

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

П Р А В И Л Н И К О КОНТНОМ ОКВИРУ И САДРЖИНИ РАЧУНА У КОНТНОМ ОКВИРУ ЗА БАНКЕ И ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ

I. ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Овим правилником прописује се Контни оквир за банке и друге финансијске организације (у даљем тексту: Контни оквир), који је одштампан уз овај правилник и његов је саставни део, као и садржина група рачуна и појединих рачуна Контног оквира.

Члан 2.

Банке и друге финансијске организације (у даљем тексту: банке) исказују стање и промене средстава, капитала и обавеза, као и расходе и приходе, и утврђују резултате свог пословања према садржини појединих рачуна у Контном оквиру, прописаној овим правилником.

Члан 3.

Стање и промене средстава, капитала и обавеза, расходи и приходи, као и утврђивање резултата пословања, евидентирају се на основним (троцифреним) рачунима у Контном оквиру.

Прописани основни рачуни могу се рашчлањавати, по потреби, на аналитичке рачуне, с тим што:

1) у оквиру рачуна 102 – Краткорочни кредити и пласмани зависним и повезаним банкама у динарима, 103 – Краткорочни кредити и пласмани другим банкама у динарима, 152 – Краткорочни кредити и пласмани зависним и повезаним банкама у страној валути, 153 – Краткорочни кредити и пласмани другим банкама у страној валути, и троцифреним рачунима групе 21 – Краткорочни кредити и пласмани комитентима у динарима и групе 26 – Краткорочни кредити и пласмани комитентима у страној валути, банка обезбеђује посебне аналитичке рачуне за исказивање доспелих потраживања по одговарајућим позицијама кредита и пласмана;

2) у оквиру рачуна групе 00 – Готовина и готовински еквиваленти, класе 1 – Кредити и пласмани банкама у земљи, класе 2 – Кредити и пласмани комитентима, групе 30 – Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује, групе 31 – Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа и одређених рачуна групе 37 – Друга средства – банка обезбеђује посебне аналитичке рачуне за исказивање индиректних отписа за процењени износ ненаплативих потраживања по кредитима и другим пласманима у складу са својом рачуноводственом политиком;

3) у оквиру рачуна групе 33 – Нематеријална улагања и групе 34 – Основна средства – банка обезбеђује посебне аналитичке рачуне за исказивање амортизоване вредности ових средстава (аналитички рачуни исправке вредности по основу амортизације и по основу губитака због обезвређења нематеријалних улагања и основних средстава);

4) у оквиру рачуна групе 30 – Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује, групе 31 – Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа, групе 32 – Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају, рачуна 580 – Обавезе за сопствене хартије од вредности и рачуна 581 – Обавезе за остале хартије од вредности – банка обезбеђује посебне аналитичке рачуне за исказивање одступања тржишне вредности ових средстава и обавеза од њихове номиналне вредности;

5) у оквиру рачуна од 300 до 307 групе 30 – Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује, рачуна групе 31 – Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа, рачуна 580 – Обавезе за сопствене хартије од вредности и рачуна 581 – Обавезе за остале хартије од вредности – банка обезбеђује посебне аналитичке рачуне и за исказивање износа камата садржаних у хартијама од вредности које се односе на будући период (рачуни 388, 389 и 598 и 599);

6) у оквиру рачуна 308 и 309 групе 30 – Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује – банка обезбеђује посебне аналитичке рачуне за исказивање номиналног износа откупљених пласмана и износа одступања набавне од номиналне вредности тих пласмана;

7) у оквиру рачуна 388 – Остала активна временска разграничења у динарима, рачуна 389 – Остала активна временска разграничења у страниј валути, рачуна 598 – Остала пасивна временска разграничења у динарима и рачуна 599 – Остала пасивна временска разграничења у страниј валути – банка обезбеђује посебне аналитичке рачуне за исказивање износа потраживања и обавеза по основу обрачунате суспендоване камате;

8) у оквиру рачуна групе 60 – Расходи камата и групе 70 – Приходи од камата, банка обезбеђује посебне аналитичке рачуне за исказивање износа који су оригинално (у моменту настанка пословне промене) номинован у динарима и износа који су оригинално номиновани у страниј валути;

9) на рачуну 711 – Провизије по издатим гаранцијама и другим јемствима – банка обезбеђује посебне аналитичке рачуне за исказивање једнократно обрачунатих провизија и провизија које се обрачунавају на преостали износ издатих гаранција и других јемстава на принципу камата;

10) на рачуну 760 – Наплаћена отписана потраживања – банка обезбеђује посебне аналитичке рачуне за исказивање наплаћених потраживања која су отписана у текућем обрачунском периоду и наплаћених потраживања која су отписана у претходном обрачунском периоду;

11) у оквиру основних рачуна класа 1 и 2 – банка обезбеђује посебне аналитичке рачуне за исказивање вредности субординираних пласмана, при чему се под субординираним пласманима подразумевају пласмани који се, у случају ликвидације или стечаја правног лица, могу наплатити само након што се обавезе према осталим повериоцима правног лица у стечају исплате у пуном износу.

Подаци на синтетичким (троцифреним) рачунима обезбеђују се на начин који одговара техници која се уобичајено примењује у вођењу књиговодства.

Члан 4.

Рачуне прописане Контним оквиром банке даље рашчлањују према својим потребама.

II. САДРЖИНА ГРУПА РАЧУНА И ПОЈЕДИНИХ РАЧУНА

КЛАСА 0: ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ, ДЕПОЗИТИ КОД НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ И КРАТКОРОЧНЕ ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ МОГУ РЕФИНАНСИРАТИ КОД НАРОДНА БАНКЕ СРБИЈЕ

Члан 5.

На групи рачуна 00 – Готовина и готовински еквиваленти, исказују се депозити по виђењу (жиро-рачуни и девизни рачуни) код банака у земљи и иностранству, готовина у благајни, готовински еквиваленти и племенити метали и непосредно утрживи предмети од племенитих метала. Готовина и готовински еквиваленти процењују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачуну 000 исказују се искључиво пословна средства на жиро-рачунима и укупан промет преко жиро-рачуна банке. Износ средстава исказан на овом рачуну једнак је стању на изводима жиро-рачуна банке ако је то стање позитивно или једнако нули. Потражни салдо на жиро-рачунима последњег дана у месецу и на дан биланса исказује се на рачуну 408, а сви пролазни и привремени рачуни жиро-рачуна исказују се у оквиру рачуна 139.

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

На рачуну 002 исказују се остала средства на рачунима намењена пословању и непосредно уновчиве (уз безначајан ризик смањења вредности) хартије од вредности (обвезнице, благајнички записи, државни записи, сертификати о депозиту и сличне хартије од вредности), с роком доспећа највише до три месеца, које су, у складу с пословном политиком банке, прибављене за потребе очувања примарних резерви ликвидности, као и депоновани вишак ликвидних средстава банака код Народне банке Србије.

На рачуну 003 исказују се трансакциони и остали девизни депозити по виђењу код зависних и повезаних банака у земљи. На дан биланса износ средстава исказан на овом рачуну једнак је стању на девизном рачуну код зависне и повезане банке (према изводу банке, потврди салда банке или другом сличном документу о сравњењу) ако је то стање позитивно или једнако нули. Потражни салдо на девизном рачуну код зависне и повезане банке последњег дана у месецу и на дан биланса исказује се на рачуну 450, а сви пролазни и привремени рачуни девизних рачуна код зависних и повезаних банака исказују се у оквиру рачуна 181.

На рачуну 004 исказују се трансакциони и остали девизни депозити по виђењу код других банака у земљи. На дан биланса износ средстава исказан на овом рачуну једнак је стању на девизном рачуну код друге банке (према изводу банке, потврди салда банке или другом сличном документу о сравњењу) ако је то стање позитивно или једнако нули. Потражни салдо на девизном рачуну последњег дана у месецу и на дан биланса исказује се на рачуну 451, а сви пролазни и привремени рачуни девизних рачуна код других банака исказују се у оквиру рачуна 183.

На рачуну 005 исказују се трансакциони и остали девизни депозити по виђењу код банака у иностранству. На дан биланса износ средстава исказан на овом рачуну једнак је стању на девизном рачуну код иностране банке (према изводу банке, потврди салда банке или другом сличном документу о сравањењу) ако је то стање позитивно или једнако нули. Потражни салдо на девизном рачуну код иностране банке последњег дана у месецу и на дан биланса исказује се на рачуну 543, а сви пролазни и привремени рачуни девизних рачуна код иностраних банака исказују се у оквиру рачуна 299.

На рачуну 006 исказују се уплате и исплате ефективног страног новца и ефективни страни новац на путу (у трезор, сабирни центар и сл.).

На рачуну 007 исказују се непосредно уновчиве (уз безначајан ризик смањења вредности) девизне хартије од вредности, с роком доспећа највише до три месеца, које су, у складу с пословном политиком банке, прибављене за потребе очувања примарних резерви ликвидности.

На рачуну 008 исказују се злато и остали племенити метали који су непосредно уновчиви (уз безначајан ризик смањења вредности).

Члан 6.

На рачунима групе 01 – Депозити код Народне банке Србије и краткорочне хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије, исказују се пласмани код Народне банке Србије које банка може користити у случају неликвидности, према називима рачуна ове групе. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с MPC 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачуну 010 исказују се средства издвојена на посебним рачунима код Народне банке Србије у складу са законом.

На рачуну 011 исказују се краткорочне хартије од вредности које је емитовала Народна банка Србије и које се могу непосредно продати, есконтовати или на други начин рефинансирати код Народне банке Србије у складу са законом и одлукама Народне банке Србије и које су, у складу с пословном политиком банке, прибављене за потребе очувања секундарних резерви ликвидности.

На рачуну 012 исказују се остали краткорочни депозити и остале хартије од вредности које се могу непосредно продати, есконтовати или на други начин рефинансирати код Народне банке Србије у складу са законом, као и пласмани Народној банци Србије по репо пословима по основу репо уговора о куповини хартија од вредности, са уговореном обавезом њиховог реоткупа.

На рачуну 015 исказују се средства у иностраној валути издвојена на посебним рачунима код Народне банке Србије у складу са законом.

На рачуну 017 исказују се остали краткорочни депозити и остале хартије од вредности у иностраној валути које се могу непосредно продати, есконтовати или на други начин рефинансирати код Народне банке Србије у складу са законом, као и пласмани Народној банци Србије по репо пословима по основу репо уговора о куповини хартија од вредности, са уговореном обавезом њиховог реоткупа.

КЛАСА 1: КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ БАНКАМА У ЗЕМЉИ

Члан 7.

На рачунима групе 10 – Оповиви кредити и пласмани и краткорочни кредити и пласмани банкама у динарима, исказују се опозиви и неопозиви финансијски пласмани у кредитне, депозитне и сличне пласмане банкама који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима 100 и 101 исказују се опозиви кредити и пласмани у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

Оповивим финансијским пласманима сматрају се краткорочни кредити, краткорочни депозити и слични пласмани који се могу повући у било ком тренутку или најкасније у року од 24 часа (или једног радног дана) на основу одлуке банке, без ризика да ће изазвати знатне казне или трошкове, као и кредити и финансијски пласмани с роком доспећа до 24 часа(или једног радног дана).

На рачунима 102 и 103 исказују се неопозиви краткорочни кредити и пласмани у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна. На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна неопозивих кредита и пласмана банкама у динарима води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

На рачунима 104 и 105 исказују се текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

Текућим доспећима дугорочних кредита и пласмана сматра се део потраживања по дугорочним кредитима и пласманима који, у складу са уговором (према ануитетном плану), доспева за наплату у периоду од једне године од дана биланса (у наредној пословној години). Износи који се исказују на овим рачунима утврђују се на основу важећих уговора. На овим рачунима се укупан износ утврђених потраживања исказује само на дан биланса. После отварања биланса за наредни обрачунски период или наредну годину, овај износ се затвара црвеним сторном (рачун 122).

Члан 8.

На рачунима групе 11 – Потраживања за камату и накнаду од банака у динарима, исказују се обрачуната потраживања за камату и накнаду у динарима која су доспела за наплату. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 110 до 112 исказују се обрачуната потраживања за камату у динарима која су доспела за наплату, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима 113 и 114 исказују се обрачуната потраживања за накнаду у динарима која су доспела за наплату, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна потраживања за камату и накнаду банкама у динарима води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

Члан 9.

На рачунима групе 12 – Дугорочни кредити и пласмани банкама у динарима, исказују се кредити у динарима с роком доспећа преко годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса и остали дугорочни финансијски пласмани (дугорочни депозити и слични пласмани) у динарима. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима 120 и 121 исказују се дугорочни кредити и пласмани у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна. На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна дугорочних кредита и пласмана банкама у динарима води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

На рачуну 122 исказује се негативна вредност износа (црвени сторно) исказаних на рачунима 104 и 105.

Члан 10.

На рачунима групе 13 – Остали финансијски пласмани банкама у динарима, исказују се остали финансијски пласмани и потраживања у динарима, као што су покривени акредитиви и друга средства издвојена на посебним рачунима, дати аванси за обављање мењачких послова и остали пласмани и потраживања у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима. На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна осталих финансијских пласмана банкама у динарима води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

На рачуну 139 – Пролазни и привремени рачуни жиро-рачуна, исказују се отворене ставке на пролазним и привременим рачунима жиро-рачуна (рачун 000). Појединачне ставке евидентиране на овим рачунима не могу бити старије од пет радних дана. На дан биланса банка саставља спецификацију појединачних потраживања (ставки) исказаних на овом рачуну, с подацима о датуму настанка пословне промене за сваку ставку и радњама предузетим за њихово распоређивање на чврсте рачуне.

Члан 11.

На рачунима групе 14 – Потраживања из интерних односа у динарима, исказују се сва потраживања из интерних односа у динарима од јединица банке у земљи и иностранству. Аналитику ове групе рачуна (троцифрени рачуни) банка развија према својим потребама. Потраживања на рачунима ове групе не исказују се у обрасцу *Биланса стања*. На дан биланса, потраживања из интерних односа у динарима морају бити у билансној равнотежи са обавезама из интерних односа у динарима (рачуни групе 44).

Члан 12.

На рачунима групе 15 – Опозиви кредити и пласмани и краткорочни кредити и пласмани банкама у иностранству, исказују се опозиви и неопозиви финансијски пласмани у кредитне, депозите и сличне пласмане банкама који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима 150 и 151 исказују се опозиви кредити и пласмани у страниј валути из члана 7. став 3. овог правилника, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима 152 и 153 исказују се неопозиви краткорочни кредити и пласмани у страниј валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна неопозивих кредита и пласмана банкама у страниј валути води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

На рачунима 154 и 155 исказују се текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана у страниј валути из члана 7. став 6. овог правилника, према носиоцима наведеним у називима рачуна (рачун 172).

Члан 13.

На рачунима групе 16 – Потраживања за камату и накнаду од банака у страниј валути, исказују се обрачуната потраживања за камату и накнаду у страниј валути која су доспела за наплату. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 160 до 162 исказују се обрачуната потраживања за камату у страниј валути која су доспела за наплату, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима 163 и 164 исказују се обрачуната потраживања за накнаду у страниј валути која су доспела за наплату, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна потраживања за камату и накнаду од банака у страниј валути води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

Члан 14.

На рачунима групе 17 – Дугорочни кредити и пласмани банкама у страниј валути, исказују се кредити у страниј валути с роком доспећа преко годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса и остали дугорочни финансијски пласмани (дугорочни депозити и слични пласмани) у страниј валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна, као и негативна вредност износа (црвени сторно) текућих доспећа дугорочних кредита и пласмана (рачуни 154 и 155). Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна дугорочних кредита и пласмана банкама у страниј валути води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

Члан 15.

На рачунима групе 18 – Остали финансијски пласмани банкама у страниј валути, исказују се остали финансијски пласмани и потраживања у страниј валути, девизни и клириншки ностро покривени акредитиви и друга средства издвојена на посебним рачунима, клириншки текући рачуни, пролазни и привремени девизни рачуни, девизни депозити код Народне банке Србије према закону и остали пласмани и потраживања у страниј валути, према називима рачуна. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна осталих финансијских пласмана банкама у страниј валути води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

На рачунима 181 и 183 исказују се отворене ставке на пролазним и привременим девизним рачунима, према носиоцима наведеним у називима рачуна (рачуни 003 и 004). Појединачне ставке евидентирани на овим рачунима код повезаних банака у земљи и других банака не могу бити старије од пет радних дана, а појединачне ставке евидентирани на пролазним и привременим рачунима девизних рачуна код повезаних банака у иностранству – од 30 радних дана. На дан биланса банка саставља спецификацију појединачних потраживања (ставки) исказаних на овим рачунима, с подацима о датуму настанка пословне промене за сваку ставку и радњама предузетим за њихово распоређивање на чврсте рачуне.

Члан 16.

На рачунима групе 19 – Потраживања из интерних односа у страниј валути, исказују се сва девизна потраживања из интерних односа од јединица банке у земљи и иностранству. Аналитику ове групе рачуна (троцифрени рачуни) банка развија према својим потребама. Потраживања исказана на рачунима ове групе не исказују се у обрасцу *Биланс стања*. На дан биланса, потраживања из интерних односа у страниј валути морају бити у билансној равнотежи са обавезама из интерних односа у страниј валути (рачуни групе 49).

*КЛАСА 2: КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА***Члан 17.**

На рачунима групе 20 – Оповиви кредити и пласмани комитентима у динарима, исказују се опозиви финансијски пласмани у кредите, депозите и сличне пласмане у динарима дате комитентима из члана 7. став 3. овог правилника, који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, према носиоцима наведеним у називима рачуна. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

Члан 18.

На рачунима групе 21 – Краткорочни кредити и пласмани комитентима у динарима, исказују се неопозиви финансијски пласмани у кредите, депозите и сличне пласмане комитентима који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса који су номиновани у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна. На дан биланса, као и последњег дана у месецу, на рачунима ове групе исказују се и дуговни салди на трансакционим рачунима од 500 до 504, према носиоцима наведеним у називима рачуна. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна краткорочних кредита и пласмана комитентима у динарима води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

На рачуну 217 исказује се део потраживања по дугорочним кредитима и пласманима комитентима у динарима који доспева за наплату у периоду од једне године од дана биланса, у складу с чланом 7. став 6. овог правилника (рачун 237).

Члан 19.

На рачунима групе 22 – Потраживања за камату и накнаду од комитената у динарима, исказују се обрачуната потраживања за камату и накнаду у динарима која су доспела за наплату. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 221 до 225 исказују се обрачуната потраживања за камату у динарима која су доспела за наплату, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима од 227 до 229 исказују се обрачуната потраживања за накнаду у динарима која су доспела за наплату, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна потраживања за камату и накнаду од комитената у динарима води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

Члан 20.

На рачунима групе 23 – Дугорочни кредити и пласмани комитентима у динарима, исказују се кредити у динарима с роком доспећа преко годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса и остали дугорочни финансијски пласмани (дугорочни депозити и слични пласмани) у динарима. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с MPC 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 231 до 235 исказују се дугорочни кредити и пласмани у динарима у износима неотплаћених потраживања (салди дугорочних кредита), према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна дугорочних кредита и пласмана комитентима у динарима води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

На рачуну 237 исказује се негативна вредност износа (црвени сторно) исказаног на рачуну 217.

Члан 21.

На рачунима групе 24 – Остали финансијски пласмани комитентима у динарима, исказују се готовинске исплате за акредитиве и друге сличне пласмане, као и остали пласмани и потраживања од комитената у динарима. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с MPC 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 240 до 246 исказују се остали финансијски пласмани у динарима, према називима рачуна.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна осталих финансијских пласмана комитентима у динарима води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

Члан 22.

На рачунима групе 25 – Оповиви кредити и пласмани комитентима у страниј валути, исказују се опозиви финансијски пласмани у депозите, кредитне и сличне пласмане комитентима у страниј валути из члана 7. став 3. овог правилника, који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, према носиоцима наведеним у називима рачуна. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

Члан 23.

На рачунима групе 26 – Краткорочни кредити и пласмани комитентима у страниј валути, исказују се неопозиви финансијски пласмани у кредитне, депозите и сличне пласмане комитентима у страниј валути који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса, према носиоцима наведеним у називима рачуна. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна краткорочних кредита и пласмана комитентима у страниј валути води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

На рачуну 267 исказује се део потраживања по дугорочним кредитима и пласманима комитентима у страниј валути који доспева за наплату у периоду од једне године од дана биланса, у складу с чланом 7. став 6. овог правилника (рачун 287).

Члан 24.

На рачунима групе 27 – Потраживања за камату и накнаду од комитената у страниј валути, исказују се обрачуната потраживања за камату и накнаду у страниј валути која су доспела за наплату. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 271 до 275 исказују се обрачуната потраживања за камату у страниј валути која су доспела за наплату, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима од 277 до 279 исказују се обрачуната потраживања за накнаду у страниј валути која су доспела за наплату, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна доспеле камате и накнаде од комитената у страниј валути води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

Члан 25.

На рачунима групе 28 – Дугорочни кредити и пласмани комитентима у страниј валути, исказују се кредити у страниј валути с роком доспећа преко годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса и остали дугорочни финансијски пласмани (дугорочни депозити и слични пласмани) у страниј валути. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с MPC 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 281 до 285 исказују се дугорочни кредити и пласмани у страниј валути у износима неотплаћених потраживања (салди дугорочних кредита), према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна дугорочних кредита и пласмана комитентима у страниј валути води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

На рачуну 287 исказује се негативна вредност износа (црвени сторно) исказаног на рачуну 267.

Члан 26.

На рачунима групе 29 – Остали финансијски пласмани комитентима у страниј валути, исказују се готовинске исплате за акредитиве и друге сличне пласмане и остали пласмани и потраживања од комитената у страниј валути. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с MPC 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачуну 299 исказују се отворене ставке на пролазним и привременим девизним рачунима код иностраних банака (рачун 005). Појединачне ставке евидентирание на овим рачунима не могу бити старије од 30 радних дана. На дан биланса банка саставља спецификацију појединачних потраживања (ставки) исказаних на овом рачуну, с подацима о датуму настанка пословне промене за сваку ставку и радњама предузетим за њихово распоређивање на чврсте рачуне.

КЛАСА 3: ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГИ ПЛАСМАНИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ, УЛАГАЊА У ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА, УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ И ОСТАЛЕ ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ, НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА, ОСНОВНА СРЕДСТВА, НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ И СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ, ДРУГА СРЕДСТВА, АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА, ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОТРАЖИВАЊА ЗА ВИШЕ ПЛАЋЕН ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

Члан 27.

На рачунима групе 30 – Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује, исказују се финансијска средства прибављена или настала првенствено ради остваривања профита из краткорочних флукуација цена или марже дилера, према називима рачуна. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 300 до 307 исказују се пласмани у купљене или на други начин стечене краткорочне и дугорочне преносиве хартије од вредности (акције, обвезнице, благајнички записи, комерцијални записи, државни записи, сертификати о депозиту и остале хартије од вредности којима се тргује) које су, у складу с пословном политиком банке, прибављене с намером да се у кратком року поново продају с циљем стицања добитка на разлици у цени, према називима рачуна.

На рачунима 304 и 305 исказују се откупљене сопствене хартије од вредности, осим сопствених акција, према називима рачуна.

На рачуну 308 исказују се инострани и домаћи кредити и друга потраживања која су откупљена с намером да се поново продају.

На рачуну 309 исказују се сви остали пласмани у финансијску имовину коју је банка прибавила и има намеру да је у кратком року прода.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна ове групе води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

Члан 28.

На рачунима групе 31 – Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа, исказују се финансијска средства с фиксним или одредивим плаћањима и с фиксном доспелошћу, за које банка има позитивну намеру и способност да их држи до доспећа. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 310 до 315 исказују се улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа, према називима рачуна.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна ове групе води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

Члан 29.

На рачунима групе 32 – Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају, исказују се улагања у зависне и повезане ентитете и улагања расположива за продају. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с MPC 27, 28, 31, 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима 320 и 321 исказују се акције и удели у капиталу зависних правних лица, тј. правних лица над чијим пословањем постоји могућност контроле (учешће у акцијама с правом гласа преко 50% и други услови које утврђује MPC 27).

На рачунима 322 и 323 исказују се акције и удели у капиталу повезаних правних лица, тј. правних лица над чијим пословањем постоји могућност контроле (учешће у акцијама с правом гласа од 20% до 50% и други услови које утврђује MPC 28).

На рачунима 324 и 325 исказују се акције и удели у капиталу других правних лица, према називима рачуна.

На рачунима 326 и 327 исказују се остале хартије од вредности расположиве за продају, према називима рачуна.

Члан 30.

На рачунима групе 33 – Нематеријална улагања, исказују се улагања у одредиво немонетарно средство без физичког садржаја, које служи за производњу или испоруку робе или услуга, за изнајмљивање другим лицима или се користи у административне сврхе (улагања у развој, концесије, патенте, лиценце и слична права, улагања у прибављање нематеријалних улагања и улагања изнад књиговодствене вредности капитала – гудвил (goodwill)). Вреднују се у складу с MPC 17, 36, 38 и другим релевантним стандардима.

Рачуном 331 обухваћена су улагања у развој чији се ефекти очекују у периоду дужем од једне године, при чему се под развојем подразумева примена резултата истраживања или другог знања ради производње нових, знатније побољшаних материјала, уређаја, производа, процеса, система или услуга, пре приступања комерцијалној производњи или коришћењу. Улагања у развој сматрају се нематеријалним улагањем под условом да задовољавају услове које утврђује МРС 38.

На рачуну 332 исказују се издаци за прибављање права на патент, лиценцу, концесију, модел, узорак и жиг и права на коришћење производно-техничке документације.

Рачуном 333 обухваћена је 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 дати аванси за нематеријална улагања и инвестиције за нематеријална улагања.

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

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког основног рачуна нематеријалних улагања обезбеђује се евиденција о набавној вредности (или цени коштања) и исправци вредности ових улагања.

Члан 31.

На рачунима групе 34 – Основна средства, исказују се земљиште, грађевински објекти, опрема, остала основна средства, инвестиционе некретнине и опрема узета у финансијски лизинг, као и улагања у прибављање основних средстава, према називима рачуна. На рачунима ове групе средства се вреднују према МРС 16, 17, 36, 40 и осталим релевантним стандардима.

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

На рачуну 341 исказују се грађевински објекти, с тим што се у оквиру овог рачуна на посебним аналитичким рачунима исказују и станови и стамбене зграде које чине пословну имовину банке.

На рачуну 342 исказује се опрема која се сматра основним средствима, према усвојеној рачуноводственој политици.

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 аванси дати за стицање свих облика основних средстава и улагања у све облике основних средстава – од дана улагања до дана почетка коришћења.

На рачуну 345 исказују се некретнине (земљиште или зграда, или део зграде, или и једно и друго) које власник (или корисник лизинга, по основу финансијског лизинга) држи ради остваривања зараде од издавања некретнине, или ради увећања вредности капитала, или ради и једног и другог, а не ради: (а) употребе за производњу, снабдевања робом, пружања услуга или административног пословања или (б) продаје у оквиру редовног пословања, у складу с МРС 40 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 346 исказује се опрема која је узета у финансијски лизинг, при чему се под финансијским лизингом подразумева лизинг којим се у највећој мери преносе сви ризици и користи који произлазе из власништва над предметом лизинга, док право власништва може (али не мора) бити коначно пренето, у складу с МРС 17 и другим релевантним стандардима.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког основног рачуна основних средстава обезбеђује се евиденција о набавној вредности и исправци вредности тих средстава.

Члан 32.

На рачунима групе 35 – Неуплаћени уписани капитал и сопствене акције, исказују се износи уписаних а неуплаћених акција банке и износи откупљених сопствених акција стечених по основу наслеђивања, правног следбеништва или поклона, односно на други начин стечене сопствене акције, према називима рачуна.

Члан 33.

На рачунима групе 37 – Друга средства, исказују се краткорочна потраживања по основу продаје, потраживања по основу продатих материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања, потраживања од запослених, потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса (осим пореза на добитак), дати аванси (изузев аванса за обављање мењачких послова) у динарима и девизама, дати депозити и кауције у динарима и девизама, затим остала потраживања и пласмани проистекли из оперативног пословања банке, залихе, материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања, стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља, као и остала средства. Финансијска средства вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с MPC 39 и осталим релевантним стандардима. Залихе се процењују према MPC 2 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 370 исказују се потраживања од купаца по основу продаје производа и услуга.

На рачуну 371 исказују се потраживања по основу продате робе и других материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања (залога, хипотека и сл.) (рачуни 735 и 766).

На рачуну 372 исказују се потраживања од запослених у динарима и девизама по основу аконтација за службена путовања, по основу накнада штета које су запослени причинили банци, по основу мањкова који се накнађују од запослених и друга слична потраживања.

На рачуну 373 исказују се потраживања за више плаћене порезе, доприносе и друге дажбине утврђене на дан биланса на рачуну 585.

На рачуну 374 исказују се аванси дати за набавку материјала, дати депозити и кауције и друга слична потраживања.

На рачуну 375 исказују се остала финансијска потраживања за која није предвиђен посебан рачун у групи рачуна 37.

На рачуну 376 исказују се залихе материјала, резервних делова, инвентара и робе.

На рачуну 377 исказују се материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања до њихове продаје или преноса на друге кориснике.

На рачуну 378 исказују се нематеријална улагања, некретнине, постројења и опрема, инвестиционе некретнине и друга стална средства која су, по одлуци банке, намењена продаји, односно чије се коришћење обуставља, у складу с МСФИ 5. Вредност средстава намењених продаји утврђује се по књиговодственој вредности или фер (тржишној) вредности умањеној за трошкове продаје, зависно од тога која је нижа. За садашњу вредност средстава пословања које се обуставља, пре него што се исказу као посебна позиција у *Билансу стања*, мора се извршити превредновање, у складу са одговарајућим МСФИ или МРС (нпр. за основна средства пословања које се обуставља примењује се МРС 16 и сл.), а након тога оценити импаритет садашње вредности тих средстава. При том се сви импаритетни губици одмах морају признати у *Билансу успеха*, како то захтева МРС 36.

На рачуну 379 исказују се залихе злата и осталих племенитих метала који нису непосредно уновчиви (ломљено злато, злато у израђеним предметима и злато откупљено од произвођача за које није извршен коначан обрачун и сл.) и остала средства за која није предвиђен посебан рачун у групи рачуна 37.

На посебним аналитичким рачунима у оквиру сваког рачуна потраживања води се евиденција о номиналној вредности и исправци вредности.

Члан 34.

На рачунима групе 38 – Активна временска разграничења, исказују се унапред плаћени, односно фактурисани трошкови и расходи и приходи текућег периода који нису могли бити фактурисани, а за које су настали трошкови у текућем периоду.

На рачунима 380 и 381 исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода који не доспевају за наплату у текућем обрачунском периоду, према називима рачуна.

На рачунима 382 и 383 исказују се остали обрачунати приходи текућег обрачунског периода (накнаде и остали обрачунати приходи) који не доспевају за наплату у текућем обрачунском периоду, према називима рачуна.

На рачунима 384 и 385 исказују се износи плаћене камате у текућем обрачунском периоду који се односе на наредни обрачунски период, према називима рачуна.

На рачунима 386 и 387 исказују се износи плаћених осталих расхода у текућем обрачунском периоду који се односе на наредни обрачунски период, према називима рачуна.

На рачунима 388 и 389 исказују се потраживања за суспендовану обрачунату камату (обуостављен припис камате на активу одређеног степена наплативости) у складу с рачуноводственом политиком (рачуни 598 и 599), унапред обрачуната камата наредног периода (рачуни 598 и 599) и сва остала активна временска разграничења, према називима рачуна.

Под суспендованом обрачунатом каматом подразумева се обрачуната камата текућег периода на кредите и пласмане за које је извршено индиректно смањење вредности у складу са усвојеном рачуноводственом политиком, за коју су умањени приходи од камата текућег периода. Суспензија обрачунате камате врши се као сторно потраживања по основу обрачунате камате текућег периода која су исказана на рачунима група 11, 16, 22 и 27 и њиховим преносом на аналитичке рачуне у оквиру рачуна 388 и 389 и као сторно прихода од камате текућег периода који су исказани на рачунима групе 70 и њиховим преносом на аналитичке рачуне у оквиру рачуна 598 и 599.

Ако се, у складу са уговором, врши обрачун камате по кредитима и пласманима за које је извршено индиректно смањење вредности у складу са усвојеном рачуноводственом политиком – тако обрачуната а ненаплаћена камата исказује се у оквиру суспендоване камате на аналитичким рачунима осталих активних и пасивних временских разграничења.

На дан биланса, потраживања по основу унапред обрачунате камате наредног периода и потраживања за суспендовану обрачунату камату која су исказана на рачунима активних временских разграничења (388 и 389), као и разграничени приходи по основу обрачунате камате наредног периода и разграничени приходи од суспендоване обрачунате камате који су исказани на рачунима пасивних временских разграничења (598 и 599), међусобно се затварају, односно билансирају по нето принципу.

После отварања биланса за наредни обрачунски период, потраживања и обавезе за разграничене приходе на овим рачунима поново се исказују у бруто износима, односно у току године прате се по бруто принципу.

Члан 35.

На рачунима групе 39 – Одложена пореска средства и потраживања за више плаћен порез на добитак, исказују се одложена пореска средства и потраживања по основу текућег пореза на добитак.

На рачуну 390 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 831, а на потражној страни рачуна 390 исказује се смањење одложених пореских средстава у току године, на терет рачуна 830, у складу с МРС 12 и законом којим се уређује порез на добит.

На рачуну 391 исказује се више плаћен порез у односу на пореску обавезу обрачунског периода (дуговни салдо 891).

*КЛАСА 4: ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ ОД БАНАКА У ЗЕМЉИ***Члан 36.**

На рачунима групе 40 – Депозити по виђењу и опозиви кредити од банака у динарима, исказују се депозити по виђењу и опозиви кредити од банака. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима 400 и 401 исказује се трансакциони новац (жиро-рачуни, текући рачуни, чековни рачуни итд.) којим се врши безготовинско плаћање у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна. Дуговни салди на трансакционим рачунима исказују се на дан биланса, као и последњег дана у месецу, на одговарајућим рачунима 102 и 103, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима 402 и 403 исказују се остали депозити по виђењу банака у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

Под депозитима по виђењу подразумевају се средства која је банка примила, а депонент положио на рачун банке с правом да располаже њиховим делом или целим износом у сваком тренутку.

На рачунима 404 и 405 исказују се опозиви краткорочни кредити од банака у динарима из члана 7. став 3. овог правилника, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима од 406 до 408 исказују се обавезе по кредитима за дневну ликвидност у динарима с роком доспећа од једног радног дана, према носиоцима назначеним у називима рачуна, као и потражни салдо на жиро-рачуну банке (рачун 000).

Члан 37.

На рачунима групе 41 – Краткорочни депозити и краткорочни кредити од банака у динарима, исказују се прибављени депозити у динарима који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса, прибављени неопозиви кредити који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса и текућа доспећа дугорочних кредита. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима 410 и 411 исказују се краткорочни депозити у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима 412 и 413 исказују се текућа доспећа дугорочних депозита у динарима из члана 7. став 6. овог правилника, према носиоцима наведеним у називима рачуна (рачун 432).

На рачунима од 414 до 416 исказују се неопозиви краткорочни кредити од банака у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима од 417 до 419 исказују се текућа доспећа дугорочних кредита у динарима из члана 7. став 6. овог правилника, према носиоцима наведеним у називима рачуна (рачун 436).

Члан 38.

На рачунима групе 42 – Обавезе за камату и накнаду према банкама у динарима, исказују се обрачунате обавезе по каматама и накнадама у динарима које су доспеле за плаћање. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима 420 и 422 исказују се обрачунате обавезе по каматама у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима 423 и 424 исказују се обрачунате обавезе за накнаде у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

Члан 39.

На рачунима групе 43 – Дугорочни депозити, дугорочни кредити и остале финансијске обавезе према банкама у динарима, исказују се прибављени депозити и кредити с роком доспећа преко годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса у динарима и остале финансијске обавезе у динарима. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима 430 и 431 исказују се обавезе по дугорочним депозитима у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 432 исказује се негативна вредност износа (црвени сторно) исказаног на рачунима 412 и 413.

На рачунима од 433 до 435 исказују се обавезе по дугорочним кредитима у динарима према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 436 исказује се негативна вредност износа (црвени сторно) исказаног на рачунима од 417 до 419.

На рачунима 437 и 438 исказују се све остале финансијске обавезе у динарима, као што су издати чекови и друге краткорочне и дугорочне обавезе у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 439 исказују се примљени аванси за обављање мењачких послова и остале финансијске обавезе према Народној банци Србије.

Члан 40.

На рачунима групе 44 – Обавезе из интерних односа у динарима, исказују се све обавезе у динарима из интерних односа од јединица банке у земљи и иностранству. Аналитику рачуна ове групе (троцифрени рачуни) банка развија према својим потребама. Обавезе исказане на рачунима ове групе не исказују се у обрасцу *Биланс стања*. На дан биланса, обавезе из интерних односа у динарима морају бити у билансној равнотежи с потраживањима из интерних односа у динарима (рачуни групе 14).

Члан 41.

На рачунима групе 45 – Депозити по виђењу и опозиви кредити од банака у страниој валути, исказују се депозити по виђењу и опозиви кредити од банака у страниој валути. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 450 до 453 исказују се девизни рачуни и други депозити без рокова доспећа у страном валути из члана 36. став 4. овог правилника, према носиоцима наведеним у називима рачуна. У оквиру ових рачуна банка исказује и потражне салде на својим девизним рачунима код ових банака (рачуни 003 и 004).

На рачунима 454 и 455 исказују се опозиви краткорочни кредити од банака у страном валути из члана 7. став 3. овог правилника, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

Члан 42.

На рачунима групе 46 – Краткорочни депозити и краткорочни кредити од банака у страном валути, исказују се прибављени депозити и неопозиви кредити који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса, према носиоцима наведеним у називима рачуна. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима 460 и 461 исказују се краткорочни депозити у страном валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима 462 и 463 исказују се текућа доспећа дугорочних депозита у страном валути из члана 7. став 6. овог правилника, према носиоцима наведеним у називима рачуна (рачун 482).

На рачунима 464 и 465 исказују се неопозиви краткорочни кредити од банака у страном валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима 466 и 467 исказују се текућа доспећа дугорочних кредита у страном валути из члана 7. став 6. овог правилника, према носиоцима наведеним у називима рачуна (рачун 486).

Члан 43.

На рачунима групе 47 – Обавезе за камату и накнаду према банкама у страном валути, исказују се обрачунате обавезе по каматама и накнадама у страном валути које су доспеле за плаћање. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима 470 и 471 исказују се обрачунате обавезе по каматама у страном валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима 473 и 474 исказују се обрачунате обавезе по накнадама у страниј валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

Члан 44.

На рачунима групе 48 – Дугорочни депозити, дугорочни кредити и остале финансијске обавезе према банкама у страниј валути, исказују се прибављени депозити и кредити с роком доспећа преко годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса и остале финансијске обавезе у страниј валути. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима 480 и 481 исказују се дугорочни депозити у страниј валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 482 исказује се негативна вредност износа (црвени сторно) исказаног на рачунима 462 и 463.

На рачунима 483 и 484 исказују се дугорочни кредити у страниј валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 486 исказује се негативна вредност износа (црвени сторно) исказаног на рачунима 466 и 467.

На рачунима 487 и 488 исказују се остале финансијске обавезе у страниј валути, као што су издати чекови и друге краткорочне и дугорочне обавезе у страниј валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

Члан 45.

На рачунима групе 49 – Обавезе из интерних односа у страниј валути, исказују се све обавезе у страниј валути из интерних односа од јединица банке у земљи и иностранству. Аналитику рачуна ове групе (троцифрени рачуни) банка развија према својим потребама. Обавезе исказане на рачунима ове групе не исказују се у обрасцу *Биланс стања*. На дан биланса, обавезе из интерних односа у страниј валути морају бити у билансној равнотежи с потраживањима из интерних односа у страниј валути (рачуни групе 19).

*КЛАСА 5: ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ КОМИТЕНАТА, ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА
ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА*

Члан 46.

На рачунима групе 50 – Депозити по виђењу комитената у динарима, исказују се трансакциони, штедни и остали депозити по виђењу комитената у динарима из члана 36. став 4. овог правилника. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 500 до 504 исказује се трансакциони новац (жиро-рачуни, текући рачуни, чековни рачуни итд.) којим се врши безготовинско плаћање у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна. Дуговни салди на трансакционим рачунима на дан биланса, као и последњег дана у месецу, исказују се на одговарајућим рачунима групе 21 – Краткорочни кредити и пласмани комитентима у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима од 505 до 509 исказују се штедни и остали депозити који немају рокове доспећа (штедне књижице, штедна писма и сл.) у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

Члан 47.

На рачунима групе 51 – Краткорочни депозити комитената у динарима, исказују се прибављени депозити који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса, у динарима. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 510 до 514 исказују се краткорочни депозити у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 515 исказује се део обавеза по дугорочним депозитима комитената у динарима који доспева у периоду од једне године од дана биланса, у складу с чланом 7. став 6. овог правилника (рачун 534).

Члан 48.

На рачунима групе 52 – Краткорочни кредити и обавезе за камату и накнаду према комитентима у динарима, исказују се прибављени кредити који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса у динарима и обрачунате обавезе по каматама и накнадама које су доспеле за плаћање. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 521 до 523 исказују се краткорочни кредити у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 524 исказује се део обавеза по дугорочним кредитима комитената у динарима који доспева у периоду од једне године од дана биланса, у складу с чланом 7. став 6. овог правилника (рачун 538).

На рачунима од 525 до 528 исказују се обрачунате обавезе по каматама у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 529 исказују се обрачунате обавезе по накнадама према комитентима у динарима.

Члан 49.

На рачунима групе 53 – Дугорочни депозити, дугорочни кредити и остале финансијске обавезе према комитентима у динарима, исказују се прибављени депозити и кредити с роком доспећа преко годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса у динарима и остале финансијске обавезе у динарима. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 530 до 533 исказују се обавезе по дугорочним депозитима у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 534 исказује се негативна вредност износа (црвени сторно) исказаног на рачуну 515.

На рачунима од 535 до 537 исказују се обавезе по дугорочним кредитима у динарима, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 538 исказује се негативна вредност износа (црвени сторно) исказаног на рачуну 524.

На рачуну 539 исказују се обавезе по чековима и остале финансијске обавезе према комитентима у динарима.

Члан 50.

На рачунима групе 54 – Депозити по виђењу комитената у инострану валути, исказују се трансакциони, штедни и остали депозити по виђењу из члана 37. став 4. овог правилника. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 540 до 544 исказују се девизни рачуни и други депозити по виђењу којима се врши безготовинско плаћање, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачунима од 545 до 549 исказују се штедни и остали депозити који немају рокове доспећа (штедне књижице, штедна писма и сл.) у страниј валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

Члан 51.

На рачунима групе 55 – Краткорочни депозити комитената у страниј валути, исказују се прибављени депозити у страниј валути који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 550 до 554 исказују се краткорочни депозити у страниј валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 555 исказује се део обавеза по дугорочним депозитима комитената у динарима који доспева у периоду од једне године од дана биланса, у складу с чланом 7. став 6. овог правилника (рачун 574).

Члан 52.

На рачунима групе 56 – Краткорочни кредити и обавезе за камату и накнаду према комитентима у страниј валути, исказују се прибављени кредити који доспевају у року до годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса у страниј валути и обрачунате обавезе по каматама и накнадама које су доспеле за плаћање. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 561 до 563 исказују се краткорочни кредити у страниј валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 564 исказује се део обавеза по дугорочним кредитима комитената у страниј валути који доспева у периоду од једне године од дана биланса, у складу с чланом 7. став 6. овог правилника (рачун 578).

На рачунима од 565 до 568 исказују се обрачунате обавезе по каматама у страниј валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 569 исказују се обрачунате обавезе по накнадама према комитентима у страниј валути.

Члан 53.

На рачунима групе 57 – Дугорочни депозити, дугорочни кредити и остале финансијске обавезе према комитентима у страниј валути, исказују се прибављени кредити и депозити с роком доспећа преко годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса у страниј валути и остале финансијске обавезе у страниј валути. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачунима од 570 до 573 исказују се обавезе по другорочним депозитима у страниј валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 574 исказује се негативна вредност износа (црвени сторно) исказаног на рачуну 555, а на рачунима од 575 до 577 – прибављени дугорочни кредити у страниј валути, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 578 исказује се негативна вредност износа (црвени сторно) исказаног на рачуну 564.

На рачуну 579 исказују се обавезе по девизним чековима и остале финансијске обавезе према комитентима у страниј валути.

Члан 54.

На рачунима групе 58 – Обавезе за хартије од вредности и друге обавезе, исказују се обавезе по преносивим хартијама од вредности и краткорочне обавезе из оперативног пословања банке. Вреднују се по номиналној, односно фер вредности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

На рачуну 580 исказују се краткорочне и дугорочне преносиве и непреносиве хартије од вредности (обвезнице, благајнички записи, сертификати о депозиту и сличне хартије од вредности) које емитује банка.

На рачуну 581 исказују се обавезе по осталим краткорочним и дугорочним преносивим и непреносивим хартијама од вредности.

На рачуну 582 исказују се обавезе за дивиденде по основу расподеле добитка и других учешћа у расподели добитка у складу са оснивачким актима банке, изузев пореза на добитак (рачун 817).

На рачуну 583 исказују се обрачунате обавезе за нето зараде запосленима по свим основима (рачун 630).

На рачуну 584 исказују се обрачунате обавезе за накнаде нето зарада (рачун 631).

На рачуну 585 исказују се обрачунате обавезе за порезе и доприносе на нето зараде и нето накнаде зарада (рачуни 632 и 633), обрачунате обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине које не зависе од резултата пословања (рачуни 644 и 645), као и обавезе за остале порезе и доприносе и друге дажбине.

На рачуну 587 исказују се фактурисане и нефактурисане обавезе према добављачима у земљи и иностранству, а на рачуну 588 – примљени аванси (изузев аванса за обављање мењачких послова), примљени депозити и кауције и сл.

На рачуну 589 исказују се обавезе према запосленима и остале обавезе из оперативног пословања (рачуни 640, 641, 643, 646).

Члан 55.

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

Аналитичким рачунима у оквиру ове групе обухваћене су и примљене донације.

На рачунима 590 и 591 исказују се обрачунати расходи камата који терете текући обрачунски период који не доспевају за плаћање у текућем обрачунском периоду, према називима рачуна.

На рачунима 592 и 593 исказују се остали обрачунати расходи текућег обрачунског периода (накнаде, обрачуната закупнина, обрачунате премије осигурања и остали расходи) који не доспевају за плаћање у текућем обрачунском периоду, према називима рачуна.

На рачунима 594 и 595 исказују се износи наплаћене камате који се односе на наредни обрачунски период, према називима рачуна.

На рачунима 596 и 597 исказују се наплаћени остали приходи који се односе на наредни обрачунски период, према називима рачуна.

На рачунима 598 и 599 исказују се приходи по основу суспендоване обрачунате камате (обуостављен припис камате на активу одређеног степена наплативости) у складу с рачуноводственом политиком (рачуни 388 и 389), унапред обрачуната камата наредног периода (рачуни 388 и 389) и остала пасивна временска разграничења, према називима рачуна.

КЛАСА 6: РАСХОДИ

Члан 56.

На рачунима групе 60 – Расходи камата, исказују се обрачунати расходи редовних и затезних камата текућег обрачунског периода, независно од момента доспећа за плаћање.

Рачунима ове групе обухваћена је обрачуната ревалоризација камате, ако је уговорена.

На рачунима од 600 до 607 исказују се обрачунати расходи камата на депозите и кредите текућег обрачунског периода, независно од момента доспећа за плаћање, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 608 исказују се расходи камата садржаних у номиналним износима хартија од вредности, расходи камата из ануитетних купона хартија од вредности и осталих камата на хартије од вредности.

Члан 57.

На рачунима групе 61 – Расходи накнада, исказују се обрачунати расходи накнада и провизија текућег обрачунског периода, независно од момента њиховог плаћања.

На рачунима 610 и 611 исказују се накнаде за услуге платног промета у земљи и иностранству, према називима рачуна.

На рачуну 612 исказују се обрачунати расходи провизија по примљеним гаранцијама, провизија на одобрене а неискоришћене износе кредита, провизија по другим јемствима и остале сличне провизије.

На рачуну 613 исказују се расходи провизија за услуге купопродаје девизних средстава и племенитих метала, расходи брокерских услуга и сличне накнаде и провизије.

Члан 58.

На рачунима групе 62 – Други расходи, исказују се губици по основу продаје хартија од вредности и учешћа (мање остварен износ прихода од продаје хартије од вредности и учешћа у односу на њихову књиговодствену вредност) и негативне курсне разлике настале у обрачунском периоду, према називима рачуна.

Члан 59.

На рачунима групе 63 – Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи, исказују се трошкови обрачунатих нето зарада и нето накнада зарада, трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада и трошкови осталих личних расхода, независно од момента плаћања, према називима рачуна.

На рачуну 630 исказују се обрачунате нето зараде (рачун 583).

На рачуну 631 исказују се обрачунате накнаде нето зарада (рачун 584).

На рачуну 632 исказују се трошкови обрачунатих пореза на зараде и накнаде зарада (рачун 585).

На рачуну 633 исказују се трошкови обрачунатих доприноса за пензијско и здравствено осигурање, као и за остала осигурања запослених, и други доприноси на зараде и накнаде зарада (рачун 585).

На рачуну 634 исказују се трошкови осталих личних расхода као што су отпремнина за одлазак у пензију, лична примања чланова управног и надзорног одбора и остала лична примања запослених.

Члан 60.

На рачунима групе 64 – Други трошкови пословања, исказују се расходи директног материјала и робе, трошкови осталог материјала, производне услуге, амортизација нематеријалних улагања и основних средстава, нематеријални трошкови, порези и доприноси банке који не зависе од резултата, независно од момента њиховог плаћања.

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

На рачуну 641 исказују се услуге с карактером 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 група рачуна 33 и 34.

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 за привремене и повремене послове, накнаде трошкова смештаја и исхране на службеном путу, накнаде трошкова превоза на службеном путу, накнаде трошкова превоза на радно место и 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 здравствене услуге, 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 и премије осигурања депозита.

Трошкови чланарина обухватају чланарине пословним и другим удружењима.

На рачуну 644 исказују се трошкови пореза који не зависе од пословног резултата и који се накнађују на терет трошкова (рачун 585).

На рачуну 645 исказују се доприноси који не зависе од пословног резултата и који се накнађују на терет трошкова (рачун 585).

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

Члан 61.

На рачунима групе 65 – Расходи индиректних отписа пласмана и расходи резервисања, исказују се расходи процењених недостајућих износа исправки вредности пласмана, расходи резервисања за потенцијалне обавезе и расходи осталих резервисања на дан биланса.

На рачуну 650 исказује се повећање износа исправки вредности пласмана на крају периода у односу на почетни период.

Смањење износа исправки вредности пласмана на крају периода у односу на почетни период, односно укидање евидентира се као приход оперативног пословања (рачун 730).

Висина вероватних губитака по основу наплативости потраживања процењује се на основу општег акта којим се уређују рачуноводствене политике, као и техничке и књиговодствене документације.

На рачуну 652 исказује се повећање износа резервисања за покриће обавеза (правних или стварних) насталих као резултат прошлих догађаја, за које је вероватно да ће изазвати одлив ресурса, који садрже економску корист, ради њиховог измиривања, и који се могу поуздано проценити.

Смањење износа појединачних резервисања на крају периода у односу на почетни период, односно укидање исказује се у оквиру прихода оперативног пословања на рачуну 732.

Расходи дугорочних резервисања за обавезе прате се по корисницима.

На рачуну 653 исказује се повећање износа резервисања за пензије и других резервисања, у складу с МРС 19 (рачун 803).

Члан 62.

На рачунима групе 66 – Остали расходи, исказују се отписи ненаплативих потраживања, губици по основу продаје и расхоровања сталне имовине, мањкови, штете и сл., расходи од исправке материјално незначајних износа грешака ранијих периода, отписи залиха, ванредни отписи основних средстава и нематеријалних улагања, 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 исказују се неотписана вредност и додатни трошкови расходовања основних средстава, нематеријалних улагања, дугорочних улагања у хартије од вредности и учешћа у капиталу, као и ванредни отписи тих средстава – задужењем овог рачуна и аналитичког рачуна исправке вредности у оквиру група рачуна 31, 32, 33 и 34 у корист одговарајућег рачуна на ком се воде основна средства, нематеријална улагања, дугорочна улагања у хартије од вредности и учешћа у капиталу и других рачуна у вези с додатним трошковима расходовања.

На рачуну 662 исказује се неотписана вредност, као 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 група рачуна 33 и 34 и рачуна потраживања за извршену продају, а у корист одговарајућег рачуна на коме се води основно средство и нематеријално улагање.

На рачуну 664 исказују се документовани губици по основу мањкова и штета који се утврде комисијски или на други начин.

На рачуну 666 исказују се отпис застарелих залиха, казне, пенали и накнаде штете, расходи од исправке материјално незначајних износа грешака ранијих периода и остали расходи.

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

Члан 63.

На рачунима групе 67 – Расходи од промене вредности средстава и обавеза, исказује се негативан ефекат промене вредности средстава и обавеза при накнадном мерењу, износи изнад оних који су расположиви у оквиру рачуна 813 за одређена средства и обавезе при накнадном мерењу, према називима рачуна, као и негативни ефекти по динарским пласманима с девизном клаузулом.

Члан 64.

На рачунима групе 69 – Пренос расхода, исказује се пренос расхода одобравањем рачуна 690 на терет одговарајућих рачуна 842 и 843.

Закључивање рачуна ове групе на крају године врши се њиховим задужењем у корист рачуна група од 60 до 67.

КЛАСА 7: ПРИХОДИ

Члан 65.

На рачунима групе 70 – Приходи од камата, исказују се обрачунати приходи од редовних и затезних камата текућег обрачунског периода, независно од момента доспећа за наплату.

На рачунима ове групе исказује се и обрачуната ревалоризација камате, ако је уговорена.

На рачунима од 700 до 707 исказују се обрачунати приходи од камата на кредите и пласмане текућег обрачунског периода, независно од момента доспећа за наплату, према носиоцима наведеним у називима рачуна.

На рачуну 708 исказују се приходи камата садржаних у номиналним износима хартија од вредности, приходи камата из ануитетних купона хартија од вредности и остали приходи од камата на хартије од вредности.

Члан 66.

На рачунима групе 71 – Приходи од накнада, исказују се обрачунати приходи од накнада и провизија текућег периода, независно од момента њихове наплате.

На рачуну 710 исказују се приходи за услуге платног промета правним лицима и грађанима, приходи за административне услуге по пословима у име и за рачун трећих лица, накнаде за одобравање кредита, приходи од услуга за депо послове и остале сличне накнаде.

На рачуну 711 исказују се обрачунате провизије по издатим гаранцијама, обрачунате провизије на одобрене а неискоришћене износе кредита, провизије по другим јемствима и остале сличне провизије.

На рачуну 712 исказују се приходи од провизија за услуге купопродаје девизних средстава и племенитих метала, приходи брокерских услуга и сличне накнаде и провизије.

Члан 67.

На рачунима групе 72 – Други приходи, исказују се приходи од дивиденди и остали приходи од учешћа и удела, позитивне курсне разлике настале у обрачунском периоду и добици по основу продаје хартија од вредности и учешћа (више остварен износ прихода од продаје хартија од вредности и учешћа у односу на њихову књиговодствену вредност), према називима рачуна.

Члан 68.

На рачунима групе 73 – Приходи од укидања индиректних отписа и резервисања и остали приходи оперативног пословања, исказују се приходи од укидања неискоришћених резервисања, приходи закупнина, продаје робе, производа и услуга, приходи од активирања учинака, приходи од субвенција, дотација, регреса, компензација и повраћаја дажбина по основу продаје робе, производа и услуга, приходи од доприноса и чланарина и други приходи оперативног пословања који су обрачунати у књиговодственој исправи, независно од времена наплате.

На рачуну 730 исказује се умањење износа потребних исправки вредности пласмана у текућем обрачунском периоду у односу на износ потребних исправки вредности пласмана у претходном обрачунском периоду.

На рачуну 732 исказује се умањење износа потребних резервисања за обавезе у текућем обрачунском периоду у односу на износ потребних резервисања за обавезе у претходном обрачунском периоду (рачун 800).

На рачуну 733 исказује се неискоришћени део резервисања за пензије и других резервисања из претходног периода (рачун 803).

На рачуну 734 исказују се приходи остварени издавањем у закуп или лизинг сопствених основних средстава.

На рачуну 735 исказују се приходи од продаје робе, производа и услуга, приходи од активирања учинака, приходи од субвенција, дотација, регреса, компензација и повраћаја дажбина по основу продаје робе, производа и услуга, приходи од доприноса и чланарина и други приходи оперативног пословања који су обрачунати у књиговодственој исправи, независно од времена наплате.

Члан 69.

На рачунима групе 76 – Остали приходи, исказују се наплаћена отписана потраживања, добици од продаје сталне имовине изнад књиговодствене вредности, приходи од смањења обавеза, вишкови, приходи од исправке материјално незначајних износа грешака ранијих периода, 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 група рачуна 33 и 34 и одговарајућег рачуна потраживања од продаје, а одобрењем овог рачуна и одговарајућег рачуна на коме се воде основна средства и нематеријална улагања.

На рачуну 763 исказују се приходи од смањења обавеза по основу закона, ванпарничног поравнања и сл. – директним отписивањем, задужењем рачуна на коме је обавеза исказана.

На рачуну 764 исказују се документовани добици од вишкова који се утврде комисијски или на други начин.

На рачуну 766 исказују се приходи од наплаћених пенала, наплаћене накнаде штете, приходи од исправке материјално незначајних износа грешака ранијих периода и остали приходи.

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

Члан 70.

На рачунима групе 77 – Приходи од промене вредности средстава и обавеза, исказује се позитиван ефекат промене вредности средстава и обавеза до висине претходно исказаног расхода по основу промене вредности за одређено средство или обавезу и других укидања исправки вредности због обезвређења средстава, односно обавеза у претходном периоду, према називима рачуна, као и позитивни ефекти по динарским пласманима с девизном клаузулом.

Члан 71.

На рачунима групе 79 – Пренос прихода, исказује се пренос прихода задужењем рачуна 790 у корист одговарајућих рачуна 842 и 843. Закључивање рачуна ове групе на крају године врши се њиховим одобрењем на терет група рачуна од 70 до 77.

КЛАСА 8: РЕЗЕРВИСАЊА, СУБОРДИНИРАНЕ И ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ, ГУБИТАК ИЗНАД ИЗНОСА КАПИТАЛА, ГУБИТАК И ДОБИТАК ОД ПРОМЕНЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА, ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК, ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ И ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ТЕКУЋЕГ ПОРЕЗА НА ДОБИТАК

Члан 72.

На рачунима групе 80 – Резервисања, субординиране и друге финансијске обавезе, исказују се резервисања за обавезе, резервисања за губитке по ванбилансној активи, резервисања за пензије и друга резервисања, дугорочне обавезе за финансијски лизинг и субординиране и друге финансијске обавезе. Резервисања се вреднују према МРС 37 и МРС 30, као и другим релевантним стандардима.

На рачуну 800 исказују се резервисања за покриће обавеза (правних или стварних) насталих као резултат прошлих догађаја, за које је вероватно да ће изазвати одлив ресурса који садрже економску корист, ради њиховог измиривања, и које се могу поуздано проценити (нпр. спорови у току). Резервисања за обавезе прате се појединачно, а њихово смањење, односно укидање ставља се у приходе оперативног пословања (рачуни 652 и 732).

На рачуну 801 исказују се резервисања за губитке по ванбилансној активи, у складу са усвојеном рачуноводственом политиком.

На рачуну 803 исказују се дугорочна резервисања за пензије у банкама које образују посебан пензијски фонд за своје раднике и друга резервисања, у складу с МРС 19 (рачуни 653 и 733).

На рачуну 806 исказују се обавезе по финансијском лизингу.

На рачуну 807 исказују се обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља, у складу с МСФИ 5, које се измирују или гасе при отуђењу тих средстава.

На рачуну 809 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), као и друге финансијске обавезе.

Члан 73.

На рачунима групе 81 – Капитал и резерве, исказују се основни капитал, емисиона премија, ревалоризационе резерве, резерве из добити, губитак ранијих година и губитак текуће године, добитак из ранијих година и добитак из текуће године, умањени за порез на добитак.

На рачуну 810 исказују се емитоване и уписане обичне акције банке.

На рачуну 811 исказују се емитоване и уписане приоритетне акције банке.

На рачуну 812 исказује се позитивна разлика између постигнуте продајне вредности акција и њихове номиналне вредности.

На рачуну 813 исказују се ефекти промена поштене вредности основних средстава, нематеријалних улагања, учешћа у капиталу и других финансијских инструмената чији се ефекти промена поштене вредности, у складу с МРС, исказују у оквиру ревалоризационих резерви. У оквиру овог рачуна банка је дужна да обезбеди аналитику ревалоризационих резерви на основу које је ревалоризациона резерва формирана.

На рачуну 814 исказују се резерве које се формирају у складу са законом, резерва из добити за процењене губитке, недостајући износ резерве из добити за процењене губитке, резерва за опште банкарске ризике и друге резерве из расподеле добитка, у складу са статутом и другим актом банке.

На рачуну 815 исказује се непокривени губитак остварен ранијих година, преносом с рачуна 816, као и губитак који не произлази из разлике расхода и прихода (по основу исправки материјално значајних грешака ранијих периода, по основу стицања и отуђења сопствених акција и по другим основима).

На рачуну 816 исказује се губитак утврђен на крају обрачунског периода (рачун 848).

Губитак текуће године који је у годишњем финансијском извештају исказан на рачуну 816 се, приликом преноса почетног стања у пословне књиге наредне године, преноси на рачун 815.

Покриће губитка врши се у складу са законом, као и у складу са статутом или другим актом банке.

На рачуну 817 исказује се кумулирани нераспоређени добитак ранијих година, као и добитак који не произлази из разлике прихода и расхода (по основу исправки материјално значајних грешака ранијих периода, по основу укидања ревалоризационих резерви, по основу стицања и отуђења сопствених акција и по другим основима). На терет овог рачуна књиже се износи распоређеног добитка у корист рачуна 582, 814 и 815, као и других одговарајућих рачуна.

На рачуну 818 исказује се део добитка који није распоређен у текућем обрачунском периоду (рачун 848). При отварању рачуна главне књиге за наредну годину, износ исказан на овом рачуну у текућој години преноси се на рачун 817 главне књиге за наредну годину.

На рачуну 819 исказује се државни капитал Народне банке Србије и други капитал.

Члан 74.

На рачунима групе 82 – Губитак изнад износа капитала, исказује се разлика између износа исказаног губитка и износа исказаног капитала банке.

На рачуну 820 исказује се разлика између износа исказаног губитка и износа исказаног капитала банке, с тим што се при књижењу на овом рачуну најпре затвара рачун 815, а за износ који недостаје – рачун 816.

Члан 75.

На рачунима групе 83 исказује се губитак и добитак по основу ефеката промене одложених пореских средстава и одложених пореских обавеза.

На рачуну 830 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 818, до износа добитка исказаног на овом рачуну, укључујући и пренету добит с рачуна 831, а недостајући износ – на терет рачуна 816.

На рачуну 831 исказује се добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза у току године. При закључивању овог рачуна, салдо на том рачуну затвара се у корист рачуна 816, до висине исказаног губитка, а преостали износ – у корист рачуна 818.

Члан 76.

На рачунима групе 84 – 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 840 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 840 у корист рачуна главне књиге с пасивним салдом, односно задужењем рачуна главне књиге са активним салдом а одобрењем рачуна 840. После отварања свих рачуна главне књиге, збир дуговне и потражне стране рачуна 840 једнак је збиру биланса стања на основу ког се отвара рачун главне књиге.

На рачуну 842 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 842 врши се по појединим позицијама *Биланса успеха*, а салдо на том рачуну се, после преноса расхода и прихода оперативног пословања, преноси на рачун 845.

На рачуну 843 исказује се закључак рачуна губитака и добитака пословања које се обуставља – задужењем овог рачуна у корист рачуна 690, односно одобрењем овог рачуна на терет рачуна 790. Салдо рачуна 843, после преноса губитака и добитака пословања које се обуставља, преноси се на рачун 845.

На рачуну 845 исказује се пренос добитка на крају обрачунског периода – задужењем овог рачуна у корист рачуна 846, односно задужењем рачуна 846 у корист овог рачуна, ако је остварен губитак.

На рачуну 846 исказује се остварени добитак или губитак на крају обрачунског периода – одобрењем или задужењем овог рачуна на терет или у корист рачуна 848.

На рачуну 847 исказује се порез на добитак – задужењем овог рачуна у корист рачуна 891.

На рачуну 848 исказује се остварени добитак или губитак на крају обрачунског периода – задужењем или одобрењем овог рачуна у корист или на терет рачуна 846 и 847. Остварени добитак који није распоређен на крају обрачунског периода преноси се задужењем овог рачуна у корист рачуна 818, а остварени губитак се на крају обрачунског периода преноси на терет рачуна 816, у корист овог рачуна.

На рачуну 849 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 *Биланса стања*. После извршеног закључка свих рачуна главне књиге на овом рачуну, збир дуговне стране једнак је збиру потражне стране.

Члан 77.

На рачунима групе 89 – Одложене пореске обавезе и обавезе по основу текућег пореза на добитак, исказују се одложене пореске обавезе и обавезе по основу пореза на добитак.

На рачуну 890 исказују се, на потражној страни, одложене пореске обавезе пренете из претходних година и креиране одложене пореске обавезе у току године на терет рачуна 830, а на дуговој страни рачуна 890 исказује се смањење одложених пореских обавеза у току године у корист рачуна 831.

На рачуну 891 исказују се износи пореза на добитак по основу опорезиве добити за обрачунски период.

КЛАСА 9: ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

Члан 78.

На рачунима групе 90 – Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица, исказује се укупан износ пласмана из примљених средстава којима банка административно управља у име и за рачун трећих лица исказаних на рачунима групе 95. Обрачуната потраживања

за камате и остале приходе (осим накнаде банке, која се исказује на рачуну 710) по овим пословима исказују се у оквиру ове групе рачуна.

Аналитику рачуна ове групе (троцифрени рачуни) банка развија према својим потребама.

Члан 79.

На рачунима групе 91 – Издате гаранције и друга јемства, исказују се плативе и чинидбене гаранције и издати авали и акцепти меница.

На рачуну 910 исказују се гаранције које су директни кредитни супститути, као што су гаранције за отплату кредита, откуп емитованих неуписаних акција и обвезница, непокривени акредитиви за плаћања и сл. (рачун 960).

На рачуну 911 исказују се издате гаранције за добро извршење посла, консигнационе гаранције, гаранције за закуп и лизинг, гаранције за повраћај депозита и аванса, гаранције за уредно плаћање аванса, лицитационе гаранције, варанти и непокривени акредитиви повезани с посебним трансакцијама и друге чинидбене гаранције (рачун 961).

На рачуну 912 исказују се износи авалираних и акцептираних меница (рачун 962).

Члан 80.

На рачунима групе 92 – Јемства за обавезе и имовина за обезбеђење обавеза, исказују се јемства издата у корист поверилаца банке и имовина банке која служи као средство за обезбеђење обавеза банке.

На рачуну 920 исказују се гаранције, супергаранције, осигурани износи депозита и друга јемства које су издала трећа лица у корист поверилаца банке (рачун 970).

На рачуну 921 исказује се имовина (основна средства, потраживања из хартија од вредности, потраживања по основу датих кредита и депозита и друга права и потраживања) банке коју је банка дала у залог, хипотеку или 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 971).

Члан 81.

На рачунима групе 93 исказују се све неопозиве обавезе које повећавају степен изложености банке ризицима, као што су одобрени неопозиви неискоришћени износи кредита и других пласмана и споразуми о продаји и откупу који се не исказују у *Билансу стања*, обавезе из пословања с дериватима (свопови, опције и фјучерси) за каматне стопе, курсеве валута, акције и друге деривате, као и друга ангажовања (као што су олакшице за издавање кредитних докумената) и неопозиве обавезе, према називима рачуна (рачуни групе 98).

Члан 82.

На рачунима групе 94 – Друга ванбилансна актива, исказују се примљене гаранције и друга јемства, средства из депо послова и остала ванбилансна актива банке (рачуни групе 99).

На рачунима од 940 до 949 исказује се остала ванбилансна актива, чију аналитику банке развијају према својим потребама.

Члан 83.

На рачунима групе 95 – Обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица, исказује се укупан износ примљених средстава којима банка административно управља у име и за рачун трећих лица за накнаду и по којима не сноси кредитни или други сличан банкарски ризик, као што су посредовања у трговини хартијама од вредности, задужбинске активности и сл. Обрачунати расходи од камата и остали расходи по овим пословима исказују се у оквиру рачуна ове групе (рачуни групе 90).

Аналитику рачуна ове групе (троцифрени рачуни) банка развија према својим потребама.

Члан 84.

На рачунима групе 96 – Обавезе за издате гаранције и друга јемства, исказују се обавезе по потраживањима исказане на рачунима групе 91.

Члан 85.

На рачунима групе 97 – Обавезе према јемствима за обавезе и имовини за обезбеђење обавеза, исказују се обавезе за потраживања исказана на рачунима групе 92.

Члан 86.

На рачунима групе 98 – Обавезе за преузете неопозиве обавезе, исказују се обавезе за потраживања исказане на рачунима групе 93.

Члан 87.

На рачунима групе 99 – Друга ванбилансна пасива, исказују се обавезе за другу ванбилансну активу исказану на рачунима групе 94.

III. ПРЕЛАЗНЕ ОДРЕДБЕ**Члан 88.**

Банке су дужне да у односу на промене евидентиране у складу с Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", бр. 133/2003, 4/2004, 13/2005 и 96/2006) – изврше прекњижавање промета следећих рачуна под 31. децембром 2006. године, и то на следећи начин:

1) накнадно утврђене расходе из ранијих година (с рачуна 665) и ванредне расходе (с рачуна 669) – да прекњиже на одговарајуће рачуне расхода текућег периода;

2) накнадно утврђене приходе из ранијих година (с рачуна 765) и ванредне приходе (с рачуна 769) – да прекњиже на одговарајуће рачуне прихода текућег периода;

3) губитке по основу продаје учешћа и дугорочних хартија од вредности (с рачуна 663) – да прекњиже на рачун 620;

4) добитке по основу продаје учешћа и дугорочних хартија од вредности (с рачуна 762) – да прекњиже на рачун 722;

5) нумизматичку збирку (с рачуна 378) – да прекњиже на одговарајући рачун залиха (рачун 376), односно на рачун осталих основних средстава (рачун 343), према пословној политици банке;

6) остала средства, обавезе и капитал за које нису предвиђени посебни поступци при рекласификацији – да рекласификују у складу са усвојеним рачуноводственим политикама;

7) крајем сваког тромесечја, привремено – да за износ прихода задуже рачун 790, а за износ расхода одобре рачун 690, као и да за разлику између рачуна 790 и 690 одобре рачун 818, односно за износ разлике између рачуна 690 и 790 задуже рачун 816, при чему се књижење из ове тачке сторнира првог дана у наредном месецу.

Члан 89.

Одредбе овог правилника примењују се и на финансијске извештаје за 2006. годину.

IV. ЗАВРШНА ОДРЕДБА

Члан 90.

Овај правилник ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у "Службеном гласнику РС".

О. бр. 3
19. јануара 2007. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије
Радован Јелашић, с.р.

**КОНТНИ ОКВИР ЗА БАНКЕ
И ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ**

**0 – ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ, ДЕПОЗИТИ КОД НАРОДНЕ
БАНКЕ СРБИЈЕ И КРАТКОРОЧНЕ ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ МОГУ
РЕФИНАНСИРАТИ КОД НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ**

00 – ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

0	0	0	Жиро-рачун
0	0	1	Готовина у благајни у динарима
0	0	2	Остала новчана средства у динарима
0	0	3	Девизни рачуни код зависних и повезаних банака
0	0	4	Девизни рачуни код других банака
0	0	5	Девизни рачуни код иностраних банака
0	0	6	Готовина у благајни у иностраној валути
0	0	7	Остала новчана средства у иностраној валути
0	0	8	Злато и остали племенити метали

**01 – ДЕПОЗИТИ КОД НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ И КРАТКОРОЧНЕ ХАРТИЈЕ ОД
ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ МОГУ РЕФИНАНСИРАТИ КОД НАРОДНЕ БАНКЕ
СРБИЈЕ**

0	1	0	Обавезна резерва код Народне банке Србије у динарима
0	1	1	Хартије од вредности Народне банке Србије у динарима
0	1	2	Остали краткорочни депозити и остале хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије у динарима
0	1	5	Обавезна резерва код Народне банке Србије у иностраној валути
0	1	7	Остали краткорочни депозити и остале хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије у иностраној валути

1 – КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ БАНКАМА У ЗЕМЉИ

**10 – ОПОЗИВИ КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ И КРАТКОРОЧНИ КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ
БАНКАМА У ДИНАРИМА**

1	0	0	Опозиви кредити и пласмани зависним и повезаним банкама у динарима
1	0	1	Опозиви кредити и пласмани другим банкама у динарима
1	0	2	Краткорочни кредити и пласмани зависним и повезаним банкама у динарима
1	0	3	Краткорочни кредити и пласмани другим банкама у динарима
1	0	4	Текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана зависним и повезаним банкама у динарима
1	0	5	Текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана другим банкама у динарима

11 – ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ ОД БАНАКА У ДИНАРИМА

1	1	0	Потраживања за камату од зависних и повезаних банака у динарима
1	1	1	Потраживања за камату од других банака у динарима
1	1	2	Потраживања за камату по пласманима код Народне банке Србије у динарима

- | | | | |
|---|---|---|--|
| 1 | 1 | 3 | Потраживања за накнаду од зависних и повезаних банака у динарима |
| 1 | 1 | 4 | Потраживања за накнаду од осталих банака у динарима |

12 – ДУГОРОЧНИ КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ БАНКАМА У ДИНАРИМА

- | | | | |
|---|---|---|--|
| 1 | 2 | 0 | Дугорочни кредити и пласмани зависним и повезаним банкама у динарима |
| 1 | 2 | 1 | Дугорочни кредити и пласмани другим банкама у динарима |
| 1 | 2 | 2 | Текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана банака у динарима |

13 – ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ БАНКАМА У ДИНАРИМА

- | | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | 3 | 0 | Остали финансијски пласмани зависним и повезаним банкама у динарима |
| 1 | 3 | 1 | Остали финансијски пласмани другим банкама у динарима |
| 1 | 3 | 2 | Остали финансијски пласмани код Народне банке Србије у динарима |
| 1 | 3 | 9 | Пролазни и привремени рачуни жиро-рачуна |

14 – ПОТРАЖИВАЊА ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА У ДИНАРИМА

15 – ОПОЗИВИ КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ И КРАТКОРОЧНИ КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ БАНКАМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- | | | | |
|---|---|---|--|
| 1 | 5 | 0 | Опозиви кредити и пласмани зависним и повезаним банкама у страниј валути |
| 1 | 5 | 1 | Опозиви кредити и пласмани другим банкама у страниј валути |
| 1 | 5 | 2 | Краткорочни кредити и пласмани зависним и повезаним банкама у страниј валути |
| 1 | 5 | 3 | Краткорочни кредити и пласмани другим банкама у страниј валути |
| 1 | 5 | 4 | Текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана зависним и повезаним банкама у страниј валути |
| 1 | 5 | 5 | Текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана другим банкама у страниј валути |

16 – ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ ОД БАНАКА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- | | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | 6 | 0 | Потраживања за камату од зависних и повезаних банака у страниј валути |
| 1 | 6 | 1 | Потраживања за камату од других банака у страниј валути |
| 1 | 6 | 2 | Потраживања за камату по пласманима код Народне банке Србије у страниј валути |
| 1 | 6 | 3 | Потраживања за накнаду од зависних и повезаних банака у страниј валути |
| 1 | 6 | 4 | Потраживања за накнаду од осталих банака у страниј валути |

17 – ДУГОРОЧНИ КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ БАНКАМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- | | | | |
|---|---|---|--|
| 1 | 7 | 0 | Дугорочни кредити и пласмани зависним и повезаним банкама у страниј валути |
| 1 | 7 | 1 | Дугорочни кредити и пласмани другим банкама у страниј валути |
| 1 | 7 | 2 | Текућа доспећа дугорочних кредита банкама у страниј валути |

18 – ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ БАНКАМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- | | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | 8 | 0 | Остали финансијски пласмани зависним и повезаним банкама у страниј валути |
|---|---|---|---|

1	8	1	Пролазни и привремени рачуни девизних рачуна код зависних и повезаних банака
1	8	2	Остали финансијски пласмани другим банкама у страниој валути
1	8	3	Пролазни и привремени рачуни девизних рачуна код других банака
1	8	4	Остали финансијски пласмани код Народне банке Србије у страниој валути
1	8	6	Депонована девизна штедња становништва код Народне банке Србије

19 – ПОТРАЖИВАЊА ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

2 – КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА

20 – ОПОЗИВИ КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА У ДИНАРИМА

2	0	1	Опозиви кредити и пласмани предузећима у динарима
2	0	2	Опозиви кредити и пласмани јавном сектору у динарима
2	0	4	Опозиви кредити и пласмани страним лицима у динарима
2	0	5	Опозиви кредити и пласмани другим комитентима у динарима

21 – КРАТКОРОЧНИ КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА У ДИНАРИМА

2	1	0	Краткорочни кредити у којима учествује примарна емисија предузећима
2	1	1	Остали краткорочни кредити и пласмани предузећима у динарима
2	1	2	Краткорочни кредити и пласмани јавном сектору у динарима
2	1	3	Краткорочни кредити и пласмани становништву у динарима
2	1	4	Краткорочни кредити и пласмани страним лицима у динарима
2	1	5	Краткорочни кредити и пласмани другим комитентима у динарима
2	1	7	Текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана комитентима у динарима

22 – ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ ОД КОМИТЕНАТА У ДИНАРИМА

2	2	1	Потраживања за камату од предузећа у динарима
2	2	2	Потраживања за камату од јавног сектора у динарима
2	2	3	Потраживања за камату од становништва у динарима
2	2	4	Потраживања за камату од страних лица у динарима
2	2	5	Потраживања за камату од других комитената у динарима
2	2	7	Потраживања за накнаду од предузећа у динарима
2	2	8	Потраживања за накнаду од јавног сектора у динарима
2	2	9	Потраживања за накнаду од осталих комитената у динарима

23 – ДУГОРОЧНИ КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА У ДИНАРИМА

2	3	1	Дугорочни кредити и пласмани предузећима у динарима
2	3	2	Дугорочни кредити и пласмани јавном сектору у динарима
2	3	3	Дугорочни кредити и пласмани становништву у динарима
2	3	4	Дугорочни кредити и пласмани страним лицима у динарима
2	3	5	Дугорочни кредити и пласмани другим комитентима у динарима
2	3	7	Текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана комитентима у динарима

24 – ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА У ДИНАРИМА

2	4	0	Остали финансијски пласмани предузећима у динарима
2	4	1	Остали финансијски пласмани јавном сектору у динарима

2	4	2	Остали финансијски пласмани становништву у динарима
2	4	3	Остали финансијски пласмани страним лицима у динарима
2	4	4	Остали финансијски пласмани другим комитентима у динарима
2	4	5	Покривени акредитиви у динарима и динарска покривена јемства
2	4	6	Остала потраживања у обрачуну у динарима

25 – ОПОЗИВИ КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

2	5	1	Опозиви кредити и пласмани предузећима у страниј валути
2	5	2	Опозиви кредити и пласмани јавном сектору у страниј валути
2	5	4	Опозиви кредити и пласмани страним лицима у страниј валути
2	5	5	Опозиви кредити и пласмани другим комитентима у страниј валути

26 – КРАТКОРОЧНИ КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

2	6	1	Краткорочни кредити и пласмани предузећима у страниј валути
2	6	2	Краткорочни кредити и пласмани јавном сектору у страниј валути
2	6	3	Краткорочни кредити и пласмани становништву у страниј валути
2	6	4	Краткорочни кредити и пласмани страним лицима у страниј валути
2	6	5	Краткорочни кредити и пласмани другим комитентима у страниј валути
2	6	7	Текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана комитентима у страниј валути

27 – ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ ОД КОМИТЕНАТА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

2	7	1	Потраживања за камату од предузећа у страниј валути
2	7	2	Потраживања за камату од јавног сектора у страниј валути
2	7	4	Потраживања за камату од страних лица у страниј валути
2	7	5	Потраживања за камату од осталих комитената у страниј валути
2	7	7	Потраживања за накнаду од предузећа у страниј валути
2	7	8	Потраживања за накнаду од јавног сектора у страниј валути
2	7	9	Потраживања за накнаду од осталих комитената у страниј валути

28 – ДУГОРОЧНИ КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

2	8	1	Дугорочни кредити и пласмани предузећима у страниј валути
2	8	2	Дугорочни кредити и пласмани јавном сектору у страниј валути
2	8	3	Дугорочни кредити и пласмани становништву у страниј валути
2	8	4	Дугорочни кредити и пласмани страним лицима у страниј валути
2	8	5	Дугорочни кредити и пласмани другим комитентима у страниј валути
2	8	7	Текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана комитентима у страниј валути

29 – ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

2	9	0	Остали финансијски пласмани предузећима у страниј валути
2	9	1	Остали финансијски пласмани јавном сектору у страниј валути
2	9	2	Остали финансијски пласмани становништву у страниј валути
2	9	3	Остали финансијски пласмани страним лицима у страниј валути
2	9	4	Остали финансијски пласмани другим комитентима у страниј валути
2	9	5	Покривени акредитиви у страниј валути и девизна покривена јемства
2	9	6	Остала потраживања у обрачуну у страниј валути

2 9 9 Пролазни и привремени рачуни девизних рачуна код иностраних банака

3 – ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГИ ПЛАСМАНИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ, УЛАГАЊА У ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА, УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ И ОСТАЛЕ ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ, НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА, ОСНОВНА СРЕДСТВА, НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ И СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ, ДРУГА СРЕДСТВА, АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА, ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОТРАЖИВАЊА ЗА ВИШЕ ПЛАЋЕН ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

30 – ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГИ ПЛАСМАНИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ

3	0	0	Хартије од вредности јавног сектора којима се тргује у динарима
3	0	1	Хартије од вредности јавног сектора којима се тргује у иностраној валути
3	0	2	Хартије од вредности банака којима се тргује у динарима
3	0	3	Хартије од вредности банака којима се тргује у иностраној валути
3	0	4	Откупљене сопствене хартије од вредности у динарима, осим сопствених акција
3	0	5	Откупљене сопствене хартије од вредности у иностраној валути, осим сопствених акција
3	0	6	Остале хартије од вредности којима се тргује у динарима
3	0	7	Остале хартије од вредности којима се тргује у иностраној валути
3	0	8	Откупљени кредити и друга откупљена потраживања којима се тргује
3	0	9	Остали пласмани којима се тргује

31 – УЛАГАЊА У ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

3	1	0	Хартије од вредности јавног сектора које се држе до доспећа у динарима
3	1	1	Хартије од вредности јавног сектора које се држе до доспећа у иностраној валути
3	1	2	Хартије од вредности банака које се држе до доспећа у динарима
3	1	3	Хартије од вредности банака које се држе до доспећа у иностраној валути
3	1	4	Остале хартије од вредности које се држе до доспећа у динарима
3	1	5	Остале хартије од вредности које се држе до доспећа у иностраној валути

32 – УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ И ОСТАЛЕ ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

3	2	0	Учешћа у капиталу зависних правних лица у динарима
3	2	1	Учешћа у капиталу зависних правних лица у иностраној валути
3	2	2	Учешћа у капиталу повезаних правних лица у динарима
3	2	3	Учешћа у капиталу повезаних правних лица у иностраној валути
3	2	4	Учешћа у капиталу других правних лица у динарима
3	2	5	Учешћа у капиталу других правних лица у иностраној валути
3	2	6	Остале хартије од вредности расположиве за продају у динарима
3	2	7	Остале хартије од вредности расположиве за продају у иностраној валути

33 – НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

3	3	1	Улагања у развој
3	3	2	Концесије, патенти, лиценце и слична права
3	3	3	Гудвил (Goodwill)
3	3	4	Аванси и нематеријална улагања у припреми
3	3	5	Остала нематеријална улагања

34 – ОСНОВНА СРЕДСТВА

3	4	0	Земљиште
3	4	1	Грађевински објекти
3	4	2	Опрема
3	4	3	Остала основна средства
3	4	4	Аванси и основна средства у припреми
3	4	5	Инвестиционе некретнине
3	4	6	Опрема узета у финансијски лизинг

35 – НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ И СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ

3	5	0	Неуплаћени уписани капитал
3	5	5	Сопствене акције

37 – ДРУГА СРЕДСТВА

3	7	0	Потраживања по основу продаје
3	7	1	Потраживања по основу продатих материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања
3	7	2	Потраживања од запослених
3	7	3	Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса, осим пореза на добитак
3	7	4	Дати аванси
3	7	5	Остала потраживања из пословних односа
3	7	6	Залихе
3	7	7	Материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања
3	7	8	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља
3	7	9	Остала средства

38 – АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

3	8	0	Разграничења потраживања за обрачунату камату у динарима
3	8	1	Разграничења потраживања за обрачунату камату у иностраној валути
3	8	2	Разграничења потраживања за остале обрачунате приходе у динарима
3	8	3	Разграничења потраживања за остале обрачунате приходе у иностраној валути
3	8	4	Разграничени расходи камата у динарима
3	8	5	Разграничени расходи камата у иностраној валути
3	8	6	Разграничени остали трошкови у динарима
3	8	7	Разграничени остали трошкови у иностраној валути
3	8	8	Остала активна временска разграничења у динарима
3	8	9	Остала активна временска разграничења у иностраној валути

39 – ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОТРАЖИВАЊА ЗА ВИШЕ ПЛАЋЕН ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

3	9	0	Одложена пореска средства
---	---	---	---------------------------

3 9 1 Потраживања за више плаћен порез на добитак

4 – ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ ОД БАНАКА У ЗЕМЉИ

40 – ДЕПОЗИТИ ПО ВИЂЕЊУ И ОПОЗИВИ КРЕДИТИ ОД БАНАКА У ДИНАРИМА

4	0	0	Трансакциони депозити зависних и повезаних банака у динарима
4	0	1	Трансакциони депозити других банака у динарима
4	0	2	Остали депозити по виђењу зависних и повезаних банака у динарима
4	0	3	Остали депозити по виђењу других банака у динарима
4	0	4	Опозиви кредити од зависних и повезаних банака у динарима
4	0	5	Опозиви кредити од других банака у динарима
4	0	6	Кредити за дневну ликвидност од зависних и повезаних банака
4	0	7	Кредити за дневну ликвидност од других банака
4	0	8	Кредити за дневну ликвидност од Народне банке Србије

41 – КРАТКОРОЧНИ ДЕПОЗИТИ И КРАТКОРОЧНИ КРЕДИТИ ОД БАНАКА У ДИНАРИМА

4	1	0	Краткорочни депозити зависних и повезаних банака у динарима
4	1	1	Краткорочни депозити других банака у динарима
4	1	2	Текућа доспећа дугорочних депозита зависних и повезаних банака у динарима
4	1	3	Текућа доспећа дугорочних депозита других банака у динарима
4	1	4	Краткорочни кредити од зависних и повезаних банака у динарима
4	1	5	Краткорочни кредити од других банака у динарима
4	1	6	Краткорочни кредити од Народне банке Србије у динарима
4	1	7	Текућа доспећа дугорочних кредита од зависних и повезаних банака у динарима
4	1	8	Текућа доспећа дугорочних кредита од других банака у динарима
4	1	9	Текућа доспећа дугорочних кредита од Народне банке Србије у динарима

42 – ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ ПРЕМА БАНКАМА У ДИНАРИМА

4	2	0	Обавезе за камату према зависним и повезаним банкама у динарима
4	2	1	Обавезе за камату према другим банкама у динарима
4	2	2	Обавезе за камату према Народној банци Србије у динарима
4	2	3	Обавезе за накнаду према зависним и повезаним банкама у динарима
4	2	4	Обавезе за накнаду према другим банкама у динарима

43 – ДУГОРОЧНИ ДЕПОЗИТИ, ДУГОРОЧНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА У ДИНАРИМА

4	3	0	Дугорочни депозити зависних и повезаних банака у динарима
4	3	1	Дугорочни депозити других банака у динарима
4	3	2	Текућа доспећа дугорочних депозита банака у динарима
4	3	3	Дугорочни кредити од зависних и повезаних банака у динарима
4	3	4	Дугорочни кредити од других банака у динарима
4	3	5	Дугорочни кредити од Народне банке Србије у динарима
4	3	6	Текућа доспећа дугорочних кредита од банака у динарима
4	3	7	Остале финансијске обавезе према зависним и повезаним банкама у динарима

4	3	8	Остале финансијске обавезе према другим банкама у динарима
4	3	9	Остале финансијске обавезе према Народној банци Србије у динарима

44 – ОБАВЕЗЕ ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА У ДИНАРИМА

45 – ДЕПОЗИТИ ПО ВИЂЕЊУ И ОПОЗИВИ КРЕДИТИ ОД БАНАКА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

4	5	0	Трансакциони депозити зависних и повезаних банака у страној валути
4	5	1	Трансакциони депозити других банака у страној валути
4	5	2	Остали депозити по виђењу зависних и повезаних банака у страној валути
4	5	3	Остали депозити по виђењу других банака у страној валути
4	5	4	Опозиви кредити од зависних и повезаних банака у страној валути
4	5	5	Опозиви кредити од других банака у страној валути

46 – КРАТКОРОЧНИ ДЕПОЗИТИ И КРАТКОРОЧНИ КРЕДИТИ ОД БАНАКА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

4	6	0	Краткорочни депозити зависних и повезаних банака у страној валути
4	6	1	Краткорочни депозити других банака у страној валути
4	6	2	Текућа доспећа дугорочних депозита зависних и повезаних банака у страној валути
4	6	3	Текућа доспећа дугорочних депозита других банака у страној валути
4	6	4	Краткорочни кредити од зависних и повезаних банака у страној валути
4	6	5	Краткорочни кредити од других банака у страној валути
4	6	6	Текућа доспећа дугорочних кредита од зависних и повезаних банака у страној валути
4	6	7	Текућа доспећа дугорочних кредита од других банака у страној валути

47 – ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ ПРЕМА БАНКАМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

4	7	0	Обавезе за камату према зависним и повезаним банкама у страној валути
4	7	1	Обавезе за камату према осталим банкама у страној валути
4	7	3	Обавезе за накнаду према зависним и повезаним банкама у страној валути
4	7	4	Обавезе за накнаду према осталим банкама у страној валути

48 – ДУГОРОЧНИ ДЕПОЗИТИ, ДУГОРОЧНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

4	8	0	Дугорочни депозити зависних и повезаних банака у страној валути
4	8	1	Дугорочни депозити других банака у страној валути
4	8	2	Текућа доспећа дугорочних депозита банака у страној валути
4	8	3	Дугорочни кредити од зависних и повезаних банака у страној валути
4	8	4	Дугорочни кредити од других банака у страној валути
4	8	6	Текућа доспећа дугорочних кредита од банака у страној валути

4	8	7	Остале финансијске обавезе према зависним и повезаним банкама у страној валути
4	8	8	Остале финансијске обавезе према другим банкама у страној валути

49 – ОБАВЕЗЕ ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

5 – ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ КОМИТЕНАТА, ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

50 – ДЕПОЗИТИ ПО ВИЂЕЊУ КОМИТЕНАТА У ДИНАРИМА

5	0	0	Трансакциони депозити предузећа у динарима
5	0	1	Трансакциони депозити јавног сектора у динарима
5	0	2	Трансакциони депозити становништва у динарима
5	0	3	Трансакциони депозити страних лица у динарима
5	0	4	Трансакциони депозити других комитената у динарима
5	0	5	Остали депозити по виђењу предузећа у динарима
5	0	6	Остали депозити по виђењу јавног сектора у динарима
5	0	7	Остали депозити по виђењу становништва у динарима
5	0	8	Остали депозити по виђењу страних лица у динарима
5	0	9	Остали депозити по виђењу других комитената у динарима

51 – КРАТКОРОЧНИ ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА У ДИНАРИМА

5	1	0	Краткорочни депозити предузећа у динарима
5	1	1	Краткорочни депозити јавног сектора у динарима
5	1	2	Краткорочни депозити становништва у динарима
5	1	3	Краткорочни депозити страних лица у динарима
5	1	4	Краткорочни депозити других комитената у динарима
5	1	5	Текућа доспећа дугорочних депозита комитената у динарима

52 – КРАТКОРОЧНИ КРЕДИТИ И ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА У ДИНАРИМА

5	2	1	Краткорочни кредити од јавног сектора у динарима
5	2	2	Краткорочни кредити од страних лица у динарима
5	2	3	Краткорочни кредити од осталих комитената у динарима
5	2	4	Текућа доспећа дугорочних кредита од комитената у динарима
5	2	5	Обавезе за камату према предузећима у динарима
5	2	6	Обавезе за камату према јавном сектору у динарима
5	2	7	Обавезе за камату према страним лицима у динарима
5	2	8	Обавезе за камату према осталим комитентима у динарима
5	2	9	Обавезе за накнаду према комитентима у динарима

53 – ДУГОРОЧНИ ДЕПОЗИТИ, ДУГОРОЧНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА У ДИНАРИМА

5	3	0	Дугорочни депозити предузећа у динарима
5	3	1	Дугорочни депозити јавног сектора у динарима
5	3	2	Дугорочни депозити становништва у динарима
5	3	3	Дугорочни депозити осталих комитената у динарима
5	3	4	Текућа доспећа дугорочних депозита од комитената у динарима
5	3	5	Дугорочни кредити од јавног сектора у динарима
5	3	6	Дугорочни кредити од страних лица у динарима
5	3	7	Дугорочни кредити од осталих комитената у динарима

5	3	8	Текућа доспећа дугорочних кредита од комитената у динарима
5	3	9	Остале финансијске обавезе према комитентима у динарима

54 – ДЕПОЗИТИ ПО ВИЋЕЊУ КОМИТЕНАТА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

5	4	0	Трансакциони депозити предузећа у страниј валути
5	4	1	Трансакциони депозити јавног сектора у страниј валути
5	4	2	Трансакциони депозити становништва у страниј валути
5	4	3	Трансакциони депозити страних лица у страниј валути
5	4	4	Трансакциони депозити других комитената у страниј валути
5	4	5	Остали депозити по виђењу предузећа у страниј валути
5	4	6	Остали депозити по виђењу јавног сектора у страниј валути
5	4	7	Остали депозити по виђењу становништва у страниј валути
5	4	8	Остали депозити по виђењу страних лица у страниј валути
5	4	9	Остали депозити по виђењу других комитената у страниј валути

55 – КРАТКОРОЧНИ ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

5	5	0	Краткорочни депозити предузећа у страниј валути
5	5	1	Краткорочни депозити јавног сектора у страниј валути
5	5	2	Краткорочни депозити становништва у страниј валути
5	5	3	Краткорочни депозити страних лица у страниј валути
5	5	4	Краткорочни депозити других комитената у страниј валути
5	5	5	Текућа доспећа дугорочних депозита комитената у страниј валути

56 – КРАТКОРОЧНИ КРЕДИТИ И ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

5	6	1	Краткорочни кредити од јавног сектора у страниј валути
5	6	2	Краткорочни кредити од страних лица у страниј валути
5	6	3	Краткорочни кредити од осталих комитената у страниј валути
5	6	4	Текућа доспећа дугорочних кредита од комитената у страниј валути
5	6	5	Обавезе за камату према предузећима у страниј валути
5	6	6	Обавезе за камату према јавном сектору у страниј валути
5	6	7	Обавезе за камату према страним лицима у страниј валути
5	6	8	Обавезе за камату валути према осталим комитентима у страниј валути
5	6	9	Обавезе за накнаду према комитентима у страниј валути

57 – ДУГОРОЧНИ ДЕПОЗИТИ, ДУГОРОЧНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

5	7	0	Дугорочни депозити предузећа у страниј валути
5	7	1	Дугорочни депозити становништва у страниј валути
5	7	2	Дугорочни депозити страних лица у страниј валути
5	7	3	Дугорочни депозити осталих комитената у страниј валути
5	7	4	Текућа доспећа дугорочних депозита комитената у страниј валути
5	7	5	Дугорочни кредити од јавног сектора у страниј валути
5	7	6	Дугорочни кредити од страних лица у страниј валути
5	7	7	Дугорочни кредити од осталих комитената у страниј валути
5	7	8	Текућа доспећа дугорочних кредита од комитената у страниј валути
5	7	9	Остале финансијске обавезе према комитентима у страниј валути

58 – ОБАВЕЗЕ ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ

5	8	0	Обавезе за сопствене хартије од вредности
5	8	1	Обавезе за остале хартије од вредности
5	8	2	Обавезе из добитка
5	8	3	Обавезе за нето зараде
5	8	4	Обавезе за нето накнаде зарада
5	8	5	Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине, осим пореза на добитак
5	8	7	Обавезе према добављачима
5	8	8	Примљени аванси
5	8	9	Остале обавезе

59 – ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

5	9	0	Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима
5	9	1	Разграничене обавезе за обрачунату камату у страниј валути
5	9	2	Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе у динарима
5	9	3	Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе у страниј валути
5	9	4	Разграничени приходи од камата у динарима
5	9	5	Разграничени приходи од камата у страниј валути
5	9	6	Разграничени остали приходи у динарима
5	9	7	Разграничени остали приходи у страниј валути
5	9	8	Остала пасивна временска разграничења у динарима
5	9	9	Остала пасивна временска разграничења у страниј валути

6 – РАСХОДИ

60 – РАСХОДИ КАМАТА

6	0	0	Расходи камата од зависних и повезаних банака
6	0	1	Расходи камата од осталих банака
6	0	2	Расходи камата од Народне банке Србије
6	0	3	Расходи камата од предузећа
6	0	4	Расходи камата од јавног сектора
6	0	5	Расходи камата од становништва
6	0	6	Расходи камата од страних лица
6	0	7	Расходи камата од других комитената
6	0	8	Расходи камата на хартије од вредности

61 – РАСХОДИ НАКНАДА

6	1	0	Накнаде за услуге платног промета у земљи
6	1	1	Накнаде за услуге платног промета у иностранству
6	1	2	Провизије за примљене гаранције и јемства
6	1	3	Остале накнаде и провизије

62 – ДРУГИ РАСХОДИ

6	2	0	Губици по основу продаје хартија од вредности и учешћа
6	2	1	Негативне курсне разлике

63 – ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

6	3	0	Трошкови нето зарада
6	3	1	Трошкови нето накнада зарада
6	3	2	Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада
6	3	3	Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада

6 3 4 Остали лични расходи

64 – ДРУГИ ТРОШКОВИ ПОСЛОВАЊА

6 4 0 Трошкови материјала
 6 4 1 Трошкови производних услуга
 6 4 2 Трошкови амортизације
 6 4 3 Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)
 6 4 4 Трошкови пореза
 6 4 5 Трошкови доприноса
 6 4 6 Остали трошкови

65 – РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РАСХОДИ РЕЗЕРВИСАЊА

6 5 0 Расходи индиректних отписа пласмана
 6 5 2 Расходи резервисања за обавезе
 6 5 3 Расходи осталих резервисања

66 – ОСТАЛИ РАСХОДИ

6 6 0 Отпис ненаплативих потраживања
 6 6 1 Губици по основу расходовања и отписа основних средстава, нематеријалних улагања, дугорочних улагања у хартије од вредности и учешћа у капиталу
 6 6 2 Губици по основу продаје основних средстава и нематеријалних улагања
 6 6 4 Мањкови, претрпљење штете и сл.
 6 6 6 Остали расходи
 6 6 9 Губици пословања које се обуставља

67 – РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

6 7 0 Расходи од промене вредности основних средстава и нематеријалних улагања
 6 7 1 Расходи од промене вредности пласмана, хартија од вредности и потраживања
 6 7 2 Расходи од промене вредности обавеза

69 – ПРЕНОС РАСХОДА

6 9 0 Пренос расхода

7 – ПРИХОДИ

70 – ПРИХОДИ ОД КАМАТА

7 0 0 Приходи од камата од зависних и повезаних банака
 7 0 1 Приходи од камата од осталих банака
 7 0 2 Приходи од камата од Народне банке Србије
 7 0 3 Приходи од камата од предузећа
 7 0 4 Приходи од камата од јавног сектора
 7 0 5 Приходи од камата од становништва
 7 0 6 Приходи од камата од страних лица
 7 0 7 Приходи од камата од других комитената
 7 0 8 Приходи од камата на хартије од вредности

71 – ПРИХОДИ ОД НАКНАДА

7 1 0 Накнаде за банкарске услуге

7	1	1	Провизије по издатим гаранцијама и другим јемствима
7	1	2	Остале накнаде и провизије

72 – ДРУГИ ПРИХОДИ

7	2	0	Дивиденде и остали приходи од учешћа
7	2	1	Позитивне курсне разлике
7	2	2	Добици по основу продаје хартија од вредности и учешћа

73 – ПРИХОДИ ОД УКИДАЊА ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА И РЕЗЕРВИСАЊА И ОСТАЛИ ПРИХОДИ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА

7	3	0	Приходи од укидања индиректних отписа пласмана
7	3	2	Приходи од укидања неискориштених резервисања за обавезе
7	3	3	Приходи од укидања неискориштених осталих резервисања
7	3	4	Приходи од закупнина
7	3	5	Остали приходи оперативног пословања

76 – ОСТАЛИ ПРИХОДИ

7	6	0	Наплаћена отписана потраживања
7	6	1	Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања
7	6	3	Приходи од смањења обавеза
7	6	4	Вишкови
7	6	6	Остали приходи
7	6	9	Добици пословања које се обуставља

77 – ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

7	7	0	Приходи од промене вредности основних средстава и нематеријалних улагања
7	7	1	Приходи од промене вредности пласмана, хартија од вредности и потраживања
7	7	2	Приходи од промене вредности обавеза

79 – ПРЕНОС ПРИХОДА

7	9	0	Пренос прихода
---	---	---	----------------

8 – РЕЗЕРВИСАЊА, СУБОРДИНИРАНЕ И ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ, ГУБИТАК ИЗНАД ИЗНОСА КАПИТАЛА, ГУБИТАК И ДОБИТАК ОД ПРОМЕНЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА, ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК, ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ И ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ТЕКУЋЕГ ПОРЕЗА НА ДОБИТАК**80 – РЕЗЕРВИСАЊА, СУБОРДИНИРАНЕ И ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ**

8	0	0	Резервисања за обавезе
8	0	1	Резервисања за губитке по ванбилансној активи
8	0	3	Резервисања за пензије и друга резервисања
8	0	6	Дугорочне обавезе за финансијски лизинг
8	0	7	Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља
8	0	9	Субординиране и друге финансијске обавезе

81 – КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

8	1	0	Акцијски капитал – обичне акције
8	1	1	Акцијски капитал – приоритетне акције

8	1	2	Емисиона премија
8	1	3	Ревалоризационе резерве
8	1	4	Резерве из добити
8	1	5	Губитак ранијих година
8	1	6	Губитак текуће године
8	1	7	Нераспоређени добитак ранијих година
8	1	8	Нераспоређени добитак текуће године
8	1	9	Државни и други капитал

82 – ГУБИТАК ИЗНАД ИЗНОСА КАПИТАЛА

8	2	0	Губитак изнад износа капитала
---	---	---	-------------------------------

83 – ГУБИТАК И ДОБИТАК ОД ПРОМЕНЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА

8	3	0	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза
8	3	1	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза

84 – ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК

8	4	0	Рачун отварања главне књиге
8	4	2	Рачун расхода и прихода оперативног пословања
8	4	3	Рачун добитка и губитка пословања које се обуставља
8	4	5	Пренос укупног резултата
8	4	6	Рачун добитка и губитка
8	4	7	Порез на добитак
8	4	8	Пренос добитка или губитка
8	4	9	Рачун изравнања рачуна стања

89 – ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ И ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ТЕКУЋЕГ ПОРЕЗА НА ДОБИТАК

8	9	0	Одложене пореске обавезе
8	9	1	Обавезе по основу текућег пореза на добитак

9 – ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА**90 – ПЛАСМАНИ ПО ПОСЛОВИМА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА**

9	0	0	Краткорочни пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима
9	0	1	Дугорочни пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима
9	0	2	Краткорочни пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у страној валути
9	0	3	Дугорочни пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у страној валути

91 – ИЗДАТЕ ГАРАНЦИЈЕ И ДРУГА ЈЕМСТВА

9	1	0	Издате плативе гаранције
9	1	1	Издате чинидбене гаранције
9	1	2	Дати авали и акцепти меница

92 – ЈЕМСТВА ЗА ОБАВЕЗЕ И ИМОВИНА ЗА ОБЕЗБЕЂЕЊЕ ОБАВЕЗА

9	2	0	Јемства за обавезе
9	2	1	Имовина за обезбеђење обавеза

93 – ПРЕУЗЕТЕ НЕОПОЗИВЕ ОБАВЕЗЕ

9	3	0	Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане
9	3	1	Потраживања по основу споразума о рекуповини
9	3	2	Потраживања по дериватима за каматне стопе
9	3	3	Потраживања по дериватима за курсеве валута
9	3	4	Потраживања по дериватима за акције
9	3	5	Потраживања по другим дериватима
9	3	6	Остале преузете неопозиве обавезе

94 – ДРУГА ВАНБИЛАНСНА АКТИВА

9	4	0	Остала ванбилансна актива
9	4	1	Остала ванбилансна актива – слободан рачун
9	4	2	Остала ванбилансна актива – слободан рачун
9	4	3	Остала ванбилансна актива – слободан рачун
9	4	4	Остала ванбилансна актива – слободан рачун
9	4	5	Остала ванбилансна актива – слободан рачун
9	4	6	Остала ванбилансна актива – слободан рачун
9	4	7	Остала ванбилансна актива – слободан рачун
9	4	8	Остала ванбилансна актива – слободан рачун
9	4	9	Остала ванбилансна актива – слободан рачун

95 – ОБАВЕЗЕ ПО ПОСЛОВИМА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА

9	5	0	Краткорочне обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима
9	5	1	Дугорочне обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима
9	5	2	Краткорочне обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути
9	5	3	Дугорочне обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути

96 – ОБАВЕЗЕ ЗА ИЗДАТЕ ГАРАНЦИЈЕ И ДРУГА ЈЕМСТВА

9	6	0	Обавезе за издате плативе гаранције
9	6	1	Обавезе за издате чинидбене гаранције
9	6	2	Обавезе за дате авале и акцептне менице

97 – ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ЈЕМСТВИМА ЗА ОБАВЕЗЕ И ИМОВИНИ ЗА ОБЕЗБЕЂЕЊЕ ОБАВЕЗА

9	7	0	Обавезе према јемствима за обавезе
9	7	1	Обавезе према имовини за обезбеђење обавеза

98 – ОБАВЕЗЕ ЗА ПРЕУЗЕТЕ НЕОПОЗИВЕ ОБАВЕЗЕ

9	8	0	Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане
9	8	1	Обавезе по основу споразума о рекуповини
9	8	2	Обавезе по дериватима за каматне стопе
9	8	3	Обавезе по дериватима за курсеве валута
9	8	4	Обавезе по дериватима за акције
9	8	5	Обавезе по другим дериватима

9 8 6 Обавезе за остале преузете неопозиве обавезе

99 – ДРУГА ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА