansijske godine
30.4.	Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja, pri konsolidaciji	272	Promjena koja je rezultat preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja, pri konsolidaciji
30.5.	Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	273	Kod konsolidovanih finansijskih izvještaja
30.6.	Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u dobit ili gubitak	274	Promjena priznata na kontu 889 (analitička konta koja se odnose na ove efekte) tokom finansijske godine
30.7.	Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	274275	Odgođeni porez, bez uticaja na tačku 22. gore
31.	Ostali ukupni rezultat	276	
32.	Ukupni rezultat	277	
33.	Zarada po dionici		
33.1.	Osnovna zarada po dionici	278	Osnovna zarada po dionici se računa dijeljenjem: <ul style="list-style-type: none"> • dobiti ili gubitka koja pripada dioničarima banaka i drugih finansijskih organizacija, i • ponderisanog prosječnog broja običnih dionica u opticaju tokom finansijske godine, isključujući otkupljene vlastite dionice
33.2.	Razrijeđena zarada po dionici	279	U izračunu razrijeđene zarade po

			dionici, k origuju se cifre korištene u izračunu osnovne zarade po dionici, uzimajući u obzir: <ul style="list-style-type: none"> • efekat oporezivanja, kamata i ostalih troškova finansiranja koji bi mogao proizaći iz konverzije razrjeđujućih potencijalnih običnih dionica, i • ponderisani prosječni broj dodatnih običnih dionica koje bi bile u opticaju pod pretpostavkom konverzije svih razrjeđujućih potencijalnih običnih dionica.
34.	Dobit/(gubitak) koja pripada:		
34.1.	Vlasnicima matičnog društva	280	Kod konsolidovanih finansijskih izvještaja
34.2.	Vlasnicima manjinskih interesa	281	Kod konsolidovanih finansijskih izvještaja
35.	Ukupni rezultat koji pripada:		
35.1.	Vlasnicima matičnog društva	282	Kod konsolidovanih finansijskih izvještaja
35.2.	Vlasnicima manjinskih interesa	283	Kod konsolidovanih finansijskih izvještaja

Odjeljak C. Izvještaj o tokovima gotovine

Član 8.

(Obrazac Izvještaj o tokovima gotovine)

- (1) 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, u obrazac Izvještaj o tokovima gotovine banka ili druga finansijska organizacija unosi podatke, u kolone 6 i 7, pod oznakom AOP 301 do AOP 360, a prema sadržaju pozicija kolone 2 definiranim u čl. 9., 10. i 11. ovog pravilnika.
- (2) U kolonu 7 obrasca unose se podaci iz kolone 6 iz obrasca za prethodni obračunski period, dok se podaci u koloni 6 unose gotovinski tokovi i promjene nastale tokom tekuće godine, odnosno tokom obračunskog perioda za koji se priprema finansijski izvještaj.
- (3) Ako su podaci u koloni 6 iz prethodne godine korigovani u skladu sa računovodstvenim i drugim propisima, u kolonu 7 unose se tako korigovani podaci.

Član 9.

(Gotovinski prilivi i odlivi iz poslovnih aktivnosti banaka i drugih finansijskih organizacija)

U obrascu Izvještaja o tokovima gotovine, na redne brojeve od 1.1. do 1.23., odnosno AOP pozicije 301 do 323, prema nazivima pozicija, unose se gotovinski prilivi i odlivi iz poslovnih aktivnosti banaka i drugih finansijskih organizacija, i to:

	Pozicija	Oznaka za AOP	Opis
1	GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
1.1.	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301	Prilivi od redovnih i zatezних kamata, i sličnih prihoda, od finansijske imovine
1.2.	Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302	Odlivi od redovnih i zatezних kamata, i sličnih rashoda, po finansijskim obavezama
1.3.	Prilivi od naknada i provizija	303	Prilivi od naknada i provizija za pružene bankarske usluge
1.4.	Odlivi od naknada i provizija	304	Odlivi od naknada i provizija za primljene bankarske usluge

1.5.	Neto prilivi od trgovanja finansijskom imovinom po fer vrijednost kroz bilans uspjeha	305	Neto prilivi po osnovu trgovanja ovom imovinom
1.6.	Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	306	Neto prilivi po osnovu trgovanja ovim finansijskim instrumentima
1.7.	Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	307	Prilivi po osnovu prethodno otpisanih potraživanja
1.8.	Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308	Odlivi na osnovu isplaćenih bruto plaća, naknada plaća i ostalih poreza i doprinosa
1.9.	Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309	Odlivi po osnovu ostalih primljenih usluga i dobara, i plaćenih dažbina
1.10.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310	Svi ostali prilivi, koji nisu uključeni u prethodno spomenute
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311	Svi ostali odlivi, koji nisu uključeni u prethodno spomenute
1.12.	Plaćeni porez na dobit	312	Odlivi po osnovu plaćenog poreza
1.14.	Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	314	Neto promjena pozicija (isključivo glavnice imovine i obaveza) između dva izvještajna perioda, isključujući nenovčane transakcije
1.15.	Neto (povećanje) / smanjenje plasmana kod drugih banaka	315	
1.16.	Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	316	
1.17.	Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskim najmovima	317	
1.18.	Neto (povećanje) / smanjenje ostale imovine i potraživanja	318	
1.19.	Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	319	
1.20.	Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata	320	
1.21.	Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	321	
1.22.	Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze	322	
1.23.	Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	323	

Član 10.

(Gotovinski prilivi i odlivi iz ulagačkih aktivnosti banaka i drugih finansijskih organizacija)

U obrascu Izvještaja o tokovima gotovine, na redne brojeve od 2.1. do 2.21., odnosno AOP pozicije 325 do 345, prema nazivima pozicija, unose se gotovinski prilivi i odlivi iz ulagačkih aktivnosti banaka i drugih finansijskih organizacija, i to:

	Pozicija	Oznaka za AOP	Opis
2	GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
2.1.	Sticanje instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	325	Odlivi po osnovu kupovine / nabavke ove imovine
2.2.	Prilivi od otuđenja instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	326	Prilivi po osnovu prodaje/naplate ove imovine
2.3.	Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	327	Odlivi po osnovu kupovine / nabavke ove imovine
2.4.	Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	328	Prilivi po osnovu prodaje/naplate ove imovine
2.5.	Sticanje ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku	329	Odlivi po osnovu kupovine / nabavke ove imovine
2.6.	Prilivi od otuđenja ostale finansijske	330	Prilivi po osnovu

	imovine po amortizovanom trošku		prodaje/naplate ove imovine
2.7.	Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	331	Odlivi po osnovu kupovine / nabavke ove imovine
2.8.	Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	332	Prilivi po osnovu prodaje ove imovine
2.9.	Sticanje investicijskih nekretnina	333	Odlivi po osnovu kupovine / nabavke ove imovine
2.10.	Prilivi od otuđenja investicijskih nekretnina	334	Prilivi po osnovu prodaje ove imovine
2.11.	Sticanje nematerijalne imovine	335	Odlivi po osnovu kupovine / nabavke ove imovine
2.12.	Prilivi od otuđenja nematerijalne imovine	336	Prilivi po osnovu prodaje ove imovine
2.13.	Sticanje udjela u zavisnim subjektima	337	Odlivi po osnovu kupovine / nabavke ove imovine
2.14.	Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	338	Prilivi po osnovu prodaje ove imovine
2.15.	Sticanje udjela u pridruženim subjektima	339	Odlivi po osnovu kupovine / nabavke ove imovine
2.16.	Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	340	Prilivi po osnovu prodaje ove imovine
2.17.	Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	341	Odlivi po osnovu kupovine / nabavke ove imovine
2.18.	Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	342	Prilivi po osnovu prodaje ove imovine
2.19.	Primljene dividende	343	Prilivi po osnovu dividendi
2.20.	Ostali prilivi iz ulagačkih aktivnosti	344	Svi ostali prilivi, koji nisu uključeni u prethodno spomenute
2.21.	Ostali odlivi iz ulagačkih aktivnosti	345	Svi ostali odlivi, koji nisu uključeni u prethodno spomenute

Član 11.

(Gotovinski prilivi i odlivi iz aktivnosti finansiranja banaka i drugih finansijskih organizacija)

U obrascu Izvještaja o tokovima gotovine, na redne brojeve od 3.1. do 3.16., odnosno AOP pozicije 347 do 362, prema nazivima pozicija, unose se gotovinski prilivi i odlivi iz aktivnosti finansiranja banaka i drugih finansijskih organizacija, i to:

	Pozicija	Oznaka za AOP	Opis
3	NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
3.1.	Prilivi od izdavanja običnih dionica / uplate vlasničkih udjela	347	Prilivi od emisije običnih dionica / uplate vlasničkih udjela
3.2.	Prilivi od izdavanja preferencijalnih dionica	348	Prilivi od emisije preferencijalnih dionica
3.3.	Otkup vlastitih dionica	349	Odlivi po osnovu kupovine vlastitih dionica
3.4.	Prilivi od prodaje otkupljenih vlastitih dionica	350	Prilivi po osnovu prodaje prethodno otkupljenih vlastitih dionica
3.5.	Isplaćene dividende	351	Odlivi po osnovu isplate dividendi dioničarima / vlasnicima udjela
3.6.	Prilivi od kredita od banaka	352	Prilivi po osnovu primljenih kredita
3.7.	Otplate glavnice kredita od banaka	353	Odlivi po osnovu otplate glavnice primljenih kredita
3.8.	Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354	Prilivi po osnovu primljenih kredita
3.9.	Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355	Odlivi po osnovu otplate glavnice primljenih kredita

3.10.	Prilivi od subordiniranih kredita	356	Prilivi po osnovu primljenih subordiniranih kredita
3.11.	Otplate glavnice subordiniranih kredita	357	Odlivi po osnovu otplate glavnice primljenih subordiniranih kredita
3.12.	Otplate glavnice po najmovima	358	Odlivi po osnovu otplate glavnice obaveza po najmovima
3.13.	Prilivi po osnovu izdatih dužničkih instrumenata	359	Prilivi po osnovu izdatih dužničkih instrumenata (obveznica i sl.)
3.14.	Odlivi po osnovu otplate izdatih dužničkih instrumenata	360	Odlivi po osnovu otplate glavnice izdatih dužničkih instrumenata
3.15.	Ostali prilivi iz finansijskih aktivnosti	361	Svi ostali prilivi, koji nisu uključeni u prethodno spomenute
3.16.	Ostali odlivi iz finansijskih aktivnosti	362	Svi ostali odlivi, koji nisu uključeni u prethodno spomenute

Odjeljak D. Bilješke uz finansijske izvještaje

Član 12.

(Sadržaj bilješki)

- (1) Pored obrazaca (uključujući i Izvještaj o promjenama na kapitalu koji je propisan posebnim pravilnikom), banke i druge finansijske organizacije trebaju pripremiti i bilješke uz obrasce.
- (2) Bilješke sadrže dopunske informacije (tekstualni opis ili raščlanjivanje) za materijalno značajne stavke prezentirane u obrascima, u odnosu na one prezentirane u Izvještaju o finansijskom položaju na kraju perioda, Izvještaju o ukupnom rezultatu za period, Izvještaju o tokovima gotovine i Izvještaju o promjenama na kapitalu.
- (3) U bilješkama se uz zahtjeve propisane članom 37. st. (3) i (4) Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 15/21):

- a) prezentiraju informacije o osnovi za sastavljanje obrazaca i primijenjenim računovodstvenim politikama,
 - b) objavljuju informacije koje zahtijevaju MSFI u vezi pozicija koje banke i druge finansijske organizacije imaju u svojim obrascima, a koje nisu detaljno prikazane na obrascima i
 - c) pružaju dodatne informacije koje nisu prezentirane u obrascima, ali su relevantne za njihovo razumijevanje.
- (4) U obrascima Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda, Izvještaj o ukupnom rezultatu za period i Izvještaj o tokovima gotovine, u koloni 3, unose se brojevi bilješki za materijalno značajne stavke iz obrazaca na koje se te bilješke i odnose.
 - (5) Bilješke se moraju prezentirati sistematski, koliko god je to moguće.

Poglavlje III. Prijelazne i završne odredbe

Član 13.

(Primjena Izvještaja)

Danom početka primjene ovog pravilnik prestaje da važi Pravilnik o sadržaju i formi finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije ("Službene novine Federacije BiH", br. 82/10 i 3/21).

Član 14.

(Stupanje na snagu)

Ovaj pravilnik stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH", a primjenjivat će se počev od finansijskih izvještaja za periode koji počinju 01.01.2022. godine i nakon toga.

Broj 04-02-2-6791/21
03. septembra 2021. godine
Sarajevo

Ministrica
Jelka Milićević, s. r.

Prilog 1.

Naziv banke ili druge finansijske organizacije

Sjedište 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 općine

**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA KRAJU PERIODA
(BILANS STANJA)**

na dan _____ 20__.

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)	(u BAM)
1	2	3	4	5	6	
	IMOVINA					
1.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti		0 0 1			
2.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (003 do 005)		0 0 2			
2.1.	Finansijska imovina koja se drže radi trgovanja		0 0 3			
2.2.	Finansijska imovina za koju je izabrano da se ne mjeri po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		0 0 4			
2.3.	Finansijska imovina koja se nije kvalifikovala za mjerenje po amortizovanom trošku, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		0 0 5			
3.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (007+008)		0 0 6			
3.1.	Ulaganja u instrumente kapitala		0 0 7			
3.2.	Dati krediti, vrijednosni papiri i ostali dužnički instrumenti		0 0 8			

Bar kod

Kontrolni broj:

4.	Finansijska imovina po amortizovanom trošku (010 do 014)								
4.1.	Obavezna rezerva kod Centralne banke				0	1	0		
4.2.	Depoziti kod drugih banaka				0	1	1		
4.3.	Kreditni i potraživanja od klijenata				0	1	2		
4.4.	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku				0	1	3		
5.	Potraživanja po finansijskim najmovima				0	1	4		
6.	Derivativni finansijski instrumenti				0	1	5		
7.	Unaprijed plaćeni porez na dobit				0	1	6		
8.	Odgodena porezna imovina				0	1	7		
9.	Nekretnine postrojenja i oprema				0	1	8		
10.	Imovina s pravom korištenja				0	1	9		
11.	Ulaganja u investicijske nekretnine				0	2	0		
12.	Nematerijalna imovina				0	2	1		
13.	Goodwill				0	2	2		
14.	Ulaganja u zavisna društva				0	2	3		
15.	Ulaganja u pridružena društva				0	2	4		
16.	Ulaganja u zajedničke poduhvate				0	2	5		
17.	Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja				0	2	6		
18.	Ostala imovina i potraživanja				0	2	7		
A.	UKUPNO IMOVINA (001+002+006+009+015+016+017+018+019+020+021+022+023+024+025+026+027)				0	2	8		
B.	VANBILANSNA EVIDENCIJA				0	2	9		
C.	UKUPNO IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (028+029)				0	3	0		

Kontrolni broj:

	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine		Iznos prethodne godine (početno stanje)
				4	5	
	1	2	3	4	5	
	OBAVEZE					
1.	Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		1 0 1			
2.	Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (103 do 108)		1 0 2			
2.1.	Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija		1 0 3			
2.3.	Depoziti od klijenata		1 0 4			
2.4.	Uzeti krediti		1 0 5			
2.5.	Obaveze po osnovu najmova		1 0 6			
2.4.	Izdati dužnički instrumenti		1 0 7			
2.6.	Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku		1 0 8			
3.	Derivativni finansijski instrumenti		1 0 9			
4.	Obaveze za porez na dobit		1 1 0			
5.	Odgođene porezne obaveze		1 1 1			
6.	Rezervisanja (113 do 115)		1 1 2			
6.1.	Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija		1 1 3			
6.2.	Sudski sporovi		1 1 4			
6.3.	Ostala rezervisanja		1 1 5			
7.	Ostale obaveze		1 1 6			
A.	UKUPNO OBAVEZE (101+102+109+110+111+112+116)		1 1 7			
	KAPITAL					
1.	Dionički kapital (119+120-121)		1 1 8			
1.1.	Obične dionice (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)		1 1 9			
1.2.	Povlaštene dionice		1 2 0			
1.3.	Otkupljene vlastite dionice		1 2 1			
2.	Dionička premija		1 2 2			

Kontrolni broj:

3.	Rezerve (124 do 126)												
3.1.	Statutarne rezerve												
3.2.	Rezerve formirane iz dobiti												
3.3.	Ostale rezerve												
4.	Revalorizacione rezerve (128 do 130)												
4.1.	Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opreme												
4.2.	Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat												
4.3.	Ostale revalorizacione rezerve												
5.	Dobit (132+133)												
5.1.	Dobit tekuće godine												
5.2.	Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih godina												
6.	Gubitak (135+136)												
6.1.	Gubitak tekuće godine												
6.2.	Akumulirani, nepokriveni gubici iz prethodnih godina												
7.	Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118+122+123+127+131-134)												
8.	Kapital koji pripada vlasnicima manjinskih interesa												
B.	UKUPNO KAPITAL (137+138)												
C.	UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139)												
D.	VANBILANSNA EVIDENCIJA												
E.	UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140+141)												

U _____
Dana _____

Certificirani računovoda _____
Broj licence: _____

M.P.

Direktor

Kontrolni broj:

Prilog 1a.

Naziv banke ili druge finansijske organizacije

Sjedište 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 općine

VANBILANSNA EVIDENCIJA

na dan ____ 20 ____ godine

Redni broj	Pozicija	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine			(u BAM)
		Bruto iznos vanbilansnih izloženosti	Rezervisanja za očekivane kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima	Neto iznos vanbilansnih izloženosti	Bruto iznos vanbilansnih izloženosti	Rezervisanja za očekivane kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima	Neto iznos vanbilansnih izloženosti	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita							
1.1.	Neiskorišteni iznos odobrenih kredita, limita, kartica							
2	Akreditivi							
2.1.	Neopozivi dokumentovani kreditivi izdani za plaćanja u inostranstvu							
2.2.	Ostali kreditivi izdani za plaćanja u inostranstvu							
3.	Izdane garancije							
3.1.	Izdane platne garancije							
3.2.	Izdane činidbene garancije							
3.3.	Ostale vrste garancija							
4.	Ostale stavke vanbilansne izloženosti							
	UKUPNO							

U _____ Dana _____

Certificirani računovođa _____

Broj licence: _____

Bar kod

Kontrolni broj:

M.P.

Direktor

Prilog 2.

Naziv banke ili druge finansijske organizacije

Sjedište 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 općine

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU ZA PERIOD
(BILANS USPJEHA)
za period od ____ do ____ 20__ godine

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP		(u BAM)
			do tekuće godine	do prethodne godine	
1	2	3	4	5	6
	BILANS USPJEHA				
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)		2 0 1		
1.1.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po amortizovanom trošku		2 0 2		
1.2.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		2 0 3		
1.3.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		2 0 4		
2.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206+207)		2 0 5		
2.1.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanom trošku		2 0 6		
2.2.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		2 0 7		
3.	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201-205) (+ / -)		2 0 8		
4.	Prihodi od naknada i provizija		2 0 9		
5.	Rashodi od naknada i provizija		2 1 0		
6.	Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209-210) (+ / -)		2 1 1		
7.	Umanjenja vrijednosti i rezervisanja (213 do 217) (+ / -)		2 1 2		

Bar kod

Kontrolni broj:

7.1.	Neto kreditni gubici / (neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po amortizovanom trošku		2	1	3		
7.2.	Neto kreditni gubici / (neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		2	1	4		
7.3.	Rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija		2	1	5		
7.4.	Rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za sudske sporove		2	1	6		
7.5.	Ostala rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja)		2	1	7		
8.	Ostali dobiti i (gubici) od finansijske imovine (219 do 226) (+ / -)		2	1	8		
8.1.	Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku		2	1	9		
8.2.	Neto dobiti/(gubici) od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja		2	2	0		
8.3.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po amortizovanom trošku		2	2	1		
8.4.	Neto efekti promjene vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		2	2	2		
8.5.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		2	2	3		
8.6.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		2	2	4		
8.7.	Neto dobiti/(gubici) od reklasifikacija finansijske imovine između poslovnih modela		2	2	5		
8.8.	Ostali dobiti/(gubici) od finansijske imovine		2	2	6		
9.	Neto dobiti/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata		2	2	7		
10.	Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike		2	2	8		
11.	Dobici I (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine (230 do 240) (+ / -)		2	2	9		
11.1.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme		2	3	0		
11.2.	(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme		2	3	1		
11.3.	(Neto gubici)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojecih revalorizacionih rezervi		2	3	2		
11.4.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine		2	3	3		
11.5.	Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koje se vode po fer vrijednosti		2	3	4		
11.6.	(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina		2	3	5		
11.7.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja nematerijalne imovine		2	3	6		
11.8.	(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine		2	3	7		
11.9.	Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja		2	3	8		
11.10.	Neto dobiti/(gubici) od dugoročne imovine namijenjene prodaji		2	3	9		
11.11.	Ostali (neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine		2	4	0		
12.	Prihodi od dividendi		2	4	1		

Kontrolni broj:

13.	Ostali prihodi								
14.	Troškovi zaposlenih								
15.	Troškovi amortizacije								
16.	Ostali troškovi i rashodi								
17.	Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela								
18.	Umanjenje vrijednosti goodwill-a								
19.	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+208+211+212+218+227+228+229+230+241+242-243-244-245+246-247)								
20.	Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja								
21.	Tekuci porez na dobit								
22.	Odgodeni porez na dobit (252-253+254-255)								
22.1.	Efekat smanjenja odgođene porezne imovine								
22.2.	Efekat povećanja odgođene porezne imovine								
22.3.	Efekat povećanja odgođenih poreznih obaveza								
22.4.	Efekat smanjenja odgođenih poreznih obaveza								
23.	Porez na dobit (250+251)								
24.	Dobit iz redovnog poslovanja (248+256)								
25.	Gubitak iz redovnog poslovanja (249+256)								
26.	Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja								
27.	Dobit (257+259)								
28.	Gubitak (258+259)								
	IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU								
29.	Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+263+264+265+266-267)								
29.1.	Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat								
29.2.	Efekti proistekli iz transakcija zaštite ("hedging")								
29.3.	Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela								
29.4.	Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha								
29.5.	Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke								
30.	Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+269+270+271+272+273+274+275-276)								
30.1.	Revalorizacija zemljišta i građevina								
30.2.	Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat								
30.3.	Aktuarski dobici/(gubici) od planova definiranih primanja								
30.4.	Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja								
30.5.	Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela								

Kontrolni broj:

30.6.	Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha								
30.7.	Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke								
31.	Ostali ukupni rezultat (+262+268)								
32.	UKUPNI REZULTAT (260 ili 261 + 276)								
33.	Zarada po dionici								
33.1.	Osnovna zarada po dionici								
33.2.	Razrijeđena zarada po dionici								
34.	Dobit/(gubitak) koja pripada:								
34.1.	Vlasnicima matičnog društva								
34.2.	Vlasnicima manjinskih interesa								
35.	Ukupni rezultat koji pripada:								
35.1.	Vlasnicima matičnog društva								
35.2.	Vlasnicima manjinskih interesa								

U _____
Dana _____

Certificirani računovođa _____
Broj licence: _____

M.P. _____
Direktor _____

Kontrolni broj:

Prilog 3.

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 općine

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
(IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA)
za period od _____ do _____ 20____. godine

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka (+,-)	Oznaka za AOP	(u BAM)	
					do tekuće godine	do prethodne godine
1	2	3	4	5	6	7
1.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI					
1.1.	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi		(+)	3 0 1		
1.2.	Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi		(-)	3 0 2		
1.3.	Prilivi od od naknada i provizija		(+)	3 0 3		
1.4.	Odlivi od od naknada i provizija		(-)	3 0 4		
1.5.	Neto prilivi od trgovanja finansijskom imovinom po fer vrijednost kroz bilans uspjeha		(+)	3 0 5		
1.6.	Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima		(+)	3 0 6		
1.7.	Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate		(+)	3 0 7		
1.8.	Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima		(-)	3 0 8		
1.9.	Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova		(-)	3 0 9		
1.10.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti		(+)	3 1 0		
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti		(-)	3 1 1		
1.12.	Plaćeni porez na dobit		(-)	3 1 2		
1.13.	Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i poslovnim obavezama (301 do 312)		(+)(-)	3 1 3		
1.14.	Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke		(+)(-)	3 1 4		
1.15.	Neto (povećanje) / smanjenje plasmana kod drugih banaka		(+)(-)	3 1 5		
1.16.	Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata		(+)(-)	3 1 6		
1.17.	Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskim najmovima		(+)(-)	3 1 7		
Bar kod						

Kontrolni broj:

1.18.	Neto povećanje / smanjenje ostale imovine i potraživanja	(+)	(-)	3	1	8	
1.19.	Neto povećanje / smanjenje depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	(+)	(-)	3	1	9	
1.20.	Neto povećanje / smanjenje depozita od klijenata	(+)	(-)	3	2	0	
1.21.	Neto povećanje / smanjenje ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	(+)	(-)	3	2	1	
1.22.	Neto povećanje / smanjenje rezervisanja za obaveze	(+)	(-)	3	2	2	
1.23.	Neto povećanje / smanjenje ostalih obaveza	(+)	(-)	3	2	3	
A	Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	(+)	(-)	3	2	4	
2	GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI						
2.1.	Sicajanje instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(-)		3	2	5	
2.2.	Prilivi od otuđenja instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(+)		3	2	6	
2.3.	Sicajanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(-)		3	2	7	
2.4.	Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(+)		3	2	8	
2.5.	Sicajanje ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku	(-)		3	2	9	
2.6.	Prilivi od otuđenja ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku	(+)		3	3	0	
2.7.	Sicajanje nekretnina, postrojenja i opreme	(-)		3	3	1	
2.8.	Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	(+)		3	3	2	
2.9.	Sicajanje investicijskih nekretnina	(-)		3	3	3	
2.10.	Prilivi od otuđenja investicijskih nekretnina	(+)		3	3	4	
2.11.	Sicajanje nematerijalne imovine	(-)		3	3	5	
2.12.	Prilivi od otuđenja nematerijalne imovine	(+)		3	3	6	
2.13.	Sicajanje udjela u zavisnim subjektima	(-)		3	3	7	
2.14.	Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	(+)		3	3	8	
2.15.	Sicajanje udjela u pridruženim subjektima	(-)		3	3	9	
2.16.	Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	(+)		3	4	0	
2.17.	Sicajanje udjela u zajedničkim poduhvatima	(-)		3	4	1	
2.18.	Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	(+)		3	4	2	
2.19.	Primljene dividende	(+)		3	4	3	
2.20.	Ostali prilivi iz ulagačkih aktivnosti	(+)		3	4	4	
2.21.	Ostali odlivi iz ulagačkih aktivnosti	(-)		3	4	5	
B	Neto gotovinski tok iz ulagačkih aktivnosti (325 do 345)	(+)	(-)	3	4	6	
3	GOTOVINSKI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA						
3.1.	Prilivi od izdavanja običnih dionica / uplate vlasničkih udjela	(+)		3	4	7	
3.2.	Prilivi od izdavanja preferencijalnih dionica	(+)		3	4	8	
3.3.	Otkup vlastitih dionica	(-)		3	4	9	
3.4.	Prilivi od prodaje otkupljenih vlastitih dionica	(+)		3	5	0	
3.5.	Isplacene dividende	(-)		3	5	1	
3.6.	Prilivi od kredita od banaka	(+)		3	5	2	
3.7.	Otplate glavnice kredita od banaka	(-)		3	5	3	
3.8.	Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	(+)		3	5	4	

Kontrolni broj:

3.9.	Oplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	(-)	3	5	5	
3.10.	Prilivi od subordiniranih kredita	(+)	3	5	6	
3.11.	Oplate glavnice subordiniranih kredita	(-)	3	5	7	
3.12.	Oplate glavnice po najmovima	(-)	3	5	8	
3.13.	Prilivi po osnovu izdatih dužničkih instrumenata	(+)	3	5	9	
3.14.	Odlivi po osnovu oplate izdatih dužničkih instrumenata	(-)	3	6	0	
3.15.	Ostali prilivi iz finansijskih aktivnosti	(+)	3	6	1	
3.16.	Ostali odlivi iz finansijskih aktivnosti	(-)	3	6	2	
C.	Neto gotovinski tok od finansijskih aktivnosti (347 do 362)	(+)(-)	3	6	3	
4.	NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+C)	(+)(-)	3	6	4	
5.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	3	6	5	
6.	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	(+)(-)	3	6	6	
7.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	(+)(-)	3	6	7	

U _____
Dana _____

Certificirani računovođa _____
Broj licence: _____

M.P. _____
Direktor _____

Kontrolni broj: _____