

На основу члана 15. став 2. тачка 2. Закона о рачуноводству и ревизији ("Службени гласник РС", бр. 46/2006), гувернер Народне банке Србије доноси

**ПРАВИЛНИК  
О КОНТНОМ ОКВИРУ И САДРЖИНИ РАЧУНА  
У КОНТНОМ ОКВИРУ ЗА БАНКЕ**

I. ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ

**Члан 1.**

Овим правилником прописује се Контни оквир за банке, који је одштампан уз овај правилник и његов је саставни део, као и садржина група рачуна и појединих рачуна у Контном оквиру за банке.

**Члан 2.**

Банке не могу уводити друге троцифрене рачуне осим рачуна прописаних овим правилником.

**Члан 3.**

Банке могу даље рашчлањавати троцифрене рачуне према својим потребама.

II. САДРЖИНА ГРУПА РАЧУНА И ПОЈЕДИНИХ РАЧУНА

*КЛАСА 0: ГОТОВИНА, ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ, ЗЛАТО И ПОТРАЖИВАЊА ИЗ  
ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА*

**Члан 4.**

На рачунима групе 00 – Готовина и готовински еквиваленти у динарима, исказују се готовина на жиро и текућим рачунима, готовина у благајни, готовински еквиваленти и остала новчана средства у динарима. Готовина и готовински еквиваленти процењују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 000 исказују се новчана средства на жиро-рачуну код Народне банке Србије и текућим рачунима код пословних банака, као и промет преко жиро и текућих рачуна. Средства исказана на овом рачуну једнака су изводу жиро и текућих рачуна. Потражни салдо на жиро и текућим рачунима (последњег дана у месецу и на дан биланса) исказује се на рачуну 408. Износи који се не могу евидентирати на одговарајућим рачунима евидентирају се на пролазним и привременим рачунима.

На рачуну 001 исказују се готовина у благајни и готовински промет који се врши преко благајне, готовина у трезору, готовина на путу и сл.

На рачуну 002 исказују се непосредно уновчиве хартије од вредности (обвезнице, благајнички записи, државни записи, сертификати о депозиту и сличне хартије од вредности), које се могу уновчити уз безначајан ризик смањења вредности и чији је рок доспећа највише до три месеца.

На рачуну 003 исказују се готовина и готовински еквиваленти који нису обухваћени наведеним рачунима ове групе (издвојена средства на наменским рачунима, менице, чекови и др.).

На рачуну 009 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

## **Члан 5.**

На рачунима групе 01 – Оповиви депозити и кредити у динарима, исказују се депозити код Народне банке Србије, опозиви депозити и кредити и кредити по репо трансакцијама . Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с MPC 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 010 исказују се депоновани вишкови ликвидних средстава банке код Народне банке Србије.

На рачуну 011 исказују се опозиви депозити које банка, у складу са уговором, може да уновчи уз безначајан ризик смањења вредности.

На рачуну 012 исказују се опозиви кредити које банка, у складу са уговором, може да уновчи уз безначајан ризик смањења вредности.

На рачуну 013 исказују се кредити по репо трансакцијама у динарима, на основу репо уговора о куповини хартија од вредности са уговореном обавезом њиховог реоткупа.

На рачуну 019 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

## **Члан 6.**

На рачунима групе 02 – Потраживања за камату и за накнаду, потраживања по основу продаје, потраживања по основу промене фер вредности деривата и друга потраживања у динарима, исказују се потраживања за обрачунату камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у динарима.

На рачуну 020 исказују се потраживања по обрачунатој камати која се односе на текући обрачунски период а доспевају за наплату у текућем или наредном месецу.

Потраживања по обрачунатој камати суспендују се на терет исправке вредности ако је извршена исправка вредности тих потраживања, на терет прихода по обрачунатој камати ако је овај приход формиран у току обрачунског периода, као и на терет расхода од суспензије камата ако је тај приход исказан у претходним обрачунским периодима.

На рачуну 021 исказују се потраживања по обрачунатој накнади у динарима која се односе на текући обрачунски период а доспевају за наплату у текућем или наредном месецу.

На рачуну 022 исказују се потраживања од купаца по основу продаје у динарима.

На рачуну 023 исказују се позитивни ефекти промене вредности деривата у корист прихода од промене вредности деривата.

На рачуну 024 исказују се потраживања која се не евидентирају на наведеним рачунима ове групе али се по њима утврђује приход.

На рачуну 029 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

## **Члан 7.**

На рачунима групе 03 – Остала потраживања у динарима, исказују се потраживања по основу датих аванса, потраживања од запослених, потраживања по основу претплаћених пореза и доприноса, потраживања за више плаћен порез на добит, потраживања по средствима датим за обављање послова у име и за рачун банке, остала потраживања из оперативног пословања, као и пролазни и привремени рачуни и потраживања у обрачуну.

На рачуну 030 исказују се аванси добављачима, дати депозити и кауције и друга слична потраживања за обртна средства у динарима.

На рачуну 031 исказују се аванси добављачима за трајна улагања у динарима (нематеријална улагања и основна средства).

На рачуну 032 исказују се потраживања од запослених у динарима по основу аконтација за службена путовања, по основу накнада штета које су запослени причинили банци, по основу мањкова који се надокнађују од запослених и друга слична потраживања.

На рачуну 033 исказују се потраживања за више плаћене порезе, доприносе и друге дажбине утврђене на дан биланса.

На рачуну 034 исказује се више плаћен порез у односу на пореску обавезу у обрачунском периоду (дуговни салдо на рачуну 455).

На рачуну 035 исказују се потраживања по средствима датим правним лицима за обављање одређених послова из оперативног пословања у име и за рачун банке.

На рачуну 036 исказују се остала финансијска потраживања из оперативног пословања за која није предвиђен посебан рачун у овој групи рачуна.

На рачуну 037 исказују се износи који се у тренутку књижења извода жиро-рачуна нису могли евидентирати на одговарајућим рачунима. Појединачне ставке евидентиране на овом рачуну не могу бити старије од пет радних дана.

На рачуну 038 исказују се потраживања у обрачуну у динарима.

На рачуну 039 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

## **Члан 8.**

На рачунима групе 05 – Готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути, исказују се девизни рачуни, готовина у благајни, готовински еквиваленти и остала новчана средства у иностраној валути.

На рачуну 050 исказују се новчана средства на редовним и посебним девизним рачунима банке, као и промет преко тих рачуна. Средства исказана на овим рачунима једнака су стању на девизним рачунима код банака (према изводу банке, потврди салда банке или другом сличном документу о срањивању стања). Потражни салдо на девизном рачуну

код банке (последњег дана у месецу и на дан биланса) исказује се на рачуну 508. Износи који се не могу евидентирати на одговарајућим рачунима евидентирају се на пролазним и привременим рачунима у страниј валути.

На рачуну 051 исказују се ефективни страни новац у благајни и промет који се врши преко благајне, ефективни страни новац у трезору, ефективни страни новац на путу и сл.

На рачуну 052 исказују се непосредно уновчиве девизне хартије од вредности које се могу уновчити уз безначајан ризик смањења вредности и чији је рок доспећа највише три месеца.

На рачуну 053 исказују се готовина и готовински еквиваленти у страниј валути који нису обухваћени наведеним рачунима ове групе (издвојена средства на наменским рачунима, менице, чекови и др.).

На рачуну 059 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

## **Члан 9.**

На рачунима групе 06 – Оповиви депозити и кредити у страниј валути, исказују се депозити код Народне банке Србије, опозиви депозити и кредити и кредити по репо трансакцијама. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 060 исказују се средства обавезне резерве издвојена на посебним рачунима код Народне банке Србије у складу са законом и одлуком Народне банке Србије.

На рачуну 061 исказују се опозиви депозити у страниј валути које банка, у складу са уговором, може да уновчи уз безначајан ризик смањења вредности.

На рачуну 062 исказују се опозиви кредити у страниј валути које банка, у складу са уговором, може да уновчи уз безначајан ризик смањења вредности.

На рачуну 063 исказују се кредити по репо трансакцијама у страниј валути, на основу репо уговора о куповини хартија од вредности са уговореном обавезом њиховог реоткупа.

На рачуну 069 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

**Члан 10.**

На рачунима групе 07 – Злато и остали племенити метали, исказују се злато и остали племенити метали.

На рачуну 070 исказује се злато.

На рачуну 071 исказују се остали племенити метали.

**Члан 11.**

На рачунима групе 08 – Потраживања за камату и за накнаду, потраживања по основу продаје, потраживања по основу промене фер вредности деривата и друга потраживања у страниј валути, исказују се потраживања за обрачунату камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у страниј валути.

На рачуну 080 исказују се потраживања по обрачунатој камати у страниј валути која се односе на текући обрачунски период а доспевају за наплату у текућем или наредном месецу.

Потраживања по обрачунатој камати у страниј валути суспендују се на терет исправке вредности ако је извршена исправка вредности ових потраживања, на терет прихода по обрачунатој камати ако је овај приход формиран у току обрачунског периода, као и на терет расхода од суспензије камата ако је тај приход исказан у претходним обрачунским периодима.

На рачуну 081 исказују се потраживања по обрачунатој накнади у страниј валути која се односе на текући обрачунски период а доспевају за наплату у текућем или наредном месецу.

На рачуну 082 исказују се потраживања од купаца по основу продаје у страниј валути.

На рачуну 083 исказују се позитивни ефекти промене вредности деривата у страниј валути у корист прихода од промене вредности деривата.

На рачуну 084 исказују се потраживања која се не евидентирају на наведеним рачунима ове групе али се по њима утврђује приход.

На рачуну 089 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

## Члан 12.

На рачунима групе 09 – Остала потраживања у страниј валути, исказују се потраживања по основу датих аванса, потраживања од запослених, потраживања по средствима датим по пословима у име и за рачун банке, остала потраживања из оперативног пословања, као и пролазни и привремени рачуни и потраживања у обрачуну, у страниј валути.

На рачуну 090 исказују се аванси добављачима, дати депозити и кауције и слична потраживања за обртна средства у страниј валути.

На рачуну 091 исказују се аванси добављачима за трајна улагања у страниј валути (нематеријална улагања и основна средства).

На рачуну 092 исказују се потраживања од запослених у страниј валути по основу аконтација за службена путовања и по другим основама.

На рачуну 095 исказују се потраживања по средствима у страниј валути датим правним лицима за обављање одређених послова из оперативног пословања у име и за рачун банке.

На рачуну 096 исказују се остала финансијска потраживања из оперативног пословања у страниј валути за која није предвиђен посебан рачун у овој групи рачуна.

На рачуну 097 исказују се износи који се у тренутку књижења извода девизног рачуна нису могли евидентирати на одговарајућим рачунима. Појединачне ставке евидентиране на овом рачуну не могу бити старије од 30 радних дана.

На рачуну 098 исказују се потраживања у обрачуну у страниј валути.

На рачуну 099 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### *КЛАСА 1: ПЛАСМАНИ У ДИНАРИМА*

## Члан 13.

На рачунима групе 10 – Кредити дати у динарима, исказују се динарски кредити по врстама: кредити по трансакционим рачунима, *overnight* кредити, потрошачки кредити, кредити за обртна средства, извозни кредити, инвестициони кредити, стамбени кредити и остали кредити у динарима.

На рачуну 100 исказују се кредити дати физичким и правним лицима по њиховим трансакционим рачунима (минуси по трансакционим рачунима).

На рачуну 101 исказују се пласмани који се одобравају и доспевају у року од једног дана у динарима (*overnight*).

На рачуну 102 исказују се потрошачки кредити, односно кредити одобрени становништву ради повећања потрошачке моћи.

На рачуну 103 исказују се кредити за обртна средства, односно кредити одобрени ради накнаде недостатка обртних средстава правног лица.

На рачуну 104 исказују се извозни кредити за обртна средства, односно кредити којима се обезбеђује финансирање извозних послова.

На рачуну 105 исказују се инвестициони кредити, односно кредити одобрени за набавку основних средстава и трајних обртних средстава.

На рачуну 106 исказују се стамбени кредити, односно кредити одобрени становништву ради решавања стамбених питања.

На рачуну 108 исказују се остали кредити, односно кредити који нису поменути у оквиру напред наведених врста кредита ове групе.

На рачуну 109 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

#### **Члан 14.**

На рачунима групе 11 – Депозити дати у динарима, исказују се депозити дати у динарима, и то депозити дати ради одобравања кредита, наменски депозити и остали депозити.

На рачуну 110 исказују се депозити дати другој банци (домаћој и иностраној) ради одобравања кредита.

На рачуну 111 исказују се остали ненаменски депозити.

На рачуну 112 исказују се наменски депозити дати у складу с прописима.

На рачуну 113 исказују се наменски депозити дати у складу са актима банке.



На рачуну 119 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 15.**

На рачунима групе 12 – Хартије од вредности у динарима, исказују се хартије од вредности по врстама и откупљене сопствене хартије од вредности.

На рачуну 120 исказују се хартије од вредности прибављене или рекласификоване у хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, ради трговања и остваривања профита по основу краткорочних флукуација цена. Вреднују се по фер вредности, у складу с МРС 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 122 исказују се хартије од вредности које су одређене као расположиве за продају а нису класификоване као хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, затим зајмови и потраживања, као и хартије од вредности које се држе до доспећа. Вреднују се по фер вредности, у складу с МРС 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 124 исказују се хартије од вредности које се држе до доспећа, односно за које банка има позитивну намеру и способност да их држи до доспећа. Вреднују се по амортизованој вредности, применом методе ефективне каматне стопе, у складу с МРС 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 126 исказују се пласмани по средствима датим за куповину деривата за заштиту (иницијална и друга улагања).

На рачуну 127 исказују се откупљене сопствене хартије од вредности пре њиховог доспећа, осим сопствених акција.

На рачуну 128 исказују се износи сопствених акција стечених по основу откупа, наслеђивања, правног следбеништва или поклона, односно сопствене акције стечене на други начин.

На рачуну 129 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 16.**

На рачунима групе 13 – Удели (учешћа) у динарима, евидентирају се удели (учешћа).

На рачуну 130 исказују се купљени удели (учешћа).

На рачуну 139 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 17.**

На рачунима групе 16 – Остали пласмани у динарима, исказују се некредитни послови банака у динарима.

На рачуну 160 исказују се купљени дугорочни пласмани – форфетинг, по којима банка преузима ризик наплате купљених пласмана.

На рачуну 161 исказују се купљени краткорочни пласмани – факторинг, по којима продавац цедира потраживање на банку.

На рачуну 163 исказују се пласмани по основу извршених акцептирања и авалирања, као и по основу активираних гаранција, које је банка извршила у име свог комитента.

На рачуну 164 исказују се пласмани за извршена цедирања потраживања по другим основама које је банка извршила у име свог комитента.

На рачуну 165 исказују се износи покривених акредитива и друга јемства, за рачун комитената банке.

На рачуну 166 исказују се пласмани по комисионим пословима, односно средства дата комисионарима да у њихово име а за рачун банке обаве одређене послове.

На рачуну 167 исказују се пласмани по средствима датим другим банкама за обављање одређених послова из функционалног пословања банке у име и за рачун банке.

На рачуну 168 исказују се остали пласмани у динарима.

На рачуну 169 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 19.**

На рачунима групе 19 – Активна временска разграничења у динарима, исказују се унапред плаћени, односно фактурисани трошкови, као и расходи и приходи у текућем периоду који нису могли бити фактурисани а за које су настали трошкови у том периоду.

На рачуну 190 исказују се обрачунати приходи од камата у текућем обрачунском периоду који не доспевају за наплату у том периоду.

На рачуну 191 исказују се остали обрачунати приходи у текућем обрачунском периоду који не доспевају за наплату у том периоду.

На рачуну 192 исказују се износи камате плаћене у текућем обрачунском периоду који се односе на наредни обрачунски период.

На рачуну 193 евидентирају се износи унапред плаћених расхода по основу трошкова сервисирања обавеза, који се укључују у ефективну каматну стопу у складу с МСФИ 7.

На рачуну 194 исказују се износи осталих расхода плаћених у текућем обрачунском периоду а односе се на наредни обрачунски период.

На рачуну 195 исказује се унапред обрачуната камата у наредном периоду и сва остала активна временска разграничења у динарима, осим суспендоване обрачунате камате.

## *КЛАСА 2: ПЛАСМАНИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ*

### **Члан 20.**

На рачунима групе 20 – Кредити дати у страниј валути, исказују се кредити банке у страниј валути.

На рачуну 200 исказују се кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства одобрени правним лицима у страниј валути у складу са законом којим је уређено девизно пословање и одлукама Народне банке Србије.

На рачуну 201 исказују се кредити за куповину непокретности у земљи одобрени физичком лицу у страниј валути у складу са законом којим је уређено девизно пословање и одлукама Народне банке Србије.

На рачуну 202 исказују се пласмани који се одобравају и доспевају у року од једног дана у страниј валути (*overnight*).

На рачуну 203 исказују се остали кредити у страниј валути у складу са законом којим је уређено девизно пословање и одлукама Народне банке Србије.

На рачуну 209 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 21.**

На рачунима групе 21 исказују се депозити дати у страниј валути, и то депозити дати ради одобравања кредита, наменски депозити и остали депозити.

На рачуну 210 исказују се депозити дати другој банци (домаћој и страниј) ради одобравања кредита.

На рачуну 211 исказују се остали ненаменски депозити.

На рачуну 212 исказују се наменски депозити дати у складу с прописима.

На рачуну 213 исказују се остали наменски депозити дати у складу са актима банке.

На рачуну 219 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 22.**

На рачунима групе 22 – Хартије од вредности у страниј валути, исказују се хартије од вредности по врстама у страниј валути.

На рачуну 220 исказују се хартије од вредности у страниј валути прибављене или рекласификоване у хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха ради трговања и остваривања профита по основу краткорочних флукуација цена. Вреднују се по фер вредности, у складу с MPC 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 222 исказују се хартије од вредности које су одређене као расположиве за продају у страниј валути а нису класификоване као хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, затим зајмови и потраживања, као и хартије од вредности које се држе до доспећа. Вреднују се по фер вредности, у складу с MPC 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 224 исказују се хартије од вредности које се држе до доспећа у страниј валути, односно за које банка има позитивну намеру и способност да их држи до доспећа. Вреднују се по амортизованој вредности, применом методе ефективне каматне стопе, у складу с MPC 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 226 исказују се пласмани по средствима датим за куповину деривата за заштиту (иницијална и друга улагања) у страниј валути.

На рачуну 229 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 23.**

На рачунима групе 23 – Удели (учешћа) у страниј валути, евидентирају се удели (учешћа).

На рачуну 230 исказују се удели (учешћа).

На рачуну 239 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 24.**

На рачунима групе 26 – Остали пласмани у страниј валути, исказују се некредитни послови банака у страниј валути.

На рачуну 260 исказују се купљени дугорочни пласмани у страниј валути – форфетинг, по којима банка преузима ризик наплате купљених пласмана.

На рачуну 261 исказују се купљени краткорочни пласмани у страниј валути – факторинг, по којима продавац цедира потраживање на банку.

На рачуну 263 исказују се пласмани у страниј валути по основу извршених акцептирања и авалирања, као и по основу активираних гаранција, које је банка извршила у име свог комитента.

На рачуну 264 исказују се пласмани у страниј валути за извршена цедирања потраживања по другим основама које је банка извршила у име свог комитента.

На рачуну 265 исказују се износи покривених акредитива и друга јемства, за рачун комитената банке, у страниј валути.

На рачуну 266 исказују се пласмани по комисионим пословима у страниј валути, односно средства дата комисионарима да у њихово име, а за рачун банке, обаве одређене послове.

На рачуну 267 исказују се пласмани по средствима датим другим банкама за обављање одређених послова из функционалног пословања банке у име и за рачун банке.

На рачуну 268 исказују се остали пласмани у страниј валути.

На рачуну 269 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 26.**

На рачунима групе 29 – Активна временска разграничења у страниј валути, исказују се унапред плаћени, односно фактурисани трошкови, као и расходи и приходи у текућем периоду који нису могли бити фактурисани а за које су настали трошкови у том периоду.

На рачуну 290 исказују се обрачунати приходи од камата у страниј валути у текућем обрачунском периоду који не доспевају за наплату у том периоду.

На рачуну 291 исказују се остали обрачунати приходи у текућем обрачунском периоду у страниј валути који не доспевају за наплату у том периоду.

На рачуну 292 исказују се износи камате плаћене у текућем обрачунском периоду у страниј валути који се односе на наредни обрачунски период.

На рачуну 293 евидентирају се износи унапред плаћених расхода по основу трошкова сервисирања обавеза, који се укључују у ефективну каматну стопу у складу с МСФИ 7.

На рачуну 294 исказују се износи осталих расхода у страниј валути плаћених у текућем обрачунском периоду а односе се на наредни обрачунски период.

На рачуну 295 исказују се унапред обрачуната камата наредног периода и сва остала активна временска разграничења у страниј валути, осим суспендоване обрачунате камате.

*КЛАСА 3: ЗАЛИХЕ, НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА, ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ*

### **Члан 27.**

На рачунима групе 30 – Залихе, исказује се вредност залиха материјала, алата и инвентара, резервних делова, остале залихе, средства стечена наплатом потраживања и инвентар у употреби.

На рачуну 300 исказују се залихе материјала.

На рачуну 301 исказује се вредност залиха алата и инвентара који ће се у целини отписати при стављању у употребу.

На рачуну 302 исказује се вредност залиха резервних делова.

На рачуну 303 исказује се вредност осталих залиха којима банка располаже.

На рачуну 304 исказују се материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања – до момента њихове продаје или употребе за сопствене потребе.

На рачуну 305 исказује се вредност инвентара у употреби који је у целини отписан при стављању у употребу.

На рачуну 309 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 28.**

На рачунима групе 33 – Нематеријална улагања, исказују се улагања у одредиво немонетарно средство без физичког садржаја, које служи за пружање услуга, за изнајмљивање другим лицима или се користи у административне сврхе (улагања у развој, патенти, лиценце и софтвер, улагања изнад књиговодствене вредности капитала – *goodwill*, нематеријална улагања у припреми, остала нематеријална улагања и нематеријална улагања узета у лизинг). Вреднују се у складу с МРС 17, 36, 38 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 331 исказују се улагања у развој чији се ефекти очекују у периоду дужем од једне године, при чему се под развојем подразумевају резултати истраживања чији је резултат стварање нових или побољшање постојећих банкарских услуга, пре приступања комерцијалном коришћењу. Улагања у развој сматрају се нематеријалним улагањима под условом да задовољавају услове које утврђује МРС 38.

На рачуну 332 исказују се издаци за прибављање права на патенте, лиценце и софтвер, на концесије, на модел, узорак и жиг, као и права на коришћење производно-техничке документације.

На рачуну 333 исказује се пословна вредност имовине – која представља разлику између плаћене и књиговодствене вредности нето имовине (капитала), као и разлику проистеклу из обавезе процењивања у случајевима предвиђеним законом (спајање, припајање, промена облика организовања и др.), у складу с МСФИ 3.

На рачуну 334 исказују се инвестиције за нематеријална улагања – од дана улагања до дана почетка коришћења.

На рачуну 335 исказују се издаци за стицање осталих нематеријалних улагања, у складу с МРС 38.

На рачуну 336 исказују се нематеријална улагања која су узета у финансијски лизинг, у складу с МРС 17 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 339 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 29.**

На рачунима групе 34 – Основна средства, исказују се земљиште, грађевински објекти, опрема, остала основна средства, основна средства у припреми, основна средства узета у лизинг и улагања у туђа основна средства. На рачунима ове групе средства се вреднују по МРС 16, 17 и 36 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 340 исказује се земљиште по трошку улагања и вредносном усклађивању.

На рачуну 341 исказују се грађевински објекти који се признају у складу с МРС 16.

На рачуну 342 исказује се опрема која се сматра основним средством, према усвојеној рачуноводственој политици банке. Опрема се вреднује у складу с МРС 16 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 343 исказују се алат и инвентар с калкулативним отписом, у складу са усвојеном рачуноводственом политиком, као и вредности осталих основних средстава која нису обухваћена другим рачунима ове групе, као што су дела ликовне, вајарске, филмске и друге уметности, музејске вредности, књиге у библиотекама и друга основна средства.

На рачуну 344 исказују се улагања у све облике основних средстава – од дана улагања до дана почетка коришћења.

На рачуну 346 исказују се основна средства узета у финансијски лизинг, у складу с МРС 17 и другим релевантним стандардима.



На рачуну 347 исказују се улагања у туђа основна средства ради обављања делатности, у складу с МРС 17 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 349 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 30.**

На рачунима групе 35 исказују се инвестиционе некретнине.

На рачуну 350 исказују се некретнине (земљиште или зграда, или део зграде, или и једно и друго) које власник (или корисник финансијског лизинга) држи ради остваривања прихода од издавања некретнина или ради увећања вредности капитала, или и једног и другог, али не ради употребе за сопствене потребе или продаје у оквиру редовног пословања, у складу с МРС 40 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 359 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

### **Члан 31.**

На рачунима групе 36 исказују се стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља, вреднована у складу с МСФИ 5 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 360 исказују се нематеријална улагања, некретнине, постројења и опрема, инвестиционе некретнине и друга стална средства која су, по одлуци банке, намењена продаји, у складу с МСФИ 5. Вредност средстава намењених продаји утврђује се у складу с МРС 36.

На рачуну 361 исказује се садашња вредност средстава пословања које се обуставља. Пре него што се та вредност исказе као посебна позиција Биланса стања, извршиће се превредновање у складу с МРС 36.

### **Члан 32.**

На рачунима групе 37 исказују се одложена пореска средства.

На рачуну 370 исказују се, на дуговној страни, одложена пореска средства пренета из претходне године и пореска средства креирана у току године – у висини пореза на добит који ће бити умањен у будућим обрачунским периодима у корист рачуна 861, а на потражној страни рачуна 370 – смањење одложених пореских средстава у току године на терет рачуна 860.

### **Члан 33.**

На рачунима групе 38 исказује се порез на додату вредност.

На рачуну 380 исказује се порез на додату вредност у примљеним фактурама (по општој и посебној стопи), порез на додату вредност у датим авансима (по општој и посебној стопи), порез на додату вредност плаћен при увозу добара (по општој и посебној стопи), порез на додату вредност обрачунат на услуге иностраних лица, накнадно плаћени порез на додату вредност купцима – страним држављанима, порез на додату вредност – накнада пољопривредницима за испоручена добра и услуге и потраживања за више плаћен порез на додату вредност.

#### *КЛАСА 4: ОБАВЕЗЕ У ДИНАРИМА*

### **Члан 34.**

На рачунима групе 40 – Обавезе по основу депозита и кредита у динарима, исказују се трансакциони, опозиви и штедни депозити, депозити по основу датих кредита, наменски и остали депозити, *overnight* кредити, кредити по основу репо трансакција, примљени кредити и остале финансијске обавезе.

На рачуну 400 исказују се трансакциони рачуни комитената банке.

На рачуну 401 исказују се опозиви депозити под којима се подразумевају депозити које комитент банке може опозвати и претворити у готовину у сваком тренутку.

На рачуну 402 исказују се штедни депозити, под којима се подразумева обавеза банке према становништву по основу штедне (штедне књижице и штедни рачуни).

На рачуну 403 исказују се примљени депозити код банке на основу којих је комитенту одобрен кредит.

На рачуну 404 исказују се примљени наменски депозити комитената банке, под којима се подразумевају депозити којима је законом, подзаконским актом или актом банке одређена намена.

На рачуну 405 исказују се депозити који нису штедни депозити, депозити по основу кредита и наменски депозити.

На рачуну 406 исказују се обавезе које доспевају у року од једног дана (*overnight*).

На рачуну 407 исказују се кредити по репо пословима на основу репо уговора о продаји хартија од вредности, са уговореном обавезом њихове поновне куповине.

На рачуну 408 исказују се кредити које је банка примила.

На рачуну 409 исказују се остале финансијске обавезе у динарима.

### **Члан 35.**

На рачунима групе 41 – Обавезе по основу хартија од вредности у динарима, исказују се обавезе по хартијама од вредности. Вреднују се по фер вредности, у складу с МРС 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 410 исказују се обавезе по хартијама од вредности (обвезнице, благајнички записи, сертификати и депозити и сл.) које емитује банка.

На рачуну 411 исказују се обавезе за средства примљена по основу продаје деривата (иницијална и друга улагања купца).

На рачуну 412 исказују се обавезе по основу хибридних хартија од вредности, под којима се подразумевају хартије од вредности које се, у складу са уговором, могу претворити у акције банке.

На рачуну 413 исказују се обавезе по осталим хартијама од вредности у динарима.

### **Члан 36.**

На рачунима групе 42 – Обавезе за камату и за накнаду и обавезе по основу промене вредности деривата у динарима, исказују се обрачунате обавезе за камату, накнаду и провизију, које су доспеле за плаћање, као и обавезе по основу промене вредности деривата. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 420 исказују се обрачунате обавезе по основу камата које се односе на текући обрачунски период а доспевају за плаћање у текућем или наредном месецу.

На рачуну 421 исказују се обрачунате обавезе за накнаде и провизије које се односе на текући обрачунски период а доспевају за плаћање у текућем или наредном месецу.

На рачуну 422 исказују се негативни ефекти промене вредности деривата који терете расходе по основу промене вредности деривата.

### **Члан 37.**

На рачунима групе 43 – Остале обавезе у динарима, исказују се обавезе према добављачима, обавезе по основу примљених аванса, финансијског лизинга, као и активираних гаранција и авала, затим обавезе из добитка, обавезе по комисионим пословима, по примљеним средствима по пословима у име и за рачун комитената, остале обавезе из пословних односа, обавеза у обрачуну и пролазни и привремени рачуни.

На рачуну 430 исказују се обавезе према добављачима у земљи.

На рачуну 431 исказују се обавезе за примљене авансе, депозите, кауције и сл.

На рачуну 432 исказују се обавезе које банка има по основу финансијског лизинга.

На рачуну 433 исказују се обавезе по основу активираних гаранција и авала.

На рачуну 434 исказују се обавезе за дивиденде по основу расподеле добитка и других учешћа у расподели добитка, у складу са оснивачким актима банке, и остале обавезе из добитка.

На рачуну 435 исказују се обавезе по комисионим пословима, односно обавезе које је банка преузела у своје име а за рачун свог комитента.

На рачуну 436 синтетички се исказују обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун комитента банке, као и смањење обавеза пласирањем средстава.

На рачуну 437 исказују се остале обавезе из пословних односа.

На рачуну 438 исказују се обавезе у обрачуну.

На рачуну 439 исказују се обавезе на пролазним и привременим рачунима.

### **Члан 38.**

На рачунима групе 44 – Обавезе по основу зарада и накнада зарада у динарима, исказују се обрачунате обавезе за нето зараде и нето накнаде зарада запосленима, као и обавезе по основу привремених и повремених послова.

На рачуну 440 исказују се обрачунате обавезе за нето зараде запосленима по свим основама (рачун 630).

На рачуну 441 исказују се обрачунате обавезе за накнаде нето зарада запосленима (рачун 631).

На рачуну 442 исказују се обрачунате обавезе за порезе на зараде и накнаде зарада (рачун 632).

На рачуну 443 исказују се обрачунате обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада (рачун 633).

На рачуну 444 исказују се обавезе по основу привремених и повремених послова (рачун 634).

На рачуну 445 исказују се остале обавезе обрачунате према запосленима у динарима.

### **Члан 39.**

На рачунима групе 45 – Резервисања и обавезе за порезе у динарима, исказују се резервисања за обавезе, затим резервисања за покриће обавеза за остала дугорочна примања запослених, за губитке по ванбилансној активи, за пензије, као и остала резервисања у динарима. Резервисања се вреднују у складу с релевантним стандардима. На рачунима ове групе исказују се и обавезе за порез на добит, за порез на додату вредност, као и друге обавезе по основу пореза и доприноса.

На рачуну 450 исказују се резервисања за обавезе за покриће обавеза (правних и стварних) насталих као резултат прошлих догађаја, за које је вероватно да ће изазвати одлив ресурса, ради њиховог измиривања, а које се могу поуздано проценити (нпр. спорови у току). Резервисања за обавезе прате се појединачно, а њихово повећање формира се на терет рачуна 652, док се њихово укидање књижи као приход оперативног пословања на рачуну 752.

На рачуну 451 исказују се резервисања за остала дугорочна примања запослених.

На рачуну 452 исказују се резервисања за губитке по ванбилансној активи, у складу са усвојеном рачуноводственом политиком.

На рачуну 453 исказују се дугорочна резервисања за пензије у банкама које за своје раднике образују посебан пензијски фонд. Резервисања се формирају на терет рачуна 653, а њихово укидање се књижи као приход на рачуну 753.

На рачуну 454 исказују се остала резервисања у динарима.

На рачуну 455 исказују се обавезе за порез на добит.

На рачуну 456 исказују се обавезе за порез на додату вредност.

На рачуну 457 исказују се обавезе за друге порезе и доприносе (доприноси на терет послодавца на зараде, накнаде зарада и остала лична примања и други порези и доприноси) у динарима.

#### **Члан 40.**

На рачунима групе 46 исказују се обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља у динарима.

На рачуну 460 исказују се обавезе по основу сталних средстава намењених продаји, у складу с МСФИ 5, које се измирују или гасе при отуђењу тих средстава.

На рачуну 461 исказују се обавезе по основу средстава пословања које се обуставља, у складу с МСФИ 5, које се измирују или гасе при отуђењу тих средстава.

#### **Члан 41.**

На рачунима групе 47 исказују се одложене пореске обавезе у динарима.

На рачуну 470 исказују се, на потражној страни, одложене пореске обавезе пренете из претходних година и креиране одложене пореске обавезе у току године, на терет рачуна 860, а на дуговној страни рачуна 470 исказује се смањење одложених пореских обавеза у току године у корист рачуна 861.

## **Члан 42.**

На рачунима групе 48 исказују се обавезе које се држе ради трговања и субординиране обавезе у динарима.

На рачуну 481 исказује се фер вредност обавеза којима је банка одлучила да тргује. Вреднују се по MPC 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 482 исказују се субординиране обавезе (прибављени депозити, кредити и дугорочне хартије од вредности које се, у случају ликвидације или стечаја банке, отплаћују само након пуне исплате обавеза према осталим повериоцима).

## **Члан 43.**

На рачунима групе 49 – Пасивна временска разграничења у динарима, исказују се унапред наплаћени, односно обрачунати приходи и трошкови текућег периода за које није примљена исправа или у случају да обавеза плаћања настаје у будућем периоду.

На рачуну 490 исказују се обрачунати расходи камата који терете текући обрачунски период а не доспевају за плаћање у том периоду.

На рачуну 491 исказују се остали обрачунати расходи у текућем обрачунском периоду (обрачуната закупнина, обрачунате премије осигурања и остали расходи) који не доспевају за плаћање у том периоду.

На рачуну 492 исказују се износи наплаћене камате који се односе на наредни обрачунски период.

На рачуну 493 исказују се износи унапред наплаћених прихода по основу трошкова сервисирања кредита, који се укључују у ефективну каматну стопу у складу с МСФИ 7.

На рачуну 494 исказују се наплаћени остали приходи који се односе на наредни обрачунски период.

На рачуну 495 исказује се унапред обрачуната камата у наредном обрачунском периоду и остала пасивна временска разграничења, осим суспендоване обрачунате камате.

## КЛАСА 5: ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

**Члан 44.**

На рачунима групе 50 – Обавезе по основу депозита и кредита у страниј валути, исказују се трансакциони, опозиви и штедни депозити, депозити по основу датих кредита, наменски и остали депозити, *overnight* кредити, кредити по основу репо трансакција, примљени кредити и остале финансијске обавезе.

На рачуну 500 исказују се трансакциони рачуни комитената банке у страниј валути.

На рачуну 501 исказују се опозиви депозити у страниј валути, под којима се подразумевају депозити које комитент банке може опозвати и претворити у готовину у сваком тренутку.

На рачуну 502 исказују се штедни депозити у страниј валути, под којима се подразумева обавеза банке према становништву по основу штедње (штедне књижице и штедни рачуни).

На рачуну 503 исказују се примљени депозити у страниј валути код банке на основу којих је комитенту одобрен кредит.

На рачуну 504 исказују се примљени наменски депозити комитената банке у страниј валути, под којима се подразумевају депозити којима је законом, подзаконским актом или актом банке одређена намена.

На рачуну 505 исказују се депозити који нису штедни депозити, депозити по основу кредита и наменски депозити.

На рачуну 506 исказују се обавезе које доспевају у року од једног дана у страниј валути (*overnight*).

На рачуну 507 исказују се кредити по репо пословима на основу репо уговора о продаји хартија од вредности, са уговореном обавезом њихове поновне куповине, у страниј валути.

На рачуну 508 исказују се кредити које је банка примила у страниј валути.

На рачуну 509 исказују се остале финансијске обавезе у страниј валути.

**Члан 45.**

На рачунима групе 51 – Обавезе по основу хартија од вредности у страниј валути, исказују се обавезе по хартијама од вредности. Вреднују се по фер вредности, у складу с МРС 39 и другим релевантним стандардима.



На рачуну 510 исказују се обавезе по хартијама од вредности у страниј валути (обвезнице, благајнички записи, сертификати о депозиту и сл.) које емитује банка.

На рачуну 511 исказују се обавезе за примљена средства по основу продаје деривата (иницијална и друга улагања купца) у страниј валути.

На рачуну 512 исказују се обавезе по основу хибридних хартија од вредности у страниј валути, под којима се подразумевају хартије од вредности које се, у складу са уговором, могу претворити у акције банке.

На рачуну 513 исказују се обавезе по осталим хартијама од вредности у страниј валути.

#### **Члан 46.**

На рачунима групе 52 – Обавезе за камату и за накнаду и обавезе по основу промене вредности деривата у страниј валути, исказују се обрачунате обавезе за камату, накнаду и провизије, које су доспеле за плаћање, као и обавезе по основу промене вредности деривата. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 520 исказују се обрачунате обавезе по основу камата у страниј валути које се односе на текући обрачунски период а доспевају за плаћање у текућем или наредном месецу.

На рачуну 521 исказују се обрачунате обавезе по основу накнада и провизија у страниј валути које се односе на текући обрачунски период а доспевају за плаћање у текућем или наредном месецу.

На рачуну 522 исказују се негативни ефекти промене вредности деривата у страниј валути који терете расходе по основу промене вредности деривата.

#### **Члан 47.**

На рачунима групе 53 – Остале обавезе у страниј валути, исказују се обавезе према добављачима, обавезе по основу примљених аванса, финансијског лизинга, активираних гаранција и авала, обавезе према запосленима, обавезе по комисионим пословима, по примљеним средствима по пословима у име и за рачун комитената, остале обавезе из пословних односа, обавезе у обрачуну и пролазни и привремени рачуни у страниј валути.

На рачуну 530 исказују се обавезе према добављачима у страниј валути.

На рачуну 531 исказују се обавезе за примљене авансе, депозите, кауције и сл. у страниј валути.

На рачуну 532 исказују се обавезе које банка има по основу финансијског лизинга у страниј валути.

На рачуну 533 исказују се обавезе по основу активираних гаранција и авала у страниј валути.

На рачуну 534 исказују се обавезе према запосленима у страниј валути.

На рачуну 535 исказују се обавезе по комисионим пословима, односно обавезе које је банка преузела у своје име а за рачун свог комитента у страниј валути.

На рачуну 536 синтетички се исказују обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун комитената банке, као и смањење обавеза пласирањем средстава у страниј валути.

На рачуну 537 исказују се остале обавезе из пословних односа у страниј валути.

На рачуну 538 исказују се обавезе у обрачуну у страниј валути.

На рачуну 539 исказују се обавезе на пролазним и привременим рачунима у страниј валути.

#### **Члан 48.**

На рачунима групе 58 исказују се обавезе које се држе ради трговања и субординиране обавезе у страниј валути.

На рачуну 581 исказује се фер вредност обавеза којима је банка одлучила да тргује. Вреднују се у складу с МРС 39 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 582 исказују се субординиране обавезе у страниј валути (прибављени депозити, кредити и дугорочне хартије од вредности које се, у случају ликвидације или стечаја банке, отплаћују само након пуне исплате обавеза према осталим повериоцима).

**Члан 49.**

На рачунима групе 59 – Пасивна временска разграничења у страниј валути, исказују се унапред наплаћени, односно обрачунати приходи и трошкови текућег периода за које није примљена исправа или када обавеза плаћања настаје у будућем периоду.

На рачуну 590 исказују се обрачунати расходи камата у страниј валути, који терете текући обрачунски период али не доспевају за плаћање у том периоду.

На рачуну 591 исказују се остали обрачунати расходи у текућем обрачунском периоду у страниј валути (обрачуната закупнина, обрачунате премије осигурања и остали расходи) који не доспевају за плаћање у том периоду.

На рачуну 592 исказују се износи наплаћене камате у страниј валути који се односе на наредни обрачунски период.

На рачуну 593 исказују се износи унапред наплаћених прихода по основу трошкова сервисирања кредита, који се укључују у ефективну каматну стопу у страниј валути у складу с МСФИ 7.

На рачуну 594 исказују се наплаћени остали приходи у страниј валути који се односе на наредни обрачунски период.

На рачуну 595 исказује се унапред обрачуната камата наредног периода и остала пасивна временска разграничења у страниј валути, осим суспендоване обрачунате камате.

*КЛАСА 6: РАСХОДИ***Члан 50.**

На рачунима групе 60 – Расходи камата, исказују се обрачунати расходи редовних и затезних камата у текућем обрачунском периоду, независно од момента доспећа за плаћање.

На рачуну 600 исказују се обрачунати расходи камата на кредите у динарима у текућем обрачунском периоду.

На рачуну 601 исказују се обрачунати расходи камата на депозите у динарима у текућем обрачунском периоду.

На рачуну 602 исказују се обрачунати расходи камата по основу хартија од вредности у динарима.

На рачуну 603 исказују се обрачунати расходи камата по основу осталих обавеза у динарима у текућем обрачунском периоду.

На рачуну 605 исказују се обрачунати расходи камата по основу кредита у страниј валути у текућем обрачунском периоду.

На рачуну 606 исказују се обрачунати расходи камата по основу депозита у страниј валути у текућем обрачунском периоду.

На рачуну 607 исказују се обрачунати расходи камата по основу хартија од вредности у страниј валути.

На рачуну 608 исказују се обрачунати расходи камата по основу осталих обавеза у страниј валути у текућем обрачунском периоду.

#### **Члан 51.**

На рачунима групе 61 – Расходи накнада и провизија, исказују се обрачунати расходи накнада и провизија у текућем обрачунском периоду, независно од момента њиховог плаћања.

На рачуну 610 исказују се накнаде за услуге платног промета у земљи и иностранству и обрачунати расходи провизија по примљеним гаранцијама, провизије на одобрене а неискоришћене износе кредита, провизије по другим јемствима и остале сличне провизије у динарима.

На рачуну 615 исказују се накнаде за услуге платног промета у земљи и иностранству и обрачунати расходи провизија по примљеним гаранцијама, провизије на одобрене а неискоришћене износе кредита, провизије по другим јемствима и остале сличне провизије у страниј валути.

#### **Члан 52.**

На рачунима групе 62 исказују се губици по основу продаје хартија од вредности, удела (учешћа) и осталих пласмана.

На рачунима од 620 до 624 исказују се губици по основу продаје хартија од вредности, удела (учешћа) и осталих пласмана (разлика између продајне и књиговодствене вредности).

**Члан 53.**

На рачунима групе 63 – Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи, исказују се трошкови обрачунатих нето зарада и накнада зарада, трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада и трошкови накнада за привремене и повремене послове, независно од момента плаћања.

На рачуну 630 исказују се обрачунате нето зараде (рачун 440).

На рачуну 631 исказују се обрачунате нето накнаде зарада (рачун 441).

На рачуну 632 исказују се трошкови обрачунатих пореза на зараде и накнаде зарада (рачун 442).

На рачуну 633 исказују се трошкови обрачунатих доприноса за пензијско и здравствено осигурање, као и за остала осигурања запослених, те други доприноси на зараде и накнаде зарада (рачун 443).

На рачуну 634 исказују се трошкови обрачунатих накнада за привремене и повремене послове (рачун 444).

На рачуну 635 исказују се трошкови осталих личних расхода, као што су отпремнина за одлазак у пензију, лична примања чланова управног одбора и остала лична примања запослених.

**Члан 54.**

На рачунима групе 64 – Расходи оперативног пословања, исказују се расходи материјала, производних услуга, амортизације нематеријалних улагања и основних средстава, нематеријални трошкови, трошкови пореза и доприноса банке који не зависе од резултата, као и остали трошкови, независно од момента њиховог плаћања.

На рачуну 640 исказују се расходи материјала, енергије, резервних делова и ситног инвентара.

На рачуну 641 исказују се услуге које имају карактер материјалних трошкова.

На рачуну 642 исказују се трошкови амортизације нематеријалних улагања и основних средстава, обрачунати у корист одговарајућих аналитичких рачуна исправке вредности нематеријалних улагања и основних средстава у оквиру рачуна 339 и 349.

На рачуну 643 исказују се трошкови накнада, непроизводних услуга, репрезентације, премија осигурања (осим премија осигурања по основу осигурања живота запослених), чланарине и остали нематеријални трошкови.

Трошкови накнада обухватају ауторске хонораре, накнаде трошкова смештаја и исхране на службеном путу, накнаде трошкова превоза за долазак на радно место и одлазак с радног места, накнаде за смештај и исхрану на терену, као и остале накнаде трошкова запосленима, послодавцима и другим физичким лицима.

Трошкови непроизводних услуга обухватају непроизводне услуге, као што су адвокатске услуге, услуге чишћења и друге непроизводне услуге, а трошкови репрезентације – издатке за репрезентацију, укључујући и вредност сопствених производа, робе и услуга.

Трошкови премија осигурања обухватају премије осигурања нематеријалних улагања, основних средстава, залиха, потраживања и других средстава банке, као и премије осигурања депозита.

Трошкови чланарина обухватају чланарине пословним и другим удружењима.

На рачуну 644 исказују се трошкови пореза (осим пореза на зараде и накнаде зарада), а на рачуну 645 – трошкови доприноса (осим доприноса на зараде и накнаде зарада).

На рачуну 646 исказују се сви остали трошкови пословања, као и трошкови истраживања.

## **Члан 55.**

На рачунима групе 65 – Расходи индиректних отписа пласмана, расходи резервисања и расходи по основу суспензије камате, исказују се расходи процењених недостајућих износа исправки вредности пласмана, расходи резервисања за ванбилансне позиције, резервисања за обавезе, расходи осталих резервисања на дан биланса и расходи по основу суспензије камате.

На рачуну 650 исказује се извршена исправка вредности пласмана и потраживања у текућој години.

На рачуну 651 исказују се извршена резервисања за ванбилансне ставке у текућој години.

На рачуну 652 исказује се повећање износа резервисања за покриће обавеза (правних и стварних) насталих као резултат прошлих догађаја, за које је вероватно да ће изазвати одлив ресурса, ради њиховог измиривања, а који се могу поуздано проценити. Смањење износа појединачних резервисања на крају периода у односу на почетни период, односно њихово укидање исказује се у оквиру прихода оперативног пословања на рачуну 752.

На рачуну 653 исказује се повећање износа резервисања за пензије и друга резервисања.

На рачуну 654 исказују се расходи суспензије камате по потраживањима за камату по којима су исказани приходи у претходној години али по којима није извршена исправка вредности.

### **Члан 56.**

На рачунима групе 66 – Остали расходи, исказују се отписи ненаплативих потраживања, губици по основу продаје, као и по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања, затим мањкови, штете и сл., остали расходи и губици пословања које се обуставља.

На рачуну 660 исказују се расходи директних отписа кредита, пласмана и других потраживања, у складу са општим актом којим се уређују рачуноводствене политике.

На рачуну 661 исказује се неотписана вредност и додатни трошкови расходованих и отписаних основних средстава и нематеријалних улагања, која није покривена приходом од продаје – задужењем овог рачуна, затим аналитичког рачуна исправке вредности у оквиру рачуна 339 и 349 и рачуна потраживања за извршену продају, а у корист одговарајућег рачуна на коме се води основно средство и нематеријално улагање.

На рачуну 662 исказују се неотписана вредност и додатни трошкови расходовања основних средстава и нематеријалних улагања – задужењем овог рачуна и аналитичког рачуна исправке вредности у оквиру рачуна 339 и 349, а у корист одговарајућег рачуна на коме се воде основна средства и нематеријална улагања и других рачуна у вези с додатним трошковима расходовања.

На рачуну 667 исказују се документовани губици по основу мањкова и штета који се утврде комисијски или на други начин.

На рачуну 668 исказује се отпис застарелих залиха, казне, пенали и накнаде штете, расходи од исправке материјално безначајних износа грешака у ранијим периодима и остали расходи.

На рачуну 669 исказују се губици по основу линија пословања које се обуставља, у складу с МСФИ 5.

#### **Члан 57.**

На рачунима групе 67 исказују се негативни ефекти промене вредности средстава ове групе који се, у складу с МРС, надокнађују на терет расхода.

На рачуну 670 исказују се негативни ефекти промене вредности пласмана и потраживања.

На рачуну 671 исказују се негативни ефекти промене вредности хартија од вредности који се, у складу с МРС надокнађују на терет расхода.

На рачуну 672 исказују се негативни ефекти промене вредности обавеза.

На рачуну 673 исказују се негативни ефекти промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања који се, у складу с МРС надокнађују на терет расхода.

На рачуну 674 исказују се негативни ефекти промене вредности деривата.

#### **Члан 58.**

На рачунима групе 68 исказују се расходи по основу курсних разлика.

На рачуну 680 исказују се негативне курсне разлике настале у обрачунском периоду. По годишњем рачуну, рачун 680 затвара се рачуном 780 (принцип мањег салда).

#### **Члан 59.**

На рачунима групе 69 исказује се пренос расхода.

На рачуну 690 исказује се пренос расхода – одобравањем тог рачуна на терет одговарајућих рачуна 881 и 882. Закључивање рачуна ове групе на крају године врши се њиховим задужењем у корист група рачуна од 60 до 68.



*КЛАСА 7: ПРИХОДИ***Члан 60.**

На рачунима групе 70 – Приходи од камата, исказују се обрачунати приходи од редовних и затезних камата у текућем обрачунском периоду, независно од момента доспећа за наплату, осим прихода од наплаћене суспендоване камате.

На рачуну 700 исказују се обрачунати приходи од камата по основу кредита у динарима у текућем обрачунском периоду.

На рачуну 701 исказују се обрачунати приходи од камата по основу депозита у динарима у текућем обрачунском периоду.

На рачуну 702 исказују се обрачунати приходи од камата по основу хартија од вредности у динарима.

На рачуну 703 исказују се обрачунати приходи од камата по основу осталих пласмана у динарима у текућем обрачунском периоду.

На рачуну 705 исказују се обрачунати приходи од камата по основу кредита у иностраној валути у текућем обрачунском периоду.

На рачуну 706 исказују се обрачунати приходи од камата по основу депозита у иностраној валути у текућем обрачунском периоду.

На рачуну 707 исказују се обрачунати приходи од камата по основу хартија од вредности у иностраној валути.

На рачуну 708 исказују се обрачунати приходи од камата по основу осталих пласмана у иностраној валути у текућем обрачунском периоду.

**Члан 61.**

На рачунима групе 71 – Приходи од накнада и провизија, исказују се приходи од накнада и провизија обрачунати у текућем обрачунском периоду, независно од момента њихове наплате.

На рачуну 710 исказују се приходи за услуге платног промета правним лицима и грађанима, приходи од услуга за депо послове и остале сличне накнаде и обрачунате провизије по издатим гаранцијама, обрачунате провизије на одобрене а неискоришћене износе кредита, провизије по другим јемствима и остале сличне провизије у динарима.

На рачуну 715 исказују се приходи за услуге платног промета правним лицима и грађанима, приходи од услуга за депо послове и остале сличне накнаде и обрачунате провизије по издатим гаранцијама, обрачунате провизије на одобрене а неискоришћене износе кредита, провизије по другим јемствима и остале сличне провизије у иностраној валути.

#### **Члан 62.**

На рачунима групе 72 исказују се добици по основу продаје хартија од вредности, удела (учешћа) и осталих пласмана.

На рачунима од 720 до 724 исказују се добици по основу продаје хартија од вредности, удела (учешћа) и осталих пласмана (разлика између продајне и књиговодствене вредности).

#### **Члан 63.**

На рачунима групе 74 исказују се остали приходи оперативног пословања.

На рачуну 746 исказују се приходи од продаје производа и услуга, приходи од активирања учинака, приходи од субвенција, дотација, регреса, компензација и повраћаја дажбина по основу продаје производа и услуга, приходи од доприноса и чланарина, као и други приходи оперативног пословања који су обрачунати у књиговодственој исправи, независно од времена њихове наплате.

#### **Члан 64.**

На рачунима групе 75 исказују се приходи од укидања индиректних отписа пласмана, резервисања и наплаћене суспендоване камате.

На рачуну 750 исказују се износи наплаћених потраживања у текућој години за које је извршена исправка вредности у претходним годинама.

На рачуну 751 исказују се износи укинутих резервисања за ванбилансне ставке извршених у претходним годинама.

На рачуну 752 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 753 исказује се смањење резервисања за пензије и друга резервисања из претходног периода.

На рачуну 754 исказују се приходи од наплаћене суспендоване камате, осим ако је суспензија извршена на терет расхода у текућој години, када се за наплаћени износ сторнирају расходи по основу суспензије камате.

#### **Члан 65.**

На рачунима групе 76 – Остали приходи, исказују се наплаћена отписана потраживања, добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања, приходи од смањења обавеза, приходи од дивиденди и учешћа, вишкови, остали приходи и добици пословања које се обуставља.

На рачуну 760 исказују се наплаћена потраживања која је банка директно отписала, независно од момента њиховог отписа.

На рачуну 761 исказује се приход од продаје основних средстава и нематеријалних улагања у износу већем од неотписане вредности – задужењем аналитичког рачуна исправке вредности у оквиру рачуна 339 и 349 и одговарајућег рачуна потраживања од продаје, а одобрењем овог рачуна и одговарајућег рачуна на коме се воде основна средства и нематеријална улагања.

На рачуну 762 исказују се приходи од смањења обавеза по основу закона, ванпарничног поравнања и сл. – директним отписивањем, задужењем рачуна на коме је обавеза исказана.

На рачуну 766 исказују се приходи од дивиденди и остали приходи од учешћа.

На рачуну 767 исказују се документовани добици од вишкова који се утврде комисијски или на други начин.

На рачуну 768 исказују се приходи од наплаћених пенала, наплаћене накнаде штете, приходи од исправке материјално безначајних грешака у ранијим периодима и остали приходи.

На рачуну 769 исказују се добици по основу линија пословања које се обуставља, у складу с МСФИ 5.

#### **Члан 66.**

На рачунима групе 77 исказују се позитивни ефекти промене вредности средстава ове групе који, у складу с МРС, чине приходе.

На рачуну 770 исказују се позитивни ефекти промене вредности пласмана и потраживања.

На рачуну 771 исказују се позитивни ефекти промене вредности хартија од вредности који, у складу с МРС, чине приходе.

На рачуну 772 исказују се позитивни ефекти промене вредности обавеза.

На рачуну 773 исказују се позитивни ефекти промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања који, у складу с МРС, чине приходе.

На рачуну 774 исказују се позитивни ефекти промене вредности деривата.

#### **Члан 67.**

На рачунима групе 78 исказују се приходи од позитивних курсних разлика.

На рачуну 780 исказују се позитивне курсне разлике настале у обрачунском периоду. По годишњем рачуну, рачун 780 затвара се рачуном 680 (принцип мањег салда).

#### **Члан 68.**

На рачунима групе 79 исказује се пренос прихода.

На рачуну 790 исказује се пренос прихода – задужењем рачуна 790 у корист одговарајућих рачуна 881 и 882. Закључивање рачуна ове групе на крају године врши се њиховим одобрењем на терет група рачуна од 70 до 78.

*КЛАСА 8: КАПИТАЛ, РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ И ОСТАЛЕ РЕЗЕРВЕ,  
РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ, ДОБИТАК, ГУБИТАК, ПОРЕЗ НА ДОБИТАК  
ПЕРИОДА, ГУБИТАК И ДОБИТАК ОД ПРОМЕНЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ  
СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА, ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗЕ  
ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА И ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК*

#### **Члан 69.**

На рачунима групе 80 – Капитал, исказује се акцијски и остали капитал банке, емисиона премија и уписани а неуплаћени акцијски капитал.

На рачуну 800 исказују се емитоване и уписане обичне и приоритетне акције банке.

На рачуну 801 исказује се државни капитал Републике Србије и други капитал.

На рачуну 802 исказује се разлика између постигнуте продајне вредности акција и њихове номиналне вредности.

На рачуну 803 исказује се износ уписаних а неуплаћених акција банке.

### **Члан 70.**

На рачунима групе 81 – Резерве из добити и остале резерве, исказују се резерве из добити банке, остале резерве, посебна резерва из добити за процењене губитке и резерва за опште банкарске ризике, у складу са статутом банке, формиране на основу одлуке скупштине банке и у складу са одлукама Народне банке Србије.

На рачуну 810 исказују се резерве које банка формира на терет своје добити, у складу са својим статутом.

На рачуну 811 исказују се остале резерве које банка формира на терет своје добити, у складу са одлукама скупштине банке.

На рачуну 812 исказује се посебна резерва из добити за процењене губитке, обрачуната у складу са одлуком Народне банке Србије. Ова резерва формира се у току године из резерве из добити (рачун 810) и из осталих резерви (рачун 811).

Посебна резерва из добити за процењене губитке по годишњем финансијском извештају формира се из добити ранијих година (рачун 831), из резерве из добити (рачун 810) и из осталих резерви (рачун 811) – у складу са одлукама скупштине банке.

На рачуну 813 исказује се резерва за опште банкарске ризике које банка обрачунава и исказује у складу са својим унутрашњим актима.

### **Члан 71.**

На рачунима групе 82 исказују се ревалоризационе резерве и нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају.

На рачуну 820 исказују се ефекти промене фер вредности основних средстава.

На рачуну 821 исказују се позитивни ефекти промене фер вредности хартија од вредности.

На рачуну 822 исказују се ефекти промене фер вредности осталих средстава који се, у складу с МРС, исказују у корист ревалоризационих резерви.

На рачуну 823 исказују се нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају услед флукуације цена, у складу с МРС 39, који се нису могли покрити позитивним ефектима тих хартија евидентираних у корист ревалоризационих резерви.

### **Члан 72.**

На рачунима групе 83 – Добитак, исказује се нераспоређени добитак у текућој години и добитак у ранијим годинама.

На рачуну 830 исказује се добит у текућој години. При отварању рачуна главне књиге за наредну годину, износ исказан на овом рачуну преноси се у корист рачуна 831.

На рачуну 831 исказује се кумулирани нераспоређени добитак у ранијим годинама, 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, по основу стицања и отуђења сопствених акција и по другим основама).

### **Члан 73.**

На рачунима групе 84 – Губитак, исказује се губитак у текућој години и губитак у ранијим годинама, као и губитак изнад износа капитала.

На рачуну 840 исказује се губитак утврђен на крају обрачунског периода (рачун 886).

Губитак у текућој години, који је у годишњем финансијском извештају исказан на рачуну 840, при преносу почетног стања у пословне књиге наредне године преноси се на рачун 841.

На рачуну 841 исказује се непокривени губитак у ранијим годинама, преносом с рачуна 840, као и губитак који не произлази из разлике расхода и прихода (по основу исправки материјално значајних грешака у

ранијим периодима, по основу стицања и отуђења сопствених акција и по другим основама).

На рачуну 842 исказује се разлика између износа исказаног губитка и износа исказаног капитала банке, с тим што се при књижењу на овом рачуну најпре затвара рачун 841, а за износ који недостаје – рачун 840.

#### **Члан 74.**

На рачунима групе 85 исказује се порез на добитак периода.

На рачуну 850 исказује се порез на добитак – задужењем рачуна 830, а одобрењем овог рачуна. Обавеза за плаћање пореза на добитак исказује се на рачуну 455 – и то задужењем рачуна 850, а одобрењем рачуна 455.

#### **Члан 75.**

На рачунима групе 86 исказују се губитак и добитак по основу ефеката промене одложених пореских средстава и одложених пореских обавеза. Ако су испуњени услови прописани МРС 12, банка треба да изврши пребијање салда на рачунима 860 и 861 (принцип мањег салда).

На рачуну 860 исказује се губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирање одложених пореских обавеза у току године. При закључивању овог рачуна, његов салдо се затвара на терет рачуна 830, до износа добитка исказаног на овом рачуну, укључујући и добит пренету с рачуна 861, а недостајући износ – на терет рачуна 840.

На рачуну 861 исказује се добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза у току године. При закључивању овог рачуна, салдо на рачуну затвара се у корист рачуна 840, до висине исказаног губитка, а преостали износ – у корист рачуна 830.

#### **Члан 76.**

На рачунима групе 87 исказују се потраживања и обавезе из интерних односа.

На рачуну 870 исказују се сва потраживања у динарима из интерних односа од организационих јединица банке. Потраживања на овом рачуну не исказују се у обрасцу Биланс стања. На дан биланса, потраживања из

интерних односа у динарима морају бити у билансној равнотежи са обавезама из интерних односа у динарима (рачун 871).

На рачуну 871 исказују се све обавезе у динарима из интерних односа од организационих јединица банке. Обавезе на овом рачуну не исказују се у обрасцу Биланс стања. На дан биланса, обавезе из интерних односа морају бити у билансној равнотежи с потраживањима из интерних односа (рачун 870).

На рачуну 875 исказују се сва девизна потраживања у иностраној валути из интерних односа од организационих јединица банке. Потраживања на овом рачуну не исказују се у обрасцу Биланс стања. На дан биланса, потраживања из интерних односа у иностраној валути морају бити у билансној равнотежи са обавезама из интерних односа у иностраној валути (рачун 876).

На рачуну 876 исказују се све обавезе у иностраној валути из интерних односа од организационих јединица банке. Обавезе на овом рачуну не исказују се у обрасцу Биланс стања. На дан биланса, обавезе из интерних односа морају бити у билансној равнотежи с потраживањима из интерних односа (рачун 875).

#### **Члан 77.**

На рачунима групе 88 – Отварање и закључак, исказује се отварање главне књиге, закључак рачуна успеха, рачун добитка и губитка и закључни биланс стања. Закључак рачуна успеха чине резултат оперативног пословања, резултат пословања које се обуставља и резултат банке – као збир или разлика: а) резултата оперативног пословања и б) резултата пословања које се обуставља. Рачун добитка и губитка обухвата остварени добитак или губитак на крају обрачунског периода, порез на добитак и пренос добитка или губитка. Закључни биланс стања исказује се на дан годишњег биланса – као закључак рачуна активе и пасиве биланса стања.

На рачуну 880 исказују се стања појединачних позиција активе и пасиве на почетку сваке нове пословне године, или у току године при отпочињању пословања нове банке. Главна књига се отвара задужењем рачуна 880, у корист рачуна главне књиге с пасивним салдом, односно задужењем рачуна главне књиге са активним салдом а одобрењем рачуна 880. После отварања свих рачуна главне књиге, збир дуговне и потражне стране рачуна 880 једнак је збиру биланса стања на основу ког се отвара рачун главне књиге.

На рачуну 881 исказује се закључак рачуна прихода и расхода оперативног пословања – задужењем овог рачуна у корист рачуна 690,



односно одобравањем овог рачуна на терет рачуна 790. Књижење на рачуну 881 врши се по појединим позицијама обрасца Биланс успеха, а салдо на том рачуну се, после преноса расхода и прихода оперативног пословања, преноси на рачун 883.

На рачуну 882 исказује се закључак рачуна губитка и добитка пословања које се обуставља – задужењем овог рачуна у корист рачуна 690, односно одобрењем овог рачуна на терет рачуна 790. Салдо рачуна 882, после преноса губитка и добитка пословања које се обуставља, преноси се на рачун 883.

На рачуну 883 исказује се пренос добитка на крају обрачунског периода – задужењем овог рачуна у корист рачуна 884, односно задужењем рачуна 884 у корист овог рачуна ако је остварен губитак.

На рачуну 884 исказује се остварени добитак или губитак на крају обрачунског периода – одобрењем или задужењем овог рачуна на терет или у корист рачуна 886.

На рачуну 886 исказује се остварени добитак или губитак на крају обрачунског периода који је пренет с рачуна 884. Остварени добитак преноси се задужењем овог рачуна у корист рачуна 830, а остварени губитак се на крају обрачунског периода преноси на терет рачуна 840 а у корист овог рачуна.

На рачуну 887 исказује се закључак рачуна главне књиге – задужењем овог рачуна у корист рачуна активе, односно одобрењем овог рачуна на терет рачуна пасиве. Књижења на овом рачуну врше се по појединим позицијама обрасца Биланс стања. После извршеног закључка свих рачуна главне књиге на овом рачуну, збир дуговне стране једнак је збиру потражне стране.

#### *КЛАСА 9: ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА*

### **Члан 78.**

На рачунима групе 90 – Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица, исказују се пласмани средстава трећих лица по уговорима по пословима у име и за рачун трећих лица.

На рачуну 900 аналитички се исказују пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима.

На рачуну 905 аналитички се исказују пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути.

### **Члан 79.**

На рачунима групе 91 – Дате гаранције и друга јемства, јемства за обавезе, имовина за обезбеђење обавеза, преузете неопозиве обавезе и друге обавезе, исказују се плативе и чинидбене гаранције и друга јемства, дати авали и акцепти меница, јемства дата у корист банке и имовина банке која служи као средство за обезбеђење обавеза банке, преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане и остале преузете неопозиве обавезе.

На рачуну 910 исказују се гаранције дате у динарима које су директни кредитни супститути, као што су гаранције за отплату кредита, откуп емитованих неуписаних акција и обвезница, непокривени акредитиви за плаћање и сл., дате гаранције за добро извршење посла, консигнационе гаранције, гаранције за закуп и лизинг, гаранције за повраћај депозита и аванса, лицитационе гаранције, варанти и непокривени акредитиви повезани с посебним трансакцијама и друге чинидбене гаранције и износи авалираних и акцептираних меница (рачун 960).

На рачуну 911 исказују се примљене гаранције, супергаранције, осигурани износи депозита и друга јемства у динарима које су трећа лица дала у корист банке (рачун 961).

На рачуну 912 исказује се имовина (основна средства, потраживања по основу хартија од вредности, потраживања по основу датих кредита и депозита и друга права и потраживања банке) коју је банка дала у залог, у хипотеку или је ову имовину на други начин дала у јемство као средство за обезбеђење обавеза по основу зајмова, депозита, емитованих хартија од вредности и осталих финансијских обавеза и због чега је право банке да располаже том имовином ограничено (рачун 962).

На рачуну 913 исказују се неопозиве обавезе у динарима које повећавају степен изложености банке ризицима, као што су одобрени неопозиви неискоришћени износи кредита.

На рачуну 914 исказују се остале неопозиве обавезе у динарима које нису обухваћене рачунима ове групе.

На рачуну 915 исказују се гаранције дате у иностраној валути које су директни кредитни супститути, као што су гаранције за отплату кредита, откуп емитованих неуписаних акција и обвезница, непокривени акредитиви за плаћање и сл., дате гаранције за добро извршење посла,

консигнационе гаранције, гаранције за закуп и лизинг, гаранције за повраћај депозита и аванса, лицитационе гаранције, варанти и непокривени акредитиви повезани с посебним трансакцијама и друге чинидбене гаранције и износи авалираних и акцептираних меница (рачун 965).

На рачуну 916 исказују се примљене гаранције, супергаранције, осигурани износи депозита и друга јемства у страниј валути која су трећа лица дала у корист банке (рачун 966).

На рачуну 917 исказују се неопозиве обавезе у страниј валути које повећавају степен изложености банке ризицима, као што су одобрени неопозиви неискоришћени износи кредита.

На рачуну 918 исказују се остале неопозиве обавезе у страниј валути које нису обухваћене рачунима ове групе (рачун 968).

### **Члан 80.**

На рачунима групе 92 исказују се потраживања по дериватима.

На рачуну 920 исказују се деривати по уговореној вредности.

### **Члан 81.**

На рачунима групе 93 – Друга ванбилансна актива, исказују се потраживања за суспендовану обрачунату камату, потраживања по основу споразума о рекуповини, хартије од вредности примљене у залог и друга ванбилансна актива.

На рачуну 930 исказују се потраживања за суспендовану обрачунату камату (обушављен припис камате на активу одређеног степена наплативости), у складу с рачуноводственом политиком. Под суспендованом обрачунавом каматом подразумева се обрачуната камата на кредите и пласмане за које је извршено индиректно смањење вредности у складу са усвојеном рачуноводственом политиком, а за коју су умањени приходи од камата.

За потраживања по основу камате која потичу из текуће године а по којима није извршена исправка вредности – суспензија обрачунате камате врши се као сторно потраживања за камату и сторно прихода од камата у билансној евиденцији и њиховим преносом у ванбилансну евиденцију.

За потраживања по основу камате која потичу из претходних година а по којима није извршена исправка вредности – суспензија обрачунате

камате врши се на терет расхода по основу суспензије камате и сторнирањем потраживања од камате у билансној евиденцији и њиховим преносом у ванбилансну евиденцију.

Код потраживања по основу камате по којима је извршена исправка вредности (пре преноса у ванбилансну евиденцију) врши се сторнирање ових потраживања и сторнирање исправке вредности, након чега се преносе у ванбилансну евиденцију на начин из става 4. овог члана.

Наплаћена суспендована камата евидентира се у корист прихода од наплаћене суспендоване камате у билансној евиденцији (рачун 754), осим ако је суспензија извршена на терет расхода по основу суспензије камате у текућој години, а потраживања и обавезе по суспендованој камати затварају се у ванбилансној евиденцији (980/930).

На рачуну 931 исказују се потраживања по основу споразума о продаји и откупу.

На рачуну 932 исказују се хартије од вредности примљене у залог.

На рачуну 933 исказују се примљене гаранције и друга јемства, средства из депо послова и остала ванбилансна актива банке.

#### **Члан 82.**

На рачунима групе 95 – Обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица, исказују се обавезе по примљеним средствима по основу уговора по пословима у име и за рачун трећих лица.

На рачуну 950 аналитички се исказују обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима.

На рачуну 955 аналитички се исказују обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути.

#### **Члан 83.**

На рачунима групе 96 – Обавезе за дате гаранције и друга јемства, обавезе према јемствима за обавезе, обавезе према имовини за обезбеђење обавеза, обавезе за преузете неопозиве обавезе и друге обавезе, исказују се обавезе по потраживањима која су исказана на групи рачуна 91.

#### **Члан 84.**

На рачунима групе 97 исказују се обавезе по дериватима.

На рачуну 970 исказују се обавезе по уговореним дериватима.

#### **Члан 85.**

На рачунима групе 98 – Друга ванбилансна пасива, исказују се обавезе за суспендовану обрачунату камату, обавезе по основу споразуму о рекуповини, обавезе по основу хартија од вредности примљених у залог и друга ванбилансна пасива.

На рачуну 980 исказују се обавезе за суспендовану камату (опис као код рачуна 930).

На рачуну 981 исказују се обавезе по основу споразума о продаји и откупу које се не исказују у обрасцу Биланс стања.

На рачуну 982 исказују се обавезе за хартије од вредности примљене у залог.

На рачуну 983 исказују се обавезе за другу ванбилансну активу исказану на рачуну 933.

### **III. ПРЕЛАЗНА ОДРЕДБА И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ**

#### **Члан 86.**

Банке су обавезне да промет преко троцифрених рачуна из Контног оквира за банке и друге финансијске организације који је саставни део Правилника о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", бр. 8/2007) прекњиже на рачуне из Контног оквира за банке који је саставни део овог правилника – са стањем на дан 1. јула 2008. године.

#### **Члан 87.**

Даном ступања на снагу овог правилника престаје да важи Правилник о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", бр. 8/2007).

#### **Члан 88.**

Овај правилник објављује се у "Службеном гласнику РС" а ступа на снагу 1. јула 2008. године.

О. бр. 84  
25. октобра 2007. године  
Београд

Г у в е р н е р  
Народне банке Србије

Радован Јелашић, с.р.

**КОНТНИ ОКВИР ЗА БАНКЕ****0 ГОТОВИНА, ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ, ЗЛАТО И ПОТРАЖИВАЊА ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА****00 ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ У ДИНАРИМА**

- 000 Жиро-рачун
- 001 Готовина у благајни
- 002 Готовински еквиваленти
- 003 Остала новчана средства
- 009 Исправка вредности готовине и готовинских еквивалената

**01 ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ У ДИНАРИМА**

- 010 Депозити вишкова ликвидних средстава
- 011 Оpozиви депозити
- 012 Оpozиви кредити
- 013 Кредити по репо трансакцијама
- 019 Исправка вредности опозивих депозита и кредита

**02 ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И ЗА НАКНАДУ, ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ, ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА У ДИНАРИМА**

- 020 Потраживања за камату
- 021 Потраживања за накнаду
- 022 Потраживања по основу продаје
- 023 Потраживања по основу промене фер вредности деривата
- 024 Друга потраживања
- 029 Исправка вредности потраживања за камату и за накнаду, потраживања по основу продаје, потраживања по основу промене фер вредности деривата и других потраживања

**03 ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА У ДИНАРИМА**

- 030 Потраживања по основу аванса датих за обртна средства
- 031 Потраживања по основу аванса датих за трајна улагања
- 032 Потраживања од запослених
- 033 Потраживања по основу претплаћених пореза и доприноса
- 034 Потраживања за више плаћен порез на добит
- 035 Потраживања по средствима датим за обављање послова у име и за рачун банке
- 036 Остала потраживања из оперативног пословања
- 037 Пролазни и привремени рачуни
- 038 Потраживања у обрачуну
- 039 Исправка вредности осталих потраживања

**05 ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

- 050 Девизни рачуни
- 051 Готовина у благајни у страниј валути
- 052 Готовински еквиваленти у страниј валути
- 053 Остала новчана средства у страниј валути
- 059 Исправка вредности готовине и готовинских еквивалената у страниј валути

**06 ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

- 060 Обавезна резерва код Народне банке Србије у страниј валути
- 061 Оpozиви депозити у страниј валути
- 062 Оpozиви кредити у страниј валути
- 063 Кредити по репо трансакцијама у страниј валути
- 069 Исправка вредности опозивих депозита и кредита у страниј валути

**07 ЗЛАТО И ОСТАЛИ ПЛЕМЕНИТИ МЕТАЛИ**

- 070 Злато
- 071 Остали племенити метали

**08 ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И ЗА НАКНАДУ, ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ, ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

- 080 Потраживања за камату у страниој валути
- 081 Потраживања за накнаду у страниој валути
- 082 Потраживања по основу продаје у страниој валути
- 083 Потраживања по основу промене фер вредности деривата у страниој валути
- 084 Друга потраживања у страниој валути
- 089 Исправка вредности потраживања за камату и за накнаду, потраживања по основу продаје, потраживања по основу промене фер вредности деривата и других потраживања у страниој валути

**09 ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

- 090 Потраживања по основу аванса датих за обртна средства у страниој валути
- 091 Потраживања по основу аванса датих за трајна улагања у страниој валути
- 092 Потраживања од запослених у страниој валути
- 095 Потраживања по средствима датим за обављање послова у име и за рачун банке у страниој валути
- 096 Остала потраживања из оперативног пословања у страниој валути
- 097 Пролазни и привремени рачуни у страниој валути
- 098 Потраживања у обрачуноу у страниој валути
- 099 Исправка вредности осталих потраживања у страниој валути

**1 ПЛАСМАНИ У ДИНАРИМА****10 КРЕДИТИ ДАТИ У ДИНАРИМА**

- 100 Кредити по трансакционим рачунима
- 101 Кредити који се одобравају и доспевају у року од једног дана (*overnight*)
- 102 Потрошачки кредити
- 103 Кредити за обртна средства
- 104 Извозни кредити
- 105 Инвестициони кредити
- 106 Стамбени кредити
- 108 Остали кредити
- 109 Исправка вредности датих кредита

**11 ДЕПОЗИТИ ДАТИ У ДИНАРИМА**

- 110 Депозити дати ради одобравања кредита
- 111 Остали дати депозити
- 112 Наменски депозити дати у складу с прописима
- 113 Остали наменски депозити
- 119 Исправка вредности датих депозита

**12 ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ У ДИНАРИМА**

- 120 Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха
- 122 Хартије од вредности расположиве за продају
- 124 Хартије од вредности које се држе до доспећа
- 126 Пласмани по основу куповине деривата за заштиту
- 127 Откупљене сопствене хартије од вредности, осим сопствених акција
- 128 Сопствене акције
- 129 Исправка вредности хартија од вредности

**13 УДЕЛИ (УЧЕШЋА) У ДИНАРИМА**

- 130 Удели (учешћа)

139 Исправка вредности удела (учешћа)

## **16 ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ У ДИНАРИМА**

160 Купљени пласмани – форфетинг  
 161 Купљени пласмани – факторинг  
 163 Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама  
 164 Пласмани за извршена цедирања потраживања по другим основама  
 165 Покривени акредитиви и друга јемства  
 166 Пласмани по комисионим пословима  
 167 Пласмани по средствима датим за обављање послова у име и за рачун банке  
 168 Остали пласмани  
 169 Исправка вредности осталих пласмана

## **19 АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У ДИНАРИМА**

190 Разграничена потраживања за обрачунату камату  
 191 Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе  
 192 Разграничени расходи камата  
 193 Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованој вредности  
 применом ефективне каматне стопе  
 194 Разграничени остали трошкови  
 195 Остала активна временска разграничења

## **2 ПЛАСМАНИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

### **20 КРЕДИТИ ДАТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

200 Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства у страниј валути  
 201 Кредити за куповину непокретности у земљи физичком лицу у страниј валути  
 202 Кредити који се одобравају и доспевају у року од једног дана (*overnight*) у страниј валути  
 203 Остали кредити у страниј валути  
 209 Исправка вредности кредита датих у страниј валути

### **21 ДЕПОЗИТИ ДАТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

210 Депозити дати ради одобравања кредита у страниј валути  
 211 Остали дати депозити у страниј валути  
 212 Наменски депозити у страниј валути дати у складу с прописима  
 213 Остали наменски депозити у страниј валути  
 219 Исправка вредности депозита датих у страниј валути

### **22 ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

220 Хартције од вредности по фер вредности кроз биланс успеха у страниј валути  
 222 Хартције од вредности расположиве за продају у страниј валути  
 224 Хартције од вредности које се држе до доспећа у страниј валути  
 226 Пласмани по основу куповине деривата за заштиту у страниј валути  
 229 Исправка вредности хартција од вредности у страниј валути

### **23 УДЕЛИ (УЧЕШЋА) У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

230 Удели (учешћа) у страниј валути  
 239 Исправка вредности удела (учешћа) у страниј валути

## **26 ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

260 Купљени пласмани у страниј валути – форфетинг  
 261 Купљени пласмани у страниј валути – факторинг  
 263 Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама у страниј валути  
 264 Пласмани за извршена цедирања потраживања по другим основама у страниј валути  
 265 Покривени акредитиви и друга јемства у страниј валути



- 266 Пласмани по комисионим пословима у страној валути
- 267 Пласмани по средствима датим за обављање послова у име и за рачун банке у страној валути
- 268 Остали пласмани у страној валути
- 269 Исправка вредности осталих пласмана у страној валути

## **29 АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

- 290 Разграничена потраживања за обрачунату камату у страној валути
- 291 Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе у страној валути
- 292 Разграничени расходи камата у страној валути
- 293 Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе у страној валути
- 294 Разграничени остали трошкови у страној валути
- 295 Остала активна временска разграничења у страној валути

## **3 ЗАЛИХЕ, НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА, ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ**

### **30 ЗАЛИХЕ**

- 300 Залихе материјала
- 301 Залихе алата и инвентара
- 302 Залихе резервних делова
- 303 Остале залихе
- 304 Средства стечена наплатом потраживања
- 305 Инвентар у употреби
- 309 Исправка вредности залиха

### **33 НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА**

- 331 Улагања у развој
- 332 Патенти, лиценце и софтвер
- 333 *Goodwill*
- 334 Нематеријална улагања у припреми
- 335 Остала нематеријална улагања
- 336 Нематеријална улагања узета у лизинг
- 339 Исправка вредности нематеријалних улагања

### **34 ОСНОВНА СРЕДСТВА**

- 340 Земљиште
- 341 Грађевински објекти
- 342 Опрема
- 343 Остала основна средства
- 344 Основна средства у припреми
- 346 Основна средства узета у лизинг
- 347 Улагања у туђа основна средства
- 349 Исправка вредности основних средстава

### **35 ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ**

- 350 Инвестиционе некретнине
- 359 Исправка вредности инвестиционих некретнина

### **36 СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА**

- 360 Стална средства намењена продаји
- 361 Средства пословања које се обуставља

### **37 ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА**

370 Одложена пореска средства

### **38 ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ**

380 Порез на додату вредност

## **4 ОБАВЕЗЕ У ДИНАРИМА**

### **40 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА У ДИНАРИМА**

400 Трансакциони депозити

401 Опозиви депозити

402 Штедни депозити

403 Депозити по основу датих кредита

404 Наменски депозити

405 Остали депозити

406 Кредити који доспевају у року од једног дана (*overnight*)

407 Кредити по репо трансакцијама

408 Примљени кредити

409 Остале финансијске обавезе

### **41 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ У ДИНАРИМА**

410 Обавезе за сопствене хартије од вредности

411 Обавезе по основу продатих деривата

412 Обавезе по основу хибридних хартија од вредности

413 Обавезе по основу осталих хартија од вредности

### **42 ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И ЗА НАКНАДУ И ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА У ДИНАРИМА**

420 Обавезе по основу камата

421 Обавезе по основу накнада и провизија

422 Обавезе по основу промене вредности деривата

### **43 ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ У ДИНАРИМА**

430 Обавезе према добављачима

431 Обавезе по основу примљених аванса

432 Обавезе по основу финансијског лизинга

433 Обавезе по основу активираних гаранција и авала

434 Обавезе из добитка

435 Обавезе по комисионим пословима

436 Обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун комитената

437 Остале обавезе из пословних односа

438 Обавезе у обрачуну

439 Пролазни и привремени рачуни

### **44 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ЗАРАДА И НАКНАДА ЗАРАДА У ДИНАРИМА**

440 Обавезе за нето зараде

441 Обавезе за нето накнаде зарада

442 Обавезе за порезе на зараде и накнаде зарада

443 Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада

444 Обавезе по основу привремених и повремених послова

445 Остале обавезе према запосленима

### **45 РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ У ДИНАРИМА**

450 Резервисања за обавезе

451 Резервисања за остала дугорочна примања запослених

452 Резервисања за губитке по ванбилансној активи

453 Резервисања за пензије

- 454 Остала резервисања
- 455 Обавезе за порез на добит
- 456 Обавезе за порез на додату вредност
- 457 Обавезе за друге порезе и доприносе
  
- 46 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА НАМЕЊЕНИХ ПРОДАЈИ И СРЕДСТАВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА У ДИНАРИМА**
  
- 460 Обавезе по основу средстава намењених продаји
- 461 Обавезе по основу средстава пословања које се обуставља
  
- 47 ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ У ДИНАРИМА**
  
- 470 Одложене пореске обавезе
  
- 48 ОБАВЕЗЕ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ РАДИ ТРГОВАЊА И СУБОРДИНИРАНЕ ОБАВЕЗЕ У ДИНАРИМА**
  
- 481 Обавезе које се држе ради трговања
- 482 Субординиране обавезе
  
- 49 ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У ДИНАРИМА**
  
- 490 Разграничене обавезе за обрачунату камату
- 491 Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе
- 492 Разграничени приходи камата
- 493 Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе
- 494 Разграничени остали приходи
- 495 Остала пасивна временска разграничења
  
- 5 ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**
  
- 50 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**
  
- 500 Трансакциони депозити у страниој валути
- 501 Оповиви депозити у страниој валути
- 502 Штедни депозити у страниој валути
- 503 Депозити по основу датих кредита у страниој валути
- 504 Наменски депозити у страниој валути
- 505 Остали депозити у страниој валути
- 506 Кредити који доспевају у року од једног дана (*overnight*) у страниој валути
- 507 Кредити по репо трансакцијама у страниој валути
- 508 Примљени кредити у страниој валути
- 509 Остале финансијске обавезе у страниој валути
  
- 51 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**
  
- 510 Обавезе за сопствене хартија од вредности у страниој валути
- 511 Обавезе по основу продатих деривата у страниој валути
- 512 Обавезе по основу хибридних хартија од вредности у страниој валути
- 513 Обавезе по основу осталих хартија од вредности у страниој валути
  
- 52 ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И ЗА НАКНАДУ И ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**
  
- 520 Обавезе по основу камата у страниој валути
- 521 Обавезе по основу накнада и провизија у страниој валути
- 522 Обавезе по основу промене вредности деривата у страниој валути
  
- 53 ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**
  
- 530 Обавезе према добављачима у страниој валути

- 531 Обавезе по основу примљених аванса у страниј валути
- 532 Обавезе по основу финансијског лизинга у страниј валути
- 533 Обавезе по основу активираних гаранција и авала у страниј валути
- 534 Обавезе према запосленима у страниј валути
- 535 Обавезе по комисионим пословима у страниј валути
- 536 Обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун комитената у страниј валути
- 537 Остале обавезе из пословних односа у страниј валути
- 538 Обавезе у обрачуну у страниј валути
- 539 Пролазни и привремени рачуни у страниј валути

## **58 ОБАВЕЗЕ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ РАДИ ТРГОВАЊА И СУБОРДИНИРАНЕ ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

- 581 Обавезе које се држе ради трговања у страниј валути
- 582 Субординиране обавезе у страниј валути

## **59 ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

- 590 Разграничене обавезе за обрачунату камату у страниј валути
- 591 Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе у страниј валути
- 592 Разграничени приходи камата у страниј валути
- 593 Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе у страниј валути
- 594 Разграничени остали приходи у страниј валути
- 595 Остала пасивна временска разграничења у страниј валути

## **6 РАСХОДИ**

### **60 РАСХОДИ КАМАТА**

- 600 Расходи камата по основу кредита
- 601 Расходи камата по основу депозита
- 602 Расходи камата по основу хартија од вредности
- 603 Расходи камата по основу осталих обавеза
- 605 Расходи камата по основу кредита у страниј валути
- 606 Расходи камата по основу депозита у страниј валути
- 607 Расходи камата по основу хартија од вредности у страниј валути
- 608 Расходи камата по основу осталих обавеза у страниј валути

### **61 РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**

- 610 Расходи накнада и провизија
- 615 Расходи накнада и провизија у страниј валути

### **62 ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ, УДЕЛА (УЧЕШЋА) И ОСТАЛИХ ПЛАСМАНА**

- 620 Губици по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха
- 621 Губици по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају
- 622 Губици по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа
- 623 Губици по основу продаје удела (учешћа)
- 624 Губици по основу продаје осталих пласмана

### **63 ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ**

- 630 Трошкови зарада
- 631 Трошкови накнада зарада
- 632 Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада
- 633 Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада
- 634 Трошкови накнада за привремене и повремене послове
- 635 Остали лични расходи

### **64 РАСХОДИ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА**

- 640 Трошкови материјала
- 641 Трошкови производних услуга
- 642 Трошкови амортизације
- 643 Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)
- 644 Трошкови пореза
- 645 Трошкови доприноса
- 646 Остали трошкови
  
- 65 РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА, РАСХОДИ РЕЗЕРВИСАЊА И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ СУСПЕНЗИЈЕ КАМАТЕ**
  
- 650 Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција
- 651 Расходи резервисања за ванбилансне позиције
- 652 Расходи по основу резервисања за обавезе
- 653 Расходи осталих резервисања
- 654 Расходи по основу суспензије камате
  
- 66 ОСТАЛИ РАСХОДИ**
  
- 660 Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања
- 661 Губици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања
- 662 Губици по основу расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања
- 667 Мањкови и штете
- 668 Остали расходи
- 669 Губици пословања које се обуставља
  
- 67 РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА**
  
- 670 Расходи по основу промене вредности пласмана и потраживања
- 671 Расходи по основу промене вредности хартија од вредности
- 672 Расходи по основу промене вредности обавеза
- 673 Расходи по основу промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања
- 674 Расходи по основу промене вредности деривата
  
- 68 РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КУРСНИХ РАЗЛИКА**
  
- 680 Расходи по основу курсних разлика
  
- 69 ПРЕНОС РАСХОДА**
  
- 690 Пренос расхода
  
- 7 ПРИХОДИ**
  
- 70 ПРИХОДИ ОД КАМАТА**
  
- 700 Приходи од камата по основу кредита
- 701 Приходи од камата по основу депозита
- 702 Приходи од камата по основу хартија од вредности
- 703 Приходи од камата по основу осталих пласмана
- 705 Приходи од камата по основу кредита у иностраној валути
- 706 Приходи од камата по основу депозита у иностраној валути
- 707 Приходи од камата по основу хартија од вредности у иностраној валути
- 708 Приходи од камата по основу осталих пласмана у иностраној валути
  
- 71 ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**
  
- 710 Приходи од накнада и провизија
- 715 Приходи од накнада и провизија у иностраној валути
  
- 72 ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ, УДЕЛА (УЧЕШЋА) И ОСТАЛИХ ПЛАСМАНА**

- 720 Добици по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха
- 721 Добици по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају
- 722 Добици по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа
- 723 Добици по основу продаје удела (учешћа)
- 724 Добици по основу продаје осталих пласмана
  
- 74 ПРИХОДИ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА**
  
- 746 Остали приходи оперативног пословања
  
- 75 ПРИХОДИ ОД УКИДАЊА ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА, РЕЗЕРВИСАЊА И НАПЛАЋЕНЕ СУСПЕНДОВАНЕ КАМАТЕ**
  
- 750 Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција
- 751 Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције
- 752 Приходи од укидања неискоришћених резервисања за обавезе
- 753 Приходи од укидања неискоришћених осталих резервисања
- 754 Приходи од наплаћене суспендоване камате
  
- 76 ОСТАЛИ ПРИХОДИ**
  
- 760 Приходи од наплаћених отписаних потраживања
- 761 Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања
- 762 Приходи од смањења обавеза
- 766 Приходи од дивиденди и учешћа
- 767 Вишкови
- 768 Остали приходи
- 769 Добици пословања које се обуставља
  
- 77 ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА**
  
- 770 Приходи од промене вредности пласмана и потраживања
- 771 Приходи од промене вредности хартија од вредности
- 772 Приходи од промене вредности обавеза
- 773 Приходи од промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања
- 774 Приходи од промене вредности деривата
  
- 78 ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА**
  
- 780 Приходи од курсних разлика
  
- 79 ПРЕНОС ПРИХОДА**
  
- 790 Пренос прихода
  
- 8 КАПИТАЛ, РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ И ОСТАЛЕ РЕЗЕРВЕ, РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ, ДОБИТАК, ГУБИТАК, ПОРЕЗ НА ДОБИТАК ПЕРИОДА, ГУБИТАК И ДОБИТАК ОД ПРОМЕНЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА, ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗЕ ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА И ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК**
  
- 80 КАПИТАЛ**
  
- 800 Акцијски капитал
- 801 Остали капитал (државни и други капитал)
- 802 Емисиона премија
- 803 Уписани, а неуплаћени акцијски капитал
  
- 81 РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ И ОСТАЛЕ РЕЗЕРВЕ**
  
- 810 Резерве из добити
- 811 Остале резерве
- 812 Посебна резерва из добити за процењене губитке

813 Резерва за опште банкарске ризике

## **82 РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ**

820 Ревалоризационе резерве по основу промене вредности основних средстава  
 821 Ревалоризационе резерве по основу промене вредности хартија од вредности  
 822 Ревалоризационе резерве по осталим основама  
 823 Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају

## **83 ДОБИТАК**

830 Добитак текуће године  
 831 Добитак ранијих година

## **84 ГУБИТАК**

840 Губитак текуће године  
 841 Губитак ранијих година  
 842 Губитак изнад износа капитала

## **85 ПОРЕЗ НА ДОБИТАК ПЕРИОДА**

850 Порез на добитак

## **86 ГУБИТАК И ДОБИТАК ОД ПРОМЕНЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА**

860 Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза  
 861 Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза

## **87 ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗЕ ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА**

870 Потраживања из интерних односа  
 871 Обавезе из интерних односа  
 875 Потраживања из интерних односа у иностраној валути  
 876 Обавезе из интерних односа у иностраној валути

## **88 ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК**

880 Рачун отварања главне књиге  
 881 Рачун расхода и прихода оперативног пословања  
 882 Рачун добитка и губитка пословања које се обуставља  
 883 Пренос укупног резултата  
 884 Рачун добитка и губитка  
 886 Пренос добитка или губитка  
 887 Рачун изравнања рачуна стања

## **9 ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА**

### **90 ПЛАСМАНИ ПО ПОСЛОВИМА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА**

900 Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица  
 905 Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути

### **91 ДАТЕ ГАРАНЦИЈЕ И ДРУГА ЈЕМСТВА, ЈЕМСТВА ЗА ОБАВЕЗЕ, ИМОВИНА ЗА ОБЕЗБЕЂЕЊЕ ОБАВЕЗА, ПРЕУЗЕТЕ НЕОПОЗИВЕ ОБАВЕЗЕ И ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ**

910 Дате гаранције и друга јемства  
 911 Јемства за обавезе  
 912 Имовина за обезбеђење обавеза  
 913 Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане  
 914 Остале преузете неопозиве обавезе

- 915 Дате гаранције и друга јемства у иностраној валути
- 916 Јемства за обавезе у иностраној валути
- 917 Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути
- 918 Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути

## **92 ДЕРИВАТИ**

- 920 Потраживања по дериватима

## **93 ДРУГА ВАНБИЛАНСНА АКТИВА**

- 930 Потраживања по суспендованој камати
- 931 Потраживања по основу споразума о рекуповини
- 932 Хартије од вредности примљене у залог
- 933 Друга ванбилансна актива

## **95 ОБАВЕЗЕ ПО ПОСЛОВИМА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА**

- 950 Обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица
- 955 Обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути

## **96 ОБАВЕЗЕ ЗА ДАТЕ ГАРАНЦИЈЕ И ДРУГА ЈЕМСТВА, ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ЈЕМСТВИМА ЗА ОБАВЕЗЕ, ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ИМОВИНИ ЗА ОБЕЗБЕЂЕЊЕ ОБАВЕЗА, ОБАВЕЗЕ ЗА ПРЕУЗЕТЕ НЕОПОЗИВЕ ОБАВЕЗЕ И ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ**

- 960 Обавезе за дате гаранције и друга јемства
- 961 Обавезе према јемствима за обавезе
- 962 Обавезе према имовини за обезбеђење обавеза
- 963 Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане
- 964 Остале преузете неопозиве обавезе
- 965 Обавезе за дате гаранције и друга јемства у иностраној валути
- 966 Обавезе према јемствима за обавезе у иностраној валути
- 967 Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути
- 968 Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути

## **97 ОБАВЕЗЕ ПО ДЕРИВАТИМА**

- 970 Обавезе по дериватима

## **98 ДРУГА ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА**

- 980 Обавезе за суспендовану камату
- 981 Обавезе по основу споразума о рекуповини
- 982 Обавезе по основу хартија од вредности примљених у залог
- 983 Друга ванбилансна пасива