

На основу члана 13. став 2. тачка 3. Закона о рачуноводству ("Службени гласник РС", бр. 62/2013) и члана 18. став 1. тачка 3. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012 и 106/2012), гувернер Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У **О КОНТНОМ ОКВИРУ И САДРЖИНИ РАЧУНА** **У КОНТНОМ ОКВИРУ ЗА БАНКЕ**

I. УВОДНЕ ОДРЕДБЕ

1. Овом одлуком прописује се Контни оквир за банке, који је одштампан уз ову одлуку и њен је саставни део, као и садржина група рачуна и појединих рачуна у Контном оквиру за банке.

2. Банке не могу уводити друге троцифрене рачуне осим рачуна прописаних овом одлуком.

3. Банке могу даље рашчлањавати троцифрене рачуне према својим потребама, с тим што су дужне да обезбеде податке неопходне за израду финансијских извештаја: о намени, начину вредновања и нивоима обезвређења финансијских инструмената, у складу са одлуком којом се уређују прикупљање, обрада и достављање података о стању и структури рачуна из Контног оквира на аналитичким рачунима, у главној књизи или у одговарајућим модулима помоћних књига који су усаглашени са стањем у главној књизи – сваког последњег дана у месецу.

II. САДРЖИНА ГРУПА РАЧУНА И ПОЈЕДИНИХ РАЧУНА

КЛАСА 0: ГОТОВИНА, ЗЛАТО И ПОТРАЖИВАЊА ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА

4. На рачунима групе 00 – Готовина у динарима, исказују се готовина на жиро и текућим рачунима, готовина у благајни, чекови и остала новчана средства у динарима.

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

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

На рачуну 002 исказују се чекови.

На рачуну 003 исказују се остала новчана средства која нису обухваћена наведеним рачунима ове групе а којима банка располаже без ограничења.

На рачуну 009 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

5. На рачунима групе 01 – Опозиви депозити и кредити у динарима, исказују се депозити код Народне банке Србије, опозиви депозити и кредити, као и кредити по репо трансакцијама у динарима.

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

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

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

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

На рачуну 019 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

6. На рачунима групе 02 – Потраживања за камату, потраживања за накнаду и провизију, потраживања по основу продаје и друга потраживања из редовног пословања у динарима, исказују се наведена потраживања.

На рачуну 020 исказују се потраживања у динарима за обрачунату камату по кредитима, депозитима и осталим пласманима.

На рачуну 021 исказују се потраживања у динарима за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава и услуга банке.

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

На рачуну 024 исказују се друга потраживања у динарима из редовног пословања по којима се утврђује приход.

На рачуну 025 исказују се потраживања у динарима за обрачунату камату, накнаду и провизију по основу готовине и средстава код централне банке.

На рачуну 027 исказују се потраживања у динарима за обрачунату камату по основу осталих средстава.

На рачуну 028 исказују се потраживања у динарима за обрачунату накнаду и провизију по кредитима, депозитима и осталим пласманима.

На рачуну 029 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

7. На рачунима групе 03 – Остала потраживања у динарима, исказују се потраживања по основу датих аванса, потраживања од запослених, потраживања по основу претплаћених пореза и доприноса, потраживања за текућа пореска средства, потраживања по средствима датим за обављање послова у име и за рачун банке, остала потраживања из пословања, пролазни и привремени рачуни, као и потраживања у обрачуну – у динарима.

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

На рачуну 031 исказују се аванси добављачима за трајна улагања у динарима (нематеријална имовина и некретнине, постројења и опрема).

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

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

На рачуну 034 исказују се потраживања за текућа пореска средства по основу више плаћеног пореза на добит текућег и претходних периода.

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

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

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

На рачуну 038 исказују се потраживања у обрачуну у динарима.

На рачуну 039 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

8. На рачунима групе 05 – Готовина у страниј валути, исказују се девизни рачуни, готовина у благајни, чекови и остала новчана средства у страниј валути.

На рачуну 050 исказују се новчана средства на редовним и посебним девизним рачунима банке, као и промет преко тих рачуна. Стање средстава исказаних на овим рачунима једнако је стању на девизним рачунима код банака (према изводу банке, потврди салда банке или другом сличном документу о срањивању стања). Потражни салдо на девизном рачуну код банке (последњег дана у месецу и на дан биланса) исказује се на рачуну 508. Износи који се не могу евидентирати на одговарајућим рачунима евидентирају се на пролазним и привременим рачунима у страниј валути.

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

На рачуну 052 исказују се чекови у страниј валути.

На рачуну 053 исказују се остала новчана средства у страниј валути која нису обухваћена наведеним рачунима ове групе, а којима банка располаже без ограничења.

На рачуну 059 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

9. На рачунима групе 06 – Оповиви депозити и кредити у страниј валути, исказују се депозити код Народне банке Србије, опозиви депозити и кредити, као и кредити по репо трансакцијама.

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

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

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

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

На рачуну 069 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

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

На рачуну 070 исказује се злато.

На рачуну 071 исказују се остали племенити метали.

На рачуну 079 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

11. На рачунима групе 08 – Потраживања за камату, потраживања за накнаду и провизију, потраживања по основу продаје и друга потраживања из редовног пословања у страниј валути, исказују се наведена потраживања.

На рачуну 080 исказују се потраживања у страниј валути за обрачунату камату по кредитима, депозитима и осталим пласманима.

На рачуну 081 исказују се потраживања у страниј валути за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у страниј валути и услуга банке.

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

На рачуну 084 исказују се друга потраживања у страниј валути из редовног пословања по којима се утврђује приход.

На рачуну 085 исказују се потраживања у страниј валути за обрачунату камату, накнаду и провизију по основу готовине и средстава код централне банке.

На рачуну 087 исказују се потраживања у страниј валути за обрачунату камату по основу осталих средстава.

На рачуну 088 исказују се потраживања у страниј валути за обрачунату накнаду и провизију по кредитима, депозитима и осталим пласманима.

На рачуну 089 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

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

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

На рачуну 091 исказују се аванси добављачима за трајна улагања у страниј валути (нематеријална имовина и некретнине, постројења и опрема).

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

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

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

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

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

На рачуну 099 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

КЛАСА 1: ПЛАСМАНИ У ДИНАРИМА

13. На рачунима групе 10 – Кредити дати у динарима, исказују се динарски кредити по следећим врстама: кредити по трансакционим рачунима, овернајт (*overnight*) пласмани, потрошачки кредити, кредити за ликвидност и обртна средства, извозни кредити, инвестициони кредити, стамбени кредити, готовински кредити и остали кредити у динарима, који се вреднују у складу с Међународним стандардом финансијског извештавања (МСФИ) 9.

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

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

На рачуну 102 исказују се потрошачки кредити, односно кредити одобрени становништву за куповину роба и услуга за личну потрошњу (нпр. кредити за куповину моторних возила, намештаја, кућних апарата, телевизора или компјутера, кредити за финансирање годишњих одмора, итд.).

На рачуну 103 исказују се кредити за ликвидност и обртна средства, односно кредити одобрени ради накнаде недостатка обртних средстава и за покриће обавеза из текућег пословања.

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

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

На рачуну 106 исказују се стамбени кредити, односно кредити одобрени становништву ради инвестирања у стамбене јединице за лично коришћење или рентирање, укључујући изградњу, адаптацију, реконструкцију или поправку. Куповина грађевинског земљишта без изграђеног објекта и с делимично изграђеним грађевинским објектом, кредити за увођење централног грејања и побољшање енергетске ефикасности сматрају се стамбеним кредитима.

На рачуну 107 исказују се готовински кредити у динарима.

На рачуну 108 исказују се остали кредити у динарима, односно кредити који нису поменути у оквиру врста кредита наведених у овој групи.

На рачуну 109 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

14. На рачунима групе 11 – Депозити дати у динарима, исказују се депозити дати у динарима, остали ненаменски депозити и наменски депозити дати у складу с прописима или интерним актима, који се вреднују у складу с МСФИ 9.

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

На рачуну 111 исказују се остали ненаменски депозити у динарима.

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

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

На рачуну 119 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

15. На рачунима групе 12 – Хартије од вредности и остала финансијска средства у динарима, исказују се хартије од вредности и остала финансијска средства по врстама, који се вреднују у складу с МСФИ 9 и другим релевантним стандардима, као и откупљене сопствене хартије од вредности и износи сопствених акција.

На рачуну 120 исказују се хартије од вредности у динарима које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 122 исказују се хартије од вредности у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

На рачуну 123 исказују се ефекти промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика по основу групе финансијских средстава.

На рачуну 124 исказују се хартије од вредности у динарима које се вреднују по амортизованој вредности.

На рачуну 125 исказују се потраживања по основу деривата, изузев деривата намењених заштити од ризика, која укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода.

На рачуну 126 исказују се потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика, која укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода или у оквиру капитала.

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

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

На рачуну 129 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

16. На рачунима групе 13 – Инвестиције у динарима, евидентирају се инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате, инвестиције у капитал зависних друштава и остале инвестиције.

На рачуну 130 исказују се инвестиције у придружена друштва.

На рачуну 131 исказују се инвестиције у заједничке подухвате.

На рачуну 132 исказују се инвестиције у капитал зависних друштава.

На рачуну 134 исказују се остале инвестиције.

На рачуну 139 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

17. На рачунима групе 16 – Остали пласмани у динарима, исказују се некредитни послови банака у динарима, који се вреднују у складу с МСФИ 9 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 160 исказују се потраживања по купљеним дугорочним пласманима – форфетинг за које банка преузима ризик наплате.

На рачуну 161 исказују се потраживања по основу факторинга без права регреса, као и по основу обрнутог факторинга, за која банка преузима ризик наплате.

На рачуну 162 исказују се потраживања по основу факторинга с правом регреса, при чему уступилац одговара банци за наплативост тих потраживања на дан њихове доспелости, у складу с преузетом уговорном обавезом.

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

На рачуну 164 исказују се пласмани за цедирања потраживања која је банка извршила у име свог комитента.

На рачуну 165 исказују се износи покривених акредитива и других јемстава, за рачун комитената банке.

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

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

На рачуну 168 исказују се остали пласмани у динарима.

На рачуну 169 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

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

На рачуну 190 исказују се обрачунати приходи од камата у динарима по основу кредита, депозита и осталих пласмана у текућем обрачунском периоду који не доспевају за наплату у том периоду.

На рачуну 191 исказују се обрачунати приходи од накнада и остали обрачунати приходи у динарима по основу кредита, депозита и осталих пласмана у текућем обрачунском периоду а који не доспевају за наплату у том периоду.

На рачуну 192 исказују се износи камате у динарима плаћене у текућем обрачунском периоду а који се односе на наредне обрачунске периоде.

На рачуну 193 евидентирају се износи унапред плаћених расхода у динарима по основу трошкова сервисирања депозита и осталих обавеза, који се укључују у ефективну каматну стопу у складу с МСФИ 7 а представљају одбитну ставку депозита и осталих обавеза у пасиви.

На рачуну 194 исказују се износи расхода накнада и осталих расхода у динарима плаћени у текућем обрачунском периоду а који се односе на наредне обрачунске периоде.

На рачуну 195 исказују се остала активна временска разграничења у динарима.

На рачуну 196 исказују се активна временска разграничења у динарима по основу готовине и средстава код централне банке.

На рачуну 199 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

КЛАСА 2: ПЛАСМАНИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

19. На рачунима групе 20 – Кредити и пласмани дати у страниј валути, исказују се кредити и пласмани банке у страниј валути, који се вреднују у складу с МСФИ 9.

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

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

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

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

На рачуну 207 исказују се готовински кредити у страниј валути.

На рачуну 209 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

20. На рачунима групе 21 – Депозити дати у страниј валути, исказују се депозити у страниј валути дати ради одобравања кредита, остали ненаменски депозити и наменски депозити дати у складу с прописима или интерним актима, који се вреднују у складу с МСФИ 9.

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

На рачуну 211 исказују се остали дати ненаменски депозити у страниј валути.

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

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

На рачуну 219 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

21. На рачунима групе 22 – Хартије од вредности и остала финансијска средства у страниј валути, исказују се хартије од вредности у страниј валути по врстама које се вреднују у складу с МСФИ 9 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 220 исказују се хартије од вредности у страниј валути које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 222 исказују се хартије од вредности у страниј валути које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

На рачуну 223 исказују се ефекти промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика у страниј валути по основу групе финансијских средстава.

На рачуну 224 исказују се хартије од вредности у страниј валути које се вреднују по амортизованој вредности.

На рачуну 225 исказују се потраживања по основу деривата у страниј валути, изузев деривата намењених заштити од ризика, која укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода.

На рачуну 226 исказују се потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика у страниј валути, која укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода или у оквиру капитала.

На рачуну 227 исказују се откупљене сопствене хартије од вредности у страниј валути пре њиховог доспећа.

На рачуну 229 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

22. На рачунима групе 23 – Инвестиције у страниј валути, евидентирају се инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате, инвестиције у капитал зависних друштава и остале инвестиције.

На рачуну 230 исказују се инвестиције у придружена друштва у страниј валути.

На рачуну 231 исказују се инвестиције у заједничке подухвате у страниј валути.

На рачуну 232 исказују се инвестиције у капитал зависних друштава у страниј валути.

На рачуну 234 исказују се остале инвестиције у страниј валути.

На рачуну 239 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

23. На рачунима групе 26 – Остали пласмани у страниј валути, исказују се некредитни послови банака у страниј валути, који се вреднују у складу с МСФИ 9 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 260 исказују се купљени дугорочни пласмани у страниој валути – форфетинг за које банка преузима ризик наплате.

На рачуну 261 исказују се потраживања по основу факторинга без права регреса у страниој валути, као и по основу обрнутог факторинга у страниој валути, за која банка преузима ризик наплате.

На рачуну 262 исказују се потраживања по основу факторинга с правом регреса у страниој валути, при чему уступилац одговара банци за наплативост тих потраживања на дан њихове доспелости, у складу с преузетом уговорном обавезом.

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

На рачуну 264 исказују се пласмани у страниој валути за цедирања потраживања које је банка извршила у име свог комитента.

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

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

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

На рачуну 268 исказују се остали пласмани у страниој валути.

На рачуну 269 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

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

На рачуну 290 исказују се обрачунати приходи од камата по основу кредита, депозита и осталих пласмана у страниој валути у текућем обрачунском периоду који не доспевају за наплату у том периоду.

На рачуну 291 исказују се обрачунати приходи од накнада и остали обрачунати приходи по основу кредита, депозита и осталих пласмана у текућем обрачунском периоду у страниј валути који не доспевају за наплату у том периоду.

На рачуну 292 исказују се износи камате плаћене у текућем обрачунском периоду у страниј валути који се односе на наредне обрачунске периоде.

На рачуну 293 евидентирају се износи унапред плаћених расхода по основу трошкова сервисирања депозита и осталих обавеза у страниј валути, који се укључују у ефективну каматну стопу у складу с МСФИ 7 а представљају одбитну ставку депозита и осталих обавеза у страниј валути у пасиви.

На рачуну 294 исказују се износи расхода накнада и осталих расхода у страниј валути који су плаћени у текућем обрачунском периоду а односе се на наредне обрачунске периоде.

На рачуну 295 исказују се остала активна временска разграничења у страниј валути.

На рачуну 296 исказују се активна временска разграничења по основу готовине и средстава код централне банке у страниј валути.

На рачуну 299 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

КЛАСА 3: ЗАЛИХЕ, НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА, НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ

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

На рачуну 300 исказује се вредност залиха материјала.

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

На рачуну 302 исказује се вредност залиха резервних делова.

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

На рачуну 304 исказују се средства стечена наплатом потраживања.

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

На рачуну 309 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

26. На рачунима групе 33 – Нематеријална имовина, исказују се улагања у одредиво немонетарно средство без физичког садржаја које служи за пружање услуга, односно за изнајмљивање другим лицима или се користи у административне сврхе (улагања у развој, патенти, лиценце и софтвер, улагања изнад књиговодствене вредности капитала – гудвил, нематеријална имовина у припреми, остала нематеријална имовина и нематеријална имовина узета у лизинг).

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

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

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

На рачуну 334 исказује се нематеријална имовина у припреми.

На рачуну 335 исказују се издаци за стицање остале нематеријалне имовине, у складу с МРС 38.

На рачуну 336 исказује се, у складу с релевантним стандардима, нематеријална имовина која је узета у лизинг, односно право на коришћење те имовине за одређени период уз накнаду (у даљем тексту: лизинг).

На рачуну 339 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

27. На рачунима групе 34 – Некретнине, постројења и опрема, односно основна средства, исказују се земљиште, грађевински објекти, опрема, остала основна средства, основна средства у припреми, основна средства узета у лизинг и улагања у туђа основна средства.

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

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

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

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

На рачуну 344 исказују се улагања у све облике основних средстава у припреми.

На рачуну 346 исказују се основна средства узета у лизинг, у складу с релевантним стандардима.

На рачуну 347 исказују се улагања у туђа основна средства ради обављања делатности, у складу с МРС 16 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 349 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

28. На рачунима групе 35 – Инвестиционе некретнине, исказују се те некретнине.

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

На рачуну 359 исказује се исправка вредности рачуна ове групе.

29. На рачунима групе 36 – Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља, исказују се наведена средства, у складу с МСФИ 5 и другим релевантним стандардима.

На рачуну 360 исказују се нематеријална имовина, некретнине, постројења и опрема, инвестиционе некретнине и друга стална средства која су, по одлуци банке, намењена продаји, у складу с МСФИ 5.

На рачуну 361 исказује се садашња вредност средстава пословања које се обуставља.

30. На рачунима групе 37 – Одложена пореска средства, исказују се та средства.

На рачуну 370, на дуговној страни исказују се одложена пореска средства пренета из претходне године и пореска средства креирана у току године, у висини пореза на добит који ће у будућим обрачунским периодима бити умањен у корист рачуна 861, а на потражној страни рачуна 370 – смањење одложених пореских средстава у току године на терет рачуна 860. Одложена пореска средства, проистекла из привремених разлика које су резултат ревалоризације – евидентирају се у корист ревалоризационих резерви.

31. На рачунима групе 38 – Порез на додату вредност, исказује се тај порез.

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

КЛАСА 4: ОБАВЕЗЕ У ДИНАРИМА

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

На рачуну 400 исказују се трансакциони рачуни комитената банке.

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

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

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

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

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

На рачуну 406 исказују се депозити и кредити који доспевају у року од једног дана (овернајт).

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

На рачуну 408 исказују се кредити које је банка примила.

На рачуну 409 исказују се остале финансијске обавезе у динарима.

33. На рачунима групе 41 – Обавезе по основу хартија од вредности и остале финансијске обавезе у динарима, исказују се наведене обавезе.

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

На рачуну 411 исказују се обавезе по основу деривата, изузев деривата намењених заштити од ризика, које укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода.

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

На рачуну 415 исказују се обавезе по хартијама од вредности и остале финансијске обавезе које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха, изузев обавеза по дериватима.

На рачуну 417 исказују се обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика, које укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода или у оквиру капитала.

На рачуну 418 исказују се ефекти промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика групе финансијских средстава.

34. На рачунима групе 42 – Обавезе за камату, накнаду и провизију, исказују се наведене обавезе.

На рачуну 420 исказују се обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе.

На рачуну 421 исказују се обавезе за накнаде и провизије на кредите, депозите и остале финансијске обавезе.

На рачуну 423 исказују се обавезе по основу камата на издате хартије од вредности.

На рачуну 424 исказују се обавезе по основу камата на субординиране обавезе.

На рачуну 425 исказују се обавезе по основу накнада и провизија на субординиране обавезе.

На рачуну 426 исказују се обавезе по основу камата на остале обавезе.

На рачуну 427 исказују се обавезе за накнаде и провизије на остале обавезе.

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

На рачуну 430 исказују се обавезе према добављачима у земљи.

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

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

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

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

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

На рачуну 436 исказују се обавезе по средствима примљеним за обављање послова у име и за рачун комитената банке, као и смањење обавеза пласирањем средстава.

На рачуну 437 исказују се остале обавезе из пословних односа.

На рачуну 438 исказују се обавезе у обрачуну.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На рачуну 451 исказују се резервисања за остала дугорочна примања запослених у складу с МРС 19. Ова резервисања формирају се на терет рачуна 655, а њихово укидање књижи се као приход на рачуну 755.

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

На рачуну 453 исказују се дугорочна резервисања за пензије у банкама које за своје раднике образују посебан пензијски фонд. Ова резервисања формирају се на терет рачуна 655, а њихово укидање књижи се као приход на рачуну 755.

На рачуну 454 исказују се остала резервисања у динарима.

На рачуну 455 исказују се обавезе за порез на добит.

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

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

38. На рачунима групе 46 – Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља у динарима, исказују се наведене обавезе.

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

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

39. На рачунима групе 47 – Одложене пореске обавезе у динарима, исказују се те обавезе.

На рачуну 470, на потражној страни исказују се одложене пореске обавезе пренете из претходних година и одложене пореске обавезе креиране у току године, на терет рачуна 860, а на дуговној страни рачуна 470 – смањење одложених пореских обавеза у току године у корист рачуна 861. Одложене пореске обавезе, проистекле из привремених разлика које су резултат ревалоризације – евидентирају се на терет ревалоризационих резерви.

40. На рачунима групе 48 – Субординиране обавезе у динарима, исказују се те обавезе.

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

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

На рачуну 490 исказују се обрачунати расходи камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе у динарима који терете текући обрачунски период а не доспевају за плаћање у том периоду.

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

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

На рачуну 493 исказују се износи унапред наплаћених прихода у динарима по основу трошкова сервисирања кредита, који се укључују у ефективну каматну стопу у складу с МСФИ 7 а представљају одбитну ставку кредита и потраживања у активи.

На рачуну 494 исказују се наплаћени приходи од накнада и остали приходи у динарима који се односе на наредни обрачунски период.

На рачуну 495 исказују се остала пасивна временска разграничења у динарима.

На рачуну 496 исказују се обрачунати расходи камата и остали обрачунати расходи у динарима на издате хартије од вредности.

На рачуну 497 исказују се пасивна временска разграничења за обавезе по основу камате и осталих расхода обрачунатих на субординиране обавезе у динарима.

КЛАСА 5: ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

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

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

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

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

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

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

На рачуну 505 исказују се депозити који нису штедни депозити, депозити по основу кредита или наменски депозити у страниј валути.

На рачуну 506 исказују се депозити и кредити који доспевају у року од једног дана (овернајт) у страниј валути.

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

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

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

43. На рачунима групе 51 – Обавезе по основу хартија од вредности и остале финансијске обавезе у страниј валути, исказују се наведене обавезе.

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

На рачуну 511 исказују се обавезе по основу деривата у страниој валути, изузев деривата намењених заштити од ризика, које укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода.

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

На рачуну 515 исказују се обавезе по хартијама од вредности и остале финансијске обавезе које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха у страниој валути, изузев обавеза по дериватима.

На рачуну 517 исказују се обавезе по основу деривата у страниој валути намењених заштити од ризика, које укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода или у оквиру капитала.

На рачуну 518 исказују се ефекти промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика групе финансијских средстава у страниој валути.

44. На рачунима групе 52 – Обавезе за камату, накнаде и провизије у страниој валути, исказују се наведене обавезе.

На рачуну 520 исказују се обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе у страниој валути.

На рачуну 521 исказују се обавезе по основу накнада и провизија на кредите, депозите и остале финансијске обавезе у страниој валути.

На рачуну 523 исказују се обавезе за камате на издате хартије од вредности у страниој валути.

На рачуну 524 исказују се обавезе за камате на субординиране обавезе у страниој валути.

На рачуну 525 исказују се обавезе за накнаде и провизије на субординиране обавезе у страниој валути.

На рачуну 526 исказују се обавезе за камате на остале обавезе у страниој валути.

На рачуну 527 исказују се обавезе за накнаде и провизије на остале обавезе у страниј валути.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

46. На рачунима групе 58 – Субординиране обавезе у страниј валути, исказују се те обавезе.

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

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

На рачуну 590 исказују се обрачунати расходи камата по основу кредита, депозита и осталих финансијских обавеза у страниој валути, који терете текући обрачунски период а не доспевају за плаћање у том периоду.

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

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

На рачуну 593 исказују се износи унапред наплаћених прихода по основу трошкова сервисирања кредита у страниој валути, који се укључују у ефективну каматну стопу у складу с МСФИ 7 а представљају одбитну ставку кредита и потраживања у страниој валути у активи.

На рачуну 594 исказују се наплаћени приходи од накнада и остали приходи у страниој валути, који се односе на наредни обрачунски период.

На рачуну 595 исказују се остала пасивна временска разграничења у страниој валути.

На рачуну 596 исказују се обрачунати расходи по основу камата и осталих обрачунатих расхода на издате хартије од вредности у страниој валути.

На рачуну 597 исказују се пасивна временска разграничења за обавезе по основу камате и осталих обрачунатих расхода на субординиране обавезе у страниој валути.

КЛАСА 6: РАСХОДИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

50. На рачунима групе 62 – Губици по основу престанка признавања финансијских инструмената у складу с МСФИ 9 и инвестиција, исказују се губици по основу престанка признавања кредита, депозита, хартија од вредности, деривата, инвестиција и осталих пласмана и обавеза, укључујући негативне ефекте модификације и рекласификације финансијских инструмената које се у складу с МСФИ 9 третирају као престанак признавања финансијског инструмента.

На рачуну 620 исказују се губици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 621 исказују се губици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

На рачуну 623 исказују се губици по основу престанка признавања инвестиција.

На рачуну 626 исказују се губици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности.

На рачуну 627 исказују се губици по основу рекласификације финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности на вредновање по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 628 исказују се губици по основу рекласификације финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат на вредновање по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 629 исказују се губици по основу модификације финансијских инструмената.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На рачуну 642 исказују се трошкови амортизације нематеријалне имовине и основних средстава, обрачунати у корист одговарајућих аналитичких рачуна исправке вредности нематеријалне имовине и основних средстава у оквиру рачуна 339, 349 и 359.

На рачуну 643 исказују се трошкови накнада, непроизводних услуга, репрезентације, премија осигурања (осим премија осигурања по основу осигурања живота запослених), чланарине и остали нематеријални трошкови. Трошкови накнада обухватају ауторске хонораре, накнаде трошкова смештаја и исхране на службеном путовању, накнаде трошкова превоза за долазак на радно место и одлазак с радног места, накнаде за смештај и исхрану на терену, као и остале накнаде трошкова запосленима, послодавцима и другим физичким лицима. Трошкови непроизводних услуга обухватају непроизводне услуге, као што су адвокатске услуге, услуге чишћења и

друге непроизводне услуге, а трошкови репрезентације – издатке за репрезентацију, укључујући и вредност сопствених производа, робе и услуга. Трошкови премија осигурања обухватају премије осигурања нематеријалне имовине, основних средстава, залиха, потраживања и других средстава банке, као и премије осигурања депозита. Трошкови чланарина обухватају чланарине пословним и другим удружењима.

На рачуну 644 исказују се трошкови пореза (осим пореза на зараде и накнаде зарада).

На рачуну 645 исказују се трошкови доприноса (осим доприноса на зараде и накнаде зарада).

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

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

На рачуну 650 исказује се извршена исправка вредности финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности у текућој години.

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

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

На рачуну 653 исказује се повећање износа осталих резервисања.

На рачуну 655 исказују се расходи резервисања за пензије и других резервисања за запослене који се у Билансу успеха исказују као трошкови запослених.

На рачуну 656 исказује се део умањења вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат, у текућој години, по основу промене кредитног ризика, у складу с МСФИ 9.

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

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

На рачуну 661 исказују се неотписана вредност и додатни трошкови расходованих и отписаних основних средстава и нематеријалне имовине који нису покривени приходом од продаје – задужењем овог рачуна, затим аналитичког рачуна исправке вредности у оквиру рачуна 339, 349 и 359 и рачуна потраживања за извршену продају а у корист одговарајућег рачуна на коме се води основно средство и нематеријална имовина.

На рачуну 662 исказују се неотписана вредност и додатни трошкови расходовања основних средстава и нематеријалне имовине – задужењем овог рачуна и аналитичког рачуна исправке вредности у оквиру рачуна 339, 349 и 359 а у корист одговарајућег рачуна на коме се воде основна средства и нематеријална имовина и других рачуна у вези с додатним трошковима расходовања.

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

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

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

55. На рачунима групе 67 – Расходи од промене вредности имовине и обавеза, исказују се негативни ефекти промене вредности кредита, депозита, хартија од вредности, деривата, осталих пласмана и обавеза, основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалне имовине који се, у складу с МСФИ/МРС, надокнађују на терет расхода.

На рачуну 670 исказују се негативни ефекти промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика.

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

На рачуну 674 исказују се негативни ефекти промене вредности деривата, изузев деривата намењених заштити од ризика.

На рачуну 675 исказују се негативни ефекти промене вредности деривата намењених заштити од ризика.

На рачуну 676 исказују се негативни ефекти промене вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 677 исказују се негативни ефекти промене вредности финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

56. На рачунима групе 68 – Расходи по основу курсних разлика, исказују се расходи по основу негативних курсних разлика, који укључују и расходе од негативних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле.

На рачуну 680 исказују се негативне курсне разлике настале у обрачунском периоду по основу девизних потраживања и обавеза.

На рачуну 681 исказују се расходи од негативних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле настале у обрачунском периоду.

57. На рачунима групе 69 – Пренос расхода, исказује се пренос расхода.

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

КЛАСА 7: ПРИХОДИ

58. На рачунима групе 70 – Приходи од камата, исказују се обрачунати приходи од редовних и затезних камата у текућем

обрачунском периоду, независно од момента доспећа за наплату, који укључују и приходе од наплаћене евиденционе камате према врсти пласмана на које су обрачунати.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На рачуну 715 исказују се приходи за услуге платног промета у земљи и иностранству правним лицима и грађанима, приходи од услуга за депо послове и остале сличне накнаде и обрачунате провизије по

издатим гаранцијама, обрачунате провизије на одобрене а неискоришћене износе кредита, провизије по другим јемствима и остале сличне накнаде и провизије – у страниој валути.

60. На рачунима групе 72 – Добици по основу престанка признавања финансијских инструмената у складу с МСФИ 9 и инвестиција, исказују се добаци по основу престанка признавања кредита, депозита, хартија од вредности, деривата, инвестиција и осталих пласмана и обавеза, укључујући позитивне ефекте настале по основу модификације и рекласификације финансијских инструмената које се у складу с МСФИ 9 третирају као престанак признавања финансијског инструмента.

На рачуну 720 исказују се добаци по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 721 исказују се добаци по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

На рачуну 723 исказују се добаци по основу престанка признавања инвестиција.

На рачуну 726 исказују се добаци по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности.

На рачуну 727 исказују се добаци по основу рекласификације финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности на вредновање по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 728 исказују се добаци по основу рекласификације финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат на вредновање по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 729 исказују се добаци по основу модификације финансијских инструмената.

61. На рачунима групе 74 – Приходи оперативног пословања, исказују се наведени приходи.

На рачуну 746 исказују се приходи од продаје производа и услуга, приходи од активирања учинака, приходи од субвенција, дотација, регреса, компензација и повраћаја дажбина по основу продаје производа

и услуга, приходи од доприноса и чланарина, као и други приходи оперативног пословања који су обрачунати у књиговодственој исправи, независно од времена њихове наплате.

62. На рачунима групе 75 – Приходи од укидања индиректних отписа финансијских средстава и резервисања, исказују се наведени приходи.

На рачуну 750 исказују се износи укинутих индиректних отписа финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности.

На рачуну 751 исказују се износи укинутих резервисања за ванбилансне позиције.

На рачуну 752 исказује се смањење резервисања за обавезе у односу на претходну годину (разлика између резервисања за обавезе у претходној години и потребе за резервисањем за обавезе у текућој години).

На рачуну 753 исказује се смањење других резервисања из претходног периода.

На рачуну 755 исказују се приходи од укидања резервисања за пензије и других резервисања за запослене.

На рачуну 756 исказују се износи укинутих умањења вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат, по основу промене кредитног ризика, у складу с МСФИ 9.

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

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

На рачуну 761 исказује се приход од продаје основних средстава и нематеријалне имовине у износу већем од неотписане вредности – задужењем аналитичког рачуна исправке вредности у оквиру рачуна 339, 349 и 359 и одговарајућег рачуна потраживања од продаје а одобрењем овог рачуна и одговарајућег рачуна на коме се воде основна средства и нематеријална имовина.

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

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

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

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

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

64. На рачунима групе 77 – Приходи од промене вредности имовине и обавеза, исказују се позитивни ефекти промене вредности кредита, депозита, хартија од вредности, деривата, осталих пласмана и обавеза, основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалне имовине који, у складу с МСФИ/МРС, чине приходе.

На рачуну 770 исказују се позитивни ефекти промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика.

На рачуну 773 исказују се позитивни ефекти промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалне имовине који, у складу с МСФИ/МРС, чине приходе.

На рачуну 774 исказују се позитивни ефекти промене вредности деривата, изузев деривата намењених заштити од ризика.

На рачуну 775 исказују се позитивни ефекти промене вредности деривата намењених заштити од ризика.

На рачуну 776 исказују се позитивни ефекти промене вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 777 исказују се позитивни ефекти промене вредности финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

65. На рачунима групе 78 – Приходи од курсних разлика, исказују се приходи од позитивних курсних разлика, који укључују и приходе од позитивних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле.

На рачуну 780 исказују се позитивне курсне разлике настале у обрачунском периоду по основу девизних потраживања и обавеза.

На рачуну 781 исказују се приходи од позитивних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле настали у обрачунском периоду.

66. На рачунима групе 79 – Пренос прихода, исказује се пренос прихода.

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

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

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

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

На рачуну 801 исказују се емитоване и уписане преференцијалне (приоритетне) акције банке.

На рачуну 802 исказује се разлика између постигнуте продајне вредности обичних и преференцијалних (приоритетних) акција и њихове номиналне вредности.

На рачуну 803 исказује се износ уписаних а неуплаћених обичних и преференцијалних (приоритетних) акција банке.

68. На рачунима групе 81 – Резерве из добити и остале резерве, исказују се резерве из добити банке, остале резерве и резерва за опште банкарске ризике, у складу са статутом банке, формиране на основу одлуке скупштине банке и у складу са унутрашњим актима банке.

На рачуну 810 исказују се резерве које банка формира на терет своје добити, у складу са својим статутом и на основу одлуке скупштине банке, а чија је намена покриће губитака.

На рачуну 811 исказују се остале резерве које банка формира на терет своје добити, у складу са својим статутом и на основу одлуке скупштине банке, за остале намене.

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

69. На рачунима групе 82 – Ревалоризационе резерве и нереализовани добици/губици, исказују се наведене резерве и наведени добици/губици који се укључују у извештај о осталом резултату у складу с МРС 1, при чему се у оквиру троцифрених рачуна исказују и ефекти обрачунаог пореза који се односи на поједине компоненте осталог резултата.

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

На рачуну 821 исказују се добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у складу с МСФИ 9.

На рачуну 822 исказују се актуарски добици/губици по основу планова дефинисаних примања у складу с МРС 19.

На рачуну 823 исказују се добици/губици по основу промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у складу с МСФИ 9.

На рачуну 824 исказују се добици/губици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова у складу с МСФИ 9.

На рачуну 825 исказују се остали ефекти ревалоризације и нереализовани добици/губици по основу инструмената намењених заштити од ризика власничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у складу с МСФИ 9, по основу финансијских обавеза банке вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности банке, као и остали нереализовани добици/губици који се исказују у оквиру осталог

результата у складу са захтевима МРС и МСФИ а који не могу бити рекласификовани у добитак/губитак.

На рачуну 826 исказују се остали ефекти ревалоризације и нереализовани добици/губици по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превођења резултата и финансијске позиције иностраног пословања у складу с МРС 21, по основу инструмената намењених заштити од ризика нето улагања у инострано пословање, по основу инструмената намењених заштити од ризика који укључују део промена фер вредности временске вредности опција, терминских елемената форвард уговора или базне марже девизног курса финансијских инструмената, који нису признати као компонента заштите у складу с МСФИ 9, као и остали нереализовани добици/губици који се исказују у оквиру осталог резултата у складу са захтевима МРС и МСФИ а који могу бити рекласификовани у добитак/губитак.

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

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

На рачуну 831 исказује се кумулирани нераспоређени добитак у ранијим годинама, као и добитак који не произлази из разлике прихода и расхода (по основу исправки материјално значајних грешака у ранијим периодима, по основу укидања ревалоризационих резерви, по основу стицања и отуђења сопствених акција и по другим основима).

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

На рачуну 840 исказује се губитак утврђен на крају обрачунског периода (рачун 886). Губитак у текућој години, који је у годишњем финансијском извештају исказан на рачуну 840, при преносу почетног стања у пословне књиге наредне године преноси се на рачун 841.

На рачуну 841 исказује се непокривени губитак у ранијим годинама, преносом с рачуна 840, као и губитак који не произлази из разлике расхода и прихода (по основу исправки материјално значајних грешака у ранијим периодима, по основу стицања и отуђења сопствених акција и по другим основима).

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

72. На рачунима групе 85 – Порез на добит периода, исказује се наведени порез.

На рачуну 850 исказује се порез на добит – задужењем рачуна 830, односно 840, а одобрењем овог рачуна. Обавеза за плаћање пореза на добит исказује се на рачуну 455 – задужењем рачуна 850, а одобрењем рачуна 455.

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

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

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

74. На рачунима групе 87 – Потраживања и обавезе из интерних односа, исказују се потраживања и обавезе из интерних односа.

На рачуну 870 исказују се сва потраживања из интерних односа у динарима од организационих јединица банке. Потраживања на овом рачуну не исказују се у обрасцу Биланс стања. На дан биланса, потраживања из интерних односа у динарима морају бити у билансној равнотежи са обавезама из интерних односа у динарима (рачун 871).

На рачуну 871 исказују се све обавезе организационих јединица банке из интерних односа у динарима. Обавезе на овом рачуну не

исказују се у обрасцу Биланс стања. На дан биланса, обавезе из интерних односа морају бити у билансној равнотежи с потраживањима из интерних односа (рачун 870).

На рачуну 875 исказују се сва девизна потраживања из интерних односа у страниј валути од организационих јединица банке. Потраживања на овом рачуну 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 (рачун 876).

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

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

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

На рачуну 881 исказује се закључак рачуна прихода и расхода оперативног пословања – задужењем овог рачуна у корист рачуна 690, односно одобравањем овог рачуна на терет рачуна 790. Књижење на рачуну 881 врши се по појединим позицијама обрасца Биланс успеха, а салдо на том рачуну се, после преноса расхода и прихода оперативног пословања, преноси на рачун 883.

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

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

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

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

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

КЛАСА 9: ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

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

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

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

77. На рачунима групе 91 – Дате гаранције и друга јемства, јемства за обавезе, имовина за обезбеђење обавеза, преузете неопозиве обавезе и друге обавезе, исказују се плативе и чинидбене гаранције и друга јемства, дати авали и акцепти меница, јемства дата у корист банке, односно за измирење обавеза банке и имовина банке која служи

као средство за обезбеђење њених обавеза, преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане и остале преузете неопозиве обавезе.

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

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

На рачуну 912 исказује се нефинансијска имовина коју је банка дала у залог, у хипотеку или је на други начин дала у јемство као средство за обезбеђење обавеза по основу зајмова, депозита, емитованих хартија од вредности и осталих финансијских обавеза, због чега је право банке да том имовином располаже ограничено.

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

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

На рачуну 915 исказују се гаранције дате у страниј валути које су директни кредитни супститути, као што су гаранције за отплату кредита, откуп емитованих неуписаних акција и обвезница, непокривени акредитиви за плаћање и сл., гаранције дате за добро извршење посла, консигнационе гаранције, гаранције за закуп и лизинг, гаранције за повраћај депозита и аванса, лицитационе гаранције, варанти и непокривени акредитиви повезани с посебним трансакцијама и друге чинидбене гаранције, као и износи авалираних и акцептираних меница (рачун 965).

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

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

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

На рачуну 919 исказује се финансијска имовина за обезбеђење обавеза коју је банка дала у залогу или је на други начин дала у јемство као средство за обезбеђење обавеза, због чега је право банке да том имовином располаже ограничено.

78. На рачунима групе 92 – Деривати, исказују се потраживања за деривате по њиховој уговореној вредности, према врстама деривата.

На рачуну 920 исказују се деривати по уговореној вредности, изузев деривата намењених заштити од ризика.

На рачуну 921 исказују се деривати намењени заштити од ризика по њиховој уговореној вредности.

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

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

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

На рачуну 933 исказују се примљена материјална средства обезбеђења у корист банке, примљене гаранције и друга јемства за измирење обавеза дужника банке, хартије од вредности по кастоди пословима, оквирни кредити од других банака, депо послови и остала ванбилансна актива.

На рачуну 934 исказују се отписана финансијска средства у динарима пренета у ванбилансну евиденцију.

На рачуну 935 исказују се отписана финансијска средства у страниј валути пренета у ванбилансну евиденцију.

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

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

На рачуну 955 аналитички се исказују обавезе за средства примљена по пословима у име и за рачун трећих лица у страниј валути.

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

82. На рачунима групе 97 – Обавезе по дериватима, исказују се обавезе по дериватима по њиховој уговореној вредности, према врстама деривата.

На рачуну 970 исказују се деривати по њиховој уговореној вредности, изузев деривата намењених заштити од ризика.

На рачуну 971 исказују се деривати намењени заштити од ризика по њиховој уговореној вредности.

83. На рачунима групе 98 – Друга ванбилансна пасива, исказују се обавезе за евиденциону камату, обавезе по основу споразума о рекуповини, обавезе по основу хартија од вредности примљених у залог и остала ванбилансна пасива.

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

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

На рачуну 983 исказују се обавезе по примљеним материјалним средствима обезбеђења у корист банке, примљеним гаранцијама и другим јемствима за измирење обавеза дужника банке, хартијама од

вредности по кастоди пословима, оквирним кредитима од других банака, депо пословима и осталој ванбилансној активи.

На рачуну 984 исказују се обавезе у вези са отписаним финансијским средствима у динарима пренетим у ванбилансну евиденцију.

На рачуну 985 исказују се обавезе у страниј валути у вези са отписаним финансијским средствима пренетим у ванбилансну евиденцију.

III. ПРЕЛАЗНА ОДРЕДБА И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

84. Банке су дужне да промете с рачуна из Контног оквира за банке који је саставни део Правилника о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке („Службени гласник РС“, бр. 98/2007, 57/2008 и 3/2009) прекњиже на рачуне из Контног оквира за банке који је саставни део ове одлуке – са стањем на дан 31. децембра 2014. године.

85. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Правилник о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке („Службени гласник РС“, бр. 98/2007, 57/2008 и 3/2009).

86. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику РС“ и ступа на снагу 31. децембра 2014. године.

О. бр. 9
9. јула 2014. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Јоргованка Табаковић, с.р.

КОНТНИ ОКВИР ЗА БАНКЕ

0 ГОТОВИНА, ЗЛАТО И ПОТРАЖИВАЊА ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА

00 ГОТОВИНА У ДИНАРИМА

- 000 Жиро рачун
- 001 Готовина у благајни
- 002 Чекови
- 003 Остала новчана средства
- 009 Исправка вредности готовине у динарима

01 ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ У ДИНАРИМА

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

02 ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ, ПОТРАЖИВАЊА ЗА НАКНАДУ И ПРОВИЗИЈУ, ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА У ДИНАРИМА

- 020 Потраживања за обрачунату камату по кредитима, депозитима и осталим пласманима
- 021 Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава
- 022 Потраживања по основу продаје
- 024 Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход
- 025 Потраживања за обрачунату камату, накнаду и провизију по основу готовине и средстава код централне банке
- 027 Потраживања за обрачунату камату по основу осталих средстава
- 028 Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по кредитима, депозитима и осталим пласманима
- 029 Исправка вредности потраживања за камату, потраживања за накнаду и провизију, потраживања по основу продаје и других потраживања из редовног пословања у динарима

03 ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА У ДИНАРИМА

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

05 ГОТОВИНА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 050 Девизни рачуни
- 051 Готовина у благајни у страниј валути
- 052 Чекови у страниј валути
- 053 Остала новчана средства у страниј валути
- 059 Исправка вредности готовине у страниј валути

06 ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

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

07 ЗЛАТО И ОСТАЛИ ПЛЕМЕНИТИ МЕТАЛИ

070 Злато

071 Остали племенити метали

079 Исправка вредности злата и осталих племенитих метала

08 ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ, ПОТРАЖИВАЊА ЗА НАКНАДУ И ПРОВИЗИЈУ, ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

080 Потраживања за обрачунату камату по кредитима, депозитима и осталим пласманима у страниој валути

081 Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у страниој валути

082 Потраживања по основу продаје у страниој валути

084 Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход у страниој валути

085 Потраживања за обрачунату камату, накнаду и провизију по основу готовине и средстава код централне банке у страниој валути

087 Потраживања за обрачунату камату по основу осталих средстава у страниој валути

088 Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по кредитима, депозитима и осталим пласманима у страниој валути

089 Исправка вредности потраживања за камату, потраживања за накнаду и провизију, потраживања по основу продаје и других потраживања из редовног пословања у страниој валути

09 ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

090 Потраживања по основу аванса датих за обртна средства у страниој валути

091 Потраживања по основу аванса датих за трајна улагања у страниој валути

092 Потраживања од запослених у страниој валути

095 Потраживања по средствима датим за обављање послова у име и за рачун банке у страниој валути

096 Остала потраживања из пословања у страниој валути

097 Пролазни и привремени рачуни у страниој валути

098 Потраживања у обрачуну у страниој валути

099 Исправка вредности осталих потраживања у страниој валути

1 ПЛАСМАНИ У ДИНАРИМА

10 КРЕДИТИ ДАТИ У ДИНАРИМА

100 Кредити по трансакционим рачунима

101 Пласмани који се одобравају и доспевају у року од једног дана (овернајт)

102 Потрошачки кредити

103 Кредити за ликвидност и обртна средства

104 Извозни кредити

105 Инвестициони кредити

106 Стамбени кредити

107 Готовински кредити

108 Остали кредити

109 Исправка вредности кредита датих у динарима

11 ДЕПОЗИТИ ДАТИ У ДИНАРИМА

110 Депозити дати ради одобравања кредита

111 Остали ненаменски депозити

112 Наменски депозити дати у складу с прописима

113 Остали наменски депозити

119 Исправка вредности депозита датих у динарима

12 ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ОСТАЛА ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА У ДИНАРИМА

120 Хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха

- 122 Хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат
- 123 Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика
- 124 Хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности
- 125 Потраживања по основу осталих деривата
- 126 Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика
- 127 Откупљене сопствене хартије од вредности, осим сопствених акција
- 128 Сопствене акције
- 129 Исправка вредности хартија од вредности и осталих финансијских средстава у динарима

13 ИНВЕСТИЦИЈЕ У ДИНАРИМА

- 130 Инвестиције у придружена друштва
- 131 Инвестиције у заједничке подухвате
- 132 Инвестиције у капитал зависних друштава
- 134 Остале инвестиције
- 139 Исправка вредности инвестиција у динарима

16 ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ У ДИНАРИМА

- 160 Потраживања по основу купљених пласмана – форфетинг
- 161 Потраживања по основу факторинга без права регреса и обрнутог факторинга
- 162 Потраживања по основу факторинга с правом регреса
- 163 Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања извршених по гаранцијама
- 164 Пласмани за извршена цедирања потраживања по другим основама
- 165 Покривени акредитиви и друга јемства
- 166 Пласмани по комисионим пословима
- 167 Пласмани по средствима датим за обављање послова у име и за рачун банке
- 168 Остали пласмани
- 169 Исправка вредности осталих пласмана у динарима

19 АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У ДИНАРИМА

- 190 Разграничена потраживања за камату обрачунату по основу кредита, депозита и осталих пласмана
- 191 Разграничена потраживања за накнаде и остале приходе обрачунате по основу кредита, депозита и осталих пласмана
- 192 Разграничени расходи камата
- 193 Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе
- 194 Разграничени расходи накнада и остали разграничени трошкови
- 195 Остала активна временска разграничења
- 196 Активна временска разграничења по основу готовине и средстава код централне банке
- 199 Исправка вредности активних временских разграничења у динарима

2 ПЛАСМАНИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

20 КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ ДАТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 200 Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства у страном валути
- 201 Кредити за куповину непокретности у земљи физичком лицу у страном валути
- 202 Пласмани који се одобравају и доспевају у року од једног дана (овернајт) у страном валути
- 203 Остали кредити у страном валути
- 207 Готовински кредити у страном валути
- 209 Исправка вредности кредита и пласмана датих у страном валути

21 ДЕПОЗИТИ ДАТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

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

22 ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ОСТАЛА ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 220 Хартине од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха у страниој валути
- 222 Хартине од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у страниој валути
- 223 Промена фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика у страниој валути
- 224 Хартине од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у страниој валути
- 225 Потраживања по основу осталих деривата у страниој валути
- 226 Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика у страниој валути
- 227 Откупљене сопствене хартије од вредности у страниој валути
- 229 Исправка вредности хартија од вредности и осталих финансијских средстава у страниој валути

23 ИНВЕСТИЦИЈЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 230 Инвестиције у придружена друштва у страниој валути
- 231 Инвестиције у заједничке подухвате у страниој валути
- 232 Инвестиције у капитал зависних друштава у страниој валути
- 234 Остале инвестиције у страниој валути
- 239 Исправка вредности инвестиција у страниој валути

26 ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 260 Потраживања по основу купљених пласмана – форфетинг у страниој валути
- 261 Потраживања по основу факторинга без права регреса и обрнутог факторинга у страниој валути
- 262 Потраживања по основу факторинга с правом регреса у страниој валути
- 263 Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама у страниој валути
- 264 Пласмани за извршена цедирања потраживања по другим основама у страниој валути
- 265 Покривени акредитиви и друга јемства у страниој валути
- 266 Пласмани по комисионим пословима у страниој валути
- 267 Пласмани по средствима датим за обављање послова у име и за рачун банке у страниој валути
- 268 Остали пласмани у страниој валути
- 269 Исправка вредности осталих пласмана у страниој валути

29 АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 290 Разграничена потраживања за камату обрачунату по основу кредита, депозита и осталих пласмана у страниој валути
- 291 Разграничена потраживања за накнаде и остале приходе обрачунате по основу кредита, депозита и осталих пласмана у страниој валути
- 292 Разграничени расходи камата у страниој валути
- 293 Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе у страниој валути
- 294 Разграничени расходи накнада и остали разграничени трошкови у страниој валути
- 295 Остала активна временска разграничења у страниој валути
- 296 Активна временска разграничења у страниој валути по основу готовине и средстава код централне банке
- 299 Исправка вредности активних временских разграничења у страниој валути

3 ЗАЛИХЕ, НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА, НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ

30 ЗАЛИХЕ

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

309 Исправка вредности залиха

33 НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

331 Улагања у развој

332 Патенти, лиценце и софтвер

333 Гудвил (*goodwill*)

334 Нематеријална имовина у припреми

335 Остала нематеријална имовина

336 Нематеријална имовина узета у лизинг

339 Исправка вредности нематеријалне имовине

34 НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

340 Земљиште

341 Грађевински објекти

342 Опрема

343 Остала основна средства

344 Основна средства у припреми

346 Основна средства узета у лизинг

347 Улагања у туђа основна средства

349 Исправка вредности основних средстава

35 ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

350 Инвестиционе некретнине

359 Исправка вредности инвестиционих некретнина

36 СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

360 Стална средства намењена продаји

361 Средства пословања које се обуставља

37 ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

370 Одложена пореска средства

38 ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ

380 Порез на додату вредност

4 ОБАВЕЗЕ У ДИНАРИМА

40 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА У ДИНАРИМА

400 Трансакциони депозити

401 Оповиви депозити

402 Штедни депозити

403 Депозити по основу датих кредита

404 Наменски депозити

405 Остали депозити

406 Депозити и кредити који доспевају у року од једног дана (овернајт)

407 Кредити по репо трансакцијама

408 Примљени кредити

409 Остале финансијске обавезе

41 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ У ДИНАРИМА

410 Обавезе за издате хартије од вредности

- 411 Обавезе по основу осталих деривата
- 412 Обавезе по основу хибридних хартија од вредности
- 415 Обавезе по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха
- 417 Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика
- 418 Промена фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика

42 ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ, НАКНАДУ И ПРОВИЗИЈУ

- 420 Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе
- 421 Обавезе по основу накнада и провизија на кредите, депозите и остале финансијске обавезе
- 423 Обавезе по основу камата на издате хартије од вредности
- 424 Обавезе по основу камата на субординиране обавезе
- 425 Обавезе по основу накнада и провизија на субординиране обавезе
- 426 Обавезе по основу камате на остале обавезе
- 427 Обавезе по основу накнада и провизија на остале обавезе

43 ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ У ДИНАРИМА

- 430 Обавезе према добављачима
- 431 Обавезе по основу примљених аванса
- 432 Обавезе по основу финансијског лизинга
- 433 Обавезе по основу активираних гаранција и авала
- 434 Обавезе из добитка
- 435 Обавезе по комисионим пословима
- 436 Обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун комитената
- 437 Остале обавезе из пословних односа
- 438 Обавезе у обрачуну
- 439 Пролазни и привремени рачуни

44 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ЗАРАДА И НАКНАДА ЗАРАДА У ДИНАРИМА

- 440 Обавезе за нето зараде
- 441 Обавезе за нето накнаде зарада
- 442 Обавезе за порезе на зараде и накнаде зарада
- 443 Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада
- 444 Обавезе по основу привремених и повремених послова
- 445 Остале обавезе према запосленима

45 РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ У ДИНАРИМА

- 450 Резервисања за обавезе
- 451 Резервисања за остала дугорочна примања запослених
- 452 Резервисања за губитке по ванбилансној активи
- 453 Резервисања за пензије
- 454 Остала резервисања
- 455 Обавезе за порез на добит
- 456 Обавезе за порез на додату вредност
- 457 Обавезе за друге порезе и доприносе

46 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ СТАЛНИХ СРЕДСТАВА НАМЕЊЕНИХ ПРОДАЈИ И СРЕДСТАВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА У ДИНАРИМА

- 460 Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји
- 461 Обавезе по основу средстава пословања које се обуставља

47 ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ У ДИНАРИМА

- 470 Одложене пореске обавезе

48 СУБОРДИНИРАНЕ ОБАВЕЗЕ У ДИНАРИМА

- 482 Субординиране обавезе

49 ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У ДИНАРИМА

- 490 Разграничене обавезе за обрачунату камату на кредите, депозите и остале финансијске обавезе
- 491 Разграничене обавезе за накнаде и остале обрачунате расходе
- 492 Разграничени приходи камата
- 493 Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе
- 494 Разграничени приходи од накнада и остали разграничени приходи
- 495 Остала пасивна временска разграничења
- 496 Разграничене обавезе за обрачунату камату и остале обрачунате расходе на издате хартије од вредности
- 497 Пасивна временска разграничења за обавезе по основу камате и осталих обрачунатих расхода на субординиране обавезе

5 ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

50 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 500 Трансакциони депозити у страниој валути
- 501 Опозиви депозити у страниој валути
- 502 Штедни депозити у страниој валути
- 503 Депозити по основу датих кредита у страниој валути
- 504 Наменски депозити у страниој валути
- 505 Остали депозити у страниој валути
- 506 Депозити и кредити који доспевају у року од једног дана (овернајт) у страниој валути
- 507 Кредити по репо трансакцијама у страниој валути
- 508 Примљени кредити у страниој валути
- 509 Остале финансијске обавезе у страниој валути

51 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 510 Обавезе за издате хартије од вредности у страниој валути
- 511 Обавезе по основу осталих деривата у страниој валути
- 512 Обавезе по основу хибридних хартија од вредности у страниој валути
- 515 Обавезе по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха у страниој валути
- 517 Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика у страниој валути
- 518 Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика у страниој валути

52 ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ, НАКНАДЕ И ПРОВИЗИЈЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 520 Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе у страниој валути
- 521 Обавезе по основу накнада и провизија на кредите, депозите и остале финансијске обавезе у страниој валути
- 523 Обавезе по основу камате на издате хартије од вредности у страниој валути
- 524 Обавезе по основу камате на субординиране обавезе у страниој валути
- 525 Обавезе по основу накнада и провизија на субординиране обавезе у страниој валути
- 526 Обавезе по основу камате на остале обавезе у страниој валути
- 527 Обавезе по основу накнада и провизија на остале обавезе у страниој валути

53 ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 530 Обавезе према добављачима у страниој валути
- 531 Обавезе по основу аванса примљених у страниој валути
- 532 Обавезе по основу финансијског лизинга у страниој валути
- 533 Обавезе по основу активираних гаранција и авала у страниој валути
- 534 Обавезе према запосленима у страниој валути
- 535 Обавезе по комисионим пословима у страниој валути
- 536 Обавезе за средства примљена по пословима у име и за рачун комитената у страниој валути
- 537 Остале обавезе из пословних односа у страниој валути
- 538 Обавезе у обрачуну у страниој валути

539 Пролазни и привремени рачуни у страној валути

58 СУБОРДИНИРАНЕ ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

582 Субординиране обавезе у страној валути

59 ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

590 Разграничене обавезе за обрачунату камату на кредите, депозите и остале финансијске обавезе у страној валути

591 Разграничене обавезе за накнаде и остале обрачунате расходе у страној валути

592 Разграничени приходи камата у страној валути

593 Разграничени приходи за потраживања исказана у страној валути по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе

594 Разграничени приходи од накнада и остали разграничени приходи у страној валути

595 Остала пасивна временска разграничења у страној валути

596 Разграничене обавезе по основу камате и осталих обрачунатих расхода на издате хартије од вредности у страној валути

597 Пасивна временска разграничења за обавезе по основу камата и осталих обрачунатих расхода на субординиране обавезе у страној валути

6 РАСХОДИ

60 РАСХОДИ КАМАТА

600 Расходи камата по основу кредита

601 Расходи камата по основу депозита

602 Расходи камата по основу хартија од вредности

603 Расходи камата по основу осталих обавеза

605 Расходи камата по основу кредита у страној валути

606 Расходи камата по основу депозита у страној валути

607 Расходи камата по основу хартија од вредности у страној валути

608 Расходи камата по основу осталих обавеза у страној валути

61 РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

610 Расходи накнада и провизија

615 Расходи накнада и провизија у страној валути

62 ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНАТА И ИНВЕСТИЦИЈА

620 Губици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха

621 Губици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат

623 Губици по основу престанка признавања инвестиција

626 Губици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности

627 Губици по основу рекласификације финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности на вредновање по фер вредности кроз биланс успеха

628 Губици по основу рекласификације финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат на вредновање по фер вредности кроз биланс успеха

629 Губици по основу модификације финансијских инструмената

63 ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

630 Трошкови зарада

631 Трошкови накнада зарада

632 Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада

633 Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада

634 Трошкови накнада за привремене и повремене послове

635 Остали лични расходи

64 РАСХОДИ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА

640 Трошкови материјала
641 Трошкови производних услуга
642 Трошкови амортизације
643 Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)
644 Трошкови пореза
645 Трошкови доприноса
646 Остали трошкови

65 РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И РАСХОДИ РЕЗЕРВИСАЊА

650 Расходи индиректних отписа финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности
651 Расходи резервисања за ванбилансне позиције
652 Расходи по основу резервисања за обавезе
653 Расходи осталих резервисања
655 Расходи резервисања за пензије и других резервисања за запослене
656 Расходи по основу умањења вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат

66 ОСТАЛИ РАСХОДИ

660 Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања
661 Губици од продаје основних средстава и нематеријалне имовине
662 Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалне имовине
667 Мањкови и штете
668 Остали расходи
669 Губици пословања које се обуставља

67 РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

670 Расходи по основу промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика
673 Расходи по основу промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалне имовине
674 Расходи по основу промене вредности осталих деривата
675 Расходи по основу промене вредности деривата намењених заштити од ризика
676 Расходи по основу промене вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха
677 Расходи по основу промене вредности финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха

68 РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КУРСНИХ РАЗЛИКА

680 Расходи по основу негативних курсних разлика
681 Расходи од негативних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле

69 ПРЕНОС РАСХОДА

690 Пренос расхода

7 ПРИХОДИ

70 ПРИХОДИ ОД КАМАТА

700 Приходи од камата по основу кредита
701 Приходи од камата по основу депозита
702 Приходи од камата по основу хартија од вредности
703 Приходи од камата по основу осталих пласмана и средстава

- 705 Приходи од камата по основу кредита у иностраној валути
- 706 Приходи од камата по основу депозита у иностраној валути
- 707 Приходи од камата по основу хартија од вредности у иностраној валути
- 708 Приходи од камата по основу осталих пласмана и средстава у иностраној валути

71 ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

- 710 Приходи од накнада и провизија
- 715 Приходи од накнада и провизија у иностраној валути

72 ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНАТА И ИНВЕСТИЦИЈА

- 720 Добити по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха
- 721 Добити по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат
- 723 Добити по основу престанка признавања инвестиција
- 726 Добити по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности
- 727 Добити по основу рекласификације финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности на вредновање по фер вредности кроз биланс успеха
- 728 Добити по основу рекласификације финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат на вредновање по фер вредности кроз биланс успеха
- 729 Добити по основу модификације финансијских инструмената

74 ПРИХОДИ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА

- 746 Остали приходи оперативног пословања

75 ПРИХОДИ ОД УКИДАЊА ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И РЕЗЕРВИСАЊА

- 750 Приходи од укидања индиректних отписа финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности
- 751 Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције
- 752 Приходи од укидања неискоришћених резервисања за обавезе
- 753 Приходи од укидања неискоришћених осталих резервисања
- 755 Приходи од укидања резервисања за пензије и других резервисања за запослене
- 756 Приходи од укидања умањења вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат

76 ОСТАЛИ ПРИХОДИ

- 760 Приходи од наплаћених отписаних потраживања
- 761 Добити од продаје основних средстава и нематеријалне имовине
- 762 Приходи од смањења обавеза
- 766 Приходи од дивиденди и учешћа
- 767 Вишкови
- 768 Остали приходи
- 769 Добити пословања које се обуставља

77 ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

- 770 Приходи од промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика
- 773 Приходи од промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалне имовине
- 774 Приходи од промене вредности осталих деривата
- 775 Приходи од промене вредности деривата намењених заштити од ризика
- 776 Приходи од промене вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха

777 Приходи од промене вредности финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха

78 ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

780 Приходи по основу позитивних курсних разлика

781 Приходи од позитивних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле

79 ПРЕНОС ПРИХОДА

790 Пренос прихода

8 КАПИТАЛ, РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ И ОСТАЛЕ РЕЗЕРВЕ, РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ И НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ/ГУБИЦИ, ДОБИТАК, ГУБИТАК, ПОРЕЗ НА ДОБИТ ПЕРИОДА, ГУБИТАК И ДОБИТАК ОД ПРОМЕНЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА, ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗЕ ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА И ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК

80 КАПИТАЛ

800 Акцијски капитал – обичне акције

801 Акцијски капитал – преференцијалне акције

802 Емисиона премија

803 Уписани, а неуплаћени акцијски капитал

81 РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ И ОСТАЛЕ РЕЗЕРВЕ

810 Резерве из добити

811 Остале резерве

813 Резерва за опште банкарске ризике

82 РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ И НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ/ГУБИЦИ

820 Ревалоризационе резерве по основу промене вредности нематеријалне имовине и основних средстава

821 Добити/губици по основу промене вредности власничких инструмената

822 Актуарски добити/губици по основу планова дефинисаних примања

823 Добити/губици по основу промене вредности дужничких инструмената

824 Добити/губици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова

825 Друге компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак/губитак

826 Друге компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак/губитак

83 ДОБИТАК

830 Добитак текуће године

831 Добитак ранијих година

84 ГУБИТАК

840 Губитак текуће године

841 Губитак ранијих година

842 Губитак изнад износа капитала

85 ПОРЕЗ НА ДОБИТ ПЕРИОДА

850 Порез на добит

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

860 Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза

861 Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза

87 ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗЕ ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА

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

88 ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК

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

9 ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

90 ПЛАСМАНИ ПО ПОСЛОВИМА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА

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

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

- 910 Дате гаранције и друга јемства
- 911 Јемства за обавезе
- 912 Нефинансијска имовина за обезбеђење обавеза
- 913 Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане
- 914 Остале преузете неопозиве обавезе
- 915 Гаранције и друга јемства дати у иностраној валути
- 916 Јемства за обавезе у иностраној валути
- 917 Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути
- 918 Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути
- 919 Финансијска имовина за обезбеђење обавеза

92 ДЕРИВАТИ

- 920 Остали деривати по уговореној вредности
- 921 Деривати намењени заштити од ризика по уговореној вредности

93 ДРУГА ВАНБИЛАНСНА АКТИВА

- 931 Потраживања по основу споразума о рекуповини
- 932 Хартије од вредности примљене у залог
- 933 Друга ванбилансна актива
- 934 Отписана финансијска средства
- 935 Отписана финансијска средства у иностраној валути

95 ОБАВЕЗЕ ПО ПОСЛОВИМА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА

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

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

- 960 Обавезе за дате гаранције и друга јемства

- 961 Обавезе према јемствима за обавезе
- 962 Обавезе према нефинансијској имовини за обезбеђење обавеза
- 963 Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане
- 964 Остале преузете неопозиве обавезе
- 965 Обавезе за гаранције и друга јемства који су дати у иностраној валути
- 966 Обавезе према јемствима за обавезе у иностраној валути
- 967 Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути
- 968 Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути
- 969 Обавезе према финансијској имовини за обезбеђење обавеза

97 ОБАВЕЗЕ ПО ДЕРИВАТИМА

- 970 Остали деривати по уговореној вредности
- 971 Деривати намењени заштити од ризика по уговореној вредности

98 ДРУГА ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА

- 981 Обавезе по основу споразума о рекуповини
- 982 Обавезе по основу хартија од вредности примљених у залог
- 983 Друга ванбилансна пасива
- 984 Обавезе по основу отписаних финансијских средстава
- 985 Обавезе по основу отписаних финансијских средстава у иностраној валути