

На основу члана 128ч став 11. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010, 14/2015 и 19/2025) и члана 15а став 1. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 – одлука УС, 44/2018 и 19/2025), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О САДРЖАЈУ И ФОРМИ ОБРАЗАЦА ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ФОНДА ЗА РЕСТРУКТУРИРАЊЕ БАНАКА

I. УВОДНЕ ОДРЕДБЕ

1. Овом одлуком прописују се садржај и форма образаца финансијских извештаја Фонда за реструктурирање банака (у даљем тексту: Фонд) и садржина позиција у обрасцима *Биланс стања*, *Биланс успеха*, *Извештај о осталом резултату*, *Извештај о променама на нето имовини* и *Извештај о токовима готовине*, садржина напомена уз финансијске извештаје Фонда, Контни оквир за Фонд, као и садржина група рачуна и појединих рачуна у Контном оквиру за Фонд.

Обрасци из става 1. ове тачке, као и Контни оквир за Фонд су, као прилози од 1 до 6, одштампани уз ову одлуку и њен су саставни део.

Народна банка Србије може даље рашчлањивати троцифрене рачуне према својим потребама, при чему је дужна да на рашчлањеним троцифреним рачунима обезбеди податке неопходне за израду финансијских извештаја Фонда.

2. Народна банка Србије води пословне књиге Фонда одвојено од својих и саставља финансијске извештаје Фонда за пословну годину која је једнака календарској.

Вођење пословних књига и састављање финансијских извештаја Фонда врши се у складу с Међународним стандардима финансијског извештавања, односно Међународним рачуноводственим стандардима (у даљем тексту: МСФИ), осим у делу који се односи на обелодањивање у складу са МСФИ, односно на напомене. Напомене уз финансијске извештаје Фонда израђују се у складу са тачком 8. ове одлуке.

При попуњавању образаца из тачке 1. став 1. ове одлуке, подаци се уносе на одређене позиције у колонама за текућу и претходну годину с група рачуна и рачуна који се прописују овом одлуком, као и из

аналитичких и других евиденција које се воде за потребе Фонда, а у којима се обезбеђују подаци за унос на позиције тих образаца на којима је назначено да се исказује део рачуна који припада одређеној позицији.

У обрасце из тачке 1. ове одлуке подаци се уносе у хиљадама динара.

3. У обрасцу *Биланс стања* подаци се уносе у колоне 4, 5 и 6, према садржини рачуна означених у колони 1 тог обрасца.

У обрасцу *Биланс стања* подаци се уносе у нето износу (салдо на рачуну умањен за припадајући износ исправке вредности).

4. У обрасцу *Биланс успеха* подаци се уносе у колоне 4 и 5, према садржини рачуна означених у колони 1 тог обрасца.

5. У обрасцу *Извештај о осталом резултату*, у колоне 4 и 5 уносе се одговарајући подаци о променама које се односе на извештајни период, према садржини рачуна означених у колони 1 тог обрасца.

6. У обрасцу *Извештај о променама на нето имовини*, у колоне од 2 до 8 уносе се подаци о стању и променама на нето имовини Фонда за претходну и текућу годину.

7. У обрасцу *Извештај о токовима готовине*, у колоне 2 и 3 уносе се подаци за претходну и текућу годину.

Под токовима готовине, у смислу ове одлуке, подразумевају се наплате и исплате готовинских средстава Фонда.

Токовима готовине не сматра се пренос с рачуна на рачун између појединих рачуна готовинских средстава Фонда.

II. НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

8. Напомене уз финансијске извештаје Фонда нарочито садрже:

- 1) опште податке о Фонду, укључујући основне информације које се односе на начин утврђивања и прикупљања доприноса у Фонд;
- 2) основ за састављање финансијских извештаја;
- 3) значајне рачуноводствене политике;
- 4) опис правила улагања Фонда и дефинисање склоности ка ризицима;

- 5) анализу позиција из образаца финансијских извештаја;
- 6) анализу инвестирања средстава Фонда;
- 7) анализу коришћења средстава Фонда,
- 8) додатна обелодањивања у складу са захтевима МСФИ, која могу бити значајна за разумевање активности Фонда.

Опште податке из става 1. одредба под 1) ове тачке чине основни подаци о Фонду, који се односе на законски основ за оснивање, намену, организовање, вођење рачуна, прикупљање средстава, управљање и остала питања значајна за Фонд.

Као основ из става 1. одредба под 2) ове тачке наводе се рачуноводствени прописи у складу с којима су финансијски извештаји припремљени, као и информација о евентуалним одступањима од тих прописа.

Рачуноводствене политике из става 1. одредба под 3) ове тачке обухватају опис рачуноводствених политика за признавање, процењивање, приказивање и обелодањивање позиција из финансијских извештаја Фонда.

Опис из става 1. одредба под 4) ове тачке подразумева опис правила улагања Фонда, односно приказ најважнијих аспеката управљања ризицима Фонда ради очувања вредности његове имовине.

Анализа позиција из става 1. одредба под 5) ове тачке обухвата најмање опис и структуру значајних позиција финансијских извештаја.

Анализа из става 1. одредба под 6) ове тачке обухвата најмање опис и структуру позиција финансијских извештаја које се односе на улагања средстава Фонда.

Анализа из става 1. одредба под 7) ове тачке обухвата најмање опис и структуру коришћених средстава Фонда, односно опис основа за коришћење тих средстава.

За дужничке хартије од вредности, као минимум информација, обелодањују се структура портфолија по врстама хартија од вредности, рочна структура, врста каматне стопе (фиксна/променљива), ефективна каматна стопа у процентима и кредитни рејтинг издавалаца на дан биланса.

III. ОБЈАВЉИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

9. Народна банка Србије објављује финансијске извештаје Фонда, заједно с мишљењем спољног ревизора, на својој интернет страници најкасније 30. јуна текуће године за претходну календарску годину.

IV. САДРЖИНА ГРУПА РАЧУНА И ПОЈЕДИНИХ РАЧУНА

КЛАСА 1: ГОТОВИНА И ПОТРАЖИВАЊА

10. На рачунима групе 10 – Готовина, исказују се готовинска средства Фонда.

На рачуну 100 исказују се новчана средства Фонда у динарима, као и промет преко тог рачуна.

На рачуну 101 исказују се остала новчана средства у динарима.

На рачуну 105 исказују се новчана средства Фонда у страној валути, као и промет преко тог рачуна.

На рачуну 106 исказују се остала новчана средства у страној валути.

На рачуну 108 исказује се исправка вредности рачуна ове групе у динарима.

На рачуну 109 исказује се исправка вредности рачуна ове групе у страној валути.

11. На рачунима групе 11 – Опозиви депозити, исказују се опозиви депозити који се могу уновчити уз минимални ризик смањења вредности.

На рачуну 110 исказују се опозиви депозити у динарима који се могу уновчити уз минимални ризик смањења вредности.

На рачуну 115 исказују се опозиви депозити у страној валути који се могу уновчити уз минимални ризик смањења вредности.

На рачуну 118 исказује се исправка вредности опозивних депозита у динарима.

На рачуну 119 исказује се исправка вредности опозивних депозита у страној валути.

12. На рачунима групе 12 – Потраживања од банака по основу доприноса, исказују се потраживања од банака – чланова Фонда по основу редовних и ванредних доприноса.

На рачуну 120 исказују се потраживања од банака по основу редовних доприноса у динарима. У оквиру овог рачуна обезбеђује се аналитичка евиденција по банкама на које се потраживања односе.

На рачуну 121 исказују се потраживања од банака по основу ванредних доприноса у динарима. У оквиру овог рачуна обезбеђује се аналитичка евиденција по банкама на које се потраживања односе.

На рачуну 125 исказују се потраживања од банака по основу редовних доприноса у страној валути. У оквиру овог рачуна обезбеђује се аналитичка евиденција по банкама на које се потраживања односе.

На рачуну 126 исказују се потраживања од банака по основу ванредних доприноса у страној валути. У оквиру овог рачуна обезбеђује се аналитичка евиденција по банкама на које се потраживања односе.

На рачуну 128 исказује се исправка вредности рачуна ове групе у динарима.

На рачуну 129 исказује се исправка вредности рачуна ове групе у страној валути.

13. На рачунима групе 13 – Потраживања по основу реструктурирања у динарима, исказују се потраживања по основу покренутог поступка реструктурирања у динарима.

На рачуну 130 исказују се потраживања по основу одобрених кредита банци у реструктурирању и њеним подређеним друштвима, у динарима.

На рачуну 131 исказују се потраживања од банке за посебне намене и друштва за управљање имовином по основу обезбеђивања потребних средстава у поступку реструктурирања у динарима.

На рачуну 132 исказују се потраживања од Агенције за осигурање депозита по основу покренутог поступка реструктурирања у динарима.

На рачуну 133 исказују се потраживања од Републике Србије по основу покренутог поступка реструктурирања у динарима.

На рачуну 134 исказују се потраживања од банака у реструктурирању по другим основима у динарима.

На рачуну 138 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

14. На рачунима групе 14 – Потраживања по основу реструктурирања у иностраној валути, исказују се потраживања по основу покренутог поступка реструктурирања у иностраној валути.

На рачуну 140 исказују се потраживања по основу одобрених кредита банци у реструктурирању и њеним подређеним друштвима, у иностраној валути.

На рачуну 141 исказују се потраживања од банке за посебне намене и друштва за управљање имовином по основу обезбеђивања потребних средстава у поступку реструктурирања, у иностраној валути.

На рачуну 142 исказују се потраживања од Агенције за осигурање депозита по основу покренутог поступка реструктурирања у иностраној валути.

На рачуну 143 исказују се потраживања од Републике Србије по основу покренутог поступка реструктурирања у иностраној валути.

На рачуну 144 исказују се потраживања од банака у реструктурирању по другим основима у иностраној валути.

На рачуну 149 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

15. На рачунима групе 15 – Потраживања за камату и накнаде у динарима, исказују се потраживања за камату и накнаде у динарима.

На рачуну 150 исказују се потраживања по основу обрачунате камате на новчана средства и опозиве депозите у динарима.

На рачуну 151 исказују се потраживања по основу обрачунате камате на потраживања по основу доприноса у динарима.

На рачуну 152 исказују се потраживања по основу обрачунате камате на друга потраживања у динарима.

На рачуну 153 исказују се потраживања за обрачунату накнаду у динарима.

На рачуну 158 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

16. На рачунима групе 16 – Потраживања за камату и накнаде у страној валути исказују се потраживања за камату и накнаде у страној валути.

На рачуну 160 исказују се потраживања по основу обрачунате камате на новчана средства и опозиве депозите у страној валути.

На рачуну 161 исказују се потраживања по основу обрачунате камате на потраживања по основу доприноса у страној валути.

На рачуну 162 исказују се потраживања по основу обрачунате камате на друга потраживања у страној валути.

На рачуну 163 исказују се потраживања за обрачунату накнаду у страној валути.

На рачуну 169 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

17. На рачунима групе 17 – Друга потраживања у динарима, исказују се потраживања по основу куповине имовине банке у реструктурирању, потраживања по основу активирања средстава обезбеђења, активна временска разграничења и друга потраживања у динарима.

На рачуну 170 исказују се потраживања по основу куповине имовине банке у реструктурирању у динарима.

На рачуну 171 исказују се потраживања по основу активирања средстава обезбеђења у динарима.

На рачуну 172 исказују се активна временска разграничења у динарима.

На рачуну 173 исказују се друга потраживања у динарима.

На рачуну 178 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

18. На рачунима групе 18 – Друга потраживања у страној валути, исказују се потраживања по основу куповине имовине банке у реструктурирању, потраживања по основу активирања средстава обезбеђења, активна временска разграничења и друга потраживања у страној валути.

На рачуну 180 исказују се потраживања по основу куповине имовине банке у реструктурирању у страној валути.

На рачуну 181 исказују се потраживања по основу активирања средстава обезбеђења у страној валути.

На рачуну 182 исказују се активна временска разграничења у страној валути.

На рачуну 183 исказују се друга потраживања у страној валути.

На рачуну 189 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

КЛАСА 2: УЛАГАЊА ФОНДА

19. На рачунима групе 20 – Улагања Фонда у динарима, исказују се улагања средстава Фонда у новчане депозите, хартије од вредности и друге финансијске инструменте и друга улагања у динарима.

На рачуну 200 исказују се орочени депозити у динарима.

На рачуну 201 исказују се хартије од вредности и други финансијски инструменти, осим деривата у динарима, који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 202 исказују се хартије од вредности и други финансијски инструменти, осим деривата у динарима, који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

На рачуну 203 исказују се хартије од вредности и други финансијски инструменти осим деривата у динарима које се вреднују по амортизованој вредности.

На рачуну 204 исказују се ефекти промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика.

На рачуну 205 исказују се потраживања по основу деривата, изузев деривата намењених заштити од ризика, која укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода.

На рачуну 206 исказују се потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика, која укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода или у оквиру капитала.

На рачуну 207 исказују се остала улагања средстава Фонда у динарима.

На рачуну 208 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

20. На рачунима групе 21 – Улагања Фонда у страној валути, исказују се улагања средстава Фонда у новчане депозите, хартије од вредности и друге финансијске инструменте и друга улагања у страној валути.

На рачуну 210 исказују се орочени депозити у страној валути.

На рачуну 211 исказују се хартије од вредности и други финансијски инструменти, осим деривата у страној валути, који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 212 исказују се хартије од вредности и други финансијски инструменти, осим деривата у страној валути, који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

На рачуну 213 исказују се хартије од вредности и други финансијски инструменти осим деривата у страној валути које се вреднују по амортизованој вредности.

На рачуну 214 исказују се ефекти промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика у страној валути.

На рачуну 215 исказују се потраживања по основу деривата, изузев деривата намењених заштити од ризика у страној валути, која укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода.

На рачуну 216 исказују се потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика у страној валути, која укључују и све

ефекте промене вредности ових деривата евидентирани у оквиру прихода и расхода или у оквиру капитала.

На рачуну 217 исказују се остала улагања средстава Фонда у страној валути.

На рачуну 219 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

КЛАСА 3: СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ

21. На рачунима групе 30 – Стална средства намењена продаји, исказују се имовина купљена од банке у реструктурирању, имовина преузета по основу наплате потраживања и остала имовина намењена продаји.

На рачуну 300 исказује се имовина купљена од банке у реструктурирању намењена продаји.

На рачуну 301 исказује се имовина преузета по основу наплате потраживања намењена продаји.

На рачуну 302 исказује се остала имовина намењена продаји.

КЛАСА 4: ОБАВЕЗЕ

22. На рачунима групе 40 – Обавезе по основу кредита и других облика финансирања у динарима, исказују се обавезе по основу кредита и других облика финансирања којима се обезбеђују средства за Фонд и остале финансијске обавезе у динарима.

На рачуну 400 исказују се обавезе према банкама у динарима по основу кредита којима се обезбеђују средства за Фонд.

На рачуну 401 исказују се обавезе према Републици Србији у динарима по основу других облика финансирања којима се обезбеђују средства за Фонд.

На рачуну 402 исказују се обавезе по основу деривата, изузев деривата намењених заштити од ризика, које укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентирани у оквиру прихода и расхода.

На рачуну 403 исказују се обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика, које укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода или у оквиру капитала.

На рачуну 404 исказују се ефекти промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика групе финансијских средстава.

На рачуну 405 исказују се остале обавезе по основу кредита и других облика финансирања у динарима, којима се обезбеђују средства за Фонд. У оквиру овог рачуна обезбеђује се аналитичка евиденција по повериоцима на које се обавезе односе.

23. На рачунима групе 41 – Обавезе по основу кредита и других облика финансирања у страној валути, исказују се обавезе по основу кредита и других облика финансирања којима се обезбеђују средства за Фонд и остале финансијске обавезе у страној валути.

На рачуну 410 исказују се обавезе према банкама у страној валути по основу кредита којима се обезбеђују средства за Фонд.

На рачуну 411 исказују се обавезе према Републици Србији у страној валути по основу других облика финансирања којима се обезбеђују средства за Фонд.

На рачуну 412 исказују се обавезе по основу деривата, изузев деривата намењених заштити од ризика у страној валути, које укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода.

На рачуну 413 исказују се обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика у страној валути, које укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода или у оквиру капитала.

На рачуну 414 исказују се ефекти промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика групе финансијских средстава у страној валути.

На рачуну 415 исказују се остале обавезе по основу кредита и других облика финансирања страној валути, којима се обезбеђују средства за Фонд. У оквиру овог рачуна обезбеђује се аналитичка евиденција по повериоцима на које се обавезе односе.

24. На рачунима групе 42 – Обавезе по основу реструктурирања у динарима, исказују се обавезе према банци у реструктурирању, банци за посебне намене и друштву за управљање имовином, обавезе према Републици Србији и Агенцији за осигурање депозита, обавезе према купцима у поступку реструктурирања, обавезе према акционарима и повериоцима банке у реструктурирању и остале обавезе по основу реструктурирања у динарима.

На рачуну 420 исказују се обавезе према банци у реструктурирању у динарима. У оквиру овог рачуна обезбеђује се аналитичка евиденција по банкама у реструктурирању на које се обавезе односе.

На рачуну 421 исказују се обавезе према банци за посебне намене у динарима.

На рачуну 422 исказују се обавезе према друштву за управљање имовином у динарима.

На рачуну 423 исказују се обавезе према Републици Србији по основу реструктурирања банака у динарима.

На рачуну 424 исказују се обавезе према Агенцији за осигурање депозита у динарима.

На рачуну 425 исказују се обавезе према купцима у поступку реструктурирања у динарима.

На рачуну 426 исказују се обавезе у динарима према акционарима и повериоцима банке у реструктурирању по основу накнаде разлике у висини губитака које су ова лица претрпела у поступку реструктурирања у односу на висину губитака које би претрпела да је над банком уместо поступка реструктурирања покренут стечајни поступак. У оквиру овог рачуна обезбеђује се аналитичка евиденција акционара и поверилаца банке у реструктурирању на које се обавезе односе.

На рачуну 427 исказују се остале обавезе по основу реструктурирања у динарима.

25. На рачунима групе 43 – Обавезе по основу реструктурирања у иностраној валути, исказују се обавезе према банци у реструктурирању, банци за посебне намене и друштву за управљање имовином, обавезе према Републици Србији и Агенцији за осигурање депозита, обавезе

према купцима у поступку реструктурирања, обавезе према акционарима и повериоцима банке у реструктурирању и остале обавезе по основу реструктурирања у страној валути.

На рачуну 430 исказују се обавезе према банци у реструктурирању у страној валути. У оквиру овог рачуна обезбеђује се аналитичка евиденција по банкама у реструктурирању на које се обавезе односе.

На рачуну 431 исказују се обавезе према банци за посебне намене у страној валути.

На рачуну 432 исказују се обавезе према друштву за управљање имовином у страној валути.

На рачуну 433 исказују се обавезе према Републици Србији по основу реструктурирања банака у страној валути.

На рачуну 434 исказују се обавезе према Агенцији за осигурање депозита у страној валути.

На рачуну 435 исказују се обавезе према купцима у поступку реструктурирања у страној валути.

На рачуну 436 исказују се обавезе у страној валути према акционарима и повериоцима банке у реструктурирању по основу накнаде разлике у висини губитака које су ова лица претрпела у поступку реструктурирања у односу на висину губитака које би претрпела да је над банком уместо поступка реструктурирања покренут стечајни поступак. У оквиру овог рачуна обезбеђује се аналитичка евиденција акционара и поверилаца банке у реструктурирању на које се обавезе односе.

На рачуну 437 исказују се остале обавезе по основу реструктурирања у страној валути.

26. На рачунима групе 44 – Резервисања, исказују се резервисања за обавезе, резервисања за губитке по ванбилансној активи и остала резервисања.

На рачуну 440 исказују се резервисања за покриће обавеза насталих као резултат прошлих догађаја за које је вероватно да ће изазвати одлив ресурса а које се обавезе могу поуздано проценити.

На рачуну 441 исказују се резервисања за губитке по ванбилансној активи.

На рачуну 442 исказују се остала резервисања.

27. На рачунима групе 45 – Остале обавезе, исказују се обавезе по основу камата, накнада и провизија на кредите и друге финансијске обавезе Фонда, обавезе по основу ревизије финансијских извештаја Фонда, пасивна временска разграничења и остале обавезе.

На рачуну 450 исказују се обавезе по основу камата на кредите и остале финансијске обавезе у динарима.

На рачуну 451 исказују се обавезе за накнаде и провизије на кредите и остале финансијске обавезе у динарима.

На рачуну 452 исказују се пасивна временска разграничења у динарима.

На рачуну 453 исказују се обавезе по основу ревизије финансијских извештаја Фонда.

На рачуну 454 исказују се друге обавезе у динарима.

На рачуну 455 исказују се обавезе по основу камата на кредите и остале финансијске обавезе у страној валути.

На рачуну 456 исказују се обавезе за накнаде и провизије на кредите и остале финансијске обавезе у страној валути.

На рачуну 457 исказују се пасивна временска разграничења у страној валути.

На рачуну 458 исказују се друге обавезе у страној валути.

КЛАСА 5: РАСХОДИ

28. На рачунима групе 50 – Финансијски расходи, исказују се расходи по основу камата, расходи по основу накнада и провизија, расходи по основу курсних разлика, губици по основу финансијских инструмената и други финансијски расходи.

На рачуну 500 исказују се расходи по основу камата на кредите и остале финансијске обавезе Фонда у динарима.

На рачуну 501 исказују се расходи по основу накнада и провизија по основу кредита и других финансијских обавеза Фонда у динарима.

На рачуну 502 исказују се негативне курсне разлике.

На рачуну 503 исказују се губици по основу финансијских инструмената по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 504 исказују се губици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат и по амортизованој вредности.

На рачуну 505 исказују се негативни ефекти промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика.

На рачуну 506 исказују се негативни ефекти промене вредности деривата намењених заштити од ризика.

На рачуну 507 исказују се расходи по основу камата на кредите и остале финансијске обавезе Фонда у иностраној валути.

На рачуну 508 исказују се расходи по основу накнада и провизија по основу кредита и других финансијских обавеза Фонда у иностраној валути.

На рачуну 509 исказују се остали финансијски расходи, који нису обухваћени другим рачунима групе 50.

29. На рачунима групе 51 – Расходи индиректних отписа финансијских средстава и расходи резервисања, исказују се расходи исправке вредности пласмана, расходи резервисања за ванбилансне позиције, резервисања за обавезе и расходи осталих резервисања.

На рачуну 510 исказује се извршена исправка вредности финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности у текућој години.

На рачуну 511 исказују се извршена резервисања за ванбилансне ставке у текућој години.

На рачуну 512 исказује се повећање износа резервисања за покриће обавеза насталих као резултат прошлих догађаја за које је вероватно да ће изазвати одлив ресурса, ради њиховог измиривања, а које се могу поуздано проценити.

На рачуну 513 исказује се повећање износа осталих резервисања.

На рачуну 514 исказује се део умањења вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат, у текућој години.

30. На рачунима групе 52 – Остали расходи, исказују се расходи по основу отписа ненаплативих потраживања, финансирања трошкова реструктурирања, трошкови по основу улагања средстава Фонда, трошкови ревизије финансијских извештаја Фонда и остали расходи.

На рачуну 520 исказују се расходи по основу отписа ненаплативих потраживања.

На рачуну 521 исказују се расходи по основу финансирања трошкова реструктурирања.

На рачуну 522 исказују се трошкови по основу улагања средстава Фонда и остали расходи по основу управљања Фондом.

На рачуну 523 исказују се трошкови по основу ревизије финансијских извештаја Фонда.

На рачуну 524 исказују се остали расходи, који нису обухваћени другим рачунима групе 52.

31. На рачунима групе 59 – Пренос расхода, исказује се пренос расхода.

На рачуну 590 исказује се пренос расхода – одобравањем тог рачуна на терет рачуна 840. Закључивање рачуна ове групе на крају године врши се њиховим задужењем у корист група рачуна од 50 до 52.

КЛАСА 6: ПРИХОДИ

32. На рачунима групе 60 – Финансијски приходи, исказују се приходи по основу камата, приходи по основу накнада и провизија, приходи по

основу позитивних курсних разлика, добици по основу финансијских инструмената и други финансијски приходи.

На рачуну 600 исказују се приходи по основу камата у динарима.

На рачуну 601 исказују се приходи по основу накнада и провизија у динарима.

На рачуну 602 исказују се приходи по основу позитивних курсних разлика.

На рачуну 603 исказују се добици по основу престанка признавања финансијских инструмената по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 604 исказују се добици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат и по амортизованој вредности.

На рачуну 605 исказују се позитивни ефекти промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика.

На рачуну 606 исказују се позитивни ефекти промене вредности деривата намењених заштити од ризика.

На рачуну 607 исказују се приходи по основу камата у иностраној валути.

На рачуну 608 исказују се приходи по основу накнада и провизија у иностраној валути.

На рачуну 609 исказују се остали финансијски приходи, који нису обухваћени другим рачунима групе 60.

33. На рачунима групе 61 – Приходи по основу укидања индиректних отписа финансијских средстава и резервисања, исказују се наведени приходи.

На рачуну 610 исказују се износи укинутих индиректних отписа финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности.

На рачуну 611 исказују се износи укинутих резервисања за ванбилансне позиције.

На рачуну 612 исказује се смањење резервисања за обавезе у односу на претходну годину (разлика између резервисања за обавезе у претходној години и потребе за резервисањем за обавезе у текућој години).

На рачуну 613 исказује се смањење других резервисања из претходног периода.

На рачуну 614 исказују се износи укинутих умањења вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

34. На рачунима групе 62 – Остали приходи, исказују се остали приходи Фонда.

На рачуну 620 исказују се приходи по основу наплаћених отписаних потраживања.

На рачуну 621 исказују се остали приходи Фонда у динарима.

На рачуну 622 исказују се остали приходи Фонда у страниј валути.

35. На рачунима групе 69 – Пренос прихода, исказује се пренос прихода.

На рачуну 690 исказује се пренос прихода – задужењем рачуна 690 у корист рачуна 840. Закључивање рачуна ове групе на крају године врши се њиховим одобрењем на терет група рачуна од 60 до 62.

КЛАСА 8: НЕТО ИМОВИНА

36. На рачунима групе 80 – Доприноси банака, исказују се средства по основу уплаћених доприноса банака.

На рачуну 800 исказују се уплаћени редовни доприноси банака чланова Фонда.

На рачуну 801 исказују се уписани неуплаћени редовни доприноси банака чланова Фонда.

На рачуну 802 исказују се уплаћени ванредни доприноси банака чланова Фонда.

На рачуну 803 исказују се уписани неуплаћени ванредни доприноси банака чланова Фонда.

37. На рачунима групе 81 – Нереализовани губици и добици, исказују се добици/губици по основу вредновања власничких и дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат и остале компоненте осталог резултата.

На рачуну 810 исказују се добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

На рачуну 811 исказују се добици/губици по основу промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

На рачуну 812 исказују се добици/губици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова.

На рачуну 813 исказују се друге компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак/губитак.

На рачуну 814 исказују се друге компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак/губитак.

38. На рачунима групе 82 – Добитак, исказују се добитак у текућој години и добитак у ранијим годинама.

На рачуну 820 исказује се добитак Фонда остварен у текућој години – задужењем рачуна 841, а у корист рачуна 820. На почетку наредне године, износ исказан на рачуну 820 преноси се у корист рачуна 821.

На рачуну 821 исказује се добитак Фонда из претходних година, као и добитак који не произлази из разлике прихода и расхода (по основу исправки материјално значајних грешака у ранијим периодима, по основу укидања ревалоризационих резерви и по другим основима).

39. На рачунима групе 83 – Губитак, исказују се губитак остварен у текућој години, губитак у ранијим годинама и губитак изнад износа капитала.

На рачуну 830 исказује се губитак Фонда утврђен на крају обрачунског периода – задужењем рачуна 830, а одобрењем рачуна 841.

Губитак у текућој години, који је у годишњем финансијском извештају исказан на рачуну 830, на почетку следеће године преноси се на рачун 831.

На рачуну 831 исказује се непокривени губитак у ранијим годинама – преносом с рачуна 830, као и губитак који не произлази из разлике расхода и прихода (по основу исправки материјално значајних грешака у ранијим периодима и по другим основима).

На рачуну 832 исказује се разлика између износа исказаног губитка и износа исказаних улагања у Фонд.

40. На рачунима групе 84 – Отварање и закључак, исказују се закључак рачуна успеха и рачун добитка и губитка.

На рачуну 840 исказује се пренос укупног резултата на крају обрачунског периода – задужењем овог рачуна у корист рачуна 590 и задужењем рачуна 690 у корист овог рачуна.

На рачуну 841 исказује се остварени добитак или губитак на крају обрачунског периода. Остварени добитак преноси се задужењем рачуна 840 а у корист рачуна 841, а остварени губитак се на крају обрачунског периода преноси на терет рачуна 841 а у корист рачуна 840.

На рачуну 842 исказује се валутно изравнање налога за књижење. Стање на овом рачуну не исказује се у прописаним обрасцима на крају обрачунског периода, а на датум биланса не исказује се у обрасцу Биланс стања.

КЛАСА 9: ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

41. На рачунима групе 90 – Недеривативна ванбилансна актива, исказују се гаранције дате за потребе гарантовања имовине и обавеза банке у реструктурирању, њених подређених друштава, банке за посебне намене или друштва за управљање имовином, имовина примљена од банке као средство обезбеђења, као и остала ванбилансна потраживања.

На рачуну 900 исказују се гаранције дате у динарима за потребе гарантовања имовине и обавеза банке у реструктурирању, њених подређених друштава, банке за посебне намене или друштва за управљање имовином.

На рачуну 901 исказује се имовина примљена од банке као средство обезбеђења у динарима.

На рачуну 902 исказују се примљене гаранције и друга јемства у динарима које су трећа лица дала у корист Фонда, односно за измирење обавеза Фонда.

На рачуну 903 исказују се остала ванбилансна потраживања у динарима, која нису обухваћена другим рачунима групе 90.

На рачуну 905 исказују се гаранције дате у страној валути за потребе гарантовања имовине и обавеза банке у реструктурирању, њених подређених друштава, банке за посебне намене или друштва за управљање имовином.

На рачуну 906 исказује се имовина примљена од банке у реструктурирању као средство обезбеђења у страној валути.

На рачуну 907 исказују се примљене гаранције и друга јемства у страној валути које су трећа лица дала у корист Фонда, односно за измирење обавеза Фонда.

На рачуну 908 исказују се остала ванбилансна потраживања у страној валути, која нису обухваћена другим рачунима групе 90.

На рачуну 909 исказује се финансијска имовина за обезбеђење обавеза која је дата као финансијско средство обезбеђења (поред новчаних средстава) и за коју постоји право примаоца обезбеђења да је даље заложи или прода (позиција Заложена финансијска средства у билансу стања).

42. На рачунима групе 91 – Деривати, исказују се потраживања за деривате по њиховој уговореној вредности, према врстама деривата.

На рачуну 910 исказују се деривати по уговореној вредности, изузев деривата намењених заштити од ризика.

На рачуну 911 исказују се деривати намењени заштити од ризика по њиховој уговореној вредности.

43. На рачунима групе 95 – Недезивативна ванбилансна пасива, исказују се обавезе за гаранције дате за потребе гарантовања имовине и обавеза банке у реструктурирању, њених подређених друштава, банке за

посебне намене или друштва за управљање имовином, обавезе за имовину примљену од банке као средство обезбеђења, обавезе за примљене гаранције, односно обавезе по потраживањима која су исказана на рачунима групе 90.

На рачуну 950 исказују се обавезе за гаранције дате у динарима за потребе гарантовања имовине и обавеза банке у реструктурирању, њених подређених друштава, банке за посебне намене или друштва за управљање имовином.

На рачуну 951 исказују се обавезе за имовину примљену од банке у реструктурирању као средство обезбеђења у динарима.

На рачуну 952 исказују се обавезе за примљене гаранције и друга јемства у динарима које су трећа лица дала у корист Фонда, односно за измирење обавеза Фонда.

На рачуну 953 исказују се остале ванбилансне обавезе у динарима, које нису обухваћене другим рачунима групе 95.

На рачуну 955 исказују се обавезе за гаранције дате у страној валути за потребе гарантовања имовине и обавеза банке у реструктурирању, њених подређених друштава, банке за посебне намене или друштва за управљање имовином.

На рачуну 956 исказују се обавезе за имовину примљену од банке у реструктурирању као средство обезбеђења у страној валути.

На рачуну 957 исказују се обавезе за примљене гаранције и друга јемства у страној валути које су трећа лица дала у корист Фонда, односно за измирење обавеза Фонда.

На рачуну 958 исказују се остале ванбилансне обавезе у страној валути, које нису обухваћене другим рачунима групе 95.

На рачуну 959 исказују се обавезе према финансијској имовини за обезбеђење обавеза која је дата као финансијско средство обезбеђења (пored новчаних средстава) и за коју постоји право примаоца обезбеђења да је даље заложи или прода (позиција Заложена финансијска средства у билансу стања).

44. На рачунима групе 96 – Обавезе по дериватима, исказују се обавезе по дериватима по њиховој уговореној вредности, према врстама деривата.

На рачуну 960 исказују се деривати по њиховој уговореној вредности, изузев деривата намењених заштити од ризика.

На рачуну 961 исказују се деривати намењени заштити од ризика по њиховој уговореној вредности.

V. ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

45. Одредбе ове одлуке примењују се почев од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2026. године.

46. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“.

ИО НБС бр. 52
10. јула 2025. године
Београд

Председавајућа
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Др Јоргованка Табаковић, с.р.