

## **ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ БАНКЕ**

**Као и сва правна лица БАНКЕ имају обавезу:**

- вођења пословних књига,
- састављања завршних рачуна,
- састављања финансијских извештаја

Банке то чине према:

- законској регулативи,
- МСФИ
- билансним начелима
- контном оквиру за банке.

*Контни оквир за банке је подељен у десет класа*

0	Готовина и гот.еквивалент, депозити код НБС, кратк. ХоВ које се могу рефинансирати код НБС
1	Кредити и пласмани банкама
2	Кредити и пласмани комитентима
3	Хов и другипласмани намењени продаји, дугорочна улагања у Хов, учешће у капиталу, нематеријална улагања и основна средства,неуплаћени уписани капитал,сопствене акције, АВР
4	Депозити и кредити од банака
5	Депозити и кредити комитената, друге обавезе иПВР
6	Расходи
7	Приходи
8	Дугор.резервисања,субординиране обавезе, капитали резерве,средства и извори ванпословних сред.
9	Ванбилансна евиденција

**Према критеријуму обухвата биланси у банкарском сектору могу бити:**

- појединачни
- биланси система пословних банака и
- биланси банкарског система који обухватају
  - билансе пословних банака
  - биланс Централне банке

## **Биланс стања банке**

### **Сумарни преглед средстава банке и њихових извора изражених у новцу**

#### **АКТИВА – Стање средстава – имовина - активни банкарски послови – финансијски пласмани**

##### **А. КРАТКОРОЧНИ ПЛАСМАНИ УКУПНО**

###### **И. Краткорочни пласмани у девизама**

1. Краткорочна потраживања од иностранства у девизама
2. Краткорочни кредити у девизама домаћих комитентима
3. Краткорочне хартије од вриједности у девизама
4. Краткорочна потраживања из међубанкарских пословања у девизама
5. Остала краткорочна потраживања у девизима

###### **ИИ. Краткорочни пласмани у домаћој валути**

1. Краткорочни кредити комитентима
2. Краткорочне хартије од вриједности
3. Краткорочна потраживања за удружена средства
4. Краткорочна потраживања из међубанкарског пословања
5. Депозити код ЦБ БИХ
6. Остала краткорочна потраживања

##### **Б. ДУГОРОЧНИ ПЛАСМАНИ УКУПНО**

###### **И. Дугорочни пласмани у девизама**

1. Дугорочна потраживања од иностранства у девизама
2. Дугорочна потраживања од домаћих комитената у девизама
3. Дугорочна потраживања из међубанкарског пословања у девизима

### **III. Дугорочна потраживања у домаћој валути**

1. Дугорочни кедити комитентима
2. Дугорочне хартије од вриједности
3. Дугорочна потраживања за удружена средства
4. Дугорочна потраживања из међубанкарског пословања
5. Остала дугорочна потраживања

### **Ц. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ПЛАСМАНИ ФОНДОВА БАНКЕ**

1. Основна средства и пласмани фондова банке

### **Д. ПЛАСМАНИ ИЗ СРЕДСТАВА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ДРУШТВЕНИХ ПРАВНИХ ЛИЦА**

### **УКУПНА АКТИВА ( А+Б+Ц+Д )**

### **ПАСИВА стање извора средстава односно обавеза и фондова ( пасивни банкарски послови банке)**

#### **А. КРАТКОРОЧНА СРЕДСТВА УКУПНО**

#### **II. Краткорочна средства у девизима**

1. Краткорочна средства у девизима од иностранства
2. Одређене краткорочне обавезе према иностранству у девизама
3. Остале краткорочне обавезе према иностранству у девизама
4. Краткорочне обавезе према домаћим комитентима у девизама
5. Кратк. Обавезе из међубанкарских пословања на основу девизних текућих рачуна
6. Остале краткорочне обавезе из међубанкарских пословања у девизама
7. Остале краткорочне обавезе у девизама

#### **III. Краткорочна средства у домаћој валути**

1. Депозитни новац
2. Остали депозити по виђењу

3. Ограничени депозити
4. Кратк.обавезе по ороченим депозитима и издатим хартијама од вриједности
5. Обавезе по краткорочним кредитима од корисника друштвених средстава
6. Удružена средства
7. Краткорочне обавезе из међубанкарског пословања
8. Остале краткорочне обавезе

## **Б. ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА УКУПНО**

### **И. Дугорочна средства у девизима**

1. Дугорочни кредити у девизима из иностранства
2. Остале дугорочне обавезе према иностранству у девизима
3. Дугорочне обавезе према домаћим комитентима у девизама
4. Дугорочне обавезе из међубанкарског пословања у девизама

### **ИИ. Дугорочна средства у домаћој валути**

1. Удružена средства
2. Дугорочни депозити
3. Дугорочне обавезе по издатим хартијама од вриједности
4. Обавезе по дугорочним кредитима од корисника друштвених дјелатности
5. Дуг. Обавезе по примљ. Средствима за стамбено-комуналну изградњу
6. Дугорочне обавезе из међубанкарског пословања
7. Остале дугорочне обавезе

## **Ц. ФОНДОВИ БАНКЕ**

1. Фонд солидарне одговорности и оснивачки фонд
2. Резервни фонд и друге резерве
3. Фонд основних средстава
4. Остали фондови

## **Д. СРЕДСТВА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ПРАВНИХ ЛИЦА**

**УКУПНА ПАСИВА ( А+Б+Ц+Д )**

## **БИЛАНС УСПЕХА ПОСЛОВНЕ БАНКЕ**

### **ПРИХОДИ (пословни, непословни и ревалоризациони)**

Приходи од учешћа у заједнички оствареном доходу  
Наплаћене камате на дате кредите и друге пласмане  
Накнаде за вршење банкарских услуга  
Остали приходи  
-позитивне курсне листе  
-приходи по основу казнених камата

### **СВЕГА ПРИХОДИ**

### **РАСХОДИ (пословни, непословни и ревалоризациони)**

Камата на депозите и примљене кредите  
Материјални расходи и амортизација  
Остали расходи  
-негативне курсне разлике  
-отпис сумњивих потраживања  
-негативна ревалоризација  
Бруто зараде и накнаде  
Порези и доприноси

### **СВЕГА РАСХОДИ**

### **ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА**

**Пословни приходи и расходи  
Непословни приходи и расходи  
Ревалоризациони приходи и расходи  
БРУТО ДОБИТАК / ГУБИТАК БАНКЕ**

Добитак БАНКА распоређује на:

- резерве банке,
- осниваче банке,
- нераспоређену добит претходних година и
- остале намене

Губитак БАНКА покрива на терет:

- нераспоређене добити из претходних година,
- средстава резерви банке,
- оснивачког капитала банке