

Na osnovu člana 4. i 11. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (“Službene novine Federacije BiH”, br. 9/96, 27/98, 20/00, 45/00, 58/02, 13/03, 19/03, 28/03, 47/06, 59/06, 48/08, 34/12 i 77/12), člana 22. Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH (“Službene novine Federacije BiH”, broj: 42/04) i člana 4, st. (2) Odluke o formi izvještaja koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine («Službene novine F BiH», br 110/12 i 15/13), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine donosi

## **UPUTSTVO O NAČINU IZVJEŠTAVANJA PRIVREMENOG UPRAVNIKA O POSLOVANJU BANKE POD PRIVREMENOM UPRAVOM**

### **Član 1.**

Ovim Uputstvom o načinu izvještavanja Privremenog upravnika o poslovanju banke pod privremenom upravom (u daljem tekstu: Uputstvo) reguliše se postupak izrade i rokovi dostavljanja izvještaja o poslovanju banke pod privremenom upravom koje Privremeni upravnik dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu FBA).

### **Član 2.**

Pored Izvještaja o finansijskom stanju i budućim perspektivama banke u privremenoj upravi (član 58. Zakona o bankama), Privremeni upravnik dostavlja FBA i:

- a. početni izvještaj na dan uvođenja privremene uprave;
- b. kvartalne izvještaje o poslovanju banke pod privremenom upravom (u daljem tekstu kvartalni izvještaj);
- c. izvještaj o poslovanju banke pod privremenom upravom na dan okončanja privremene uprave i
- d. mjesečne informacije o poslovanju banke pod privremenom upravom.

### **Član 3.**

- (1) Početni izvještaj, kvartalni izvještaji i izvještaj o poslovanju banke na dan okončanja privremene uprave sačinjavaju se na način opisan u Prilogu o načinu izvještavanja privremenog upravnika o poslovanju banke pod privremenom upravom.
- (2) Prilog iz stava (1) ovog člana je sastavni dio ovog Uputstva.
- (3) Izvještaji iz stava (1.) ovog člana moraju sadržavati minimalno elemente opisane u Prilogu, kao i eventualne elemente/pokazatelje koji se mogu pojaviti u poslovanju banke, a nisu obuhvaćeni u Prilogu.

#### **Član 4.**

Mjesečne informacije sačinjavaju se u pisanoj formi i odnose se na aktivnosti koje su provedene tokom mjeseca za koji se radi informacija.

#### **Član 5.**

Rokovi za dostavljanje izvještaja i informacije iz člana 2., tač. a, b, c i d ovog Uputstva su:

- za početni izvještaj na dan uvođenja privremene uprave - 15 kalendarskih dana od dana uvođenja privremene uprave;
- za kvartalne izvještaje - 30 kalendarskih dana nakon posljednjeg dana izvještajnog kvartala. Kvartalni izvještaj za zadnji kvartal prethodne godine pripremljen na osnovu preliminarnih podataka dostavlja se najkasnije jedan mjesec nakon posljednjeg dana izvještajnog kvartala. Kvartalni izvještaj za zadnji kvartal prethodne godine pripremljen na osnovu konačnih podataka dostavlja se najkasnije do 5.marta tekuće godine;
- za izvještaj na dan okončanja privremene uprave - 15 kalendarskih dana od dana okončanja privremene uprave i
- za mjesečne informacije - 15 kalendarskih dana po okončanju mjeseca za koji se radi informacija.

#### **Član 6.**

Ovo Uputstvo stupa na snagu danom donošenja.

#### **Član 7.**

Stupanjem na snagu ovog Uputstva prestaje da važi Uputstvo o načinu izvještavanja Privremenog upravnika o poslovanju banke pod privremenom upravom broj: 04-1-1764/07 od 29.10.2007. godine

**Broj 06-2516/13**  
**Sarajevo, 19.07.2013. g**

**DIREKTOR**

**Zlatko Barš**

# **P R I L O G**

**UPUTSTVU  
O NAČINU IZVJEŠTAVANJA PRIVREMENOG UPRAVNIKA  
O POSLOVANJU BANKE POD PRIVREMENOM UPRAVOM**

**Sarajevo, juli / srpanj 2013.g.**

### ***Napomene:***

- U Prilogu se daju oblasti koje kao minimum treba da budu obuhvaćene u Izvještaju Privremenog upravnika. Pored ovih oblasti Izvještaj Privremenog upravnika treba da sadrži elemente/pokazatelje/problematiku koja se može pojaviti u poslovanju banke, a nije obuhvaćena Prilogom.

- U izvještaju koji se radi na dan uvođenja privremene uprave u svim tabelama na poziciji/koloni „finansijski datum“ upisuju se podaci identični podacima koji su upisani na poziciji/koloni „datum uvođenja PU“.

- U izvještajima koji se rade na finansijski datum:

- 31.03. u koloni „prethodni finansijski datum“ upisati podatke na dan 31.12 prethodne godone,

- 30.06. u koloni „prethodni finansijski datum“ upisati podatke na dan 30.03. tekuće godone,

- 30.09. u koloni „prethodni finansijski datum“ upisati podatke na dan 30.06. tekuće godone,

- 31.12. u koloni „prethodni finansijski datum“ upisati podatke na dan 31.12. prethodne godine,

- U Izvještaju, sve promjene ostvarene u poslovanju, obrazložiti za period od uvođenja privremene uprave do finansijskog datuma za koji se radi izvještaj i u posljednjem obračunskom periodu.

- U poglavljima 2, 3, 4, 5 za pozicije bilansa na kojim nije bilo iskazano stanje na dan uvođenja privremene uprave i u toku privremene uprave nije bilo promjena samo konstatovati da nije bilo promjena (tabele izostaviti).

- U Poglavlju 7- detaljno opisati problematiku koja bitno utiče na rješavanje statusa banke u privremenoj upravi [npr. sporna imovina (sa bilo koje pozicije bilansa), tužbe pokrenute protiv banke (efekat na banku u slučaju da presuda bude nepovoljna za banku), potencijalni investitori (broj, način investiranja koji predlažu i sl.), tender/javni poziv za dokapitalizaciju banke, spajanje ili pripajanje drugoj banci ili prodaju aktive uz otkup obaveza banke (Odluka, objavljivanje, uslovi, prijavljeni kandidati, komisija, rad komisije, rezultati tendera, dalje aktivnosti na relizaciji tendera i sl.), i sl.].

## 1. UVOD

U izvještaju Privremenog upravnika navode se:

- razlozi uvođenja privremene uprave u banku, prema Rješenju o uvođenju privremene uprave,
- mjere koje je Privremeni upravnik predložio u Izvještaju o finansijskom stanju i budućim perspektivama banke (a prema članu 58 Zakona o bankama),
- aktivnosti koje je Privremene upravnik predložio u cilju realizacije predloženih mjera,
- realizacija predloženih aktivnosti od uvođenja privremene uprave i u posljednjem obračunskom periodu.

Ocjena solventnosti banke na finansijski datum prema Odluci o uslovima kada se banka smatra nesolventnom («Službene novine F BiH», broj 3/03), prezentuje se u slijedećoj tabeli:

OPIS	STANJE			PROMJENE			
	datum uvođenja PU	prethodni finansijski datum	finansijski datum	posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
Obaveze banke prikazane u Bilansu stanja	0	0	0	0	0,0%	0	0,0%
<b>VRIJEDNOST OBAVEZA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
Aktiva banke prikazana u Bilansu stanja	0	0	0	0	0,0%	0	0,0%
Iznos nedostajućih potrebnih rezervi za kreditne i druge gubitke				0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
Iznos viška realno procjenjenih prihoda nad rashodima banke u periodu do najkasnije kraja tekuće poslovne godine				0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
<b>VRIJEDNOST AKTIVE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>OBAVEZE - AKTIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	

## 1.1. Aktivnosti/poslovi u privremenoj upravi

Navesti aktivnosti u privremenoj upravi vezane za rješavanje problema koji su bili razlog uvođenja privremene uprave (razlog uvođenja privremene uprave, mjere koje je preduzeo privremeni upravnik, realizaciju/efekte preduzetih mjera i sl)

Navesti bankarske poslove koji se obavljaju u privremenoj upravi sa klijentima (kreditiranje, garancijsko poslovanje, naplata potraživanja, tužbe, prikupljanje depozita, isplata depozita i sl).  
Istaći probleme sa kojim se banka susreće u obavljanju bankarskih poslova.

Navesti neutralne bankarske poslove koji se obavljaju u privremenoj upravi, visinu naplaćene<sup>1</sup> naknade kao i brojčane pokazatelje za fizički obim izvršenih poslova.

Naprimjer:

Perid	Otkup strane valute	Isplata penzija				Doznake		Promet transakcionih računa	
		strane		domaće					
		broj	iznos	broj	iznos	broj	iznos	broj	iznos
od (uvođenja PU) do finansijskog datuma/kraja kalendarske godine 20xx.g.									
20xx.g.									
finansijski datum									

Navesti aktivnosti koje su poduzete na obezbjeđenju imovine banke (fizičko obezbjeđenje objekata, da li su svi objekti/oprema/novac/transpotr osigurani, uslovi osiguranje sl. Ukoliko nešto nije osigurano navesti razlog.

Navesti osnovne karakteristike informacionog sistema banke (vrsta tehnologije sa aspekta softvera, ključnih servera i mrežne opreme, da li je produkciona baza podataka centralizovana i sl), kako se održava (interno ili vanjski pružaoci usluga), da li zadovoljava potrebe poslovanja, da li banka posjeduje izvorni kod „core“ bankarske aplikacije, kako je zaštićen (da li je server sala adekvatno obezbjeđena u smislu tehničke opremljenosti i fizičke zaštite, da li se rezervne kopije produkcione baze podataka rade na redovnoj osnovi i da li se adekvatno čuvaju, da li je implementirana antivirusna zaštita, da li administratorska prava nad produkcionom bazom posjeduje isključivo IT ili to posjeduje i eksterni pružaoc usluga ukoliko isti postoji, postoji li udaljeni pristup prema informacionom sistemu i ako postoji kome je dozvoljen i na koji način).  
Obrazložiti probleme koji se javljaju u ovom dijelu poslovanja.

<sup>1</sup> U izvještaju sve pokazatelje iskazati u 000 KM ako nije drugačije navedeno.

## 1.2. Kadrovi

Objasniti stanje i promjene broja zaposlenih u banci.

R. br.	STRUČNA SPREMA	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		podljedni obračunski period		u privremenoj upravi	
		broj	učešće	broj	učešće	broj	učešće	broj	%	broj	%
1.	Visoka	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Viša	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Srednja		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.	Ostale		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Na dan uvođenja privremene uprave, da li je banka imala zaposlenike na određeno vrijeme, koliko ukupno, za koje poslove i koliki je iznos njihovih neto mjesečnih plaća.

U toku privremene uprave da li su upošljavani zaposlenici na neodređeno i određeno vrijeme, koliko ukupno, za koje poslove i koliko je ukupno plaćeno po ugovorima o djelu za sve zaposlenike. Po stanju na finansijski datum koliko je angažovano zaposlenika po ugovoru o djelu, za koje poslove i koliki je iznos njihovih primanja.

Da li broj i kvalifikaciona struktura zaposlenih, na finansijski datum zadovoljava potrebe banke.

Rasponi neto plaća zaposlenika, na mjesečnom nivou, na neodređeno vrijeme i zaposlenika na određeno vrijeme su:

- KM -

Raspon neto plaća zaposlenika	Zaposleni na neodređeno vrijeme				Zaposleni na određeno vrijeme			
	datum uvođenja PU		finansijski datum		datum uvođenja PU		finansijski datum	
	Broj zapos.	Ukupan mjesečni neto iznos	Broj zapos.	Ukupan mjesečni neto iznos	Broj zapos.	Ukupan mjesečni neto iznos	Broj zapos.	Ukupan mjesečni neto iznos
preko 4.000 KM								
3.501 KM - 4.000 KM								
2.501 KM - 3.000 KM								
2.201 KM - 2.500 KM								
2.001 KM - 2.200 KM								
1.501 KM - 2.000 KM								
1.201 KM - 1.500 KM								
1.001 KM - 1.200 KM								
801 KM - 1.000 KM								
601 KM - 800 KM								
401 KM - 600 KM								
ispod- 400 KM								
<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Obaveze Banke, na mjesečnom nivou, prema zaposlenicima na neodređeno vrijeme i zaposlenicima na određeno vrijeme iznose po osnovu:

- KM -

VRSTA ISPLATE	Zaposleni na neodređeno vrijeme	Zaposleni na određeno vrijeme
	finansijski datum	finansijski datum
porez		
doprinosi		
topli obrok		
prevoz		
<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Na dan uvođenja privremene uprave, da li je banka imala angažovana lica za obavljanje povremenih poslova (advokati, savjetnici i sl.) koliko ukupno, za koje poslove i koliki je iznos njihovih primanja.

U toku privremene uprave da li su angažovana lica za obavljanje povremenih poslova (advokati, savjetnici i sl.) koliko ukupno, za koje poslove i koliko je ukupno plaćeno po ugovorima (ugovori o djelu ili plaćanje intelektualnih usluga). Po stanju na finansijski datum koliko je angažovano lica za obavljanje povremenih poslova, za koje poslove i koliki je iznos njihovih primanja.

### 1.3. Poslovna mreža

Prikazati poslovnu mrežu banke na dan uvođenja privremene uprave – broj filijal/poslovnica i ostalih manjih organizacionih dijelova (expozitura, agencija, ispostava ili isturenih šaltera i sl) sa lokacijom (grad i adresa), kvadraturom, vlasništvom (vlasništvo banke ili je u zakupu/podzakupu).

Ukoliko banka koristi iznajmljene prostore iste treba prikazati i objasniti uslove zakupa.

Na finansijski datum prikazati status organizacionih dijelova (radi ili je zatvoren). Za vlastiti prostor koji je van funkciji da li je prodat, za prostor u zakupu koji radi na finansijski datum da li je došlo do promjene visine zakupa.

Za organizacione dijelove koji su u toku privremene uprave stavljeni u funkciju na novom lokalitetu navesti vlasništvo nad prostorom, a kod zakupa visinu zakupa.

R. br.	FILIJALE / POSLOVNICE	Adresa	Pov. m <sup>2</sup>	Vlasništvo banke ili zakup	Iznos mjesečnog zakupa	Status organizacionog dijela na dan (finansijski datum)		
						radi ili zatvoren	prodan / kupljen / otkazan zakup / promjenjen zakup / novi zakup	Napomena
<b>1.</b>	<b>Centrala</b>							
1.1.								
1.2.								
<b>2.</b>	<b>Filijale/Poslovnice</b>							
2.1.								
2.2.								
2.3.								
2.4.								
2.5.								
<b>3.</b>	<b>Ostali *</b>							
3.1.								
3.2.								
3.3.								

\* Ostalo - navesti sve manje organizacione oblike od filijala/poslovnica

Prikazati poslovne prostore koje banka koristi u zakupu/podzakupu a odnose se na poslovnu mrežu:

R. br.	Objekat / Imovina	Adresa	Pov. m <sup>2</sup>	Zakupodavac	Visina zakupa	Napomena
1			0,00			
2						
	<b>UKUPNO</b>		<b>0,00</b>		<b>0</b>	

Obrazložiti uslove zakupa, visinu zakupa, rok, plaćanje.

Ukoliko banka koristi i neke druge tuđe prostore u zakupu, a koji se ne odnose na poslovnu mrežu, potrebno je sačiniti pregled i navesti uslove i visine zakupa.



## 2. FINANSIJSKI POKAZATELJI

### 2.1. Bilans stanja - *Obrazac BS*

Prikazati bilansnu sumu banke na dan uvođenja privremene uprave i na finansijski datum

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.	Novčana sred. i rač. kod dep. inst.	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		0,0%		0,0%	0	0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.	Plasmani drugim bankama		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.	Kredit, poslovi lizinga i dosp. pot.		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.	Vr. papiri koji se drže do dospijeda		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
6.	Poslovni prostor i ost. fiks. aktiva		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
7.	Ostale nekretnine		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
8.	Investicije u nekonsolid. pov. pod.		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
9.	Ostala aktiva		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
10.	MINUS: Ispravka vrijednosti*		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
<b>11.</b>	<b>AKTIVA:</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
12.	Depoziti	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
13.	Uzete pozajmice - dospjele obveze		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
15.	Obveze prema vladi		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
16.	Obveze po uzetim kred.i ost. poz.		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
17.	Subordinisani dugovi i obveznice		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
18.	Ostale obveze		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
<b>19.</b>	<b>OBAVEZE</b>	<b>0</b>	<b>50%</b>	<b>0</b>	<b>50%</b>	<b>0</b>	<b>50%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>26.</b>	<b>KAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>50,0%</b>	<b>0</b>	<b>50,0%</b>	<b>0</b>	<b>50,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>27.</b>	<b>OBAVEZE I KAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

\* Do 31.12.2011.godine podaci se odnose na rezerve za kreditne gubitke.

Obrazložiti bilansne pozicije (najveće pozicije, učesće) i ostvarene promjene.

### 2.2. Vanbilansna evidencija

Prikazati vanbilansnu evidenciju banke

Prikazati stanje potencijalnih obaveza na dan uvođenja privremene uprave i na finansijski datum.

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.	Akreditivi	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
2.	Plative garancije	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Činidbene garancije	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
4.	Carinske garancije		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.	Garancije ostale	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
<b>6.</b>	<b>Garancije</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
7.	Ostali oblici jemstva		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<i>Ukupno</i>	<i>0</i>	<i>100,0%</i>	<i>0</i>	<i>100,0%</i>	<i>0</i>	<i>100,0%</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>
8.	Ostalo		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO POTENCIJALNE OBAVEZE</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Navesti potencijalne obaveze po svim osnovama (garancije, akreditivi i drugi oblici jemstva).

Obrazložiti promjene i rizike . Koliko je ovih obaveza plaćeno ili pozvano na plaćanje na teret banke u privremenoj upravi.

Prikazati stanje aktive osigurane kolateralima na dan uvođenja privremene uprave i na finansijski datum

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.	Kredit osigurani posebnim depozitima	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kredit osigurani nekretninama	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Kredit osigurani drugim kolateralima		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.	Ostala aktiva osigurana kolateralima		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO AKTIVA OSIGURANA KOLATERALIMA</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasniti promjene

Prikazati potraživanja i obaveze po komisionim poslovima na dan uvođenja privremene uprave i na finansijski datum

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>POTRAŽIVNJA</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
1.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.		0	0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>OBAVEZE</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<b>SALDO KOMISIONA</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<b>UKUPNO OBAVEZE PO KOMISIONIM POSLOVIMA</b>							<b>0</b>		<b>0</b>	<b>#DIV/0!</b>

Prikazati ostale vanbilansne evidencije banke

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>VANBILANSNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
1.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>VANBILANSNE OBAVEZE</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
1.								0		0	
2.								0		0	
3.								0		0	
								0		0	
	<b>VANBILANSNO EVIDENTIRANJE</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	

Vanbilansna evidencija treba obuhvatiti stanje svih knjigovodstvenih konta iz vanbilansne evidencije banke koja nisu obuhvaćena u pregledu potencijalnih obaveza, aktive osigurane kolateralima i komisionim poslovima.

Obrazložiti vanbilansne pozicije i ostvarene promjene.

Kod vanbilansnih evidencije posebno obrazložiti aktivu u procesu naplate i materijalnu imovinu koja se vodi vanbilansno i sl.

### 3. POTRAŽIVANJA

#### 3.1. Novčana sredstva – pozicija 1. i pozicija 3. Obrasca BS i :

Prikazati stanje i promjene ukupnih novčanih sredstava u toku privremene uprave.

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.	Blagajna/Trezor	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Račun kod Centralne banke BiH		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.	Računi kod domaćih banaka		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.	Računi kod banaka u inostranstvu		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.	Novčana sredstva u postupku naplate		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
1.	Plasmani drugim bankama	0	0,0%	0	0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>SVEUKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasniti visinu i promjene ukupnih novčanih sredstava.

Prikazati stanje i promjene po bankama u inozemstvu i domaćim bankama.

R. br.	Naziv banke	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>Ukupno banke u inostranstvu</b>	<b>0</b>	<b>50,0%</b>	<b>0</b>	<b>50,0%</b>	<b>0</b>	<b>50,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
1.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>Ukupno domaće banke</b>	<b>0,001</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
	<b>UKUPNO NA RAČUNIMA BANAKA</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasniti stanje i promjene novčanih sredstava na računima u bankama u inozemstvu i domaćim bankama. Postoji li obaveza banke da na nekim računima drži obavezni minimum sredstava i zašto (po kreditnino garancijskim poslovima i sl.).

Objasniti stanje i promjene sredstava na računu obvezne rezerve kod Centralne banke BiH.

Prikazati stanje oročenih sredstava i promjene po svim bankama (u inozemstvu i domaćim bankama).

R. br.	Naziv banke	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	%	iznos	%
1.		0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO ORAČENA SREDSTVA</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasniti stanje i promjene oročenih sredstava, uslovi oročenja, visina kamate po oročenim sredstvima.

Objasniti likvidnosnu poziciju banke.

Objasniti angažovanje odnosno korištenje novčanih sredstava u redovnim bankarskim poslovima u toku privremene uprave.

### 3.2. Vrijednosni papiri za trgovanje - pozicija 2. Obrasca BS:

Prikazati vrste i izdavaoce vrijednosnih papira za trgovanje.

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.		0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO VRIJEDNOSNI PAPIRI ZA TRGOVANJE</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasniti stanje i promjene.

**3.3. Potraživanja po ukupnim plasmanima- pozicija 4. Obrasca BS, dio pozicije 9. Obrasca BS (kamate, naknade i sl. po kreditima), i aktiva iz vanbilansne evidencije):**

Prikazati potraživanja po ukupnim plasmanima - odobrenim kreditima, kamatama, plaćenim ili pozvanim na plaćanje potencijalnim obavezama kao i ostalo (vazano za kredite - naknade, i sl.).

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	%	iznos	%
1.	Kredit*-klasifikovani u A, B, C i D	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	*Kredit*-klasifikovani u E		0,0%		0,0%	0	0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.	<b>Ukupno krediti</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
4.	Redovna kamata	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
5.	Zatezna kamata		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
6.	<b>Ukupno kamata</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
7.	Ostalo										
	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	

\* krediti sadrže i potencijalne obaveze plaćene na teret Banke

Objasniti stanje i promjene ukupnih plasmana.

Objasniti stanje i promjene dospjelih potraživanja.

Prikazati potraživanja po ukupnim plasmanima.

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	%	iznos	%
1.	Kredit*-klasifikovani u A, B, C i D	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kamata-klasifikovana u A i B		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.	<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
4.	Kredit*-klasifikovani u E	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
5.	Kamata-klasifikovana u C i D		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
6.	Kamata-klasifikovana u E		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
7.	<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

\* krediti sadrže i potencijalne obaveze plaćene na teret Banke

Objasniti stanje i promjene ukupnih plasmana.

Prikazati stanje odobrenih kredita po rasponu kamatnih stopa:

R. br.	VISINA KAMATNE STOPE	datum uvođenja PU			prethodni finansijski datum			finansijski datum			Promjene u Privremenoj upravi		
		%	broj par.	iznos kredita	%	broj par.	iznos kredita	%	broj par.	iznos kredita	%	broj par.	iznos kredita
1	do 5,00			0	50,0%			0	50,0%				0
2	5,01 do 6,00				0,0%				0,0%				0
3	6,01 do 7,00				0,0%				0,0%				0
4	7,01 do 8,00				0,0%				0,0%				0
5	8,01 do 9,00			0	50,0%			0	50,0%				0
6	9,01 do 10,00				0,0%				0,0%				0
7	10,01 do 11,00				0,0%				0,0%				0
8	11,01 do 12,00				0,0%				0,0%				0
9	12,01 do 13,00				0,0%				0,0%				0
10	13,01 do 14,00				0,0%				0,0%				0
11	14,01 do 15,00				0,0%				0,0%				0
12	15,01 do 16,00				0,0%				0,0%				0
13	16,01 do 17,00				0,0%				0,0%				0
14	17,01 do 18,00				0,0%				0,0%				0
15	18,01 do 19,00				0,0%				0,0%				0
16	19,01 i više				0,0%				0,0%				0
17	<b>Ukupno krediti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Obrazložiti izmjene uslova kreditiranja iz osnovnog ugovora (kamatnih stopa, rokova i sl), kojim komitentima i zašto.

Posebno navesti razloge eventualnih promjena kamatnih stopa i efekte izmjene kamatnih stopa na prihode i/ili rashode banke. Koliko su korigovani prihodi po obračunatim i proknjiženim kamatama a koliko iznosi buduće smanjenje/povećanje prihoda po korigovanim kamatama.

Svako problematično potraživanje koje je restrukturirano (Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banke) detaljno obrazložiti kao dodatak izvještaju.

Da li su u toku privremene uprave vršene cesije i drugi slični poslovi po kreditima, koliko i za koje komitente.

Prikazati promjene po ukupnim kreditima i kamatama ostvarene u PU:

	Glavnice kredita		Kamate redovne i zatezne		Ukupno	
	iznos	%	iznos	%	ukupno	%
<b>Stanje na dan uvođenja PU</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Porast po osnovu:</b>						
odobrenih kredita u PU	0	100,0%			0	50,0%
pot. ob. plaćenih i/ili pozvanih na teret banke	0	0,0%			0	0,0%
kapitalizirana kamata	0	0,0%			0	0,0%
obračuna kamate klasifikovane u A i B u PU			0	100,0%	0	50,0%
obračuna kamate klasifikovane u C i D u PU				0,0%	0	0,0%
obračuna kamate klasifikovane u E u PU				0,0%	0	0,0%
ostalo		0,0%		0,0%	0	0,0%
<b>Ukupan porast</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>
<b>Smanjenje po osnovu naplate:</b>						
u gotovini	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%
realizacijom kolaterala		0,0%		0,0%	0	0,0%
sa depozitnih računa - isplata po prioritetima		0,0%		0,0%	0	0,0%
sa štednih i depozitnih računa		0,0%		0,0%	0	0,0%
sticanjem druge finansijske aktive		0,0%		0,0%	0	0,0%
sticanjem druge materijalne aktive		0,0%		0,0%	0	0,0%
trajnim otpisom		0,0%		0,0%	0	0,0%
ostalo		0,0%		0,0%	0	0,0%
<b>Ukupno smanjenje</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>
<b>Promjene (porast - smanjenje)</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Stanje na finansijski datum</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
		50,0%		50,0%		50,0%

Obrazložiti porast kredita.

Kreditni odobreni u privremenoj upravi, kome i pod kojim uslovima.



Potraživanja po plaćenim garancijama - da li su garancije plaćene iz sredstava banke ili je potraživanje nastalo po osnovu garancija pozvanih na plaćanje a koje banka nije platila. Koje garancije, od kojih komitenata. Za garancije koje su pozvane na plaćanje a koje banka nije platila – ko je korisnik garancije i da li je banka stvorila obavezu prema korisniku garancije u bilansu.

Kapitalizirana kamata – razlozi kapitalizacije i kojim komitentima.

Ostalo – detaljno obrazložiti na šta se odnosi i na koje komitente.

Obrazložiti smanjenje kredita.

Kredit naplaćeni u privremenoj upravi - koliko u - gotovini, realizacijom kolaterala (kojih), prilikom isplate prioriteta, sa štednih i depozitnih računa, sticanjem druge finansijske ili materijalne aktive (i koje).

Trajni otpis – detaljno obrazložiti razloge otpisa, koje potraživanje (iz koje klasifikacije) kome i zašto.

Ostalo – detaljno obrazložiti na šta se odnosi i na koje komitente.

U strukturi smanjenja kredita koliko se odnosi na naplaćene kredite klasifikovane u A, B C i D a koliko na kredite klasifikovane u E.

R. br.	KREDITI	Ukupno krediti*	Smanjenje u toku privremene uprave	% smanjenja kredita	Stanje na dan (finansijski datum)
1	Kredit pravim licima	0	0	100,0%	0
2	Kredit građanima			#DIV/0!	0
3	<b>Kredit klasifikovani u A, B C i D</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>
4	Kredit pravim licima			#DIV/0!	0
5	Kredit građanima			#DIV/0!	0
6	<b>Kredit klasifikovani u E</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	#DIV/0!	0
7	<b>Ukupno krediti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>

\*Ukupno krediti - stanje na dan uvođenja privremene uprave i ostvareni porast u toku privremene uprave

0

Obrazložiti da li je u toku privremene uprave bilo:

-izmjena klasifikacije kredita, koliko je kredita klasifikovano u lošiju kategoriju (iz A i B u C i D) a koliko u E kategoriju. Navesti razlog izmjene klasifikacije,

-poboljšanja klasifikacije kredita, koliko je kredita klasifikovano u povoljniju kategoriju (iz C i D u A i B) a koliko je kredita iz E kategorije klasifikovano u A i B ili u C i D. Navesti razlog izmjene/poboljšanja klasifikacije.

Obrazložiti porast kamata.

Koliko iznose kamate obračunate u toku privremene uprave – klasifikovane u A i B, klasifikovane u C i D ili klasifikovane u E.

Koliko se odnosi na redovne kamate a koliko na zatezne kamate.

Ostalo – detaljno obrazložiti na šta se odnosi i na koje komitente.

Obrazložiti smanjenje kamata.

Kamate naplaćene u toku privremene uprave - koliko u gotovini, realizacijom kolaterala (kojih), prilikom isplate prioriteta, sa štednih i depozitnih računa, sticanjem druge finansijske ili materijalne aktive (i koje).

Trajni otpis – detaljno obrazložiti razloge otpisa, koje kamate (redovne ili zatezne, bilansne , suspendovane, otpisane) kome i zašto.

Ostalo – detaljno obrazložiti na šta se odnosi i na koje komitente.

U strukturi smanjenja kamata koliko se odnosi na naplaćene kamate klasifikovane u A i B, klasifikovane u C i D ili klasifikovane u E.

R. br.	KAMATE	Ukupno kamate*	Smanjenje u toku privremene uprave	% smanjenja kamata	Stanje na dan (finansijski datum)
1	Redovne kamate	0	0	100,0%	0
2	Zatezne kamate			#DIV/0!	0
<b>3</b>	<b>Kamate klasifikovane u A i B</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>
4	Redovne kamate			#DIV/0!	0
5	Zatezne kamate			#DIV/0!	0
<b>6</b>	<b>Kamate klasifikovane u C i D</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>#DIV/0!</b>	<b>0</b>
7	Redovne kamate			#DIV/0!	0
8	Zatezne kamate			#DIV/0!	0
<b>9</b>	<b>Kamate klasifikovane u E</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>#DIV/0!</b>	<b>0</b>
<b>10</b>	<b>Ukupno kamate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>

\*Ukupno kamate - stanje na dan uvođenja privremene uprave i ostvareni porast u toku privremene uprave

0

Koliko se odnosi na redovne a koliko na zatezne kamate.

Objasniti da li je u toku privremene uprave bilo:

-izmjena klasifikacije kamata, koliko je kamata klasifikovano u lošiju kategoriju (iz A i B u C i D) a koliko u E kategoriju. Navesti razlog izmjene klasifikacije,

-poboljšanja klasifikacije kamata, koliko je kamata klasifikovano u povoljniju kategoriju (iz C i D u A i B) a koliko je iz E kategorije klasifikovano u A i B. Navesti razlog izmjene/poboljšanja klasifikacije.

Struktura naplaćenih potraživanja (kredita i kamata) u gotovini:

R. br.	POTRAŽIVANJA	Ukupno *	Smanjenje u toku privremene uprave	Naplata u gotovini	% naplate u gotovini	Stanje na dan (finansijski datum)
1	Kreditni pravni licima	0		0	100,0%	0
2	Kreditni građanima				#DIV/0!	0
<b>3</b>	<b>Kreditni ukupno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>
4	Redovne kamate				#DIV/0!	0
5	Zatezne kamate				#DIV/0!	0
<b>6</b>	<b>Kamate ukupno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>#DIV/0!</b>	<b>0</b>
<b>7</b>	<b>Ukupno krediti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>

\*Ukupno - stanje na dan uvođenja privremene uprave i ostvareni porast u toku privremene uprave

0

Objasniti blokade neurednih dužnika u toku privremene uprave.

Kada su vršene deblokade računa neurednih dužnika.

Koliko je blokiranih neurednih dužnika (broj i iznos) u odnosu na ukupan broj neurednih dužnika, i u odnosu na ukupan broj dužnika (broj i iznos) na dan uvođenja privremene uprave i na finansijski datum.

Koliko je blokirano dužnika u toku privremene uprave, koliki je iznos dugovanja na dan blokade, porast duga od dana blokade do finansijskog datuma. Efekti naplate poslije izvršene blokade neurednih dužnika (naplaćeno u cjelosti ili djelimično-broj komitenata i iznos, postignut sporazum o naplati-uslovi sporazuma i da li se realizuje-broj komitenata i iznos).

Koliko je blokiranih dužnika na finansijski datum.

	Pravna lica	Fizička lica
<i>broj ukupno blokiranih dužnika</i>		
- potraživanja od neurednih dužnika na dan blokade	0	0
- porast duga od dana blokade do (finansijskog datuma)		
- smanjenje duga do (finansijskog datuma)	0,0%	0,0%
<b>Potraživanja od blokiranih dužnika na dan (finansijski datum)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Utružena potraživanja  
Pregled stanja utuženih potraživanja

UTUŽENI PLASMANI	da dan uvođenja PU			na dan (finansijski datum)			Promjene u privremenoj upravi	Naplaćeno u privremenoj upravi
	Plasmani pravnim licima	Plasmani fizičkim licima	UKUPNO	Plasmani pravnim licima	Plasmani fizičkim licima	UKUPNO		
Glavnica			0			0	0	
Redovna kamata			0			0	0	
Zatezna kamata			0			0	0	
Ostalo			0			0	0	
<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Koliko je potraživanja (glavnica kredita klasifikovana u A, B, C i D i klasifikovana u E) utruženo (broj tužbi i iznos).

Koliko je utruženo potraživanja u toku privremene uprave (broj tužbi i iznos).

Koliko je potraživanja naplaćeno putem tužbi u privremenoj upravi.

Status potraživanja na finansijski datum (utuženo, presuda, izvršno rješenje).

Stanje ukupnih plasmana na finansijski datum

Od ukupnih kredita koliko se odnosi na kredite odobrene pravnim licima a koliko fizičkim licima sa strukturom ročnosti (koliko je dato privatnim preduzećim a koliko javnim odnosno državnim preduzećima).

Koliko iznose potraživanja po garcijama i da li su te garancije realizovane ili je potraživanje nastalo po osnovu stvorene obaveze nakon protesta garancije.

Koliko iznose ukupna dospjela potraživanja-koliko pravna lica, koliko fizička lica

O P I S	Stanje nedospjelih kredita				Stanje dospjelih kredita		Potraživanja po plaćenim i pozvanim na plaćanje potenc. oba.	UKUPNO KREDITI
	kratkoročnih		dugoročnih		kratkoročnih	dugoročnih		
	Klasif. u A, B, C i D	Klasif. u E	Klasif. u A, B, C i D	Klasif. u E				
Državna i javna preduzeća								0
Privatna preduzeća								0
Ostala preduzeća								0
Stanovništvo								0
<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Koliko iznose potraživanja od povezanih lica (kako se otplaćuju, da li su utružena i sl.)

Koliko je kredita (klasifikovanih u A, B, C i D i klasifikovanih u E) pokriveno kolateralima i kakvim.

Kolateral	na dan uvođena PU			finansijski datum		
	kredit			kredit		
	klasif. A, B, C i D	klasif. E	ukupno	klasif. A, B, C i D	klasif. E	ukupno
Depoziti			0			0
Nekretnine			0			0
Drugi kolaterali			0			0
<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Najveći dužnici (deset ili više)

Navesti deset ili više najvećih dužnika (po ukupnim plasmanima) na dan uvođenja privremene uprave i finansijski datum.

R. br.	NAJVEĆI DUŽNICI	Ime vlasnika	datum uvođenja PU				finansijski datum				Promjene u Privremenoj upravi
			Iznos ukupnog duga	%	Kol. DA / NE	Tuž. DA / NE	Iznos ukupnog duga	%	Kol. DA / NE	Tuž. DA / NE	
1			0	100,0%			0	100,0%			0
2			0	0,0%			0	0,0%			0
3			0	0,0%			0	0,0%			0
4			0	0,0%			0	0,0%			0
5			0	0,0%			0	0,0%			0
6			0	0,0%			0	0,0%			0
7			0	0,0%			0	0,0%			0
8			0	0,0%			0	0,0%			0
9			0	0,0%			0	0,0%			0
10			0	0,0%			0	0,0%			0
<b>11</b>	<b>10 NAJVEĆIH DUŽNIKA</b>		<b>0</b>	<b>100,0%</b>			<b>0</b>	<b>100,0%</b>			<b>0</b>
<b>12</b>	<b>UKUPNO POTRAŽIVANJA BANKE</b>		<b>0</b>	<b>100%</b>			<b>0</b>	<b>100%</b>			<b>0</b>

Koliko iznose dospjela potraživanja (od deset ili više) najvećih dužnika.

Objasni mjere koje su u toku privremene uprave poduzete u cilju naplate i u kakvom je trenutnom stanju potraživanje (naplaćeno – kako, nenaplativo – zašto, utužen, presuda, izvršno rješenje i sl.)

Rezerve za kreditne gubitke po kreditima, kamatama i naknadama.

Kvalitet potraživanja po plasiranim kreditima, kamatama i naknadama na dan uvođenja privremene uprave i na finansijski datum, i iznos obračunatih rezervu po regulatornim zahtjevima i po MRS-ima na finansijski datum iznosi:

KREDITI, KAMATE I NAKNADE	datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		Rezerve obračunate po stanju na dan finansijski datum						
	Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%	regulatorne		po MRS-u		Razlika		
							Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12= 8-10	13= 12:8	
Klasifikacija:													
A	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	
B	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	
C		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	
D		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	
E		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	
<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	

% učešća nekvalitetne  
aktive

**0,00%**

**0,00%**

**0,00%**

**0,00%**

**0,00%**

Koliko iznose rezerve za kreditne gubitke po kreditima, kamatama i naknadama na dan uvođenja privremene uprave a koliko na finansijski datum. (obračunate regulatorne rezerve). Koliko rezerve po kreditima, kamatama i naknadama učestvuju u ukupnim rezervama.

Koliko iznosi obračunata ispravka vrijednosti u skladu sa MRS<sup>2</sup>-ima na dan uvođenja privremene uprave a koliko na finansijski datum.

Kolika je razlika obračunate ispravke vrijednosti i obračunatih rezervi po regulatornom zahtjevu.

Od uvođenja privremene uprave do finansijskog datuma:

-koliko je kredita klasifikovano u E, koliko je kamata klasifikovano u E a koliko je klasifikovano u C i D,

-koliko je kredita klasifikovanih u E klasifikovano u A, B, C i D, koliko je kamata klasifikovanih u E klasifikovano u A i B a koliko je klasifikovani u C i D.

Klasifikacija (kredita, kamata i naknada) na finansijski datum po regulatornom zahtjevu (Obrazac 2; Tabela A 1 - dio) je sljedeća:

R. br.	Plasmani - krediti i kamate	K l a s i f i k a c i j a					Ukupno
		A	B	C	D	E	
<b>Obrazac 2 Tabela A 1 - dio</b>							
1	Kratkoročni krediti						0
2	Dugoročni krediti						0
3	Ostali plasmani						0
4	Obračunata kamata i naknade						0
5	Dospjela potraživanja						0
6	Potraživanja po plaćenim garancijama						0
8	UKUPNO PLASMANI KOJI SE KLASIFIKUJU ( 1 do 6)	0	0	0	0	0	0
9	OBRAČUNATE REGULATORNE REZERVE						0
10	ISPRAVKA VRIJEDNOSTI BILANSNE AKTIVE						0
11	POTREBNE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI (razlika 9 i 10)	0	0	0	0	0	0
12	FORMIRANE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI						0
13	NEDOSTAJUĆE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI (razlika 11 i 12)	0	0	0	0	0	0
14							
15	UKUPNO KREDITI I KAMATE (8 i 14)						0

\* Formula: redni broj 9 kolone A = [Redni broj 8 Kolone A - 8a (Iznos plasmana obezbjedenih novčanim depozitom)]

### 3.4. Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća (pozicija 5. Obrasca BS):

Prikazati vrste vrijednosnih papira za trgovanje.

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.		0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO VRIJEDNOSNI PAPIRI KOJI SE DRŽE DO DOSPJEĆA</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasniti promjene u privremenoj upravi.

<sup>2</sup> Banka je od 31.12.2011. godine dužna sačinjavati i prezentirati finansijske izvještaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MFSI), pri čemu se za priznavanje i mjerenje finansijske imovine i obaveza primjenjuje MRS 39 i MRS 37.

### 3.5. Poslovni prostori i ostala fiksna aktiva i ostale nekretnine (pozicija 6. i pozicija 7. Obrasca BS i imovina banke evidentirana vanbilansno)

Prikazati poslovni prostor i ostalu fiksnu aktivnu i ostale nekretnine.

- KM -

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Ostale nekretnine i oprema u vlasništvu banke		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.	Imovina evidentirana u vanbilansu		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasniti stanje i promjene.

#### 3.5.1. Poslovni prostori i ostala fiksna aktiva (pozicija 6. Obrasca BS)

Prikazati vrste poslovnih prostora i ostale fiksne aktivne.

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.	Zgrade	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Oprema		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.	Ulaganja u		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.	Dati avansi		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
6.	Ostalo		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
7.	Obračunata amortizacija		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO POSLOVNI PROSTORI I OSTALA FIKSNA AKTIVA</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasniti pojedinačne pozicije.

Promjene ostvarene u privremenoj upravi.

	iznos	%
<b>Osnovna sredstva</b>		
<b>Stanje na dan (uvođenja PU)</b>		
<b>Porast po osnovu:</b>		
nabavke/sticanja zgrada i stanova	0	100,0%
nabavke/sticanja software		0,0%
nabavke/sticanja informatičke opreme		0,0%
nabavke/sticanja ostale opreme		0,0%
ostalo		0,0%
<b>Ukupan porast</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>
<b>Smanjenje po osnovu:</b>		
obračunata amortizacije	0	100,0%
prodaje zgrada i stanova		0,0%
prodaje software		0,0%
prodaje informatičke opreme		0,0%
prodaje ostale opreme		0,0%
trajni otpis -oštećeno, ukradeno, manjak i sl.		0,0%
trajni otpis		0,0%
ostalo		0,0%
<b>Ukupno smanjenje</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>
<b>Promjene ( porast - smanjenje)</b>	<b>0</b>	
<b>Stanje na dan (finansijski datum)</b>	<b>0</b>	

Objasni promjene ostvarene u privremenoj upravi, osnov porasta i/ili smanjenja.

Obračun amortizacije (koliko su sredstva amortizovana i po kojim stopama).

Otpisana sredstava- razloge otpisa. Da li su prodana i/ili uništena.

Prodana sredstva-način prodaje, knjigovodstvena vrijednost i postignuta cijena.

Objasni stanje imovine koja se vodi po tehničkoj vrijednosti od 1 KM i imovine koja je amortizovana 100%.

Pregled imovine banke (građevinski objekti) po objektima.

Pregled treba da sadrži građevinske objekte na dan uvođenje privremene uprave i promjene (povećanje/smanjenje) u toku privremene uprave. U koloni – Vlasništvo – navesti da li banka posjeduje ZK izvadak, ako ne čime dokazuje vlasništvo.

Na finansijski datum u koloni - Komentar - navesti da li je prostor u funkciji/ili je prodan/ili izdat u zakup i sl.

R. br.	Objekat	Adresa	Knjigovod. vrijednost	Površina m	Vlasništvo	Komentar
1	Centrala			0,00		
2	Filijala					
3	Poslovnica					
4						
5						
6						
7						
8						
9	Ostalo					
<b>10</b>	<b>UKUPNO</b>		<b>0</b>	<b>0,00</b>		

Navesti sve sporne poslovne prostore i opisati stanje spora.

### 3.5.2. Ostale nekretnine i oprema u vlasništvu banke (stečena naplatom potraživanja) (pozicija 7. Obrasca BS):

Prikazati vrste nekretnine i opreme u vlasništvu banke.

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	%	iznos	%
1.	Zgrade	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Oprema-automobili		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.	Oprema		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.	Oprema		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
6.	Ostalo		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
7.	Obračunata amortizacija		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO OSTALE NEKRETNINE I OPREMA U VLASNIŠTVU BANKE</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasni pojedinačne pozicije.

Promjene ostvarene u privremenoj upravi

Osnovna sredstva (stečena naplatom potraživanja)		iznos	%
<b>Stanje na dan (uvođenja PU)</b>			
<i>Porast po osnovu:</i>			
nabavke/sticanja zgrada i stanova		0	100,0%
nabavke/sticanja software			0,0%
nabavke/sticanja informatičke opreme			0,0%
nabavke/sticanja ostale opreme			0,0%
ostalo			0,0%
<b>Ukupan porast</b>		<b>0</b>	<b>100%</b>
<i>Smanjenje po osnovu:</i>			
obračuna amortizacije		0	100,0%
prodaje zgrada i stanova			0,0%
prodaje software			0,0%
prodaje informatičke opreme			0,0%
prodaje ostale opreme			0,0%
trajni otpis -oštećeno, ukradeno, manjak i sl.			0,0%
trajni otpis			0,0%
ostalo			0,0%
<b>Ukupno smanjenje</b>		<b>0</b>	<b>100%</b>
<b>Promjene ( porast - smanjenje)</b>		<b>0</b>	
<b>Stanje na dan (finansijski datum)</b>		<b>0</b>	

Objasni promjene ostvarene u privremenoj upravi, osnov porasta i/ili smanjenja. Objasni stanje imovine koja se vodi po tehničkoj vrijednosti od 1 KM i imovine koja je amortizovana 100%.

Pregled imovine stečene naplatom potraživanja (građevinski objekti) po objektima. Pregled treba da sadrži građevinske objekte na dan uvođenja privremene uprave i promjene (povećanje/smanjenje) u toku privremene uprave.

U koloni – Vlasništvo – navesti da li banka posjeduje ZK izvadak, ako ne čime dokazuje vlasništvo.

U koloni – Porijeklo – navesti od koga je objekat stečen.

U koloni – Iznos – navesti iznos potraživanja za koji je stečena imovina.

Na finansijski datum u koloni – Komentar – navesti da li je prostor u funkciji/ili je prodat/ili izdat u zakup i sl.

R. br.	Objekat	Adresa	Knjig. vrijed.	Pov. m <sup>2</sup>	Vlasništvo	Porijeklo	Iznos	Komentar
1	Zgrada			0,00				
2	Stan							
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9	Ostalo							
<b>10</b>	<b>UKUPNO</b>		<b>0</b>	<b>0,00</b>			<b>0</b>	

Za imovinu koja je prodana u privremenoj upravi navesti knjigovodstvenu vrijednost, obrazložiti način prodaje (tender, pogodba i sl.) i iznos za koji je imovina prodana i naplaćena.

Navesti sve sporne poslovne prostore i opisati stanje spora.

### 3.5.3. Imovina koja se vodi u vanbilansu

Prikazati vrste imovine koja se vodi u vanbilansu.



R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	%	iznos	%
1.	Zgrade	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Oprema-automobili		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.	Oprema		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.	Oprema		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
6.	Ostalo		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
7.	Obračunata amortizacija		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>U K U P N O IMOVINA KOJA SE VODI U VANBILANSU</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasni pojedinačne pozicije.

Promjene ostvarene u privremenoj upravi

Imovina koja se vodi u vanbilansu		iznos	%
<b>Stanje na dan (uvođenja PU)</b>			
<i>Porast po osnovu:</i>			
nabavke/sticanja zgrada i stanova		0	100,0%
nabavke/sticanja software			0,0%
nabavke/sticanja informatičke opreme			0,0%
nabavke/sticanja ostale opreme			0,0%
ostalo			0,0%
<b>Ukupan porast</b>		<b>0</b>	<b>100%</b>
<i>Smanjenje po osnovu:</i>			
obračuna amortizacije		0	100,0%
prodaje zgrada i stanova			0,0%
prodaje software			0,0%
prodaje informatičke opreme			0,0%
prodaje ostale opreme			0,0%
trajni otpis -oštećeno, ukradeno, manjak i sl.			0,0%
trajni otpis			0,0%
ostalo			0,0%
<b>Ukupno smanjenje</b>		<b>0</b>	<b>100%</b>
<b>Promjene ( porast - smanjenje)</b>		<b>0</b>	
<b>Stanje na dan (finansijski datum)</b>		<b>0</b>	

Objasni promjene ostvarene u privremenoj upravi, osnov porasta i/ili smanjenja.

Objasni stanje imovine koja se vodi po tehničkoj vrijednosti od 1 KM i imovine koja je amortizovana 100%.

Pregled imovine banke koja se vodi u vanbilansu (građevinski objekti) po objektima.

Pregled treba da sadrži građevinske objekte na dan uvođenja privremene uprave i promjene (povećanje/smanjenje) u toku privremene uprave.

U koloni – Vlasništvo – navesti da li banka posjeduje ZK izvadak, ako ne čime dokazuje vlasništvo.

U koloni – Porijeklo – navesti od koga je objekat stečen.

U koloni – Iznos – navesti iznos potraživanja za koji je stečena imovina.

Na finansijski datum u koloni – Komentar – navesti da li je prostor u funkciji/ili je prodat/ili izdat u zakup i sl.

R. br.	Objekat	Adresa	Knjig. vrijed.	Pov. m <sup>2</sup>	Vlasništvo	Porijeklo	Iznos	Komentar
1	Zgrada			0,00				
2	Stan							
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9	Ostalo							
<b>10</b>	<b>UKUPNO</b>		<b>0</b>	<b>0,00</b>			<b>0</b>	

Za imovinu koja je prodana u privremenoj upravi navesti knjigovodstvenu vrijednost, obrazložiti način prodaje (tender, pogodba i sl.) i iznos za koji je imovina prodana i naplaćena.

Navesti sve sporne poslovne prostore i opisati stanje spora.

Vrijednost ukupne imovine banke na finansijski datum ( poslovnih prostora i ostale fiksne aktive, ostalih nekretnina i opreme- stečenih naplatom potraživanja i imovine koja se vodi vanbilansno) koja je u vlasništvu banke (koja se koristi ili je van funkcije ).

R. br.	Materijalna imovina*	Knjigovodstvena vrijednost		Procjenjena vrijednost		Tržišna vrijednost	
		u funkciji	van funkcije	u funkciji	van funkcije	u funkciji	van funkcije
1	Zgrade - poslovne						
2	Zgrade - ostale						
3	Stanovi						
4	Oprema - automobili						
5	Oprema - software						
6	Oprema - informatička						
7	Oprema - namještaj						
8	Ostalo						
<b>9</b>	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* Podatke prikazati u apsolutnim iznosima

Kada i od koga (sudski vještak i sl.) je izvršena procjena vrijednosti.

Kada i od koga je izvršena procjena tržišne vrijednosti.

Prikazati poslovne prostore (i drugu imovinu) koju je banke dala u zakup (ili podzakup).

R. br.	Objekat / Imovina	Adresa	Površina m	Zakupoprimac	Visina zakupa	Napomena
1			0,00			
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
<b>10</b>	<b>UKUPNO</b>		<b>0,00</b>		<b>0</b>	

Obrazložiti uslove zakupa, visinu zakupnine i naplatu.

### 3.6. Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća (pozicija 8. Oblasca BS):

Prikazati investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća pojedinačno, uz komentar eventualnih problema.

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.		0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>U K U P N O INVESTICIJE U POVEZANA NEKONSOLIDOVANA PREDUZEĆA</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasniti detaljno promjene koje su se desile, kao i eventualen promjene u visini vlasništva

R. br.	INVESTICIJE U NEKONSOLIDOVANA POVEZANA PREDUZEĆA	datum uvođenja PU	% vlas.	Dobit	Gubitak	Kupovina	Prodaja	finansijski datum	% vlas.	Promjene
1.		0	100,0%	0	0	0	0	0	100,0%	0
2.		0		0	0	0	0	0		0
3.		0		0	0	0	0	0		0
4.		0		0	0	0	0	0		0
5.		0		0	0	0	0	0		0
6.		0		0	0	0	0	0		0
7.		0		0	0	0	0	0		0
8.	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>

### 3.7. Ostala aktiva (pozicija 9. Obrasca BS):

Ostala aktiva treba da bude prikazana u cjelosti po stavkama

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	%	iznos	%
1.	Kamate redovne	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kamate zatezne		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.	Kamate ostale		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b><i>Ukupno u bilansu</i></b>	<b>0</b>	<b>50,0%</b>	<b>0</b>	<b>50,0%</b>	<b>0</b>	<b>50,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
1.	Naknade po kreditima	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Naknade ostale		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.	Obračunata nedospjela kamata		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
6.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
7.	Ostalo		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b><i>Ukupno u vanbilansu</i></b>	<b>0</b>	<b>50,0%</b>	<b>0</b>	<b>50,0%</b>	<b>0</b>	<b>50,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasniti stanje i promjene u toku privremene uprave, uz komentar i procjenu mogućnosti naplate.

### 3.8. Rezerve za kreditne gubitke (pozicija 10. i dio pozicije 18. Oblasca BS)

Aktiva izložena kreditnom riziku na dan uvođenja privremene uprave i na finansijski datum i iznos obračunatih rezevi po regulatornim zahtjevima i po MRS-ima na finansijski datum iznosi:

AKTIVA IZLOŽENA KREDITNOM RIZIKU	05.10.2010.g.		31.12.2010.g.		31.12.2011.g.		Rezerve obračunate po stanju na dan 31.12.2011.g.					
							regulatorne		po MRS-u		Razlika	
	Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12= 8-10	13= 12:8
Klasifikacija:												
A	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%
B	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%
C		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!
D		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!
E		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!
<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

% učešća nekvalitetne  
aktive                    **0,00%**                    **0,00%**                    **0,00%**                    **0,00%**                    **0,00%**

Koliko iznose obračunate rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu (ukupno) koliko se odnosi na rezerve za kreditne gubitke za stavke bilansne aktive a koliko na rezerve za kreditne gubitke za vanbilansne stavke na dan uvođenja privremene uprave.

Banka je od 31.12.2011. godine dužna sačinjavati i prezentirati finansijske izvještaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MFSI), pri čemu se za priznavanje i mjerenje finansijske imovine i obaveza primjenjuje MRS 39 i MRS 37.

Banka je u skladu sa MRS-ima obračunala rezerve (ukupne). Koliko se odnosi na ispravku vrijednosti za stavke bilansne aktive i koliko je to u odnosu na obračunate rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu a koliko se odnosi rezerve za gubitke za vanbilanse stavke i koliko je to u odnosu na obračunate rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu.

Nedostajući iznos i/ili višak regulatornih rezervi iznosi koliko i gdje je evidentiran

Od uvođenja privremene uprave do finansijskog datuma:

-koliko je bilansne aktive a koliko vanbilansnih stavki klasifikovano u E.

-koliko je bilansne aktive a koliko vanbilansnih stavki klasifikovanih u E klasifikovano u A, B, C ili D.

Klasifikacija aktive izložene kreditnom riziku na dan (finansijski datum) po regulatornom zahtjevu (Obrazac 2; Tabele A 1 i A 2) je slijedeća :

R. br.	Stavke aktive bilansa i vanbilansa	K l a s i f i k a c i j a					Ukupno
		A	B	C	D	E	
<b>Obrazac 2 Tabela A 1</b>							
1	Kratkoročni krediti						0
2	Dugoročni krediti						0
3	Ostali plasmani						0
4	Obračunata kamata i naknade						0
5	Dospjela potraživanja						0
6	Potraživanja po plaćenim garancijama						0
7	Ostala bilansna aktiva koja se klasifikuje						0
8	<b>UKUPNO BILANSNA AKTIVA KOJA SE KLASIFIKUJU ( 1 do 7)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
9	<b>OBRAČUNATE REGULATORNE REZERVE</b>						0
10	<b>ISPRAVKA VRIJEDNOSTI BILANSNE AKTIVE</b>						0
11	<b>POTREBNE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI (razlika 9 i 10)</b>	0	0	0	0	0	0
12	<b>FORMIRANE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI</b>						0
13	<b>NEDOSTAJUĆE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI (razlika 11 i 12)</b>	0	0	0	0	0	0
14	<b>BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE</b>						0
15	<b>UKUPNO BILANSNA AKTIVA (8 i 14)</b>						<b>0</b>
* Formula: redni broj 9 kolone A = [Redni broj 8 Kolone A - 8a (Iznos plasmana obezbjedenih novčanim depozitom)]							
<b>Obrazac 2 Tabela A 2</b>							
1	Platve garancije						0
2	Činidbene garancije						0
3	Nepokrivjeni akreditivi						0
4	Neopozive kreditne obaveze						0
5	Ostale potencijalne obaveze banke-tužbe radnika						0
6	<b>UKUPNO VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU (1 do 5)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7	<b>OBRAČUNATE REGULATORNE REZERVE</b>						0
8	<b>REZERVIRANJA PO GUBICIMA ZA VANBILANSNE STAVKE</b>						0
9	<b>POTREBNE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI (razlika 7 i 8)</b>	0	0	0	0	0	0
10	<b>FORMIRANE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI</b>						0
11	<b>NEDOSTAJUĆE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI (razlika 9 i 10)</b>	0	0	0	0	0	0
12	<b>VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU</b>						0
13	<b>UKUPNO VANBILANSNE STAVKE ( pozicija 6 i 12)</b>						<b>0</b>
* Formula: redni broj 7 kolone A = [Redni broj 6 Kolone A - 6a (Iznos potencijalnih obaveza obezbjedenih novčanim depozitom)]							
<b>Obrazac 2 Tabela A 1 i A 2</b>							
	<b>BILANSNA AKTIVA I VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>OBRAČUNATE REGULATORNE REZERVE</b>	0	0	0	0	0	0
	<b>ISPRAVKA VRIJEDNOSTI BILANSNE AKTIVE I REZERVIRANJA PO GUBICIMA ZA VANBILANSNE STAVKE</b>	0	0	0	0	0	0
	<b>POTREBNE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI</b>	0	0	0	0	0	0
	<b>FORMIRANE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI</b>	0	0	0	0	0	0
	<b>NEDOSTAJUĆE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI</b>	0	0	0	0	0	0
	<b>BILANSNA AKTIVA I VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU</b>						<b>0</b>
	<b>UKUPNO BILANSNA AKTIVA I VANBILANSNE STAVKE</b>						<b>0</b>

#### 4. OBAVEZE

##### 4.1. Depoziti (pozicija 12. Obrasca BS):

Prikazati stanja i promjena ukupnih depozita po ročnoj strukturi

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	%	iznos	%
1.	Depoziti po viđenju	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kratkoročno oročeni depoziti	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Dugoročno oročeni depoziti		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.	Depoziti - kolaterali po plasmanima		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.	Posebni depoziti		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
6.	Ostali		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO DEPOZITI</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasniti stanje i promjene u toku privremene uprave.

Prikazati stanja i promjena ukupnih depozita po korisnicima

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	%	iznos	%
1.	Vladine institucije	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Javna preduzeća	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Privatna preduzeća i društva		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.	Neprofitne organizacije		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.	Bankarske institucije		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
6.	Nebankarske fin.institucije		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
7.	Gradani		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
8.	Ostalo*		0,0%	0	0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO DEPOZITI</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Od čega su:

Kamatonsni depoziti	0,0%	0,0%	0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
Nekamatonsni depoziti	0,0%	0,0%	0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!

Objasniti stanje i promjene u toku privremene uprave.

Prikazati depozite po prioritetima isplate

R. br.	STRUKTURA DEPOZITA PO PRIORITETIMA	datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		Promjene u Privremenoj upravi	
		iznos	broj	iznos	broj	iznos	broj	iznos	broj
1	<b>I PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
2	uplaćeni "novi" depoziti u PU							0	0
3	<b>III PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
4								0	0
5								0	0
6	<b>IV PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
7								0	0
8								0	0
9	<b>V PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
10								0	0
11								0	0
12	<b>UKUPNO DEPOZITI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Prikazati stanje depozita po rasponu kamatnih stopa.

R. br.	VISINA KAMATNE STOPE	datum uvođenja PU			prethodni finansijski datum			finansijski datum			Promjene u Privremenoj upravi	
		%	broj par.	iznos depozita	%	broj par.	iznos depozita	%	broj par.	iznos depozita	broj par.	iznos depozita
1	do 5,00		0	50,0%		0	50,0%		0	50,0%		0
2	5,01 do 6,00		0	50,0%		0	50,0%		0	50,0%		0
3	6,01 do 7,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
4	7,01 do 8,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
5	8,01 do 9,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
6	9,01 do 10,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
7	10,01 do 11,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
8	11,01 do 12,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
9	12,01 do 13,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
10	13,01 do 14,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
11	14,01 do 15,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
12	15,01 do 16,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
13	16,01 do 17,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
14	17,01 do 18,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
15	18,01 do 19,00			0,0%			0,0%			0,0%		0
16	19,01 i više			0,0%			0,0%			0,0%		0
17	<b>Ukupno depoziti</b>		<b>0</b>	<b>100%</b>		<b>0</b>	<b>100%</b>		<b>0</b>	<b>100%</b>		<b>0</b>

Da li je u toku privremene uprave vršen obračun kamata po depozitima.

Objasnite izmjene uslova iz osnovnog ugovora (kamatnih stopa, rokova i sl), koji komitenti i zašto.

Posebno navesti razloge eventualnih promjena kamatnih stopa i efekte izmjene kamatnih stopa na prihode i/ili rashode banke. Koliko su korigovani rashodi po obračunatim i proknjiženim kamatama a koliko iznosi buduće smanjenje/povećanje rashoda po korigovanim kamatama.

Da li su u toku privremene uprave vršene cesije i drugi slični poslovi po depozitima, koliko i za koje komitente.

Koliko ima deponenata na dan uvođenja privremene uprave. Koliko se povećao/smanjio broj deponenata (broj otvorenih računa) do finansijskog datuma. Koliko ima štediša na dan uvođenja privremene uprave. Koliko se povećao/smanjio broj štediša do finansijskog datuma .

Blokada depozita – da li je po uvođenju privremene uprave donesena odluka (broj, ko je donio odluku) o blokadi isplate depozita. Navesti uslove blokade (u cjelosti ili djelimično). Kod djelimične blokade isplate depozita navesti ukupan iznos depozita koji nisu blokirana na dan blokate kao i iznos isplaćenih depozita do finansijskog datuma.

Objasnite probleme i uslove isplate depozita.

Koliko na dan uvođenja privremene uprave iznose depoziti do KM 5.000/ili do visine osiguranih depozita a koliko preko.

Promjene depozita u toku privremene uprave.



	Depoziti	
	iznos	%
<b>Stanje na dan uvođenja PU</b>	<b>0</b>	
<b>Porast po osnovu:</b>		
uplate "novih" depozita	0	100%
kamata pripisanih depozitima		0,0%
ostalo		0,0%
<b>Ukupan porast</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>
<b>Smanjenje po osnovu isplate depozita:</b>		
"novih" depozita	0	100,0%
do 5.000 KM/ili do visine osiguranih depozita-u gotovini		0,0%
do 5.000 KM/ili do visine osiguranih depozita-prenos na kredite		0,0%
na pro rata osnovi-u gotovini		0,0%
na pro rata osnovi-prenos na kredite		0,0%
		0,0%
		0,0%
ostalo		0,0%
<b>Ukupno smanjenje</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>
<b>Promjene ( porast - smanjenje)</b>	<b>0</b>	
<b>Stanje na dan finansijski datum</b>	<b>0</b>	
<b>obaveze po "novim" depozitima</b>	<b>0</b>	
<b>isplaćeni "stari depoziti"</b>	<b>0</b>	
<b>%</b>	<b>0,0%</b>	

Objasnjavati osnov porasta/smanjenja depozita.

Novi depoziti odnose se na depozite koje je banke primila poslije uvođenja privremene uprave. Koliko iznose novi depoziti.

Do finansijskog datuma koliko je isplaćeno depozita koji su bili na dan uvođenja privremene uprave (stari depoziti)

Veliki depozitari

Navesti deset ili više najvećih depozitara banke na dan uvođenja privremene uprave i finansijski datum.

R. br.	DEPOZITARI	datum uvođenja PU	%	prethodni finansijski datum	%	finansijski datum	%	Promjene u Privremenoj upravi
1		0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0
2		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0
3		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0
4		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0
5		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0
6		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0
7		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0
8		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0
9		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0
10		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0
<b>11</b>	<b>10 NAJVEĆIH DEPOZITARA</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>
<b>12</b>	<b>UKUPNO DEPOZITI</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>

Objasnjavati stanje i promjene depozita deset ili više najvećih depozitara u toku privremene uprave.

#### 4.2. Uzete pozajmice – dospjele obaveze (pozicija 13. Obrasca BS):

Prikazati stanje i promjene ukupnih uzetih pozajmica – dospjelih obaveza po korisnicima.

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.		0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>U K U P N O UZETE POZAJMICE-DOSPJELE OBAVEZE</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Obaveze po plaćenim i garancijama pozvanim na plaćanje, treba detaljno opisati i obrazložiti svaku garanciju uz odgovarajuće podatke sa komentarom i procjenom naplativosti i aktivnostima poduzetim oko naplate ili drugog načina zatvaranja obaveze.

Navesti podatke o kretanju ovih obaveza u toku privremene uprave i budućim kretanjima.

#### 4.3. Uzete pozajmice od drugih banaka (pozicija 14. Obrasca BS):

Prikazati stanje i promjene ukupnih uzetih pozajmica od drugih banaka – po bankama.

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.		0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>U K U P N O UZETE POZAJMICE OD DRUGIH BANAKA</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Uzete pozajmice od drugih banaka: od kojih banaka, po kojem osnovu i uz kakve uslove su uzete, pozajmice (kratkoročne, dugoročne, kamat, rok), kako se servisiraju. Koliki je iznos ukupne kamate u privremenoj upravi, a koliki u zadnjem obračunskom periodu.

Obrazložiti promjene u privremenoj upravi.

#### 4.4. Obaveze prema vladi (pozicija 15. Obrasca BS):

Prikazati stanje i promjene ukupnih obaveza prema vladi.

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.		0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>U K U P N O O B A V E Z E P R E M A V L A D I</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Obaveze prema vladi, po kojem osnovu i uz koje uslove (kratkoročne, dugoročne, kamata, rok) kako se servisiraju. Koliki je iznos ukupne kamate u privremenoj upravi, a koliki u zadnjem obračunskom periodu.

Objasniti promjene u privremenoj upravi.

#### 4.5. Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (pozicija 16. Obrasca BS):

Prikazati stanje i promjene ukupnih obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama.

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.		0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>U K U P N O O B A V E Z E P O U Z E T I M K R E D I T I M A I O S T A L I M P O Z A J M I C A M A</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Navesti od koga, po kom osnovu i uz kakve uslove su uzete, pozajmice (kratkoročne, dugoročne, kamata, rok), kako se servisiraju. Koliki je iznos ukupne kamate u privremenoj upravi, a koliki u zadnjem obračunskom periodu.

Objasniti promjene u privremenoj upravi.

**4.6. Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice (pozicija 17. Obrasca BS):**

Prikazati stanje i promjene ukupnih subordinisanih dugova i subordinisanih obveznica.

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.		0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
3.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>U K U P N O SUBORDINISANI DUGOVI I SUBORDINISANE OBVEZNICE</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Navesti od koga i koja je subordinisana obaveza, po kojem osnovu, uz kakve uslove su uzete, kako se servisiraju.

Obrazložiti promjene u privremenoj upravi.

#### 4.7. Ostale obaveze (pozicija 18. Obrasca BS):

Prikazati stanje i promjene ukupnih ostalih obaveza.

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	%	iznos	%
1.	Kamate po depozitima	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kamate ostale	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Obračunata nedospjela pasivna kamata		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.	Unaprijed naplaćene naknade		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.	Obaveze za plaće		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
6.	Obaveze za topli obrok radnika		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
7.	Obaveze po doprinosima radnika		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
8.	Obaveze po porezima		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
9.	Obaveze prema dobavljačima		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
10.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
11.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
12.			0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
13.	Ostale obaveze		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
14.	Rezerve za vanbilansne pozicije		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Treba navesti sve značajnije ostale obaveze koje postoje u bilansu i dati bitne komentare.

Objasniti – pozicije pod rednim brojem 10, 11, 12 i 13 o kakvim se obavezama radi.

Objasniti promjene u privremenoj upravi.

Ukoliko postoje spoznaje o mogućim novim obavezama koje mogu pasti na teret banke (neuknjižene obaveze, sudske presude i sl.) potrebno ih je objasniti i posebno specificirati.

#### 4.8. Potencijalne obaveze

Prikazati stanje i promjene potencijalnih obaveza.

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%	iznos	%
1.	Akreditivi	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
2.	Plative garancije	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Činidbene garancije	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
4.	Carinske garancije		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
5.	Garancije ostale	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
6.	Garancije	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Ostali oblici jemstva		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<i>Ukupno</i>	0	100,0%	0	100,0%	0	100,0%	0	0,0%	0	0,0%
8.	Ostalo		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>UKUPNO POTENCIJALNE OBAVEZE</b>	0	100%	0	100%	0	100%	0	0,0%	0	0,0%

Navesti potencijalne obaveze po svim osnovama (garancije, akreditivi i drugi oblici jemstva).  
 Obrazložiti promjene i rizike. Koliko je ovih obaveza plaćeno ili pozvano na plaćanje na teret banke u privremenoj upravi.

Kvalitet potencijalnih obaveza (vanbilansnih stavki) na dan uvođenja privremene uprave i na finansijski datum i iznos obračunatih rezevi po regulatornim zahtjevima i po MRS-ima na finansijski datum iznosi:

VANBILANSNE STAVKE	datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		Rezerve obračunate po stanju na finansijski datum					
							regulatorne		po MRS-u		Razlika	
	Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12= 8-10	13= 12:8
Klasifikacija:												
A	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%
B	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%
C		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!
D		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!
E		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!
<b>UKUPNO</b>	0	100%	0	100%	0	100%	0	100%	0	100%	0	0,0%

% učešća nekvalitetne aktive      **0,00%**                      **0,00%**                      **0,00%**                      **0,00%**                      **0,00%**

Koliko rezerve za vanbilansne stavke učestvuju u ukupnim rezervama.

Klasifikacija vanbilansnih stavki na dan (finansijski datum) po regulatornom zahtjevu (Obrazac 2; Tabela A 2) je slijedeća:



R. br.	Stavke vanbilansa	K l a s i f i k a c i j a					Ukupno
		A	B	C	D	E	
<b>Obrazac 2 Tabela A 2</b>							
1	Plative garancije						0
2	Činidbene garancije						0
3	Nepokriveni akreditivi						0
4	Neopozive kreditne obaveze						0
5	Ostale potencijalne obaveze banke-tužbe radnika						0
6	<b>UKUPNO VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU (1 do 5)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7	<b>OBRAČUNATE REGULATORNE REZERVE</b>						0
8	<b>REZERVIRANJA PO GUBICIMA ZA VANBILANSNE STAVKE</b>						0
9	<b>POTREBNE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI (razlika 7 i 8)</b>	0	0	0	0	0	0
10	<b>FORMIRANE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI</b>						0
11	<b>NEDOSTAJUĆE REGULATORNE REZERVE IZ DOBITI (razlika 9 i 10)</b>	0	0	0	0	0	0
12	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU						
13	<b>UKUPNO VANBILANSNE STAVKE ( pozicija 6 i 12)</b>						<b>0</b>

\* Formula: redni broj 7 kolone A = [Redni broj 6 Kolone A - 6a (Iznos potencijalnih obaveza obezbjedenih novčanim depozitom)]

## 4.9. Kapital

Objasniti kompletnu problematiku kapitala navodeći sve promjene koje su uticale na smanjenje ili povećanje kapitala.

Prikazati stanje i promjene ukupnog kapitala.

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	%	iznos	%
1.	Trajne prioritetne dionice		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
2.	Obične dionice	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Emisioni ažio		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
4.	Neraspoređena dobit i rezerve kapitala	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	0,0%	0	0,0%
5.	Kursne/tečajne razlike		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
6.	Ostali kapital		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
7.	Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti		0,0%		0,0%		0,0%	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
	<b>KAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

Objasniti stanje i promjene u toku privremene uprave

Prikazati vlasničku strukturu kapitala.

Navesti najveće dioničare (deset ili više)

R. br.	DIONIČARI	na dan uvođenja PU				na dan (finansijski datum)			
		Izvod iz knjige dioničara Banke		Lista vlasnika vrijednosnih papira (na dan ...)		Izvod iz knjige dioničara Banke		Lista vlasnika vrijednosnih papira (na dan ...)	
		Iznos	%	Iznos	%	iznos	%	iznos	%
1		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
2		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
3		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
4		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
5		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
6		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
8		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
9		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
10		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
11	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>

Objasniti sve promjene koje su zvanično upisane u registar (navođenje suda, broj upisa i datum) kao i sve promjene koje treba da se upišu u registar.

Navesti da li je banka upisana u Registar Komisije za vrijednosne papire F BiH (broj i datum upisa).

Prikazati stopu neto kapitala (adekvatnost kapitala)

R. br.	STOPA NETO KAPITALA	datum uvođenja PU	prethodni finansijski datum	prethodni finansijski datum	prethodni finansijski datum	prethodni finansijski datum	finansijski datum
1.a.	Dionički kapita, rezerve i dobit						
1.b.	Odbitne stavke						
1.	Iznos osnovnog kapitala Banke (1.a. - 1.b.)	0	0	0	0	0	0
2.	Iznos dopunskog kapitala banke Banke						
3.	Iznos odbitnih stavki od kapitala Banke						
<b>A</b>	<b>Neto kapital Banke ( 1. + 2. - 3.)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B</b>	<b>Rizik ponderisane aktive i kreditnih ekvivalenata</b>						
<b>C</b>	<b>POR (Ponderisani operativni rizik)</b>						
<b>D</b>	<b>PTR (Ponderisani tržišni rizik)</b>						
<b>E</b>	<b>Ukupni ponderisani rizici (B+C+D)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>F</b>	<b>Stopa neto kapitala (A : B) (% 1 dec.)</b>	<b>#DIV/0!</b>	<b>#DIV/0!</b>	<b>#DIV/0!</b>	<b>#DIV/0!</b>	<b>#DIV/0!</b>	<b>#DIV/0!</b>

Objasniti stanje i promjene stope adekvatnosti kapitala.

#### 4.10. Obaveze banke po prioritetima

Prikazati ukupne obaveze banke po prioritetima.

R. br.	STRUKTURA OBAVEZA BANKE PO PRIORITETIMA	S T A N J E						P R O M J E N E					
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period	u privremenoj upravi		
		iznos	broj*	iznos	broj*	iznos	broj*	iznos	broj*		iznos	%	broj*
<b>1</b>	<b>I PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%	0
2	uplaćeni "novi" depoziti u PU	0						0		0	0	0,0%	0
3	obaveze po zajmovima datim banci u PU									0	0	#DIV/0!	0
4	ostale obaveze stvorene u PU									0	0	#DIV/0!	0
<b>5</b>	<b>II PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!	0
6	potraživanja osiguranih kreditora									0	0	#DIV/0!	0
<b>7</b>	<b>III PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!	0
8										0	0	#DIV/0!	0
9										0	0	#DIV/0!	0
<b>10</b>	<b>IV PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!	0
11										0	0	#DIV/0!	0
12										0	0	#DIV/0!	0
<b>13</b>	<b>V PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!	0
14										0	0	#DIV/0!	0
15										0	0	#DIV/0!	0
<b>16</b>	<b>VI PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!	0
17	neaktivni računi prebačeni na Ministarstvo									0	0	#DIV/0!	0
<b>18</b>	<b>VII PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!	0
19	potraživanja ostalih kreditora									0	0	#DIV/0!	0
	<b>PRIORITETI I do VII</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%	0
<b>20</b>	<b>VIII PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!	0
21	potraživanja vlasnika prioritetnih dionica									0	0	#DIV/0!	0
<b>22</b>	<b>IX PRIORITET</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!	0
23	potraživanja vlasnika običnih dionica									0	0	#DIV/0!	0
<b>24</b>	<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%	0
<b>25</b>	<b>POTENCIJALNE OBAVEZE</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!	0
	potencijalne obaveze-akreditivi, garancije, ostali oblici jemstva									0	0	#DIV/0!	0
										0	0	#DIV/0!	0
													0
	<b>UKUPNO</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%	0

\* upisati broj deponenata/povjerilaca

Obrazložiti stanje i promjene ukupnih obaveza po prioritetima u toku privremene uprave. Za svaki prioritet specificirati ostvarene promjene.

Prikazati u potencijalnim obavezama i moguće nove obaveze, za koje banka ima spoznaju, a koje mogu pasti na teret banke (neuknjižene obaveze, sudske presude i sl.). Ove potencijalne obaveze potrebno je objasniti i posebno specificirati.

Procjeniti visinu troškova privremene uprave za period do planiranog okončanja postupka.

## 5. POSLOVANJE BANKE U PRIVREMENOJ UPRAVI

Bilans uspjeha<sup>3</sup>

Ostvareni prihodi, rashodi i finansijski rezultat na finansijski datum.

Obrazložiti strukturu i kretanje prihoda i rashoda na finansijski datum.

Koliko iznose prihodi i rashodi po kamatama, koliki je neto prihod po kamatama.

R. br.	O P I S	S T A N J E						O S T V A R E N O			
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		posljednji obračunski period		u privremenoj upravi	
		iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće
1.	<b>Prihodi od kamata</b>	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
2.1.	Prihodi po naknadama	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
2.2.	Prihodi iz poslova sa devizama		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
2.3.	Ostali operativni prihodi		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
2	<b>Ukupno operativni prihodi</b>	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
	<b>UKUPNO PRIHODI</b>	0	100%	0	100%	0	100%	0	100%	0	100%
3	<b>Rashodi od kamata</b>	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
4.1.1.	Troškovi ispravke*	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
4.1.2.	Poslovni i direktni troškovi		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
4.1.	<b>Poslovni i direktni rashodi</b>	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
4.2.1.	Troškovi plaća i doprinosa		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
4.2.2.	Troškovo posl. prost. i amortizacije		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
4.2.3.	Operativni troškovi		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
4.2.	<b>Operativni rashodi</b>	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
4	<b>Nekamatni rashodi</b>	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
	<b>UKUPNO RASHODI</b>	0	100%	0	100%	0	100%	0	100%	0	100%
5	<b>PRIHODI manje RASHODI</b>	0		0		0		0		0	
6	<b>Porez na dobit</b>										
7	<b>Dobit/gubitak po osnovu povećanja/smanjenja odloženih poreskih sredstava/obaveza</b>										
8	<b>NETO - PRIHODI manje RASHODI (5-6+7)</b>	0		0		0		0		0	
	<b>Neto prihod od kamata i sl. prihod</b>	0		0		0		0		0	

\* Troškovi ispravke vrijednosti rizične aktive, rezervisanja za potencijalne obaveze i ostalih vrijednosnih usklađivanja.

\* Do 31.12.2011. godine Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kredite i druge gubitke

Obrazložiti ostvareni finansijski rezultat u toku privremene uprave (po periodima).

Obrazložiti strukturu i kretanje prihoda i rashoda od uvođenja privremene uprave.

Koliko iznose prihodi i rashodi po kamatama, koliki je neto prihod po kamatama.

Prikazati ukupne operativne prihode analitički (po vrstama) i analizirati .

R. br.	O P I S	S T A N J E						P R O M J E N E	
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		u privremenoj upravi	
		iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	učešće	iznos	%
1.	Prihodi iz poslovanja sa devizama	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
2.	Naknade po kreditima	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
3.	Naknade po vanbilansnim poslovima		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
4.	Naknade za izvršene usluge		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
5.	Prihodi iz trgovanja		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
6.	Ostali operativni prihodi		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
	<b>UKUPNO OPERATIVNI PRIHODI</b>	0	100%	0	100%	0	100%	0	100,0%

<sup>3</sup> Pozicija «Ostvareno u privremenoj upravi» obuhvata period od dana uvođenja privremene uprave do kraja kalendarske godine u kojoj je uvedena privremena uprava i sve naredne obračunske periode do finansijskog datuma za koji se radi izvještaj.

Objasniti promjene ukupnih operativnih prihoda.

Poziciju Ostali operativni prihodi posebno analitički prikazati (najveće stavke).

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE	
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%
1.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
2.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
3.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
4.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
5.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
6.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
7.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
8.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
9.	Ostalo		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
	<b>UKUPNO OSTALI OPERATIVNI PRIHODI</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>

Objasniti promjene ukupnih ostalih operativnih prihoda.

Prikazati nakamatne rashode analitički (po vrstama ) i analizirati.

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE	
		datum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%
1.	Troškovi ispravke/rezervisanja/usklađivanja	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
2.	Troškovi plaća	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
3.	Troškovi doprinosa na plaće		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
4.	Amortizacija		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
5.	Ostali troškovi poslovnog prostora, fiksne aktive		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
6.	Ostali poslovni i direktni troškovi		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
7.	Ostali operativni troškovi		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
	<b>UKUPNO NEKAMATNI RASHODI</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>

Objasniti promjene nekamatnih rashoda.

Poziciju Ostali operativni troškovi posebno analitički prikazati (najveće stavke).

R. br.	OPIS	STANJE						PROMJENE	
		atum uvođenja PU		prethodni finansijski datum		finansijski datum		u privremenoj upravi	
		iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	učesće	iznos	%
1.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
2.		0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%	0	50,0%
3.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
4.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
5.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
6.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
7.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
8.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
9.			0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
10.	Ostalo		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
	<b>UKUPNO OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>

Objasniti promjene ukupnih ostalih operativnih troškova.

Predložiti plan za povećanje prihoda u privremenoj upravi i način realizacije plana. Navesti realizaciju planiranog porasta prihoda do finansijskog datuma.

Predložiti plan aktivnosti na smanjenju rashoda u privremenoj upravi i način realizacije plana. Navesti realizaciju planiranog smanjenja rashoda do finansijskog datuma.

Navesti razloge predloženih planova i efekte koji se očekuju i koji su ostvareni na finansijski datum

## 6. PRAVNA PROBLEMATIKA

Navesti probleme (ukoliko postoje) vezane za status banke, aktivnosti koje su provedene u vezi sa privatizacijom banke, koji su problemi nastali i kako se rješavaju.

Posebno iskazati aktivnost pravnog odjela na vodjenju svih sudskih sporova, kako sporova u kojim se banka pojavljuje kao tužitelj tako i sporova u kojima je banka tužena.

Parnični postupci-

Tužbe koje je pokrenula banka (na dan uvođenja privremene uprave i do finansijskog datuma). Tužbe iskazane na finansijski datum treba da sadrže sve tužbe koje su bila na dan uvođenja privremene uprave i koje su u toku privremene uprave pokrenute.

- u 000 KM -

R. br.	Tužbe koje je Banka pokrenula - status	na dan uvođenja PU			na finansijski datum		
		Broj sporova	Vrijednost sporova - iznos tužbenog zahtjeva	učesća %	Broj sporova	Vrijednost sporova - iznos tužbenog zahtjeva	učesća %
1.	Tužba		0	50,0%		0	50,0%
2.	Postupak u toku-pripremo ročište		0	50,0%		0	50,0%
3.	Postupak u toku-glavno ročište			0,0%			0,0%
4.	Prvostepene presude-na koje nije podnesena žalba			0,0%			0,0%
5.	Prvostepene presude-na koje je podnesena žalba			0,0%			0,0%
6.	Pravosnažna presuda			0,0%			0,0%
7.	Izvršenje u toku			0,0%			0,0%
8.	Okončan postupak			0,0%			0,0%
	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>

Navesti (broj i iznos) pravosnažnih presuda za koje su pokrenuti vanredni pravni postupci, koji i u kojoj su fazi.

Prikazati/spesificirati sporove koji za osnov imaju neizmirene obaveze prema banci i ostale (npr. naknada štete i sl.)

Navesti, ukoliko postoje, probleme vezane za naplatu po pravosnažnim presudama.

Tužbe koje su pokrenute protiv banke (na dan uvođenja privremene uprave i do finansijskog datuma). Tužbe iskazane na finansijski datum treba da sadrže sve tužbe koje su bila na dan uvođenja privremene uprave i koje su u toku privremene uprave pokrenute.

- u 000 KM -

R. br.	Tužbe protiv Banka - status	na dan uvođenja PU			na finansijski datum		
		Broj sporova	Vrijednost sporova - iznos tužbenog zahtjeva	učesća %	Broj sporova	Vrijednost sporova - iznos tužbenog zahtjeva	učesća %
1.	Tužba		0	50,0%		0	50,0%
2.	Postupak u toku-pripremo ročište		0	50,0%		0	50,0%
3.	Postupak u toku-glavno ročište			0,0%			0,0%
4.	Prvostepene presude-na koje nije podnesena žalba			0,0%			0,0%
5.	Prvostepene presude-na koje je podnesena žalba			0,0%			0,0%
6.	Pravosnažna presuda			0,0%			0,0%
7.	Izvršenje u toku			0,0%			0,0%
8.	Okončan postupak			0,0%			0,0%
	<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>

Navesti (broj i iznos) pravosnažnih presuda za koje su uloženi vanredni pravni lijekovi, koji i u kojoj su fazi.

Prikazati/specificirati sporove u kojim je banka tužena, a koje za osnov imaju moguću buduću obavezu banke, ukoliko se spor riješi nepovoljno za banku- vrsta spora, visini spora.

Krivični postupci-

Navesti krivične postupke (na dan uvođenja privremene uprave i do finansijskog datuma) koje je pokrenula banka i koji su pokrenuti protiv banke/zaposlenika/odgovornih lica .

Specificirati krivične postupke-krivična prijava, podizanje optužnice, postupak u toku, presuda, broj postupaka, vrstu krivičnog djela, materijalni zahtjev i sl.

#### Vansudski postupci

Navesti vansudske postupke (na dan uvođenja privremene uprave i do finansijskog datuma) koje je pokrenula banka i koji su pokrenuti protiv banke.

Specificirati vansudske postupke-broj postpaka, vrstu i sl.

Ukoliko banka koristi usluge advokata navesti: sa kojim advokatima su zaključeni ugovori, koji su ugovoreni uslovi, da li su ugovori u toku privremene uprave mijenjani i koje sudske sporove vode angažovani advokati.



## **7. AKTIVNOSTI KOJE BITNO UTIČU NA RIJEŠAVANJE STATUSA BANKE**

U ovom poglavlju detaljno opisati problematiku koja bitno utiče na rješavanje statusa banke u privremenoj upravi [npr. sporna imovina (sa bilo koje pozicije bilansa), tužbe pokrenute protiv banke (efekat na banku u slučaju da presuda bude nepovoljna za banku), potencijalni investitori (broj, način investiranja koji predlažu i sl.), tender/javni poziv za dokapitalizaciju banke, spajanje ili pripajanje drugoj banci ili prodaju aktive uz otkup obaveza banke (Odluka, objavljivanje, uslovi, prijavljeni kandidati, komisija, rad komisije, rezultati tendera, dalje aktivnosti na realizaciji tendera i sl.), i sl.].

## **8. REZIME**

Kao rezime izvještaja treba dati sumarni pregled riješenih problema, neriješene probleme, aktivnosti provedenih u cilju rješavanja najbitnijih problema, prijedlog daljih mjera/aktivnosti za konačno rješenje statusa banke sa obrazloženjem i konkretnim aktivnostima i rokovima.