

**АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

**ИНСТРУКЦИЈА  
ЗА ФИНАНСИЈСКО ИЗВЈЕШТАВАЊЕ (FINREP)**

**Бања Лука, јануар 2022. године**

## Увод

Инструкција за финансијско извјештавање доноси се на основу члана 179. став 4. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске”, број 4/17, 19/18 и 54/19), члана 5. став 1. тачка б. и члана 22. став 1. тачка њ. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске”, број 59/13 и 4/17), члана 6. став 1. тачка б. и члана 22. став 4. тачка л. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске”, број 63/17) и члана 2. став 4. Одлуке о облику и садржају извјештаја које банке достављају Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске”, број 120/21).

## Предмет

### Члан 1.

- (1) Овом инструкцијом детаљније се прописује начин извјештавања Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) о имовини, обавезама, капиталу, приходима и расходима, те осталом укупном резултату у складу са чланом 2. став 4. Одлуке о облику и садржају извјештаја које банке достављају Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Одлука).
- (2) Одредбе ове инструкције примјењују се на банке са сједиштем у Републици Српској, којима је Агенција издала дозволу за рад.

## Начин извјештавања Агенције

### Члан 2.

- (1) Банка доставља Агенцији финансијске извјештаје (*FINREP*) на следећим обрасцима:
  - 1) F 01.01 – Биланс стања: Актива,
  - 2) F 01.02 – Биланс стања: Обавезе,
  - 3) F 01.03 – Биланс стања: Капитал,
  - 4) F 02.00 – Биланс успјеха,
  - 5) F 03.00 – Извјештај о осталом укупном резултату.
- (2) Сматра се да је банка Агенцији уредно доставила извјештаје ако су испуњени сви следећи услови:
  - 1) Банка извјештаје из става 1. овог члана доставља Агенцији на мјесечној основи. Рок за достављање извјештаја је 20 дана након истека извјештајног мјесеца, а са 31. 12. претходне године на основу коначних података најкасније до 5. марта текуће године;
  - 2) Сви извјештаји су заprimљени у Агенцији у прописаним роковима и прописаној извјештајној форми;
  - 3) Сви извјештаји које је банка доставила задовољили су прописане техничке захтјеве (формат достављања података, обилежја и садржај извјештајне датотеке, кодове, поља, ознаке, слоге, начин достављања датотека и др.), те валидацијска правила која је Агенција дефинисала.
- (3) Сви извјештајни обрасци из става 1. ове инструкције достављају се Агенцији на појединачној и на консолидованој основи, при чему се извјештаји на консолидованој основи достављају квартално, у роковима прописаним за достављање кварталних извјештаја у складу са Одлуком.
- (4) Наведени извјештајни обрасци сачињени су у стандардним *FINREP* извјештајним форматима, при чему су одређене позиције, односно ставке у извјештајним обрасцима означене сивом бојом јер се не захтијева њихово попуњавање.
- (5) За исказане податке у наведеним извјештајним обрасцима банка је дужна обезбиједити потпуну и поуздану аналитичку подршку, која подржава исказане износе и структуру извјештајних података на референтни датум извјештавања и која представља вјеродостојну и поуздану подлогу уз извјештајне податке. Агенција може тражити додатну документацију, информације и податке којима банка детаљније образлаже исказане извјештајне податке, а коју је банка дужна доставити Агенцији у року одређеном у захтјеву.

## Правила за попуњавање образаца

### Члан 3.

- (1) Употреба заграда у називу ставке у обрасцу значи да ту ставку треба одузети како би се добио укупан износ, али то не значи да се та ставка приказује као негативна вриједност.
- (2) Ставке које се приказују као негативна вриједност обиљежавају се ознаком „(-)” на почетку њиховог назива (нпр. „(-) Откупљене властите акције”).

### Рачуноводствена класификација финансијске активе и обавеза

#### Члан 4.

- (1) Рачуноводствена класификација подразумијева груписање ставки финансијске активе и обавеза према правилима њиховог вредновања. При томе приликом груписања неће бити обухваћена улагања у подређена друштва и заједничке подухвате, салда потраживања по виђењу класификована као „Готовина, средства на рачунима по виђењу код централних банака и остали депозити по виђењу”, као ни финансијски инструменти који су класификовани као намијењени продаји и презентовани у ставкама „Стална имовина и/или групе за отуђење намијењене за продају” и „Обавезе укључене у групе за отуђење класификоване као групе намијењене за продају”.
- (2) У складу са ставом 1. овог члана користи се следећа рачуноводствена класификација финансијске активе:
  - 1) финансијска актива која се држи ради трговања,
  - 2) финансијска актива којом се не тргује, а која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха,
  - 3) финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха,
  - 4) финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат,
  - 5) финансијска актива која се вреднује по амортизованом трошку.
- (3) Независно од методе њиховог вредновања, улагања у подређена друштва и заједничке подухвате која нису у потпуности или пропорционално консолидована примјеном бонитетне консолидације приказују се у ставци „Улагања у подређена друштва и заједничке подухвате”, осим када се класификују као имовина намијењена за продају у складу са МСФИ 5.
- (4) Ставка „Деривати – рачуноводство заштите” у оквиру активе обухвата деривате са позитивним салдом за извјештајну банку.
- (5) За финансијске обавезе користи се следећа рачуноводствена класификација:
  - 1) финансијске обавезе које се држе ради трговања,
  - 2) финансијске обавезе које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха,
  - 3) финансијске обавезе које се вреднују по амортизованом трошку.
- (6) Ставка „Деривати – рачуноводство заштите” у оквиру обавеза обухвата деривате са негативним салдом за извјештајну банку.

### Финансијска актива и обавезе

#### Члан 5.

- (1) Књиговодствена вриједност је износ који се исказује у билансу стања. Књиговодствена вриједност дужничких финансијских инструмената укључује обрачунате и разграничене камате и накнаде, односно представља нето књиговодствену вриједност увећану или умањену за камату и накнаде.
- (2) Финансијска актива се распоређује у следеће класе инструмената: „Готовина”, „Деривати”, „Инструменти капитала”, „Дужничке хартије од вриједности” и „Кредити и остала потраживања”.
- (3) „Дужнички инструменти” обухватају ставке „Кредити и остала потраживања” и „Дужничке хартије од вриједности”.

- (4) Финансијске обавезе се распоређују у сљедеће класе инструмената: „Деривати”, „Кратке позиције”, „Депозити”, „Емитоване дужничке хартије од вриједности” и „Остале финансијске обавезе”.
- (5) „Емитоване дужничке хартије од вриједности” јесу дужнички инструменти које банка емитује.
- (6) „Остале финансијске обавезе” обухватају све финансијске обавезе осим деривата, кратких позиција, депозита и емитованих дужничких хартија од вриједности.
- (7) „Остале финансијске обавезе” обухватају дате финансијске гаранције ако су оне вредноване или по фер вриједности кроз биланс успеха у складу са МСФИ 9 (параграф 4.2.1.а) или по иницијално признатој вриједности умањеној за кумулативну амортизацију у складу са МСФИ 9 (параграф 4.2.1.ц.ii). Преузете обавезе по кредитима приказују се као „Остале финансијске обавезе” ако су исказане као финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха или ако су то обавезе да се обезбиједи кредит по каматној стопи испод тржишне каматне стопе у складу са МСФИ 9 (параграф 4.2.1.д).
- (8) Ако су обавезе по кредитима, финансијским гаранцијама и осталим преузетим обавезама вредноване по фер вриједности кроз биланс успеха, свака промјена фер вриједности, укључујући и промјене услед кредитног ризика, приказује се као „Остале финансијске обавезе”, а не као резервисања за „Преузете обавезе и дате гаранције”.
- (9) „Остале финансијске обавезе” обухватају и дивиденде које треба исплатити, дуговања за привремене и прелазне ставке, као и дуговања за будуће измирење по трансакцијама са хартијама од вриједности или са девизама ако су дуговања по трансакцијама призната прије датума плаћања.

### Образац Биланс стања: Актива (F 01.01)

#### Члан 6.

Банка у колони 0010 обрасца уноси књиговодствену вриједност активе из члана 5. став 1. ове инструкције.

#### Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
0010	<b>Готовина, средства на рачунима по виђењу код централне банке и остали депозити по виђењу</b> Банка у овом реду исказује укупан износ књиговодствене вриједности готовине, средстава на рачунима по виђењу код централне банке и осталих депозита по виђењу, који представља збир износа наведених у редовима 0020, 0030 и 0040. Такође, у овој позицији исказују се исправке вриједности напријед наведених ставки.
0020	<b>Готовина</b> Банка у овом реду исказује готовину која обухвата домаће и стране новчанице и ковани новац у оптицају који се уобичајено користе за плаћање, а налазе се у благајни, трезору и/или банкоматима. Такође, банка у овом реду исказује готовину на путу и готовинске еквиваленте.
0030	<b>Средства на рачунима по виђењу код централне банке</b> Банка у овом реду исказује средства на рачуну резерви код Централне банке БиХ, укључујући и средства на рачуну за обављање клиринга међународних плаћања.
0040	<b>Остали депозити по виђењу</b> Банка у овом реду исказује остале депозите по виђењу, који обухватају салда потраживања по основу рачуна по виђењу од домаћих и страних банака у домаћој и страниј валути.
0050	<b>Финансијска актива која се држи ради трговања</b> Банка у овом реду исказује укупан износ ставки финансијске активе које се држе ради трговања (у складу са дефиницијом из МСФИ 9), а тај износ представља збир износа наведених у редовима 0060, 0070, 0080 и 0090. У овом реду исказује се само финансијска актива која је стечена првенствено ради продаје или поновне куповине у блиској будућности с циљем остваривања прихода (ставке књиге трговања у складу са

	Одлуком о израчунавању капитала банака), као и финансијски деривати који се увијек исказују у овој позицији (без обзира на то да ли су ставка књиге трговања или не).
<b>0060</b>	<b>Деривати</b> Банка у овом реду исказује фер вриједност финансијских деривата класификованих као финансијска актива која се држи ради трговања.
<b>0070</b>	<b>Инструменти капитала</b> Банка у овом реду исказује инструменте капитала класификоване као финансијска актива која се држи ради трговања (власничка улагања – нпр. акције или удјели у инвестиционим фондовима).
<b>0080</b>	<b>Дужничке хартије од вриједности</b> Банка у овом реду исказује дужничке хартије од вриједности класификоване као финансијска актива која се држи ради трговања.
<b>0090</b>	<b>Кредити и остала потраживања</b> Банка у овом реду исказује кредите и остале ставке финансијске активе класификоване као финансијска актива која се држи ради трговања.
<b>00901</b>	<i>од чега: Кредити</i> Банка у овом реду уноси кредите класификоване као финансијска актива која се држи ради трговања.
<b>0096</b>	<b>Финансијска актива којом се не тргује, која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха</b> Банка у овом реду исказује укупан износ ставки финансијске активе којима се не тргује, а обавезно се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха, а тај износ представља збир износа наведених у редовима 0097, 0098 и 0099. <i>Нпр. оvdје су обухваћени случајеви када дужнички инструменти нису испунили услове SPPI теста или када је банка у складу са чланом 11. став 2. Упутства за класификацију и вредновање финансијске активе одлучила да власничке инструменте (акције, удјеле) вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха.</i>
<b>0097</b>	<b>Инструменти капитала</b> Банка у овом реду исказује инструменте капитала класификоване као финансијска актива којом се не тргује и која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха.
<b>0098</b>	<b>Дужничке хартије од вриједности</b> Банка у овом реду исказује дужничке хартије од вриједности класификоване као финансијска актива којом се не тргује и која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха.
<b>0099</b>	<b>Кредити и остала потраживања</b> Банка у овом реду исказује кредите и остале ставке финансијске активе класификоване као финансијска актива којом се не тргује и која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха.
<b>00991</b>	<i>од чега: Кредити</i> Банка у овом реду уноси кредите класификоване као финансијска актива којом се не тргује и која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха.
<b>0100</b>	<b>Финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха</b> Банка у овом реду исказује укупан износ финансијске активе која се вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха, а представља збир износа наведених у редовима 0120 и 0130. <i>Нпр. оvdје су обухваћене ставке код којих је банка одлучила поступити у складу са чланом 11. став 3. Упутства за класификацију и вредновање финансијске активе.</i>
<b>0120</b>	<b>Дужничке хартије од вриједности</b> Банка у овом реду исказује дужничке хартије од вриједности класификоване као финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха.

<b>0130</b>	<b>Кредити и остала потраживања</b> Банка у овом реду исказује кредите и остале ставке финансијске активе класификоване као финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха.
	<i>од чега: Кредити</i>
<b>01301</b>	Банка у овом реду уноси кредите класификоване као финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха.
<b>0141</b>	<b>Финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат</b> Банка у овом реду исказује укупан износ финансијске активе која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат, а тај износ представља збир износа наведених у редовима 0142, 0143 и 0144. У случају дужничких хартија од вриједности на овој позицији потребно је исказати и припадајућу камату.
<b>0142</b>	<b>Инструменти капитала</b> Банка у овом реду исказује инструменте капитала (власничке инструменте) класификоване као финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат.
<b>0143</b>	<b>Дужничке хартије од вриједности</b> Банка у овом реду исказује дужничке хартије од вриједности класификоване као финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат.
<b>0144</b>	<b>Кредити и остала потраживања</b> Банка у овом реду исказује кредите и остале ставке финансијске активе класификоване као финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат.
	<i>од чега: Кредити</i>
<b>01441</b>	Банка у овом реду уноси кредите класификоване као финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат.
<b>0181</b>	<b>Финансијска актива која се вреднује по амортизованом трошку</b> Банка у овом реду исказује укупан износ финансијске активе која се вреднује по амортизованом трошку, а тај износ представља збир износа наведених у редовима 0182 и 0183. У овом реду уносе се и обрачунате и разграничене камате и накнаде, те исправке вриједности, тј. ова ставка представља нето књиговодствену вриједност увећану или умањену за камату и накнаду.
<b>0182</b>	<b>Дужничке хартије од вриједности</b> Банка у овом реду исказује дужничке хартије од вриједности класификоване као финансијска актива која се вреднује по амортизованом трошку.
<b>0183</b>	<b>Кредити и остала потраживања</b> Банка у овом реду исказује кредите и остале ставке финансијске активе класификоване као финансијска актива која се вреднује по амортизованом трошку. <i>Нпр. поред кредита, овдје се уносе откупљена потраживања која имају елементе кредита, класични факторинг, изложености према домаћим и страним банкама које нису укључене у реду 0040 и др.</i>
	<i>од чега: Кредити</i>
<b>01831</b>	Банка у овом реду уноси кредите (укључујући припадајуће исправке вриједности, камате, накнаде и слично) класификоване као финансијска актива која се вреднује по амортизованом трошку.
<b>0240</b>	<b>Деривати – Рачуноводство заштите</b> Банка у овом реду исказује деривате са позитивним салдом за банку. Исказују се деривати који се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха, а одређени су као инструмент заштите (хеџинга) у складу са МСФИ 9 (параграф 6.2.1).
<b>0250</b>	<b>Промјене фер вриједности ставки за које је уговорена заштита од каматног ризика</b> Банка у овом реду исказује потраживања по основу промјене фер вриједности ставки за које је уговорена заштита од каматног ризика.

0260	<p><b>Улагања у подређена друштва и заједничке подухвате</b></p> <p>Банка у овом реду исказује улагања у подређена друштва и заједничке подухвате која нису у потпуности или пропорционално консолидована примјеном бонитетне консолидације, осим када се класификују као имовина која се држи ради продаје у складу са МСФИ 5, независно од начина њиховог вредновања, и када рачуноводствени стандарди дозвољавају да се они укључе у различите рачуноводствене класе намијењене финансијским инструментима. Књиговодствена вриједност улагања обрачуната методом удјела укључује повезани <i>goodwill</i>.</p> <p>Наиме, у овом реду укључују се улагања у зависна или придружена друштва банке, односно друштва у којима банка у складу са дефиницијом из члана 2. Закона о банкама Републике Српске има контролно или значајно учешће.</p>
0270	<p><b>Материјална имовина</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ материјалне имовине, који представља збир износа наведених у редовима 0280 и 0290.</p>
0280	<p><b>Некретнине, постројења и опрема</b></p> <p>Банка у овом реду исказује некретнине, постројења и опрему.</p> <p>Такође, у овом реду исказују се основна средства узета у лизинг (МСФИ 16), укључујући и припадајућа умањења вриједности.</p>
0290	<p><b>Инвестиционе некретнине</b></p> <p>Банка у овом реду исказује инвестиционе некретнине.</p>
0300	<p><b>Нематеријална имовина</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ нематеријалне имовине, који представља збир износа наведених у редовима 0310 и 0320.</p>
0310	<p><b>Goodwill</b></p> <p>Банка у овом реду исказује <i>goodwill</i>.</p>
0320	<p><b>Остала нематеријална имовина</b></p> <p>Банка у овом реду исказује осталу нематеријалну имовину.</p>
0330	<p><b>Пореска средства</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ пореских средстава, који представља збир износа наведених у редовима 0340 и 0350.</p>
0340	<p><b>Текућа пореска средства</b></p> <p>Банка у овом реду исказује текућа пореска средства.</p> <p><i>Нпр. у овом реду исказују се потраживања за више плаћен порез на добит, те преплаћени порези и доприноси.</i></p>
0350	<p><b>Одложена пореска средства</b></p> <p>Банка у овом реду исказује одложена пореска средства.</p>
0360	<p><b>Остала актива</b></p> <p>Банка у овом реду исказује активу која није финансијска актива и која услед своје природе не може бити класификована у посебне ставке биланса стања. Остала актива обухвата и злато, сребро и остале племените метале, чак и када се држе са намјером трговања.</p> <p>Такође, у овом реду исказују се залихе алата, материјала и инвентара у употреби, те материјална имовина стечена у поступку наплате потраживања која није намијењена за продају.</p> <p>Ставке које се сматрају осталом финансијском активом не уносе се у овом реду, већ у оквиру редова 0090, 0099, 0130, 0144 и 0183.</p>
0370	<p><b>Стална имовина и/или групе за отуђење намијењене за продају</b></p> <p>Банка у овом реду исказује сталну имовину и/или групе за отуђење намијењене за продају које имају исто значење као у МСФИ 5 (нпр. земљиште, грађевинске објекте и осталу фиксну имовину стечену у</p>

	поступку наплате потраживања, коју банка нема намјеру користити у властите сврхе, за коју је донијела одговарајућу одлуку и план о продаји и проводи активну политику њене продаје).
<b>0380</b>	<b>УКУПНА АКТИВА</b> Банка у овом реду исказује укупан износ свих позиција активе, који представља збир износа наведених у редовима 0010, 0050, 0096, 0100, 0141, 0181, 0240, 0250, 0260, 0270, 0300, 0330, 0360 и 0370.

## Образац Биланс стања: Обавезе (F 01.02)

### Члан 7.

Банка у колони 0010 обрасца уноси књиговодствену вриједност обавеза из члана 5. став 1. ове инструкције.

### Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
	<b>Финансијске обавезе које се држе ради трговања</b>
<b>0010</b>	Банка у овом реду исказује укупан износ финансијских обавеза које се држе ради трговања, а он представља збир износа наведених у редовима 0020, 0030, 0040, 0050 и 0060. Исказују се финансијске обавезе које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха, а задовољавају дефиницију држања ради трговања у складу са МСФИ 9.
	<b>Деривати</b>
<b>0020</b>	Банка у овом реду исказује обавезе по дериватима класификоване као финансијске обавезе које се држе ради трговања у складу са МСФИ 9, а рачуноводствено се не обухватају као инструменти заштите (хеџинга).
	<b>Кратке позиције</b>
<b>0030</b>	Банка у овом реду исказује кратке позиције класификоване као финансијске обавезе које се држе ради трговања, односно обавезе за испоруку ставки финансијске активе позајмљених од стране продавца који их продаје без покрића (тј. лица које продаје ставке финансијске активе које је позајмило и још увијек их не посједује).
	<b>Депозити</b>
<b>0040</b>	Банка у овом реду исказује депозите и узете кредите класификоване као финансијске обавезе које се држе ради трговања.
<b>00401</b>	<i>од чега: Узети кредити</i> Банка у овом реду уноси узете кредите класификоване као финансијске обавезе које се држе ради трговања.
<b>0050</b>	<b>Емитоване дужничке хартије од вриједности</b> Банка у овом реду исказује емитоване дужничке хартије од вриједности класификоване као финансијске обавезе које се држе ради трговања.
<b>0060</b>	<b>Остале финансијске обавезе</b> Банка у овом реду исказује остале финансијске обавезе у складу са чланом 5. ове инструкције, класификоване као финансијске обавезе које се држе ради трговања.
<b>0070</b>	<b>Финансијске обавезе које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха</b> Банка у овом реду исказује укупан износ финансијских обавеза вреднованих по фер вриједности кроз биланс успјеха, а тај износ представља збир износа наведених у редовима 0080, 0090 и 0100. Исказују се финансијске обавезе означене као обавезе које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха приликом почетног признавања у складу са МСФИ 9 (параграф 4.2.2).
<b>0080</b>	<b>Депозити</b> Банка у овом реду исказује депозите класификоване као финансијске обавезе које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха.



	<b><i>од чега: Узети кредити</i></b>
<b>00801</b>	Банка у овом реду уноси узете кредите класификоване као финансијске обавезе које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха.
<b>0090</b>	<b>Емитоване дужничке хартије од вриједности</b> Банка у овом реду исказује емитоване дужничке хартије од вриједности класификоване као финансијске обавезе које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха.
<b>0100</b>	<b>Остале финансијске обавезе</b> Банка у овом реду исказује остале финансијске обавезе у складу са чланом 5. ове инструкције, класификоване као финансијске обавезе које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха.
<b>0110</b>	<b>Финансијске обавезе које се вреднују по амортизованом трошку</b> Банка у овом реду исказује укупан износ финансијских обавеза вреднованих по амортизованом трошку, а он представља збир износа наведених у редовима 0120, 0130 и 0140. У овом реду исказују се и припадајуће камате и накнаде које су повезане са ставкама финансијских обавеза (нпр. камате на депозите, кредите или дужничке хартије од вриједности и слично). Исказују се све финансијске обавезе које се накнадно вреднују по амортизованом трошку у складу са МСФИ 9 (параграф 4.2.1).
<b>0120</b>	<b>Депозити</b> Банка у овом реду исказује депозите класификоване као финансијске обавезе које се вреднују по амортизованом трошку. У овом реду исказују се и узети кредити који се вреднују по амортизованом трошку, укључујући и узете кредите који се сматрају субординисаним дугом.
<b>01201</b>	<b><i>од чега: Узети кредити</i></b> Банка у овом реду уноси узете кредите класификоване као финансијске обавезе које се вреднују по амортизованом трошку.
<b>0130</b>	<b>Емитоване дужничке хартије од вриједности</b> Банка у овом реду исказује емитоване дужничке хартије од вриједности класификоване као финансијске обавезе које се вреднују по амортизованом трошку. У овом реду исказују се и дужничке хартије од вриједности које се сматрају субординисаним дугом.
<b>0140</b>	<b>Остале финансијске обавезе</b> Банка у овом реду исказује остале финансијске обавезе у складу са чланом 5. ове инструкције, класификоване као финансијске обавезе које се вреднују по амортизованом трошку, а нису наведене у другим редовима (нпр. обавезе по основу лизинга у складу МСФИ 16, обавезе за примљене авансе, обавезе за дивиденде, обавезе према добављачима и слично).
<b>0150</b>	<b>Деривати – Рачуноводство заштите</b> Банка у овом реду исказује деривате са негативним салдом за извјештајну банку. Исказују се деривати који се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха, а одређени су као инструмент заштите (хџинга) у складу са МСФИ 9 (параграф 6.2.1).
<b>0160</b>	<b>Промјене фер вриједности ставки за које је уговорена заштита од каматног ризика</b> Банка у овом реду исказује обавезе по основу промјене фер вриједности ставки за које је уговорена заштита од каматног ризика.
<b>0170</b>	<b>Резервисања</b> Банка у овом реду исказује укупан износ резервисања, који представља збир износа наведених у редовима 0180, 0190, 0200, 0210, 0220 и 0230.
<b>0180</b>	<b>Пензије и остале обавезе за примања по престанку запослења</b> Банка у овом реду исказује резервисања за пензије и остале обавезе за примања по престанку запослења која обухватају износ нето обавеза по основу дефинисаних примања (нпр. отпремнине за које се не очекује да буду плаћене у потпуности у року од дванаест мјесеци од краја годишњег извјештајног

	периода у којем су те отпремнине признате).
<b>0190</b>	<p><b>Остала дугорочна примања запослених</b></p> <p>Банка у овом реду исказује резервисања за остала дугорочна примања запослених која обухватају износ дефицита планова дугорочних примања запослених наведених у МРС 19 (параграф 153), а за које се не очекује да буду у потпуности плаћена у року од дванаест мјесеци након завршетка годишњег извјештајног периода у коме су запослени пружали релевантне услуге:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дугорочна плаћена одсуства као што су радна одсуства или одсуства због усавршавања,</li> <li>- јубиларне награде или награде за дугогодишњи рад,</li> <li>- примања по основу дугорочне неспособности,</li> <li>- учешће у расподјели добити и бонуси,</li> <li>- одложене надокнаде.</li> </ul> <p>Обрачуната резервисања по основу краткорочних примања запослених у складу са МРС 19 (параграф 11.а), планова дефинисаних доприноса у складу са МРС 19 (параграф 51.а) и отпремнина у складу са МРС 19 (параграф 169.а) укључују се у ставку „Остале обавезе”.</p>
<b>0200</b>	<p><b>Реструктурирање</b></p> <p>Банка у овом реду исказује резервисања за реструктурирање уколико су испуњени општи критеријуми за признавање резервисања прописани МРС 37 (параграф 14).</p> <p>Примјери догађаја који су обухваћени дефиницијом реструктурирања:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продаја или престанак дијела пословања,</li> <li>- затварање пословних локација у држави или региону или премјештање пословних активности из једне државе или региона у други,</li> <li>- промјене у структури руководства, нпр. укидање једног нивоа руководства, и</li> <li>- суштинске реорганизације које имају материјално значајан ефекат на природу и фокус пословања банке.</li> </ul>
<b>0210</b>	<p><b>Судски и порески поступци у току</b></p> <p>Банка у овом реду исказује резервисања за судске и пореске поступке у току.</p>
<b>0220</b>	<p><b>Преузете обавезе и дате гаранције</b></p> <p>Банка у овом реду исказује резервисања за преузете обавезе и дате гаранције која обухватају резервисања која се односе на све преузете обавезе и дате гаранције, независно од тога да ли се њихово умањење вриједности утврђује у складу са МСФИ 9 (параграф 4.2.1. ц, д) или се њихово резервисање врши у складу са МРС 37 или се сматрају уговорима о осигурању у складу са МСФИ 4.</p> <p>Обавезе настале од преузетих обавеза и финансијских гаранција вреднованих по фер вриједности кроз биланс успјеха не исказују се као резервисања, иако потичу од кредитног ризика, већ као „друге финансијске обавезе” у складу са чланом 5. став 8. ове инструкције.</p>
<b>0230</b>	<p><b>Остала резервисања</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остала резервисања која нису исказана у редовима од 0180 до 0220.</p>
<b>0240</b>	<p><b>Пореске обавезе</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ пореских обавеза, који представља збир износа наведених у редовима 0250 и 0260.</p>
<b>0250</b>	<p><b>Текуће пореске обавезе</b></p> <p>Банка у овом реду исказује текуће пореске обавезе, односно све обавезе по основу пореза, изузев одложених пореских обавеза.</p>
<b>0260</b>	<p><b>Одложене пореске обавезе</b></p> <p>Банка у овом реду исказује одложене пореске обавезе.</p>
<b>0270</b>	<p><b>Учешће у капиталу које се враћа на захтјев</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво.</i></p>

<b>0280</b>	<b>Остале обавезе</b> Банка у овом реду исказује обавезе које нису финансијске обавезе и које услед своје природе не могу бити класификоване у посебне ставке биланса стања. <i>Нпр. у овом реду исказују се обавезе између банака по основу синдицираних кредита, обавезе по основу отпремнина за које се очекује да буду плаћене у потпуности у року од дванаест мјесеци и сл.</i>
<b>0290</b>	<b>Обавезе укључене у групе за отуђење класификоване као групе намијењене за продају</b> Банка у овом реду исказује обавезе укључене у групе за отуђење класификоване као групе намијењене за продају у складу са МСФИ 5.
<b>0300</b>	<b>УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ</b> Банка у овом реду исказује укупан износ свих обавеза, који представља збир износа наведених у редовима 0010, 0070, 0110, 0150, 0160, 0170, 0240, 0280 и 0290.

### Образац Биланс стања: Капитал (F 01.03)

#### Члан 8.

Банка у колони 0010 обрасца уноси књиговодствену вриједност ставки капитала из члана 5. став 1. ове инструкције. Инструменти капитала који су финансијски инструменти, обухватају оне уговоре који су у дјелокругу МСФИ 32.

#### Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
<b>0010</b>	<b>Акционарски капитал</b> Банка у овом реду исказује укупан износ акционарског капитала, који представља збир износа наведених у редовима 0020 и 0030.
<b>0020</b>	<b>Уплаћени капитал</b> Банка у овом реду исказује уплаћени акционарски капитал.
<b>0030</b>	<b>Неуплаћени капитал који је позван на плаћање</b> Банка у овом реду исказује неуплаћени акционарски капитал који је позван на плаћање.
<b>0040</b>	<b>Емисиона премија</b> Банка у овом реду исказује емисиону премију, односно (-) емисиони губитак.
<b>0050</b>	<b>Емитовани инструменти капитала осим акционарског капитала</b> Банка у овом реду исказује укупан износ емитованих инструмената капитала, осим акционарског капитала, а тај износ једнак је износу наведеном у реду 0070.
<b>0060</b>	<b>Власнички дио сложених финансијских инструмената</b> Банка у овом реду исказује власнички дио сложених финансијских инструмената који обухвата компоненту капитала сложених финансијских инструмената (финансијских инструмената који садрже и компоненту обавезе и компоненту капитала) које банка емитује, ако су одвојени у складу са важећим рачуноводственим оквиром (укључујући сложене финансијске инструменте са вишеструким уграђеним дериватима чије су вриједности међузависне). <i>Није тренутно примјењиво.</i>
<b>0070</b>	<b>Остали емитовани инструменти капитала</b> Банка у овом реду исказује остале емитоване инструменте капитала који обухватају инструменте капитала који нису укључени у ставке „Акционарски капитал”.
<b>0080</b>	<b>Остали капитал</b> Банка у овом реду исказује остали капитал који обухвата све инструменте капитала који нису финансијски инструменти, укључујући, између осталог, трансакције плаћања на основу акција које су измирене у капиталу МСФИ 2 (параграф 10).

0090	<b>Акумулирани остали укупни резултат</b> Банка у овом реду исказује укупан износ акумулираног осталог укупног резултата, који представља збир износа наведених у редовима 0095 и 0128.
0095	<b>Ставке које се не рекласификују у биланс успјеха</b> Банка у овом реду исказује укупан износ ставки осталог укупног резултата које се не рекласификују у биланс успјеха, а тај износ представља збир износа наведених у редовима 0100, 0110, 0120, 0122, 0124, 0320, 0330 и 0360.
0100	<b>Материјална имовина</b> Банка у овом реду исказује акумулиране ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности материјалне имовине, односно основних средстава.
0110	<b>Нематеријална имовина</b> Банка у овом реду исказује акумулиране ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности нематеријалне имовине.
0120	<b>Актуарски добици или (-) губици од дефинисаних примања по основу пензионих планова</b> Банка у овом реду исказује акумулиране актуарске добитке или (-) губитке настале усљед повећања или смањења садашње вриједности обавеза по основу дефинисаних примања по основу пензионих планова.
0122	<b>Стална имовина (и групе за отуђење) намијењена за продају</b> Банка у овом реду исказује акумулирани остали укупни резултат по основу сталне имовине (и група за отуђење) намијењене за продају у складу са МСФИ 5 (параграф 38).
0124	<b>Удио у осталим признатим приходима и расходима од улагања у подређена друштва и заједничке подухвате обрачунатих методом удјела</b> Банка у овом реду исказује акумулирани остали укупни резултат по основу промјена у осталом укупном резултату подређених друштава и заједничких подухвата (нпр. промјене које су резултат ревалоризације некретнина) обрачунатих методом удјела.
0320	<b>Промијене фер вриједности инструмената капитала вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат</b> Банка у овом реду исказује ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности инструмената капитала (власничких улагања) вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат, за које је банка приликом почетног признавања донијела неопозиву одлуку да се накнадне промијене фер вриједности тих инструмената евидентирају у осталом укупном резултату у складу са МСФИ 9 (параграф 5.7.5).
0330	<b>Неефективност заштите фер вриједности инструмената капитала вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат</b> Банка у овом реду исказује ефективни дио добитка и губитка од инструмената заштите који се користе за заштиту улагања у инструменте капитала вредноване по фер вриједности кроз остали укупан резултат. Неефективност заштите исказана у овом реду једнака је разлици акумулиране промијене фер вриједности инструмента капитала исказаног у ставци „Промијене фер вриједности инструмената капитала вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат [заштићена ставка]” и акумулиране промијене фер вриједности деривата заштите исказаног у ставци „Промијене фер вриједности инструмената капитала вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат [инструмент заштите]” МСФИ 9 (параграф 6.5.3. и 6.5.8).
0340	<b>Промијене фер вриједности инструмената капитала вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат [заштићена ставка]</b> Банка у овом реду исказује акумулиране промијене фер вриједности инструмената капитала који су заштићена ставка.
0350	<b>Промијене фер вриједности инструмената капитала вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат [инструмент заштите]</b> Банка у овом реду исказује акумулиране промијене фер вриједности деривата који су инструмент заштите.

0360	<p><b><i>Промјене фер вриједности финансијских обавеза вреднованих по фер вриједности кроз биланс успјеха које се односе на промјене у нивоу њиховог кредитног ризика</i></b></p> <p>Банка у овом реду исказује промјене фер вриједности финансијских обавеза вреднованих по фер вриједности кроз биланс успјеха које се односе на промјене у нивоу њиховог кредитног ризика, које обухватају акумулиране добитке и губитке признате кроз остали укупни резултат и које се односе на властити кредитни ризик за обавезе одређене по фер вриједности кроз биланс успјеха, без обзира на то да ли се одређивање врши при почетном признавању или накнадно (МСФИ 9, параграф 5.7.7).</p>
0128	<p><b><i>Ставке које се могу рекласификовати у биланс успјеха</i></b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ ставки које се могу рекласификовати у биланс успјеха, а тај износ представља збир износа наведених у редовима 0130, 0140, 0150, 0155, 0165, 0170 и 0180.</p>
0130	<p><b><i>Заштита од ризика нето улагања у инострано пословање [ефективни дио]</i></b></p> <p>Банка у овом реду исказује резерву за превођење стране валуте за ефективни дио, како текућих заштита нето улагања у инострано пословање тако и заштита нето улагања у инострано пословање које се више не примјењују, иако инострано пословање остаје признато у билансу стања.</p>
0140	<p><b><i>Преводјење стране валуте</i></b></p> <p>Банка у овом реду исказује акумулирани остали укупни резултат (нето курсне разлике) по основу преводјења стране валуте (MPC 21).</p>
0150	<p><b><i>Деривати који се користе за заштиту – деривати за заштиту новчаних токова [ефективни дио]</i></b></p> <p>Банка у овом реду исказује деривате који се користе за заштиту – деривате за заштиту новчаних токова (ефективни дио), који обухватају резерву за заштиту новчаних токова за ефективни дио промјене фер вриједности деривата заштите за заштиту новчаних токова, како за текуће заштите новчаних токова тако и за заштите новчаних токова које се више не примјењују.</p>
0155	<p><b><i>Промјене фер вриједности дужничких инструмената који се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат</i></b></p> <p>Банка у овом реду исказује промјене фер вриједности дужничких инструмената које се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат које обухватају акумулиране добитке или губитке од промјене вриједности тих дужничких инструмената, умањено за исправку вриједности утврђену на извјештајни датум у складу са МСФИ 9 (параграф 5.5).</p>
0165	<p><b><i>Инструменти заштите [елементи који нису одређени]</i></b></p> <p>Банка у овом реду исказује инструменте заштите (елементе који нису одређени) који обухватају акумулиране промјене фер вриједности збирно за:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- временску вриједност опције ако су промјене временске вриједности и унутрашње вриједности те опције одвојене и само је промјена унутрашње вриједности одређена као инструмент заштите (МСФИ 9, параграф 6.5.15),</li> <li>- форвард елемент форвард уговора ако су форвард елемент и спот елемент тог форвард уговора одвојени и само је промјена спот елемента форвард уговора одређена као инструмент заштите,</li> <li>- распон девизне основице финансијског инструмента ако је тај распон искључен из одређивања тог финансијског инструмента као инструмента заштите (МСФИ 9, параграф 6.5.15. и 6.5.16).</li> </ul>
0170	<p><b><i>Стална имовина (и групе за отуђење) намијењене продаји</i></b></p> <p>Банка у овом реду исказује акумулирани остали укупни резултат по основу сталне имовине (и група за отуђење) намијењених продаји, уколико се могу рекласификовати у биланс успјеха.</p>
0180	<p><b><i>Удио у осталим признатим приходима и расходима од улагања у подређена друштва и заједничке подухвате обрачунатих методом удјела</i></b></p> <p>Банка у овом реду исказује акумулирани остали укупни резултат по основу промјена у осталом укупном резултату подређених друштава и заједничких подухвата (нпр. промјене које су резултат ревалоризације некретнина) обрачунатих методом удјела, уколико се могу рекласификовати у биланс успјеха.</p>
0190	<p><b><i>Задржана добит</i></b></p> <p>Банка у овом реду исказује задржану добит (зараду), која представља дио нераспоређене нето добити који се, у складу са одлуком органа Скупштине банке, не распоређује у корист власника, као и нераспоређену добит и непокривени губитак претходних година.</p>

0200	<p><b>Ревалуационе резерве</b></p> <p>Банка у овом реду исказује ревалуационе резерве које обухватају износ резерви насталих због прве примјене МСФИ које нису сврстане у друге врсте резерви. Банка може да призна ставку некретнина, постројења и опреме на дан преласка на МСФИ по њеној фер вриједности и да користи ту фер вриједност као вриједност процијењену на тај датум или да одабере да користи ревалуацију ставке некретнина, постројења и опреме у складу са претходно важећим општеприхваћеним рачуноводственим принципима, на датум или прије датума преласка на МСФИ, као вриједност процијењену на датум ревалуације, ако је та вриједност била упоредива са:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фер вриједношћу, или</li> <li>- набавном вриједношћу или амортизованом вриједношћу на основу МСФИ, коригованом да би одразиле, на примјер, промјене општег или посебног индекса цијена.</li> </ul>
0210	<p><b>Остале резерве</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ осталих резерви, које представљају збир износа наведених у редовима 0220 и 0230.</p>
0220	<p><b>Резерве или акумулирани губици од улагања у подређена друштва и заједничке подухвате обрачунатих методом удјела</b></p> <p>Банка у овом реду исказује резерве или акумулиране губитке од улагања у подређена друштва и заједничке подухвате који обухватају акумулирани износ прихода и расхода од наведених улагања генерисан кроз биланс успјеха ранијих година ако су обрачунате методом удјела.</p>
0230	<p><b>Остало</b></p> <p>Банка у овом реду исказује резерве које нису посебно исказане у осталим ставкама и могу укључивати законске и статутарне резерве.</p>
0240	<p><b>(-) Откупљене властите акције</b></p> <p>Банка у овом реду исказује откупљене властите акције које обухватају све финансијске инструменте који имају карактеристике сопствених инструмената капитала које је банка откупила и још увијек нису продати или амортизовани.</p>
0250	<p><b>Добит или губитак који припада већинским власницима</b></p> <p>Банка у овом реду исказује добит или губитак који припадају већинским власницима (нпр. нераспоређена добит текуће године и (-) губитак текуће године).</p>
0260	<p><b>(-) Дивиденде током пословне године</b></p> <p>Банка у овом реду исказује дивиденде током пословне године.</p>
0270	<p><b>Мањински интереси [учешћа без права контроле]</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ мањинских интереса [учешћа без права контроле], који представља збир износа наведених у редовима 0280 и 0290.</p>
0280	<p><b>Акумулирани остали укупни резултат</b></p> <p>Банка у овом реду исказује акумулирани остали укупни резултат који се односи на мањинске интересе.</p>
0290	<p><b>Остале ставке</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остале ставке које се односе на мањинске интересе.</p>
0300	<p><b>УКУПНИ КАПИТАЛ</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ капитала, који представља збир износа наведених у редовима 0010, 0040, 0050, 0080, 0090, 0190, 0200, 0210, 0240, 0250, 0260 и 0270.</p>
0310	<p><b>УКУПНИ КАПИТАЛ И УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ капитала и обавеза, који представља збир износа наведеног у реду 0300 овог обрасца и износа наведеног у реду 0300 обрасца F 01.02.</p> <p>Износ из реда 0310 овог обрасца мора бити једнак износу из реда 0380 обрасца F 01.01.</p>

## Образац Биланс успјеха (F 02.00)

### Члан 9.

- (1) Приходи од камата и расходи камата од финансијских инструмената који се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха и од деривата заштите класификованих у категорију „рачуноводство заштите” исказују се или одвојено од осталих добитака и губитака кроз ставке „приходи од камата” и „расходи по каматама” („чиста цијена”) или као дио добитака или губитака од ових категорија инструмената („прљава цијена”). Приступ на основу чисте или прљаве цијене примјењује се досљедно за све финансијске инструменте који се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха и за деривате заштите класификоване у категорију „рачуноводство заштите”.
- (2) Банка исказује сљедеће ставке, које укључују приходе и расходе у односу на повезана лица која нису у потпуности или пропорционално консолидована примјеном бонитетне консолидације, према рачуноводственој класификацији:
  - 1) приходи од камата,
  - 2) расходи по каматама,
  - 3) приходи од дивиденди,
  - 4) добици или губици по престанку признавања финансијске активе и финансијских обавеза које се не вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха, нето,
  - 5) добици или губици од модификације финансијске активе, нето,
  - 6) умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности финансијске активе која се не вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха.
- (3) Ставке „Приходи од камата. Финансијска актива која се држи ради трговања” и „Расходи по каматама. Финансијске обавезе које се држе ради трговања” обухватају, ако се користи чиста цијена, износе повезане са оним дериватима класификованим у категорију „држање ради трговања” који су инструменти заштите са економског, али не и рачуноводственог становишта како би се презентовали тачни приходи и расходи камата од финансијских инструмената.
- (5) Ставке „Приходи од камата. Деривати – Рачуноводство заштите, каматни ризик” и „Расходи по каматама. Деривати – Рачуноводство заштите, каматни ризик” обухватају, ако се користи чиста цијена, износе који се односе на деривате класификоване у категорију „рачуноводство заштите” који покривају каматни ризик, укључујући заштиту групе ставки са ризичним позицијама које се пребијају (заштите нето позиције) чији заштићени ризик утиче на различите редове биланса успјеха. Ако се користи чиста цијена, ови износи се исказују као каматни приходи и расходи на бруто основи ради презентовања тачних прихода и расхода камата од заштићених ставки са којима су повезани. Са чистом цијеном, ако заштићена ставка генерише каматне приходе (расходе), ти износи се исказују као каматни приходи (расходи) чак и када је износ негативан (позитиван).
- (6) Приходи од дивиденди од инструмената капитала који се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха исказују се или као „приходи од дивиденди” одвојено од осталих добитака или губитака од ове класе инструмената ако се користи чиста цијена, или као дио добитака или губитака од ове класе инструмената ако се користи прљава цијена.
- (7) Приходи од дивиденди од инструмената капитала одређених по фер вриједности кроз остали укупни резултат обухватају дивиденде које се односе на инструменте који се престају признавати током извјештајног периода и дивиденде које се односе на инструменте који се држе на крају извјештајног периода.
- (8) Ако због промјене пословног модела долази до рекласификације финансијске активе у неку другу рачуноводствену класу, добици или губици од рекласификације исказују се у релевантним редовима рачуноводствене класе у коју је финансијска актива рекласификована, у складу са сљедећим правилима:
  - 1) ако се финансијска актива рекласификује из категорије вредновања по амортизованом трошку у рачуноводствену класу вредновања по фер вриједности кроз биланс успјеха (МСФИ 9, параграф 5.6.2), добици или губици усљед рекласификације исказују се у ставци



„Добици или (-) губици по финансијској активи и обавезама које се држе ради трговања, нето” или у ставци „Добици или (-) губици по финансијској активи којом се не тргује, која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха, нето”;

- 2) ако се финансијска актива рекласификује из категорије вредновања по фер вриједности кроз остали укупни резултат у категорију вредновања по фер вриједности кроз биланс успјеха (МСФИ 9, параграф 5.6.7), акумулирани добитци или губици претходно признати кроз остали укупни резултат рекласификовани у биланс успјеха исказују се у ставци „Добици или (-) губици по финансијској активи и обавезама које се држе ради трговања, нето” или у ставци „Добици или (-) губици по финансијској активи којом се не тргује, која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха, нето”.

### Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
0010	<p><b>Приход од камата</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ прихода од камата и прихода/умањења прихода који су наведени у наставку, а тај износ представља збир износа наведених у редовима 0020, 0025, 0030, 0041, 0051, 0070, 0080 и 0085.</p> <p>У ову позицију укључују се и приходи по основу свих накнада које су укључене у ефективну каматну стопу из члана 2. став 1. тачка б. Упутства за класификацију и вредновање финансијске активе.</p> <p>Такође, у ову позицију укључују се и приходи од камате у случају амортизације губитка по основу негативних ефеката модификације (позитиван предзнак) и умањење прихода од камате у случају амортизације добитка по основу позитивних ефеката модификације (негативан предзнак).</p> <p>У случају дужничких хартија од вриједности у позицију прихода од камата укључује се и приход (позитиван предзнак)/ умањење прихода (негативан предзнак) који настаје услед накнадне амортизације дисконта/премије код хартија од вриједности које су купљене по цијени мањој/већој од номиналне вриједности.</p>
0020	<p><b>Финансијска актива која се држи ради трговања</b></p> <p>Банка у овом реду исказује приходе од камата по основу финансијске активе која се држи ради трговања, односно по основу дужничких хартија од вриједности, те кредита и осталих потраживања исказаних у редовима 0080 и 0090 у обрасцу F 01.01.</p>
0025	<p><b>Финансијска актива којом се не тргује, која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха</b></p> <p>Банка у овом реду исказује приходе од камата од финансијске активе којом се не тргује, која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха, односно по основу дужничких хартија од вриједности, те кредита и осталих потраживања исказаних у редовима 0098 и 0099 у обрасцу F 01.01.</p> <p><i>Нпр. у овој позицији исказује се приход од камата по основу кредита који нису испунили услове SPPI теста.</i></p>
0030	<p><b>Финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха</b></p> <p>Банка у овом реду исказује приходе од камата од финансијске активе која се вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха, односно по основу дужничких хартија од вриједности, те кредита и осталих потраживања исказаних у редовима 0120 и 0130 у обрасцу F 01.01.</p>
0041	<p><b>Финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат</b></p> <p>Банка у овом реду исказује приходе од камата од финансијске активе која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат, односно по основу дужничких хартија од вриједности, те кредита и осталих потраживања исказаних у редовима 0143 и 0144 у обрасцу F 01.01.</p>
0051	<p><b>Финансијска актива која се вреднује по амортизованом трошку</b></p> <p>Банка у овом реду исказује приходе од камата од финансијске активе која се вреднује по амортизованом трошку, односно по основу дужничких хартија од вриједности те кредита и осталих потраживања исказаних у редовима 0182 и 0183 у обрасцу F 01.01.</p>



<b>0070</b>	<b>Деривати – Рачуноводство заштите, каматни ризик</b> Банка у овом реду исказује приходе од камата који се односе на деривате класификоване у категорију „рачуноводство заштите” који покривају каматни ризик.
<b>0080</b>	<b>Остала актива</b> Банка у овом реду исказује приходе од камата од остале имовине који обухватају износе прихода од камата који нису укључени у остале ставке, као што су приходи од камата који се односе на рачуне по виђењу код централних банака (уколико је камата позитивна), депозите које банка држи код других банака и слично.
<b>0085</b>	<b>Приходи од камата по обавезама</b> Банка у овом реду исказује приходе од камата који се односе на финансијске обавезе са негативном ефективном каматном стопом. На основу тих обавеза и припадајуће камате, банка остварује позитиван принос (нпр. приход од камате по основу депозита које друге банке држе у банци).
<b>0090</b>	<b>(Расходи по каматама)</b> Банка у овом реду исказује укупан износ расхода по каматама, који представља збир износа наведених у редовима 0100, 0110, 0120, 0130, 0140 и 0145.
<b>0100</b>	<b>(Финансијске обавезе које се држе ради трговања)</b> Банка у овом реду исказује расходе по каматама од финансијских обавеза које се држе ради трговања, односно по основу обавеза које су обухваћене у реду 0010 у обрасцу F 01.02.
<b>0110</b>	<b>(Финансијске обавезе које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха)</b> Банка у овом реду исказује расходе по каматама од финансијских обавеза које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха, односно по основу обавеза које су обухваћене у реду 0070 у обрасцу F 01.02.
<b>0120</b>	<b>(Финансијске обавезе које се вреднују по амортизованом трошку)</b> Банка у овом реду исказује расходе по каматама од финансијских обавеза које се вреднују по амортизованом трошку, односно по основу обавеза које су обухваћене у реду 0110 у обрасцу F 01.02 (нпр. расходи камата по основу трансакционих рачуна, депозита, узетих кредита, накнаде које су укључене у ефективну каматну стопу по примљеним кредитима и слично). Такође, у овом реду исказују се и расходи камата по основу обавеза признатих у складу са МСФИ 16, које се исказују у реду 0140 у обрасцу F 01.02.
<b>0130</b>	<b>(Деривати – Рачуноводство заштите, каматни ризик)</b> Банка у овом реду исказује расходе по каматама који се односе на деривате класификоване у категорију „рачуноводство заштите” који покривају каматни ризик.
<b>0140</b>	<b>(Остале обавезе)</b> Банка у овом реду исказује расходе по каматама од осталих обавеза, који обухватају износе расхода по каматама који нису укључени у остале ставке.
<b>0145</b>	<b>(Расходи по каматама на имовину)</b> Банка у овом реду исказује расходе по каматама који се односе на финансијску имовину са негативном ефективном каматном стопом. На основу те имовине и припадајуће камате, банка остварује негативан принос. <i>Нпр. банка у овом реду исказује расходе камата које плаћа на средства која држи код Централне банке БиХ или других банака.</i>
<b>0150</b>	<b>(Расходи од учешћа у капиталу које се враћа на захтјев)</b> <i>Није тренутно примјењиво.</i>
<b>0160</b>	<b>Приходи од дивиденди</b> Банка у овом реду исказује укупан износ прихода од дивиденди, који представља збир износа наведених у редовима 0170, 0175, 0191 и 0192.

<b>0170</b>	<b>Финансијска актива која се држи ради трговања</b> Банка у овом реду исказује приходе од дивиденди по основу финансијске aktive која се држи ради трговања, тј. по основу инструмената капитала који су обухваћени у реду 0070 у обрасцу F 01.01.
<b>0175</b>	<b>Финансијска актива којом се не тргује, која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха</b> Банка у овом реду исказује приходе од дивиденди по основу финансијске active којом се не тргује, која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха, односно по основу инструмената капитала обухваћених у реду 0096 у обрасцу F 01.01.
<b>0191</b>	<b>Финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат</b> Банка у овом реду исказује приходе од дивиденди по основу финансијске active која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат, односно по основу инструмената капитала обухваћених у реду 0142 у обрасцу F 01.01.
<b>0192</b>	<b>Улагања у подређена друштва и заједничке подухвате која нису обрачуната методом удјела</b> Банка у овом реду исказује приходе од дивиденди по основу улагања у подређена друштва и заједничке подухвате која обухватају дивиденде од тих улагања ако се она обрачунавају методом који није метод удјела, односно по основу улагања исказаних у реду 0260 у обрасцу F 01.01.
<b>0200</b>	<b>Приходи од накнада и провизија</b> Банка у овом реду исказује приходе од накнада и провизија, осим оних који су обухваћени у обрачуну ефективне каматне стопе.
<b>0210</b>	<b>(Расходи од накнада и провизија)</b> Банка у овом реду исказује расходе од накнада и провизија, осим оних који су обухваћени у обрачуну ефективне каматне стопе.
<b>0220</b>	<b>Добици или (-) губици по престанку признавања финансијске active и обавеза које се не вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха, нето</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке који се исказују по престанку признавања финансијске active и обавеза које се не вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха (нето), а који не укључују добитке од инструмената капитала које извјештајна банка изабере да вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат МСФИ 9 (параграф 5.7.1.б). Укупан износ који се уноси у овај ред представља збир износа наведених у редовима 0231, 0241, 0260 и 0270.
<b>0231</b>	<b>Финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке који се признају у билансу успјеха приликом престанка признавања ставки финансијске active које су вредноване по фер вриједности кроз остали укупни резултат, укључујући добитке или (-) губитке по основу продаје те финансијске active (нпр. хартија од вриједности).
<b>0241</b>	<b>Финансијска актива која се вреднује по амортизованом трошку</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке који се признају у билансу успјеха приликом престанка признавања ставки финансијске active које су вредноване по амортизованом трошку, укључујући добитке или (-) губитке по основу продаје те финансијске active (нпр. хартија од вриједности).
<b>0260</b>	<b>Финансијске обавезе које се вреднују по амортизованом трошку</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке који се признају у билансу успјеха приликом престанка признавања финансијских обавеза вреднованих по амортизованом трошку.
<b>0270</b>	<b>Остало</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке који се признају у билансу успјеха приликом престанка признавања остале имовине и обавеза вреднованих по фер вриједности кроз биланс успјеха.
<b>0280</b>	<b>Добици или (-) губици по финансијској active и обавезама које се држе ради трговања, нето</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке по финансијској active и обавезама које се држе ради трговања (нето) који обухватају добитке и губитке од поновног вредновања, престанка признавања и

	продаје финансијских инструмената класификованих као инструменти који се држе ради трговања (укључујући негативне/позитивне курсне разлике по основу форвард, своп или спот трансакција).
0287	<b>Добити или (-) губити по финансијској активи којом се не тргује, која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха, нето</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке од поновног вредновања, престанка признавања и евентуалне продаје по финансијској активи која није намијењена за трговање, а која се обавезно вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха, нето.
0290	<b>Добити или (-) губити по финансијској активи и обавезама које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха, нето</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке по финансијској активи и обавезама вреднованим по фер вриједности кроз биланс успјеха (нето), који обухватају и износ признат у билансу успјеха за властити кредитни ризик обавеза одређених по фер вриједности ако признавање промјена властитог кредитног ризика кроз остали укупни резултат ствара или увећава рачуноводствену неусклађеност (МСФИ 9, параграф 5.7.8).
0300	<b>Добити или (-) губити од рачуноводства заштите, нето</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке од рачуноводства заштите (нето) који обухватају добитке и губитке по инструментима заштите и по заштићеним ставкама у оквиру заштите фер вриједности у складу са МСФИ 9 (параграф 6.5.8), укључујући оне од заштићених ставки које се вреднују по фер вриједности кроз остали укупан резултат, осим инструмената капитала. Такође, обухвата и неефективни дио промјене фер вриједности инструмената заштите у заштити новчаних токова. Рекласификације резерве за заштиту новчаних токова или резерве за заштиту нето улагања у инострано пословање признају се у истим редовима „Биланса успјеха” као и оне на које утичу новчани токови од заштићених ставки. „Добити или (-) губити од рачуноводства заштите, нето” обухватају и добитке и губитке од заштите од ризика нето улагања у инострано пословање. Ова ставка обухвата и добитке од заштите нето позиција.
0310	<b>Курсне разлике [добитак или (-) губитак], нето</b> Банка у овом реду исказује добитак или (-) губитак по основу курсних разлика, нето, искључујући негативне/позитивне курсне разлике по основу форвард, своп или спот трансакција.
0330	<b>Добити или (-) губити по престанку признавања нефинансијске имовине, нето</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке који се признају у билансу успјеха приликом престанка признавања нефинансијске имовине (нето), осим ако је та имовина класификована као она која се држи за продају или представља улагања у подређена друштва и заједничке подухвате. <i>Нпр. оvdје се исказује остварени приход од продаје стечене материјалне имовине.</i>
0340	<b>Остали оперативни приходи</b> Банка у овом реду исказује остале оперативне приходе. Ови приходи обухватају: - приходе по основу промјене вриједности материјалне имовине примјеном метода фер вриједности у складу са МРС 40, - приход од закупа инвестиционе некретнине, - кумулативну промјену фер вриједности инвестиционе некретнине која се признаје у билансу успјеха приликом рекласификације инвестиционе некретнине из скупа имовине на коју се примјењује метод набавне вриједности у скуп на који се примјењује метод фер вриједности у складу са МРС 40 (параграф 32ц), - приходе од плаћања у складу са МСФИ 16 (параграф 81) по основу пословног лизинга у случају имовине која није класификована као инвестициона некретнина, - приходе по основу промјене фер вриједности злата, осталих племенитих метала и робе које се вреднују по фер вриједности, умањено за трошкове продаје и - остале приходе из пословања.

0350	<p><b>(Остали оперативни расходи)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остале оперативне расходе. Ови расходи обухватају:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- расходе по основу промјене вриједности материјалне имовине примјеном метода фер вриједности у складу са МРС 40,</li> <li>- директне пословне расходе (укључујући поправке и одржавање) који произилазе из инвестиционе некретнине која је генерисала приход од закупа током периода,</li> <li>- кумулативну промјену фер вриједности инвестиционе некретнине која се признаје у билансу успјеха приликом рекласификације инвестиционе некретнине из скупа имовине на коју се примјењује метод набавне вриједности у скуп на који се примјењује метод фер вриједности у складу са МРС 40 (параграф 32ц),</li> <li>- трошкове настале код остваривања прихода од пословног лизинга, укључујући трошкове амортизације у складу са МСФИ 16 (параграф 81), по основу имовине која није класификована као инвестициона некретнина,</li> <li>- расходе по основу промјене фер вриједности злата, осталих племенитих метала и робе које се вреднују по фер вриједности, укључујући трошкове продаје,</li> <li>- остале оперативне расходе.</li> </ul>
0355	<p><b>УКУПНИ НЕТО ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ нето оперативних прихода, који представља збир износа наведених у редовима 0010, 0160, 0200, 0220, 0280, 0287, 0290, 0300, 0310, 0330 и 0340 умањен за износе наведене у редовима 0090, 0210 и 0350.</p>
0360	<p><b>(Административни расходи)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ административних расхода, који представља збир износа наведених у редовима 0370 и 0380.</p>
0370	<p><b>(Трошкови запослених)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује административне расходе по основу трошкова запослених. Ови расходи обухватају:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- расходе који се признају у извјештајном периоду у вези са свим врстама обавеза у вези са запосленима након њиховог одласка у пензију,</li> <li>- расходе који се признају у извјештајном периоду у вези са плаћањима по основу акција према запосленима,</li> <li>- трошкове плата и накнада,</li> <li>- трошкове отпремнина,</li> <li>- трошкове доприноса и</li> <li>- остале расходе по основу запослених.</li> </ul>
0380	<p><b>(Остали административни расходи)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остале административне расходе (трошкови материјала, трошкови производних услуга, нематеријални трошкови и слично).</p>
0385	<p><b>(Новчани доприноси фондовима за реструктурирање и шемама за осигурање депозита)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује новчане доприносе фондовима за реструктурирање и шемама за осигурање депозита који обухватају износе плаћене у новцу. <i>Нпр. у овом реду треба да буде исказан укупан износ који је плаћен Агенцији за осигурање депозита БиХ по основу чланарине и премије за осигурање депозита.</i></p> <p>Ако се допринос врши у форми преузимања обавезе будућег плаћања, та обавеза плаћања укључује се у ред 0435 – „Резервисања или (-) укидање резервисања”.</p>
0390	<p><b>(Амортизација)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ трошкова амортизације, који представља збир износа наведених у редовима 0400, 0410 и 0420.</p>

0400	<b>(Некретнине, постројења и опрема)</b> Банка у овом реду исказује трошкове амортизације за некретнине, постројења и опрему.
0410	<b>(Инвестиционе некретнине)</b> Банка у овом реду исказује трошкове амортизације за инвестиционе некретнине.
0420	<b>(Остала нематеријална имовина)</b> Банка у овом реду исказује трошкове амортизације за осталу нематеријалну имовину.
0425	<b>Добици или (-) губици од модификација, нето</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке од модификација (нето) који обухватају износе настале усклађивањем бруто књиговодствених вриједности финансијске aktive због поновно уговорених или измијењених уговорених новчаних токова у складу са МСФИ 9 (параграф 5.4.3) и прилогом А тог стандарда, а у случају када не долази до престанка признавања ставке финансијске aktive. Добици или губици од модификација не обухватају утицај модификација на износ очекиваних кредитних губитака, који се исказују у ставци „Умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности финансијске aktive која се не вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха”. Износ исказан у овом ставу представља збир износа наведених у редовима 0426 и 0427.
0426	<b>Финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке од модификација по основу финансијске aktive која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат.
0427	<b>Финансијска актива која се вреднује по амортизованом трошку</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке од модификација финансијске aktive која се вреднује по амортизованом трошку.
0430	<b>(Резервисања или (-) укидање резервисања)</b> Банка у овом реду исказује укупан износ резервисања или (-) укидања резервисања, који представља збир износа наведених у редовима 0435, 0440 и 0450.
0435	<b>(Преузете обавезе плаћања фондовима за реструктурирање и шемама осигурања депозита)</b> Банка у овом реду исказује резервисање или (-) укидање резервисања по основу преузете обавезе плаћања фондовима за реструктурирање и шемама осигурања депозита. <i>Погледати и инструкцију за ред 0385.</i>
0440	<b>(Преузете обавезе и дате гаранције)</b> Банка у овом реду исказује резервисања или (-) укидања резервисања за преузете обавезе и дате гаранције која обухватају нето расходе у „Билансу успјеха” за све преузете обавезе и дате гаранције на које се примјењују МСФИ 9, МРС 37 или МСФИ 4 у складу са инструкцијом за ред 0220 обрасца Биланс стања: Обавезе. Свака промјена фер вриједности преузетих обавеза и финансијских гаранција које се вреднују по фер вриједности исказује се у ставци „Добици или (-) губици по финансијској активи и обавезама које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха, нето”. Резервисања стога укључују износ умањења вриједности за преузете обавезе и дате гаранције за које је умањење вриједности утврђено у складу са МСФИ 9 или је њихово резервисање извршено у складу са МРС 37 или се оне сматрају уговорима о осигурању у складу са МСФИ 4. <i>Нпр. у овом реду исказују се резервисања и (-) укидања резервисања за ванбилансне ставке.</i>
0450	<b>(Остала резервисања)</b> Банка у овом реду исказује резервисања или (-) укидања резервисања по осталим основама. <i>Нпр. у овом реду исказују се резервисања и (-) укидања резервисања за судске спорове.</i>
0460	<b>(Умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности финансијске aktive која се не вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха)</b> Банка у овом реду исказује умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности финансијске active која се не вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха која обухвата све добитке или губитке од умањења вриједности дужничких инструмената насталих примјеном правила о умањењу вриједности из МСФИ 9 (параграф 5.5), без обзира на то да ли су очекивани кредитни губици у складу са МСФИ 9 (параграф 5.5) процијењени током 12-мјесечног периода или цијелог вијека трајања инструмента.

	<p>укључујући и добитке или губитке од умањења вриједности потраживања из пословања, уговорних средстава и потраживања по основу лизинга (МСФИ 9, параграф 5.5.15).</p> <p>У овом реду се такође уносе и износи отписа, који премашују износе исправке вриједности на датум отписа и стога се признају као губитак директно кроз биланс успјеха. На исти начин наплата износа за које су претходно извршени отписи исказује се директно кроз биланс успјеха.</p> <p>Овај ред садржи укупан износ који представља збир износа наведених у редовима 0481 и 0491.</p>
0481	<p><b>Финансијска актива која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат</b></p> <p>Банка у овом реду исказује умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности финансијске активе која се вреднује по фер вриједности кроз остали укупни резултат.</p> <p><i>Нпр. у овом реду се исказују трошкови исправки вриједности и приходи од укидања исправки вриједности за покриће очекиваних кредитних губитака по основу хартија од вриједности које се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат.</i></p>
0491	<p><b>Финансијска актива која се вреднује по амортизованом трошку</b></p> <p>Банка у овом реду исказује умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности финансијске активе која се вреднује по амортизованом трошку.</p> <p><i>Нпр. у овом реду исказују се трошкови исправки вриједности и приходи од укидања исправки вриједности за покриће очекиваних кредитних губитака по основу кредита и осталих билансних изложености које се вреднују по амортизованом трошку.</i></p>
0510	<p><b>(Умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности улагања у подређена друштва и заједничке подухвате)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности улагања у подређена друштва и заједничке подухвате.</p>
0520	<p><b>(Умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности нефинансијске имовине)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ умањења вриједности или (-) укидање умањења вриједности нефинансијске имовине, који представља збир износа наведених у редовима 0530, 0540, 0550, 0560 и 0570.</p>
0530	<p><b>(Некретнине, постројења и опрема)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности некретнина, постројења и опреме које се признаје кроз биланс успјеха у складу са МРС 16.</p>
0540	<p><b>(Инвестиционе некретнине)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности инвестиционих некретнина које се признаје кроз биланс успјеха у складу са МРС 40.</p>
0550	<p><b>(Goodwill)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности <i>goodwill-a</i> које се признаје кроз биланс успјеха у складу са МРС 36 и МСФИ 3.</p>
0560	<p><b>(Остала нематеријална имовина)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности остале нематеријалне имовине које се признаје кроз биланс успјеха у складу са МРС 38.</p>
0570	<p><b>(Остало)</b></p> <p>Банка у овом реду исказује умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности нефинансијске имовине по осталим основама. <i>Нпр. овдје се исказује и укидање раније формираних умањења вриједности приликом продаје стечене материјалне имовине.</i></p>
0580	<p><b>Негативни goodwill признат кроз биланс успјеха</b></p> <p>Банка у овом реду исказује негативни <i>goodwill</i> признат кроз биланс успјеха у складу са МСФИ 3.</p>
0590	<p><b>Учешћа у добити или (-) губитку од улагања у подређена друштва и заједничке подухвате обрачуната методом удјела</b></p> <p>Банка у овом реду исказује учешћа у добити или (-) губитку од подређених друштава и заједничких подухвата обухваћених методом удјела примјеном бонитетне консолидације. У складу са МРС 28 (параграф 10), књиговодствена вриједност улагања се умањује за износ дивиденди исплаћених од стране</p>



	тих субјеката. Умањење вриједности ових улагања исказује се у ставци „(Умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности улагања у подређена друштва и заједничке подухвате)“.
<b>0600</b>	<b>Добит или (-) губитак од сталне имовине и групе за отуђење намијењене продаји које нису у складу са дефиницијом престанка пословања</b> Банка у овом реду исказује добит или (-) губитак од сталне имовине и групе за отуђење намијењене продаји које нису у складу са дефиницијом престанка пословања из МСФИ 5, односно добит или (-) губитак по основу поновне процјене вриједности имовине за коју банка није донијела одговарајућу одлуку и план о продаји, не проводи активну политику њене продаје или нису испуњени услови за продужетак периода потребног за завршетак продаје из МСФИ 5 (Прилог Б).
<b>0610</b>	<b>ДОБИТ ИЛИ (-) ГУБИТАК ПРИЈЕ ПОРЕЗА</b> Банка у овом реду исказује укупан износ добити или (-) губитка прије пореза, а који представља збир износа наведених у редовима 0355, 0425, 0580, 0590 и 0600 умањен за износе наведене у редовима 0360, 0385, 0390, 0430, 0460, 0510 и 0520.
<b>0620</b>	<b>(Порески расходи или (-) приходи који се односе на добит или губитак)</b> Банка у овом реду исказује (+) пореске расходе или (-) приходе који се односе на добит или губитак, тј. текући порез на добит и ефекте повећања или смањења одложених пореских средстава и обавеза.
<b>0630</b>	<b>ДОБИТ ИЛИ (-) ГУБИТАК НАКОН ПОРЕЗА</b> Банка у овом реду исказује добит или (-) губитак након пореза, који представља разлику износа наведених у редовима 0610 и 0620.
<b>0640</b>	<b>Добит или (-) губитак након пореза од престанка пословања</b> Банка у овом реду исказује укупан износ добити или (-) губитка након пореза од престанка пословања, који представља разлику износа наведених у редовима 0650 и 0660.
<b>0650</b>	<b>Добит или (-) губитак прије пореза од престанка пословања</b> Банка у овом реду исказује добитке или губитке по основу престанка признавања улагања у подређена друштва и заједничке подухвате ако се сматрају престанком пословања у складу са МСФИ 5.
<b>0660</b>	<b>(Порески расходи или (-) приходи који се односе на престанак пословања)</b> Банка у овом реду исказује пореске расходе или (-) приходе који се односе на престанак пословања.
<b>0670</b>	<b>ДОБИТ ИЛИ (-) ГУБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ</b> Банка у овом реду исказује укупан износ добити или (-) губитка текуће године, који представља збир износа наведених у редовима 0630 и 0640.
<b>0680</b>	<b>Дио који припада мањинском интересу (учешћа без права контроле)</b> Банка у овом реду исказује дио који припада мањинском интересу (учешћа без права контроле).
<b>0690</b>	<b>Дио који припада већинским власницима</b> Банка у овом реду исказује дио који припада већинским власницима.

### Образац Извјештај о осталом укупном резултату (F 03.00)

#### Члан 10.

- (1) Ако се финансијска актива рекласификује из категорије вредновања по амортизованом трошку у категорију вредновања по фер вриједности кроз остали укупни резултат (МСФИ 9, параграф 5.6.4), добици и губици настали усљед рекласификације исказују се у ставци „Дужнички инструменти који се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат“.
- (2) За све компоненте осталог укупног резултата, „Остале рекласификације“ обухватају преносе осим рекласификација из осталог укупног резултата у биланс успјеха или у почетну књиговодствену вриједност заштићених ставки у случају заштита новчаних токова.
- (3) „Порез на добит на ставке које се не рекласификују у биланс успјеха“ и „Порез на добит који се односи на ставке које се могу рекласификовати у биланс успјеха“ (МРС 1, параграф 91.б) исказују се као одвојени редови.

## Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
0010	<p><b>Добит или (-) губитак текуће године</b></p> <p>Банка у овом реду исказује добит или (-) губитак текуће године.</p> <p>Износ у овом реду мора да буде једнак износу наведеном у реду 0670 обрасца F 02.00.</p>
0020	<p><b>Остали укупни резултат</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ осталог укупног резултата, а он представља збир износа наведених у редовима 0030 и 0100.</p>
0030	<p><b>Ставке које се не рекласификују у биланс успјеха</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупан износ ставки које се не рекласификују у биланс успјеха, а он представља збир износа наведених у редовима 0040, 0050, 0060, 0070, 0080, 0081, 0083, 0086 и 0090.</p>
0040	<p><b>Материјална имовина</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остали укупни резултат по основу материјалне имовине, тј. по основу промјене вриједности материјалне имовине, односно основних средстава у текућој години.</p>
0050	<p><b>Нематеријална имовина</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остали укупни резултат по основу нематеријалне имовине, тј. по основу промјене вриједности нематеријалне имовине у текућој години.</p>
0060	<p><b>Актуарски добици или (-) губици од дефинисаних примања по основу пензионих планова</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остали укупни резултат по основу актуарских добитака или (-) губитака од дефинисаних примања по основу пензионих планова.</p>
0070	<p><b>Стална имовина (и групе за отуђење) намијењена продаји</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остали укупни резултат по основу сталне имовине (и група за отуђење) намијењене продаји, тј. по основу промјене вриједности тих ставки.</p>
0080	<p><b>Удио у осталим признатим приходима и расходима од улагања у подређена друштва и заједничке подухвате обрачунатих методом удјела</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остали укупни резултат по основу удјела у осталим признатим приходима и расходима од улагања у подређена друштва и заједничке подухвате обрачунатих методом удјела.</p>
0081	<p><b>Промјене фер вриједности инструмената капитала који се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат</b></p> <p>Банка у овом реду исказује промјене фер вриједности инструмената капитала који се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат, а за које је банка приликом почетног признавања донијела неопозиву одлуку да се накнадне промјене фер вриједности тих инструмената евидентирају у осталом укупном резултату у складу са МСФИ 9 (параграф 5.7.5).</p>
0083	<p><b>Добици или (-) губици од рачуноводства заштите инструмената капитала вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат, нето</b></p> <p>Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке од рачуноводства заштите инструмената капитала вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат (нето) који обухватају промјену акумулиране неефективности заштите код заштита фер вриједности у којима је заштићена ставка инструмент капитала вреднован по фер вриједности кроз остали укупни резултат. Промјена акумулиране неефективности заштите која се исказује у овом реду једнака је разлици промјене фер вриједности инструмената капитала исказане у ставци „Промјене фер вриједности инструмената капитала вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат [заштићена ставка]” и промјене фер вриједности деривата заштите исказане у ставци „Промјене фер вриједности инструмената капитала вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат [инструмент заштите]”.</p> <p>У овом реду се исказује укупан износ који представља разлику износа наведених у редовима 0084 и 0085.</p>
0084	<p><b>Промјене фер вриједности инструмената капитала вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат [заштићена ставка]</b></p>



	Банка у овом реду исказује промјене фер вриједности инструмената капитала који су заштићена ставка.
<b>0085</b>	<b>Промјене фер вриједности инструмената капитала вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат [инструмент заштите]</b> Банка у овом реду исказује промјене фер вриједности деривата који су инструмент заштите.
<b>0086</b>	<b>Промјене фер вриједности финансијских обавеза вреднованих по фер вриједности кроз биланс успјеха које се односе на промјене у нивоу њиховог кредитног ризика</b> Банка у овом реду исказује промјене фер вриједности финансијских обавеза вреднованих по фер вриједности кроз биланс успјеха које се односе на промјене у нивоу њиховог кредитног ризика, које обухватају добитке и губитке признате кроз остали укупни резултат и који се односе на властити кредитни ризик за обавезе за које је одређено да се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха, без обзира на то да ли се одређивање врши при почетном признавању или накнадно.
<b>0090</b>	<b>Порез на добит на ставке које се не рекласификују у биланс успјеха</b> Банка у овом реду исказује порез на добит на ставке које се не рекласификују у биланс успјеха.
<b>0100</b>	<b>Ставке које се могу рекласификовати у биланс успјеха</b> Банка у овом реду исказује укупан износ ставки које се могу рекласификовати у биланс успјеха, а који представља збир износа наведених у редовима 0110, 0150, 0190, 0231, 0241, 0280, 0320 и 0330.
<b>0110</b>	<b>Заштита од ризика нето улагања у инострано пословање [ефективни дио]</b> Банка у овом реду исказује заштиту од ризика нето улагања у инострано пословање [ефективни дио] која обухвата промјену акумулиране резерве за превођење стране валуте за ефективни дио како текућих заштита тако и заштита нето улагања у инострано пословање које се више не примјењују. У овом реду се исказује укупан износ који представља збир износа наведених у редовима 0120, 0130 и 0140.
<b>0120</b>	<b>Добици или (-) губици у капиталу због промјене фер вриједности</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке у капиталу због промјене фер вриједности.
<b>0130</b>	<b>Пренесено у биланс успјеха</b> У случају заштита од ризика нето улагања у инострано пословање обухвата се износ који је пренесен јер су заштићени токови реализовани и више се не очекују. Кумулативни добитак или губитак од инструмента заштите који се односи на ефективни дио заштите акумулиран у резервама за превођење стране валуте треба да се признаје у билансу успјеха, као рекласификација усљед кориговања (MPC 1) у складу са MPC 21 (параграф 48–49) послје отуђења или периодичног отуђења иностраног пословања.
<b>0140</b>	<b>Остале рекласификације</b> Банка у овом реду исказује остале рекласификације повезане са заштитом од ризика нето улагања у инострано пословање.
<b>0150</b>	<b>Превосјење стране валуте</b> Банка у овом реду исказује укупан износ осталог укупног резултата по основу превосјења стране валуте (односно нето курсне разлике признате у осталом укупном резултату), који представља збир износа наведених у редовима 0160, 0170 и 0180.
<b>0160</b>	<b>Добици или (-) губици у капиталу од превосјења</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке у капиталу од превосјења, односно нето курсне разлике.
<b>0170</b>	<b>Пренесено у биланс успјеха</b> Банка у овом реду исказује остали укупни резултат по основу преноса у биланс успјеха, односно нето курсне разлике које су претходно биле признате у осталом укупном резултату, а рекласификоване су у биланс успјеха у складу са MPC 21 (параграф 48–49) послје отуђења или периодичног отуђења иностраног пословања.
<b>0180</b>	<b>Остале рекласификације</b> Банка у овом реду исказује остале рекласификације повезане са превосјењем стране валуте.

0190	<p><b>Заштите новчаног тока [ефективни дио]</b></p> <p>Банка у овом реду исказује деривате који се користе за заштиту – деривате за заштиту новчаних токова (ефективни дио) који обухватају резерву за заштиту новчаних токова за ефективни дио промјене фер вриједности деривата заштите за заштиту новчаних токова, како за текуће заштите новчаних токова тако и за заштите новчаних токова које се више не примјењују.</p> <p>У овом реду се исказује укупан износ који представља збир износа наведених у редовима 0200, 0210, 0220 и 0230.</p>
0200	<p><b>Добици или (-) губици у капиталу због промјене фер вриједности</b></p> <p>Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке у капиталу због промјене фер вриједности.</p>
0210	<p><b>Пренесено у биланс успјеха</b></p> <p>У случају заштита новчаних токова обухвата се износ који је пренесен јер су заштићени токови реализовани и више се не очекују.</p>
0220	<p><b>Пренесено у почетну књиговодствену вриједност заштићених ставки</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остали укупни резултат по основу преноса у почетну књиговодствену вриједност заштићених ставки. Ако предвиђена трансакција која је предмет заштите накнадно резултира признавањем нефинансијског средства или нефинансијске обавезе, тај износ се из резерви за заштиту новчаних токова преноси директно у почетну књиговодствену вриједност заштићене ставке. Ово није кориговање по основу класификације (MPC 1) и стога не утиче на остали укупни резултат.</p>
0230	<p><b>Остале рекласификације</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остале рекласификације повезане са заштитом новчаних токова.</p>
0231	<p><b>Инструменти заштите [елементи који нису одређени]</b></p> <p>Банка у овом реду исказује инструменте заштите [елементи који нису одређени] који обухватају промјене акумулираних промјена фер вриједности свих следећих елемената, ако нису одређени као компоненте заштите:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- временска вриједност опција,</li> <li>- форвард елементи форвард уговора,</li> <li>- распон девизне основице финансијских инструмената.</li> </ul> <p>У овом реду исказује се укупан износ који представља збир износа наведених у редовима 0232, 0233 и 0234.</p>
0232	<p><b>Добици или (-) губици у капиталу због промјене фер вриједности</b></p> <p>Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке у капиталу због промјене фер вриједности.</p>
0233	<p><b>Пренесено у биланс успјеха</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остали укупни резултат по основу преноса у биланс успјеха.</p>
0234	<p><b>Остале рекласификације</b></p> <p>Банка у овом реду исказује остале рекласификације.</p>
0241	<p><b>Дужнички инструменти који се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат</b></p> <p>Банка у овом реду исказује дужничке инструменте по фер вриједности кроз остали укупни резултат који обухватају добитке или губитке од дужничких инструмената који се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат осим добитака или губитака од умањења вриједности и добитака и губитака од размјене валута које се исказују у ставкама „(Умањење вриједности или (-) укидање умањења вриједности финансијске активе која се не вреднује по фер вриједности кроз биланс успјеха)” и „Курсне разлике [добитак или (-) губитак], нето” у обрасцу F 02.00.</p> <p>Ако се финансијска актива рекласификује из категорије вредновања по амортизованом трошку у категорију вредновања по фер вриједности кроз остали укупни резултат у складу са МСФИ 9 (параграф 5.6.4), добитци и губици настали услед рекласификације исказују се у овом реду.</p> <p>У овом реду се исказује укупан износ који представља збир износа наведених у редовима 0251, 0261 и 0270.</p>
0251	<p><b>Добици или (-) губици у капиталу због промјене фер вриједности</b></p> <p>Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке у капиталу због промјене фер вриједности.</p>

0261	<b>Пренесено у биланс успјеха</b> Банка у овом реду исказује остали укупни резултат по основу преноса у биланс успјеха. Нарочито се обухвата пренос у добитак или губитак због престанка признавања или рекласификације у категорију вредновања по фер вриједности кроз биланс успјеха.
0270	<b>Остале рекласификације</b> Банка у овом реду исказује остале рекласификације.
0280	<b>Стална имовина (и групе за отуђење) намијењена продаји</b> Банка у овом реду исказује остали укупни резултат по основу сталне имовине (и група за отуђење) намијењене продаји. У овом реду се исказује укупан износ који представља збир износа наведених у редовима 0290, 0300 и 0310.
0290	<b>Добици или (-) губици у капиталу због промјене вриједности</b> Банка у овом реду исказује добитке или (-) губитке у капиталу због промјене фер вриједности.
0300	<b>Пренесено у биланс успјеха</b> Банка у овом реду исказује остали укупни резултат по основу преноса у биланс успјеха.
0310	<b>Остале рекласификације</b> Банка у овом реду исказује остале рекласификације.
0320	<b>Удио у осталим признатим приходима и расходима од улагања у подређена друштва и заједничке подухвате</b> Банка у овом реду исказује остали укупни резултат по основу удјела у осталим признатим приходима и расходима од улагања у подређена друштва и заједничке подухвате.
0330	<b>Порез на добит који се односи на ставке које се могу рекласификовати у биланс успјеха</b> Банка у овом реду исказује порез на добит који се односи на ставке које се могу рекласификовати у биланс успјеха.
0340	<b>Укупни резултат текуће године</b> Банка у овом реду исказује укупан износ укупног резултата текуће године, који представља збир износа наведених у редовима 0010 и 0020.
0350	<b>Дио који припада мањинском интересу (учешћа без права контроле)</b> Банка у овом реду исказује дио који припада мањинском интересу (учешћа без права контроле).
0360	<b>Дио који припада већинским власницима</b> Банка у овом реду исказује дио који припада већинским власницима.

### Прелазне и завршне одредбе

#### Члан 11.

Ова инструкција ступа на снагу осмог дана од дана објављивања на службеној интернет страници Агенције, а банка је дужна доставити први извјештај у складу са овом инструкцијом на финансијски датум 31.12.2021. године на утврђеним извјештајним обрасцима који се објављују на службеној интернет страници Агенције.

Број: Д-1/22

Дана, 19.01.2022. год.

