

АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**УПУТСТВО
ЗА ПРУДЕНЦИЈАЛНО ВРЕДНОВАЊЕ СОФТВЕРА
ЗА ПОТРЕБЕ ИЗРАЧУНА РЕГУЛАТОРНОГ КАПИТАЛА**

Бања Лука, април 2024. године

Увод

Упутство за пруденцијално вредновање софтвера за потребе израчуна регулаторног капитала доноси се на основу члана 5. став 1. тачка б, члана 22. став 1. тачка њ. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске”, бр. 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), те члана 10. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака („Службени гласник Републике Српске”, број 06/24).

Предмет

Члан 1.

- (1) Овим упутством детаљније се дефинише начин израчуна вриједности софтвера који се у примјењивом рачуноводственом оквиру класификује као нематеријална имовина, а за потребе утврђивања одбитака од редовног основног капитала.
- (2) Циљ доношења овог упутства је обезбјеђење једнообразног третмана и извјештавања од стране банака, подржавање банака у процесу преласка на виши ниво дигитализације, као и усклађивање са најбољим међународним и европским праксама и стандардима, као и релевантним европским директивама.

Одбитак софтвера који се у примјењивом рачуноводственом оквиру класификује као нематеријална имовина

Члан 2.

- (1) Софтвер који се класификује као нематеријална имовина у складу са чланом 2. став 1. тачка б. Одлуке о израчунавању капитала банака (у даљем тексту: Одлука) представља одбитну ставку од редовног основног капитала у складу са чланом 9. Одлуке. Банка ће од износа редовног основног капитала одбити износ који представља разлику, уколико је разлика позитивна, између:
 - 1) акумулиране амортизације софтвера у пруденцијалне сврхе, која се рачуна на начин описан у ставу 2. овог члана и
 - 2) суме акумулиране амортизације у рачуноводствене сврхе и акумулираних губитака од умањења тог софтвера који су признати у билансу стања банке према примјењивом рачуноводственом оквиру.
- (2) Износ акумулиране амортизације софтвера у пруденцијалне сврхе добија се на начин да се износ из тачке 1. помножи бројем дана из тачке 2:
 - 1) износ по којем је софтвер почетно признат у билансу банке у складу са примјењивим рачуноводственим оквиром, подијељен са нижим:
 1. бројем дана корисног вијека софтвера, који су процијењени за рачуноводствене сврхе или
 2. три године, изражено у данима, почевши од датума на који је софтвер доступан за употребу и почиње се амортизовати у рачуноводствене сврхе;
 - 2) број дана протеклих од датума када је софтвер доступан за употребу и почео се амортизовати у рачуноводствене сврхе, под условом да не прелази период наведен у тачки 1, подтачкама 1. и 2. овог става.

Уколико је софтвер набављен од било којег подређеног друштва, укључујући субјект изван финансијског сектора, који је дио исте групације као банка, износ акумулиране амортизације софтвера у пруденцијалне сврхе рачунаће се на начин описан у овом ставу, али од датума када се софтвер почео амортизовати у рачуноводствене сврхе у билансу тог подређеног друштва.
- (3) Изузетно од става 2. овог члана, уколико је банка признала софтвер у билансу стања, али исти није доступан за употребу и није се почео амортизовати у рачуноводствене сврхе, банка

је дужна пуни износ софтвера, који је признат у билансу стања банке према примјењивом рачуноводственом оквиру, третирати као одбитну ставку редовног основног капитала.

- (4) Израчун из ст. 1. и 2. овог одјељка врши се појединачно за сваки софтвер.
- (5) На преосталу вриједност софтвера, која представља разлику између нето књиговодствене вриједности софтвера и вриједности која представља одбитну ставку од редовног основног капитала израчунату у складу са овим упутством, банка је дужна, у складу са чланом 53. Одлуке, примијенити пондер ризика од 100%.
- (6) Примјер утврђивања износа одбитка софтвера од редовног основног капитала налази се у прилогу овог упутства.

Ступање на снагу

Члан 3.

Ово упутство ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“, а банка је дужна ускладити се са захтјевима овог упутства најкасније до 30.06.2024. године.

Број: Д-9/24

Дана, 09.04.2024. год.

Директор
Срђан Шупут



Прилог – Примјер утврђивања износа одбитка софтвера од редовног основног капитала

Дана 01.09.2023. године купљен је софтвер по набавној цијени од 360.000 КМ, са процијењеним корисним вијеком од 6 година.

Период рачуноводствене амортизације = 2160*

Период амортизације у пруденцијалне сврхе = 1080*

*уз претпоставку 1 година=360 дана

Позиција/Датум	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2025.	31.12.2026.	31.12.2027.	31.12.2028.	31.12.2029.
Број дана за обрачун	120	360	360	360	360	360	240
Набавна вриједност	360.000	360.000	360.000	360.000	360.000	360.000	360.000
Рачуноводствена амортизација	20.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	40.000
Акумулирана рачуноводствена амортизација (А)	20.000	80.000	140.000	200.000	260.000	320.000	360.000
Нето књиговодствени износ (Ц)	340.000	280.000	220.000	160.000	100.000	40.000	0
Број дана за обрачун	120	360	360	240			
Амортизација у пруденцијалне сврхе	40.000	120.000	120.000	80.000			
Акумулирана пруденцијална амортизација (Б)	40.000	160.000	280.000	360.000	360.000	360.000	360.000
Одбитак од редовног основног капитала Д = (Б-А)	20.000	80.000	140.000	160.000	100.000	40.000	0
Износ на који се примјењује пондер 100% Е = (Ц-Д)	320.000	200.000	80.000	0	0	0	0