



## AKTIVA sistem doo

Osnivanje preduzeća i radnji | Računovodstvena agencija | Poresko savetovanje  
Propisi besplatno [www.aktivasisistem.com](http://www.aktivasisistem.com) Obrasci besplatno

# ODLUKA

## o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke

("Sl. glasnik RS", br. 71/2014, 135/2014, 101/2017 i 13/2019)

### I UVODNE ODREDBE

1. Ovom odlukom propisuje se Kontni okvir za banke, koji je odštampan uz ovu odluku i njen je sastavni deo, kao i sadržina grupa računa i pojedinih računa u Kontnom okviru za banke.
2. Banke ne mogu uvoditi druge trocifrene račune osim računa propisanih ovom odlukom.
3. Banke mogu dalje raščlanjavati trocifrene račune prema svojim potrebama, s tim što su dužne da obezbede podatke neophodne za izradu finansijskih izveštaja: o nameni, načinu vrednovanja i nivoima obezvređenja finansijskih instrumenata, u skladu sa odlukom kojom se uređuju prikupljanje, obrada i dostavljanje podataka o stanju i strukturi računa iz Kontnog okvira na analitičkim računima, u glavnoj knjizi ili u odgovarajućim modulima pomoćnih knjiga koji su usaglašeni sa stanjem u glavnoj knjizi - svakog poslednjeg dana u mesecu.

### II SADRŽINA GRUPA RAČUNA I POJEDINIH RAČUNA

#### **Klasa 0: Gotovina, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja**

4. Na računima grupe 00 - Gotovina u dinarima, iskazuju se gotovina na žiro i tekućim računima, gotovina u blagajni, čekovi i ostala novčana sredstva u dinarima.

Na računu 000 iskazuju se novčana sredstva na žiro računu kod Narodne banke Srbije i tekućim računima kod poslovnih banaka, kao i promet preko tih računa. Sredstva iskazana na ovom računu jednaka su izvodu žiro i tekućih računa. Potražni saldo na žiro i tekućim računima (poslednjeg dana u mesecu i na dan bilansa) iskazuje se na računu 408. Iznosi koji se ne mogu evidentirati na odgovarajućim računima evidentiraju se na prolaznim i privremenim računima.

Na računu 001 iskazuju se gotovina u blagajni i gotovinski promet koji se vrši preko blagajne, gotovina u trezoru, gotovina na putu i sl.

Na računu 002 iskazuju se čekovi.

Na računu 003 iskazuju se ostala novčana sredstva koja nisu obuhvaćena navedenim računima ove grupe, a kojima banka raspoláže bez ograničenja.

Na računu 009 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

5. Na računima grupe 01 - Opozivi depoziti i krediti u dinarima, iskazuju se depoziti kod Narodne banke Srbije, opozivi depoziti i krediti, kao i krediti po repo transakcijama u dinarima.

Na računu 010 iskazuju se deponovani viškovi likvidnih sredstava banke kod Narodne banke Srbije.

Na računu 011 iskazuju se opozivi depoziti koje banka, u skladu sa ugovorom, može da unovči uz beznačajan rizik smanjenja vrednosti.

Na računu 012 iskazuju se opozivi krediti koje banka, u skladu sa ugovorom, može da unovči uz beznačajan rizik smanjenja vrednosti.

Na računu 013 iskazuju se krediti po repo transakcijama, na osnovu repo ugovora o kupovini hartija od vrednosti sa ugovorenom obavezom njihovog reotkupa.

Na računu 019 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

6. Na računima grupe 02 - Potraživanja za kamatu, potraživanja za naknadu i proviziju, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja iz redovnog poslovanja u dinarima, iskazuju se navedena potraživanja.

Na računu 020 iskazuju se potraživanja u dinarima za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima.

Na računu 021 iskazuju se potraživanja u dinarima za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava i usluga banke.

Na računu 022 iskazuju se potraživanja u dinarima od kupaca po osnovu prodaje.

Na računu 024 iskazuju se druga potraživanja u dinarima iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod.

Na računu 025 iskazuju se potraživanja u dinarima za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke.

Na računu 027 iskazuju se potraživanja u dinarima za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava.

Na računu 028 iskazuju se potraživanja u dinarima za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima.

Na računu 029 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

7. Na računima grupe 03 - Ostala potraživanja u dinarima, iskazuju se potraživanja po osnovu datih avansa, potraživanja od zaposlenih, potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa, potraživanja za tekuća poreska sredstva, potraživanja po sredstvima datim za obavljanje poslova u ime i za račun banke, ostala potraživanja iz poslovanja, prolazni i privremeni računi, kao i potraživanja u obračunu - u dinarima.

Na računu 030 iskazuju se avansi dobavljačima, dati depoziti i kaucije, kao i druga slična potraživanja za obrtna sredstva u dinarima.

Na računu 031 iskazuju se avansi dobavljačima za trajna ulaganja u dinarima (nematerijalna imovina i nekretnine, postrojenja i oprema).

Na računu 032 iskazuju se potraživanja od zaposlenih u dinarima po osnovu akontacija za službena putovanja, po osnovu naknada šteta koje su zaposleni prčinili banci, po osnovu manjkova koji se nadoknađuju od zaposlenih i druga slična potraživanja.

Na računu 033 iskazuju se potraživanja u dinarima za više plaćene poreze, doprinose i druge dažbine, utvrđena na dan bilansa.

Na računu 034 iskazuju se potraživanja za tekuća poreska sredstva po osnovu više plaćenog poreza na dobit tekućeg i prethodnih perioda.

Na računu 035 iskazuju se potraživanja u dinarima po sredstvima datim pravnim licima za obavljanje određenih poslova iz operativnog poslovanja u ime i za račun banke.

Na računu 036 iskazuju se ostala potraživanja iz poslovanja u dinarima za koja nije predviđen poseban račun u ovoj grupi računa.

Na računu 037 iskazuju se iznosi u dinarima koji se u trenutku knjiženja izvoda žiro računa nisu mogli evidentirati na odgovarajućim računima. Pojedinačne stavke evidentirane na ovom računu ne mogu biti starije od pet radnih dana.

Na računu 038 iskazuju se potraživanja u obračunu u dinarima.

Na računu 039 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

8. Na računima grupe 05 - Gotovina u stranoj valuti, iskazuju se devizni računi, gotovina u blagajni, čekovi i ostala novčana sredstva u stranoj valuti.

Na računu 050 iskazuju se novčana sredstva na redovnim i posebnim deviznim računima banke, kao i promet preko tih računa. Stanje sredstava iskazanih na ovim računima jednako je stanju na deviznim računima kod banaka (prema izvodu banke, potvrdi salda banke ili drugom sličnom dokumentu o sravnjivanju stanja). Potražni saldo na deviznom računu kod banke (poslednjeg dana u mesecu i na dan bilansa) iskazuje se na računu 508. Iznosi koji se ne mogu evidentirati na odgovarajućim računima evidentiraju se na prolaznim i privremenim računima u stranoj valuti.

Na računu 051 iskazuju se efektivni strani novac u blagajni, promet koji se vrši preko blagajne, efektivni strani novac u trezoru, efektivni strani novac na putu i sl.

Na računu 052 iskazuju se čekovi u stranoj valuti.

Na računu 053 iskazuju se ostala novčana sredstva u stranoj valuti koja nisu obuhvaćena navedenim računima ove grupe, a kojima banka raspolaže bez ograničenja.

Na računu 059 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

9. Na računima grupe 06 - Opozivi depoziti i krediti u stranoj valuti, iskazuju se depoziti kod Narodne banke Srbije, opozivi depoziti i krediti, kao i krediti po repo transakcijama.

Na računu 060 iskazuju se sredstva obavezne rezerve u stranoj valuti izdvojena na posebnim računima kod Narodne banke Srbije u skladu sa zakonom i odlukom Narodne banke Srbije.

Na računu 061 iskazuju se opozivi depoziti u stranoj valuti koje banka, u skladu sa ugovorom, može da unovči uz beznačajan rizik smanjenja vrednosti.

Na računu 062 iskazuju se opozivi krediti u stranoj valuti koje banka, u skladu sa ugovorom, može da unovči uz beznačajan rizik smanjenja vrednosti.

Na računu 063 iskazuju se krediti po repo transakcijama u stranoj valuti, na osnovu repo ugovora o kupovini hartija od vrednosti sa ugovorenom obavezom njihovog reotkupa.

Na računu 069 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

10. Na računima grupe 07 - Zlato i ostali plemeniti metali, iskazuju se zlato i ostali plemeniti metali.

Na računu 070 iskazuje se zlato.

Na računu 071 iskazuju se ostali plemeniti metali.

Na računu 079 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

11. Na računima grupe 08 - Potraživanja za kamatu, potraživanja za naknadu i proviziju, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja iz redovnog poslovanja u stranoj valuti, iskazuju se navedena potraživanja.

Na računu 080 iskazuju se potraživanja u stranoj valuti za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima.

Na računu 081 iskazuju se potraživanja u stranoj valuti za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava u stranoj valuti i usluga banke.

Na računu 082 iskazuju se potraživanja u stranoj valuti od kupaca po osnovu prodaje.

Na računu 084 iskazuju se druga potraživanja u stranoj valuti iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod.

Na računu 085 iskazuju se potraživanja u stranoj valuti za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke.

Na računu 087 iskazuju se potraživanja u stranoj valuti za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava.

Na računu 088 iskazuju se potraživanja u stranoj valuti za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima.

Na računu 089 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

12. Na računima grupe 09 - Ostala potraživanja u stranoj valuti, iskazuju se potraživanja po osnovu datih avansa, potraživanja od zaposlenih, potraživanja po sredstvima datim za obavljanje poslova u ime i za račun banke, ostala potraživanja iz poslovanja, kao i prolazni i privremeni računi i potraživanja u obračunu - u stranoj valuti.

Na računu 090 iskazuju se avansi dobavljačima, dati depoziti i kaucije i slična potraživanja za obrtna sredstva u stranoj valuti.

Na računu 091 iskazuju se avansi dobavljačima za trajna ulaganja u stranoj valuti (nematerijalna imovina i nekretnine, postrojenja i oprema).

Na računu 092 iskazuju se potraživanja od zaposlenih po osnovu akontacija za službena putovanja i po drugim osnovima, u stranoj valuti.

Na računu 095 iskazuju se potraživanja u stranoj valuti po sredstvima datim pravnim licima za obavljanje određenih poslova iz operativnog poslovanja u ime i za račun banke.

Na računu 096 iskazuju se ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti za koja nije predviđen poseban račun u ovoj grupi računa.

Na računu 097 iskazuju se iznosi u stranoj valuti koji se u trenutku knjiženja izvoda deviznog računa nisu mogli evidentirati na odgovarajućim računima. Pojedinačne stavke evidentirane na ovom računu ne mogu biti starije od 30 radnih dana.

Na računu 098 iskazuju se potraživanja u obračunu u stranoj valuti.

Na računu 099 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

## **Klasa 1: Plasmani u dinarima**

13. Na računima grupe 10 - Krediti dati u dinarima, iskazuju se dinarski krediti po sledećim vrstama: krediti po transakcionim računima, overnajt (overnight) plasmani, potrošački krediti, krediti za likvidnost i obrtna sredstva, izvozni krediti, investicioni krediti, stambeni krediti, gotovinski krediti i ostali krediti u dinarima, koji se vrednuju u skladu s Međunarodnim standardom finansijskog izveštavanja (MSFI) 9.

Na računu 100 iskazuju se krediti dati u dinarima fizičkim i pravnim licima po njihovim transakcionim računima (minusi po transakcionim računima).

Na računu 101 iskazuju se plasmani koji se odobravaju u dinarima i dospevaju u roku od jednog dana (overnajt).

Na računu 102 iskazuju se potrošački krediti, odnosno krediti odobreni stanovništvu za kupovinu motornih vozila, nameštaja, kućnih aparata, televizora, računara ili drugih trajnih potrošnih dobara (roba koja je predmet kupovine navedena je u ugovoru o kreditu, a sredstva po osnovu odobrenog kredita prenose se na račun prodavca).

Na računu 103 iskazuju se krediti za likvidnost i obrtna sredstva, odnosno krediti odobreni radi naknade nedostatka obrtnih sredstava i za pokriće obaveza iz tekućeg poslovanja.

Na računu 104 iskazuju se izvozni krediti za obrtna sredstva, odnosno krediti kojima se obezbeđuje finansiranje izvoznih poslova.

Na računu 105 iskazuju se investicioni krediti, odnosno krediti odobreni za nabavku osnovnih sredstava i trajnih obrtnih sredstava.

Na računu 106 iskazuju se stambeni krediti, odnosno krediti odobreni stanovništvu radi investiranja u stambene jedinice za lično korišćenje ili rentiranje, uključujući izgradnju, adaptaciju, rekonstrukciju ili popravku. Kupovina građevinskog zemljišta bez izgrađenog objekta i s delimično izgrađenim građevinskim objektom, krediti za uvođenje centralnog grejanja i poboljšanje energetske efikasnosti smatraju se stambenim kreditima.

Na računu 107 iskazuju se gotovinski krediti u dinarima.

Na računu 108 iskazuju se ostali krediti u dinarima, odnosno krediti koji nisu pomenuti u okviru vrsta kredita navedenih u ovoj grupi.

Na računu 109 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

14. Na računima grupe 11 - Depoziti dati u dinarima, iskazuju se depoziti dati u dinarima, ostali nenamenski depoziti i namenski depoziti dati u skladu s propisima ili internim aktima, koji se vrednuju u skladu s MSFI 9.

Na računu 110 iskazuju se depoziti dati u dinarima drugoj banci (domaćoj i stranoj) radi odobravanja kredita.

Na računu 111 iskazuju se ostali nenamenski depoziti u dinarima.

Na računu 112 iskazuju se namenski depoziti dati u dinarima u skladu s propisima.

Na računu 113 iskazuju se namenski depoziti dati u dinarima u skladu sa aktima banke.

Na računu 119 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

15. Na računima grupe 12 - Hartije od vrednosti i ostala finansijska sredstva u dinarima, iskazuju se hartije od vrednosti i ostala finansijska sredstva po vrstama, koji se vrednuju u skladu s MSFI 9 i drugim relevantnim standardima, kao i otkupljene sopstvene hartije od vrednosti i iznosi sopstvenih akcija.

Na računu 120 iskazuju se hartije od vrednosti u dinarima koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Na računu 122 iskazuju se hartije od vrednosti u dinarima koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Na računu 123 iskazuju se efekti promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika po osnovu grupe finansijskih sredstava.

Na računu 124 iskazuju se hartije od vrednosti u dinarima koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

Na računu 125 iskazuju se potraživanja po osnovu derivata, izuzev derivata namenjenih zaštiti od rizika, koja uključuju i sve efekte promene vrednosti ovih derivata evidentirane u okviru prihoda i rashoda.

Na računu 126 iskazuju se potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika, koja uključuju i sve efekte promene vrednosti ovih derivata evidentirane u okviru prihoda i rashoda ili u okviru kapitala.

Na računu 127 iskazuju se otkupljene sopstvene hartije od vrednosti pre njihovog dospeća, osim sopstvenih akcija.

Na računu 128 iskazuju se iznosi sopstvenih akcija stečenih po osnovu otkupa, pravnog sledbeništva ili poklona, odnosno iznosi sopstvenih akcija stečenih na drugi način.

Na računu 129 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

16. Na računima grupe 13 - Investicije u dinarima, evidentiraju se investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate, investicije u kapital zavisnih društava i ostale investicije.

Na računu 130 iskazuju se investicije u pridružena društva.

Na računu 131 iskazuju se investicije u zajedničke poduhvate.

Na računu 132 iskazuju se investicije u kapital zavisnih društava.

Na računu 134 iskazuju se ostale investicije.

Na računu 139 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

17. Na računima grupe 16 - Ostali plasmani u dinarima, iskazuju se nekreditni poslovi banaka u dinarima, koji se vrednuju u skladu s MSFI 9 i drugim relevantnim standardima.

Na računu 160 iskazuju se potraživanja po kupljenim dugoročnim plasmanima - forfeting za koje banka preuzima rizik naplate.

Na računu 161 iskazuju se potraživanja po osnovu faktoringa bez prava regresa, kao i po osnovu obrnutog faktoringa, za koja banka preuzima rizik naplate.

Na računu 162 iskazuju se potraživanja po osnovu faktoringa s pravom regresa, pri čemu ustupilac odgovara banci za naplativost tih potraživanja na dan njihove dospelosti, u skladu s preuzetom ugovornom obavezom.

Na računu 163 iskazuju se plasmani po osnovu izvršenih akceptiranja i avaliranja, kao i po osnovu aktiviranih garancija, a koje je banka izvršila u ime svog komitenta.

Na računu 164 iskazuju se plasmani za cediranja potraživanja koja je banka izvršila u ime svog komitenta.

Na računu 165 iskazuju se iznosi pokrivenih akreditiva i drugih jemstava, za račun komitenata banke.

Na računu 166 iskazuju se plasmani po komisionim poslovima, odnosno sredstva data komisionarima da u svoje ime a za račun banke obave određene poslove.

Na računu 167 iskazuju se plasmani po sredstvima datim drugim bankama za obavljanje određenih poslova iz funkcionalnog poslovanja banke u ime i za račun banke.

Na računu 168 iskazuju se ostali plasmani u dinarima.

Na računu 169 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

18. Na računima grupe 19 - Aktivna vremenska razgraničenja u dinarima, iskazuju se unapred plaćeni, odnosno fakturisani troškovi, kao i rashodi i prihodi u tekućem periodu koji nisu mogli biti fakturisani a za koje su u tom periodu nastali troškovi.

Na računu 190 iskazuju se obračunati prihodi od kamata u dinarima po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu.

Na računu 191 iskazuju se obračunati prihodi od naknada i ostali obračunati prihodi u dinarima po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u tekućem obračunskom periodu a koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu.

Na računu 192 iskazuju se iznosi kamate u dinarima plaćene u tekućem obračunskom periodu a koji se odnose na naredne obračunske periode.

Na računu 193 evidentiraju se iznosi unapred plaćenih rashoda u dinarima po osnovu troškova servisiranja depozita i ostalih obaveza, koji se uključuju u efektivnu kamatnu stopu u skladu s MSFI 7 a predstavljaju odbitnu stavku depozita i ostalih obaveza u pasivi.

Na računu 194 iskazuju se iznosi rashoda naknada i ostalih rashoda u dinarima plaćeni u tekućem obračunskom periodu a koji se odnose na naredne obračunske periode.

Na računu 195 iskazuju se ostala aktivna vremenska razgraničenja u dinarima.

Na računu 196 iskazuju se aktivna vremenska razgraničenja u dinarima po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke.

Na računu 199 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

## **Klasa 2: Plasmani u stranoj valuti**

19. Na računima grupe 20 - Krediti i plasmani dati u stranoj valuti, iskazuju se krediti i plasmani banke u stranoj valuti, koji se vrednuju u skladu s MSFI 9.

Na računu 200 iskazuju se krediti za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva odobreni pravnim licima u stranoj valuti u skladu sa zakonom kojim je uređeno devizno poslovanje i odlukama Narodne banke Srbije.

Na računu 201 iskazuju se krediti za kupovinu nepokretnosti u zemlji odobreni fizičkom licu u stranoj valuti u skladu sa zakonom kojim je uređeno devizno poslovanje i odlukama Narodne banke Srbije.

Na računu 202 iskazuju se plasmani u stranoj valuti koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana (overnajt).

Na računu 203 iskazuju se ostali krediti u stranoj valuti dati u skladu sa zakonom kojim se uređuje devizno poslovanje i odlukama Narodne banke Srbije.

Na računu 207 iskazuju se gotovinski krediti u stranoj valuti.

Na računu 209 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

20. Na računima grupe 21 - Depoziti dati u stranoj valuti, iskazuju se depoziti u stranoj valuti dati radi odobravanja kredita, ostali nenamenski depoziti i namenski depoziti dati u skladu s propisima ili internim aktima, koji se vrednuju u skladu s MSFI 9.

Na računu 210 iskazuju se depoziti u stranoj valuti dati drugoj banci (domaćoj i stranoj) radi odobravanja kredita.

Na računu 211 iskazuju se ostali dati nenamenski depoziti u stranoj valuti.

Na računu 212 iskazuju se namenski depoziti u stranoj valuti dati u skladu s propisima.

Na računu 213 iskazuju se ostali namenski depoziti u stranoj valuti dati u skladu sa aktima banke.

Na računu 219 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

21. Na računima grupe 22 - Hartije od vrednosti i ostala finansijska sredstva u stranoj valuti, iskazuju se hartije od vrednosti u stranoj valuti po vrstama koje se vrednuju u skladu s MSFI 9 i drugim relevantnim standardima.

Na računu 220 iskazuju se hartije od vrednosti u stranoj valuti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Na računu 222 iskazuju se hartije od vrednosti u stranoj valuti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Na računu 223 iskazuju se efekti promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika u stranoj valuti po osnovu grupe finansijskih sredstava.

Na računu 224 iskazuju se hartije od vrednosti u stranoj valuti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

Na računu 225 iskazuju se potraživanja po osnovu derivata u stranoj valuti, izuzev derivata namenjenih zaštiti od rizika, koja uključuju i sve efekte promene vrednosti ovih derivata evidentirane u okviru prihoda i rashoda.

Na računu 226 iskazuju se potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika u stranoj valuti, koja uključuju i sve efekte promene vrednosti ovih derivata evidentirane u okviru prihoda i rashoda ili u okviru kapitala.

Na računu 227 iskazuju se otkupljene sopstvene hartije od vrednosti u stranoj valuti pre njihovog dospeća.

Na računu 229 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

22. Na računima grupe 23 - Investicije u stranoj valuti, evidentiraju se investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate, investicije u kapital zavisnih društava i ostale investicije.

Na računu 230 iskazuju se investicije u pridružena društva u stranoj valuti.

Na računu 231 iskazuju se investicije u zajedničke poduhvate u stranoj valuti.

Na računu 232 iskazuju se investicije u kapital zavisnih društava u stranoj valuti.

Na računu 234 iskazuju se ostale investicije u stranoj valuti.

Na računu 239 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

23. Na računima grupe 26 - Ostali plasmani u stranoj valuti, iskazuju se nekreditni poslovi banaka u stranoj valuti, koji se vrednuju u skladu s MSFI 9 i drugim relevantnim standardima.

Na računu 260 iskazuju se kupljeni dugoročni plasmani u stranoj valuti - forfeting za koje banka preuzima rizik naplate.

Na računu 261 iskazuju se potraživanja po osnovu faktoringa bez prava regresa u stranoj valuti, kao i po osnovu obrnutog faktoringa u stranoj valuti, za koja banka preuzima rizik naplate.



Na računu 262 iskazuju se potraživanja po osnovu faktoringa s pravom regresa u stranoj valuti, pri čemu ustupilac odgovara banci za naplativost tih potraživanja na dan njihove dospelosti, u skladu s preuzetom ugovornom obavezom.

Na računu 263 iskazuju se plasmani u stranoj valuti po osnovu akceptiranja i avaliranja, kao i po osnovu aktiviranih garancija, a koje je banka izvršila u ime svog komitenta.

Na računu 264 iskazuju se plasmani u stranoj valuti za cediranja potraživanja koje je banka izvršila u ime svog komitenta.

Na računu 265 iskazuju se iznosi pokrivenih akreditiva i druga jemstva u stranoj valuti, za račun komitenata banke, u stranoj valuti.

Na računu 266 iskazuju se plasmani po komisionim poslovima u stranoj valuti, odnosno sredstva data komisionarima da u svoje ime a za račun banke obave određene poslove.

Na računu 267 iskazuju se plasmani po sredstvima u stranoj valuti datim drugim bankama za obavljanje određenih poslova iz funkcionalnog poslovanja banke, a u ime i za račun banke.

Na računu 268 iskazuju se ostali plasmani u stranoj valuti.

Na računu 269 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

24. Na računima grupe 29 - Aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti, iskazuju se unapred plaćeni, odnosno fakturirani troškovi, kao i rashodi i prihodi u tekućem periodu koji nisu mogli biti fakturirani a za koje su u tom periodu nastali troškovi.

Na računu 290 iskazuju se obračunati prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu.

Na računu 291 iskazuju se obračunati prihodi od naknada i ostali obračunati prihodi po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u tekućem obračunskom periodu u stranoj valuti koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu.

Na računu 292 iskazuju se iznosi kamate plaćene u tekućem obračunskom periodu u stranoj valuti koji se odnose na naredne obračunske periode.

Na računu 293 evidentiraju se iznosi unapred plaćenih rashoda po osnovu troškova servisiranja depozita i ostalih obaveza u stranoj valuti, koji se uključuju u efektivnu kamatnu stopu u skladu s MSFI 7 a predstavljaju odbitnu stavku depozita i ostalih obaveza u stranoj valuti u pasivi.

Na računu 294 iskazuju se iznosi rashoda naknada i ostalih rashoda u stranoj valuti koji su plaćeni u tekućem obračunskom periodu a odnose se na naredne obračunske periode.

Na računu 295 iskazuju se ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti.

Na računu 296 iskazuju se aktivna vremenska razgraničenja po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke u stranoj valuti.

Na računu 299 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

### **Klasa 3: Zalihe, nematerijalna imovina, nekretnine, postrojenja i oprema, investicione nekretnine, stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja, odložena poreska sredstva i porez na dodatu vrednost**

25. Na računima grupe 30 - Zalihe, iskazuju se vrednost zaliha materijala, alata i inventara, vrednost zaliha rezervnih delova, ostale zalihe, sredstva stečena naplatom potraživanja i inventar u upotrebi.

Na računu 300 iskazuje se vrednost zaliha materijala.

Na računu 301 iskazuje se vrednost zaliha alata i inventara koji će se u celini otpisati pri stavljanju u upotrebu.

Na računu 302 iskazuje se vrednost zaliha rezervnih delova.

Na računu 303 iskazuje se vrednost ostalih zaliha kojima banka raspolaže.



Na računu 304 iskazuju se sredstva stečena naplatom potraživanja.

Na računu 305 iskazuje se vrednost inventara u upotrebi koji je u celini otpisan pri stavljanju u upotrebu.

Na računu 309 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

26. Na računima grupe 33 - Nematerijalna imovina, iskazuju se ulaganja u određivo nemonetarno sredstvo bez fizičkog sadržaja koje služi za pružanje usluga, odnosno za iznajmljivanje drugim licima ili se koristi u administrativne svrhe (ulaganja u razvoj, patenti, licence i softver, ulaganja iznad knjigovodstvene vrednosti kapitala - gudvil, nematerijalna imovina u pripremi, ostala nematerijalna imovina i nematerijalna imovina uzeta u lizing).

Na računu 331 iskazuju se ulaganja u razvoj čiji se efekti očekuju u periodu dužem od jedne godine, pri čemu se pod razvojem podrazumevaju istraživanja čiji je rezultat stvaranje novih ili poboljšanje postojećih bankarskih usluga - pre pristupanja komercijalnom korišćenju. Ulaganja u razvoj smatraju se nematerijalnom imovinom pod uslovom da zadovoljavaju uslove koje utvrđuje MRS 38.

Na računu 332 iskazuju se izdaci za pribavljanje prava na patente, licence i softver, na koncesije, na model, uzorak i žig, kao i prava na korišćenje proizvodno-tehničke dokumentacije.

Na računu 333 iskazuje se poslovna vrednost imovine - koja predstavlja razliku između plaćene i knjigovodstvene vrednosti neto imovine (kapitala), kao i razliku proisteklu iz obaveze procenjivanja u slučajevima predviđenim zakonom (spajanje, pripajanje, promena oblika organizovanja i dr.), u skladu s MSFI 3.

Na računu 334 iskazuje se nematerijalna imovina u pripremi.

Na računu 335 iskazuju se izdaci za sticanje ostale nematerijalne imovine, u skladu s MRS 38.

Na računu 336 iskazuje se, u skladu s relevantnim standardima, nematerijalna imovina koja je uzeta u lizing, odnosno pravo na korišćenje te imovine za određeni period uz naknadu (u daljem tekstu: lizing).

Na računu 339 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

27. Na računima grupe 34 - Nekretnine, postrojenja i oprema, odnosno osnovna sredstva, iskazuju se zemljište, građevinski objekti, oprema, ostala osnovna sredstva, osnovna sredstva u pripremi, osnovna sredstva uzeta u lizing i ulaganja u tuđa osnovna sredstva.

Na računu 340 iskazuje se zemljište po trošku ulaganja i vrednosnom usklađivanju.

Na računu 341 iskazuju se građevinski objekti koji se priznaju u skladu s MRS 16.

Na računu 342 iskazuje se oprema koja se smatra osnovnim sredstvom, prema usvojenoj računovodstvenoj politici banke.

Na računu 343 iskazuju se alat i inventar s kalkulativnim otpisom, u skladu sa usvojenom računovodstvenom politikom, kao i vrednosti ostalih osnovnih sredstava koja nisu obuhvaćena drugim računima ove grupe, kao što su dela likovne, vajarske, filmske i druge umetnosti, muzejske vrednosti, knjige u bibliotekama i druga osnovna sredstva.

Na računu 344 iskazuju se ulaganja u sve oblike osnovnih sredstava u pripremi.

Na računu 346 iskazuju se osnovna sredstva uzeta u lizing, u skladu s relevantnim standardima.

Na računu 347 iskazuju se ulaganja u tuđa osnovna sredstva radi obavljanja delatnosti, u skladu s MRS 16 i drugim relevantnim standardima.

Na računu 349 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

28. Na računima grupe 35 - Investicione nekretnine, iskazuju se te nekretnine.

Na računu 350 iskazuju se nekretnine (zemljište ili zgrada, ili deo zgrade, ili i jedno i drugo) koje vlasnik (ili korisnik osnovnog sredstva uzetog u lizing) drži radi ostvarivanja prihoda od njihovog izdavanja ili radi uvećanja vrednosti kapitala, ili i jednog i drugog, ali ne za sopstvene potrebe ili radi prodaje u okviru redovnog poslovanja, u skladu s MRS 40 i drugim relevantnim standardima.

Na računu 359 iskazuje se ispravka vrednosti računa ove grupe.

29. Na računima grupe 36 - Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja, iskazuju se navedena sredstva, u skladu s MSFI 5 i drugim relevantnim standardima.

Na računu 360 iskazuju se nematerijalna imovina, nekretnine, postrojenja i oprema, investicione nekretnine i druga stalna sredstva koja su, po odluci banke, namenjena prodaji, u skladu s MSFI 5.

Na računu 361 iskazuje se sadašnja vrednost sredstava poslovanja koje se obustavlja.

30. Na računima grupe 37 - Odložena poreska sredstva, iskazuju se ta sredstva.

Na računu 370, na dugovnoj strani iskazuju se odložena poreska sredstva preneti iz prethodne godine i poreska sredstva kreirana u toku godine, u visini poreza na dobit koji će u budućim obračunskim periodima biti umanjen u korist računa 861, a na potražnoj strani računa 370 - smanjenje odloženih poreskih sredstava u toku godine na teret računa 860. Odložena poreska sredstva, proistekla iz privremenih razlika koje su rezultat revalorizacije - evidentiraju se u korist revalorizacionih rezervi.

31. Na računima grupe 38 - Porez na dodatu vrednost, iskazuje se taj porez.

Na računu 380 iskazuju se porez na dodatu vrednost u primljenim fakturama (po opštoj i posebnoj stopi), porez na dodatu vrednost u datim avansima (po opštoj i posebnoj stopi), porez na dodatu vrednost plaćen pri uvozu dobara (po opštoj i posebnoj stopi), porez na dodatu vrednost obračunat na usluge stranih lica, naknadno plaćen porez na dodatu vrednost kupcima - stranim državljanima, porez na dodatu vrednost - naknada poljoprivrednicima za isporučena dobra i usluge, kao i potraživanja za više plaćen porez na dodatu vrednost.

#### **Klasa 4: Obaveze u dinarima**

32. Na računima grupe 40 - Obaveze po osnovu depozita i kredita u dinarima, iskazuju se transakcioni, opozivi i štedni depoziti, depoziti po osnovu datih kredita, namenski i ostali depoziti, overnajt depoziti i krediti, krediti po osnovu repo transakcija, primljeni krediti i ostale finansijske obaveze.

Na računu 400 iskazuju se transakcioni računi komitenata banke.

Na računu 401 iskazuju se opozivi depoziti pod kojima se podrazumevaju depoziti koje komitent banke u svakom trenutku može opozvati i pretvoriti u gotovinu.

Na računu 402 iskazuju se štedni depoziti, pod kojima se podrazumevaju obaveze banke prema stanovništvu po osnovu štednje (štedne knjižice i štedni računi).

Na računu 403 iskazuju se depoziti primljeni kod banke na osnovu kojih je komitent u odobren kredit.

Na računu 404 iskazuju se primljeni namenski depoziti komitenata banke, pod kojima se podrazumevaju depoziti čija je namena određena zakonom, podzakonskim aktom ili aktom banke.

Na računu 405 iskazuju se depoziti koji nisu štedni depoziti, depoziti po osnovu kredita ili namenski depoziti.

Na računu 406 iskazuju se depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnajt).

Na računu 407 iskazuju se krediti po repo poslovima na osnovu repo ugovora o prodaji hartija od vrednosti, sa ugovorenom obavezom njihove ponovne kupovine.

Na računu 408 iskazuju se krediti koje je banka primila.

Na računu 409 iskazuju se ostale finansijske obaveze u dinarima.

33. Na računima grupe 41 - Obaveze po osnovu hartija od vrednosti i ostale finansijske obaveze u dinarima, iskazuju se navedene obaveze.

Na računu 410 iskazuju se obaveze po hartijama od vrednosti (obveznice, blagajnički zapisi, sertifikati i sl.) koje je izdala banka.

Na računu 411 iskazuju se obaveze po osnovu derivata, izuzev derivata namenjenih zaštiti od rizika, koje uključuju i sve efekte promene vrednosti ovih derivata evidentirane u okviru prihoda i rashoda .

Na računu 412 iskazuju se obaveze po osnovu hibridnih hartija od vrednosti, pod kojima se podrazumevaju hartije od vrednosti koje se, u skladu sa ugovorom, mogu pretvoriti u akcije banke.

Na računu 415 iskazuju se obaveze po hartijama od vrednosti i ostale finansijske obaveze koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, izuzev obaveza po derivatima.

Na računu 417 iskazuju se obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika, koje uključuju i sve efekte promene vrednosti ovih derivata evidentirane u okviru prihoda i rashoda ili u okviru kapitala.

Na računu 418 iskazuju se efekti promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika grupe finansijskih sredstava.

34. Na računima grupe 42 - Obaveze za kamatu, naknadu i proviziju, iskazuju se navedene obaveze.

Na računu 420 iskazuju se obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze.

Na računu 421 iskazuju se obaveze za naknade i provizije na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze.

Na računu 423 iskazuju se obaveze po osnovu kamata na izdate hartije od vrednosti .

Na računu 424 iskazuju se obaveze po osnovu kamata na subordinirane obaveze.

Na računu 425 iskazuju se obaveze po osnovu naknada i provizija na subordinirane obaveze.

Na računu 426 iskazuju se obaveze po osnovu kamata na ostale obaveze.

Na računu 427 iskazuju se obaveze za naknade i provizije na ostale obaveze.

35. Na računima grupe 43 - Ostale obaveze u dinarima, iskazuju se obaveze prema dobavljačima, obaveze po osnovu primljenih avansa, po osnovu lizinga, kao i po osnovu aktiviranih garancija i avala, zatim obaveze iz dobitka, obaveze po komisionim poslovima i po sredstvima primljenim za obavljanje poslova u ime i za račun komitenata, ostale obaveze iz poslovnih odnosa, obaveze u obračunu i prolazni i privremeni računi.

Na računu 430 iskazuju se obaveze prema dobavljačima u zemlji.

Na računu 431 iskazuju se obaveze za primljene avanse, depozite, kaucije i sl.

Na računu 432 iskazuju se obaveze koje banka ima po osnovu lizinga.

Na računu 433 iskazuju se obaveze po osnovu aktiviranih garancija i avala.

Na računu 434 iskazuju se obaveze za dividende po osnovu raspodele dobitka i drugih učešća u raspodeli dobitka, u skladu sa osnivačkim aktima banke, i ostale obaveze iz dobitka.

Na računu 435 iskazuju se obaveze po komisionim poslovima, odnosno obaveze koje je banka preuzela u svoje ime a za račun drugih lica.

Na računu 436 iskazuju se obaveze po sredstvima primljenim za obavljanje poslova u ime i za račun komitenata banke, kao i smanjenje obaveza plasiranjem sredstava.

Na računu 437 iskazuju se ostale obaveze iz poslovnih odnosa.

Na računu 438 iskazuju se obaveze u obračunu.

Na računu 439 iskazuju se obaveze na prolaznim i privremenim računima.

36. Na računima grupe 44 - Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada u dinarima, iskazuju se obračunate obaveze za neto zarade i neto naknade zarada zaposlenih, kao i obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova.

Na računu 440 iskazuju se obračunate obaveze za neto zarade zaposlenih po svim osnovima (račun 630).

Na računu 441 iskazuju se obračunate obaveze za naknade neto zarada zaposlenih (račun 631).

Na računu 442 iskazuju se obračunate obaveze za poreze na zarade i naknade zarada (račun 632).

Na računu 443 iskazuju se obračunate obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada (račun 633).

Na računu 444 iskazuju se obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova (račun 634).

Na računu 445 iskazuju se ostale obaveze prema zaposlenima obračunate u dinarima.

37. Na računima grupe 45 - Rezervisanja i obaveze za poreze u dinarima, iskazuju se rezervisanja za obaveze, zatim rezervisanja za pokriće obaveza za ostala dugoročna primanja zaposlenih, za gubitke po vanbilansnoj aktivi i za penzije, kao i ostala rezervisanja u dinarima. Ova rezervisanja vrednuju se u skladu s relevantnim standardima. Na računima ove grupe iskazuju se i obaveze za porez na dobit i za porez na dodatu vrednost, kao i druge obaveze po osnovu poreza i doprinosa.

Na računu 450 iskazuju se rezervisanja za obaveze za pokriće obaveza nastalih kao rezultat prošlih događaja za koje je verovatno da će izazvati odliv resursa, radi njihovog izmirivanja, a koje se mogu pouzdano proceniti (npr. sporovi u toku). Ova rezervisanja prate se pojedinačno, njihovo povećanje formira se na teret računa 652, a ukidanje knjiži kao prihod operativnog poslovanja na računu 752.

Na računu 451 iskazuju se rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih u skladu s MRS 19. Ova rezervisanja formiraju se na teret računa 655, a njihovo ukidanje knjiži se kao prihod na računu 755.

Na računu 452 iskazuju se rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi, u skladu sa usvojenom računovodstvenom politikom.

Na računu 453 iskazuju se dugoročna rezervisanja za penzije u bankama koje za svoje radnike obrazuju poseban penzijski fond. Ova rezervisanja formiraju se na teret računa 655, a njihovo ukidanje knjiži se kao prihod na računu 755.

Na računu 454 iskazuju se ostala rezervisanja u dinarima.

Na računu 455 iskazuju se obaveze za porez na dobit.

Na računu 456 iskazuju se obaveze za porez na dodatu vrednost.

Na računu 457 iskazuju se obaveze za druge poreze i doprinose (doprinosi na teret poslodavca na zarade, naknade zarada i ostala lična primanja i drugi porezi i doprinosi) u dinarima.

38. Na računima grupe 46 - Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja u dinarima, iskazuju se navedene obaveze.

Na računu 460 iskazuju se obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji, u skladu s MSFI 5, koje se izmiruju ili gase pri otuđenju tih sredstava.

Na računu 461 iskazuju se obaveze po osnovu sredstava poslovanja koje se obustavlja, u skladu s MSFI 5, koje se izmiruju ili gase pri otuđenju tih sredstava.

39. Na računima grupe 47 - Odložene poreske obaveze u dinarima, iskazuju se te obaveze.

Na računu 470, na potražnoj strani iskazuju se odložene poreske obaveze prenete iz prethodnih godina i odložene poreske obaveze kreirane u toku godine, na teret računa 860, a na dugovnoj strani računa 470 - smanjenje odloženih poreskih obaveza u toku godine u korist računa 861. Odložene poreske obaveze, proistekle iz privremenih razlika koje su rezultat revalorizacije - evidentiraju se na teret revalorizacionih rezervi.

40. Na računima grupe 48 - Subordinirane obaveze u dinarima, iskazuju se te obaveze.

Na računu 482 iskazuju se subordinirane obaveze (pribavljeni depoziti, krediti i dugoročne hartije od vrednosti koje se, u slučaju likvidacije ili stečaja banke, otplaćuju samo nakon pune isplate obaveza prema ostalim poveriocima).

41. Na računima grupe 49 - Pasivna vremenska razgraničenja u dinarima, iskazuju se unapred naplaćeni, odnosno obračunati prihodi i troškovi tekućeg perioda za koje nije primljena isprava ili za koje obaveza plaćanja nastaje u budućem periodu.

Na računu 490 iskazuju se obračunati rashodi kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u dinarima koji terete tekući obračunski period a ne dospevaju za plaćanje u tom periodu.

Na računu 491 iskazuju se obračunati rashodi za naknade i ostali obračunati rashodi u dinarima u tekućem obračunskom periodu (obračunata zakupnina, obračunate premije osiguranja i ostali rashodi) koji ne dospevaju za plaćanje u tom periodu.

Na računu 492 iskazuju se iznosi naplaćene kamate u dinarima koji se odnose na naredni obračunski period.

Na računu 493 iskazuju se iznosi unapred naplaćenih prihoda u dinarima po osnovu troškova servisiranja kredita, koji se uključuju u efektivnu kamatnu stopu u skladu s MSFI 7 a predstavljaju odbitnu stavku kredita i potraživanja u aktivni.

Na računu 494 iskazuju se naplaćeni prihodi od naknada i ostali prihodi u dinarima koji se odnose na naredni obračunski period.

Na računu 495 iskazuju se ostala pasivna vremenska razgraničenja u dinarima.

Na računu 496 iskazuju se obračunati rashodi kamata i ostali obračunati rashodi u dinarima na izdate hartije od vrednosti.

Na računu 497 iskazuju se pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih rashoda obračunatih na subordinirane obaveze u dinarima.

## **Klasa 5: Obaveze u stranoj valuti**

42. Na računima grupe 50 - Obaveze po osnovu depozita i kredita u stranoj valuti, iskazuju se transakcioni, opozivi i štedni depoziti, depoziti po osnovu datih kredita, namenski i ostali depoziti, overnajt depoziti i krediti, krediti po osnovu repo transakcija, primljeni krediti i ostale finansijske obaveze.

Na računu 500 iskazuju se transakcioni računi komitenata banke u stranoj valuti.

Na računu 501 iskazuju se opozivi depoziti u stranoj valuti, pod kojima se podrazumevaju depoziti koje komitent banke u svakom trenutku može opozvati i pretvoriti u gotovinu.

Na računu 502 iskazuju se štedni depoziti u stranoj valuti, pod kojima se podrazumeva obaveza banke prema stanovništvu po osnovu štednje (štedne knjižice i štedni računi).

Na računu 503 iskazuju se depoziti u stranoj valuti primljeni kod banke na osnovu kojih je komitent odobren kredit.

Na računu 504 iskazuju se primljeni namenski depoziti komitenata banke u stranoj valuti, pod kojima se podrazumevaju depoziti kojima je zakonom, podzakonskim aktom ili aktom banke određena namena.

Na računu 505 iskazuju se depoziti koji nisu štedni depoziti, depoziti po osnovu kredita ili namenski depoziti u stranoj valuti.

Na računu 506 iskazuju se depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnajt) u stranoj valuti.

Na računu 507 iskazuju se krediti po repo poslovima na osnovu repo ugovora o prodaji hartija od vrednosti, sa ugovorenom obavezom njihove ponovne kupovine, u stranoj valuti.

Na računu 508 iskazuju se krediti koje je banka primila u stranoj valuti.

Na računu 509 iskazuju se ostale finansijske obaveze u stranoj valuti.

43. Na računima grupe 51 - Obaveze po osnovu hartija od vrednosti i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti, iskazuju se navedene obaveze.

Na računu 510 iskazuju se obaveze po hartijama od vrednosti (obveznice, blagajnički zapisi, sertifikati i sl.) koje je izdala banka u stranoj valuti.

Na računu 511 iskazuju se obaveze po osnovu derivata u stranoj valuti, izuzev derivata namenjenih zaštiti od rizika, koje uključuju i sve efekte promene vrednosti ovih derivata evidentirane u okviru prihoda i rashoda.

Na računu 512 iskazuju se obaveze po osnovu hibridnih hartija od vrednosti u stranoj valuti, pod kojima se podrazumevaju hartije od vrednosti koje se, u skladu sa ugovorom, mogu pretvoriti u akcije banke.

Na računu 515 iskazuju se obaveze po hartijama od vrednosti i ostale finansijske obaveze koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u stranoj valuti, izuzev obaveza po derivatima.

Na računu 517 iskazuju se obaveze po osnovu derivata u stranoj valuti namenjenih zaštiti od rizika, koje uključuju i sve efekte promene vrednosti ovih derivata evidentirane u okviru prihoda i rashoda ili u okviru kapitala.

Na računu 518 iskazuju se efekti promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika grupe finansijskih sredstava u stranoj valuti.

44. Na računima grupe 52 - Obaveze za kamatu, naknade i provizije u stranoj valuti, iskazuju se navedene obaveze.

Na računu 520 iskazuju se obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti.

Na računu 521 iskazuju se obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti.

Na računu 523 iskazuju se obaveze za kamate na izdate hartije od vrednosti u stranoj valuti.

Na računu 524 iskazuju se obaveze za kamate na subordinirane obaveze u stranoj valuti.

Na računu 525 iskazuju se obaveze za naknade i provizije na subordinirane obaveze u stranoj valuti.

Na računu 526 iskazuju se obaveze za kamate na ostale obaveze u stranoj valuti.

Na računu 527 iskazuju se obaveze za naknade i provizije na ostale obaveze u stranoj valuti.

45. Na računima grupe 53 - Ostale obaveze u stranoj valuti, iskazuju se obaveze prema dobavljačima, obaveze po osnovu primljenih avansa, lizinga, aktiviranih garancija i avala, obaveze prema zaposlenima, obaveze po komisionim poslovima i po sredstvima primljenim za obavljanje poslova u ime i za račun komitenata, ostale obaveze iz poslovnih odnosa, obaveze u obračunu i prolazni i privremeni računi u stranoj valuti.

Na računu 530 iskazuju se obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti.

Na računu 531 iskazuju se obaveze za primljene avanse, depozite, kaucije i sl. u stranoj valuti.

Na računu 532 iskazuju se obaveze koje banka ima po osnovu lizinga u stranoj valuti.

Na računu 533 iskazuju se obaveze po osnovu aktiviranih garancija i avala u stranoj valuti.

Na računu 534 iskazuju se obaveze prema zaposlenima u stranoj valuti.

Na računu 535 iskazuju se obaveze po komisionim poslovima, odnosno obaveze koje je banka preuzela u svoje ime a za račun drugih lica u stranoj valuti.

Na računu 536 iskazuju se obaveze za sredstva primljena po poslovima u ime i za račun komitenata banke, kao i smanjenje obaveza plasiranjem sredstava u stranoj valuti.

Na računu 537 iskazuju se ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti.

Na računu 538 iskazuju se obaveze u obračunu u stranoj valuti.

Na računu 539 iskazuju se obaveze na prolaznim i privremenim računima u stranoj valuti.

46. Na računima grupe 58 - Subordinirane obaveze u stranoj valuti, iskazuju se te obaveze.

Na računu 582 iskazuju se subordinirane obaveze u stranoj valuti (pribavljeni depoziti, krediti i dugoročne hartije od vrednosti koje se, u slučaju likvidacije ili stečaja banke, otplaćuju samo nakon pune isplate obaveza prema ostalim poveriocima).

47. Na računima grupe 59 - Pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti, iskazuju se unapred naplaćeni, odnosno obračunati prihodi i troškovi tekućeg perioda za koje nije primljena isprava ili za koje obaveza plaćanja nastaje u budućem periodu.

Na računu 590 iskazuju se obračunati rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i ostalih finansijskih obaveza u stranoj valuti, koji terete tekući obračunski period a ne dospevaju za plaćanje u tom periodu.

Na računu 591 iskazuju se obaveze za naknade i ostali obračunati rashodi u tekućem obračunskom periodu u stranoj valuti (obračunata zakupnina, obračunate premije osiguranja i ostali rashodi) koji ne dospevaju za plaćanje u tom periodu.

Na računu 592 iskazuju se iznosi naplaćene kamate u stranoj valuti, koji se odnose na naredni obračunski period.



Na računu 593 iskazuju se iznosi unapred naplaćenih prihoda po osnovu troškova servisiranja kredita u stranoj valuti, koji se uključuju u efektivnu kamatnu stopu u skladu s MSFI 7 a predstavljaju odbitnu stavku kredita i potraživanja u stranoj valuti u aktivi.

Na računu 594 iskazuju se naplaćeni prihodi od naknada i ostali prihodi u stranoj valuti, koji se odnose na naredni obračunski period.

Na računu 595 iskazuju se ostala pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti.

Na računu 596 iskazuju se obračunati rashodi po osnovu kamata i ostalih obračunatih rashoda na izdate hartije od vrednosti u stranoj valuti.

Na računu 597 iskazuju se pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti.

## **Klasa 6: Rashodi**

48. Na računima grupe 60 - Rashodi kamata, iskazuju se obračunati rashodi redovnih i zatezних kamata u tekućem obračunskom periodu, nezavisno od momenta dospeća za plaćanje.

Na računu 600 iskazuju se obračunati rashodi kamata na kredite u dinarima u tekućem obračunskom periodu.

Na računu 601 iskazuju se obračunati rashodi kamata na depozite u dinarima u tekućem obračunskom periodu.

Na računu 602 iskazuju se obračunati rashodi kamata po osnovu hartija od vrednosti u dinarima.

Na računu 603 iskazuju se obračunati rashodi kamata po osnovu ostalih obaveza u dinarima u tekućem obračunskom periodu.

Na računu 605 iskazuju se obračunati rashodi kamata po osnovu kredita u stranoj valuti u tekućem obračunskom periodu.

Na računu 606 iskazuju se obračunati rashodi kamata po osnovu depozita u stranoj valuti u tekućem obračunskom periodu.

Na računu 607 iskazuju se obračunati rashodi kamata po osnovu hartija od vrednosti u stranoj valuti.

Na računu 608 iskazuju se obračunati rashodi kamata po osnovu ostalih obaveza u stranoj valuti u tekućem obračunskom periodu.

49. Na računima grupe 61 - Rashodi naknada i provizija, iskazuju se obračunati rashodi naknada i provizija u tekućem obračunskom periodu, nezavisno od momenta njihovog plaćanja.

Na računu 610 iskazuju se naknade za usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu, obračunati rashodi provizija po primljenim garancijama, provizije na odobrene a neiskorišćene iznose kredita, provizije po drugim jemstvima i ostale slične naknade i provizije u dinarima.

Na računu 615 iskazuju se naknade za usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu i obračunati rashodi provizija po primljenim garancijama, provizije na odobrene, a neiskorišćene iznose kredita, provizije po drugim jemstvima i ostale slične naknade i provizije u stranoj valuti.

50. Na računima grupe 62 - Gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata u skladu s MSFI 9 i investicija, iskazuju se gubici po osnovu prestanka priznavanja kredita, depozita, hartija od vrednosti, derivata, investicija i ostalih plasmana i obaveza, uključujući negativne efekte modifikacije i reklasifikacije finansijskih instrumenata koje se u skladu s MSFI 9 tretiraju kao prestanak priznavanja finansijskog instrumenta.

Na računu 620 iskazuju se gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Na računu 621 iskazuju se gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Na računu 623 iskazuju se gubici po osnovu prestanka priznavanja investicija.

Na računu 626 iskazuju se gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti.



Na računu 627 iskazuju se gubici po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti na vrednovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Na računu 628 iskazuju se gubici po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat na vrednovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Na računu 629 iskazuju se gubici po osnovu modifikacije finansijskih instrumenata.

51. Na računima grupe 63 - Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi, iskazuju se troškovi obračunatih neto zarada i naknada zarada, troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada i troškovi naknada za privremene i povremene poslove, nezavisno od momenta plaćanja.

Na računu 630 iskazuju se obračunate neto zarade (račun 440).

Na računu 631 iskazuju se obračunate neto naknade zarada (račun 441).

Na računu 632 iskazuju se troškovi obračunatih poreza na zarade i naknade zarada (račun 442).

Na računu 633 iskazuju se troškovi obračunatih doprinosa za penzijsko i zdravstveno osiguranje, kao i za ostala osiguranja zaposlenih, te drugi doprinosi na zarade i naknade zarada (račun 443).

Na računu 634 iskazuju se troškovi obračunatih naknada za privremene i povremene poslove (račun 444).

Na računu 635 iskazuju se troškovi ostalih ličnih rashoda, kao što su otpremnina za odlazak u penziju, lična primanja članova upravnog odbora i ostala lična primanja zaposlenih.

52. Na računima grupe 64 - Rashodi operativnog poslovanja, iskazuju se rashodi materijala, proizvodnih usluga, amortizacije nematerijalne imovine i osnovnih sredstava, nematerijalni troškovi, troškovi poreza i doprinosa banke koji ne zavise od rezultata, kao i ostali troškovi, nezavisno od momenta njihovog plaćanja.

Na računu 640 iskazuju se rashodi materijala, energije, rezervnih delova i sitnog inventara.

Na računu 641 iskazuju se usluge koje imaju karakter materijalnih troškova.

Na računu 642 iskazuju se troškovi amortizacije nematerijalne imovine i osnovnih sredstava, obračunati u korist odgovarajućih analitičkih računa ispravke vrednosti nematerijalne imovine i osnovnih sredstava u okviru računa 339, 349 i 359.

Na računu 643 iskazuju se troškovi naknada, neproizvodnih usluga, reprezentacije, premija osiguranja (osim premija osiguranja po osnovu osiguranja života zaposlenih), članarine i ostali nematerijalni troškovi. Troškovi naknada obuhvataju autorske honorare, naknade troškova smeštaja i ishrane na službenom putovanju, naknade troškova prevoza za dolazak na radno mesto i odlazak s radnog mesta, naknade za smeštaj i ishranu na terenu, kao i ostale naknade troškova zaposlenima, poslodavcima i drugim fizičkim licima. Troškovi neproizvodnih usluga obuhvataju neproizvodne usluge, kao što su advokatske usluge, usluge čišćenja i druge neproizvodne usluge, a troškovi reprezentacije - izdatke za reprezentaciju, uključujući i vrednost sopstvenih proizvoda, robe i usluga. Troškovi premija osiguranja obuhvataju premije osiguranja nematerijalne imovine, osnovnih sredstava, zaliha, potraživanja i drugih sredstava banke, kao i premije osiguranja depozita. Troškovi članarina obuhvataju članarine poslovnim i drugim udruženjima.

Na računu 644 iskazuju se troškovi poreza (osim poreza na zarade i naknade zarada).

Na računu 645 iskazuju se troškovi doprinosa (osim doprinosa na zarade i naknade zarada).

Na računu 646 iskazuju se svi ostali troškovi poslovanja, kao i troškovi istraživanja.

53. Na računima grupe 65 - Rashodi indirektnih otpisa finansijskih sredstava i rashodi rezervisanja, iskazuju se rashodi procenjenih nedostajućih iznosa ispravki vrednosti plasmana, rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije, rezervisanja za obaveze i rashodi ostalih rezervisanja na dan bilansa.

Na računu 650 iskazuje se izvršena ispravka vrednostifinansijskih sredstava koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti u tekućoj godini.

Na računu 651 iskazuju se izvršena rezervisanja za vanbilansne stavke u tekućoj godini.

Na računu 652 iskazuje se povećanje iznosa rezervisanja za pokriće obaveza nastalih kao rezultat prošlih događaja za koje je verovatno da će izazvati odliv resursa, radi njihovog izmirivanja, a koje

se mogu pouzdano proceniti. Smanjenje iznosa pojedinačnih rezervisanja na kraju perioda u odnosu na početni period, odnosno njihovo ukidanje iskazuje se u okviru prihoda operativnog poslovanja na računu 752.

Na računu 653 iskazuje se povećanje iznosa ostalih rezervisanja.

Na računu 655 iskazuju se rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene koji se u Bilansu uspeha iskazuju kao troškovi zaposlenih.

Na računu 656 iskazuje se deo umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat, u tekućoj godini, po osnovu promene kreditnog rizika, u skladu s MSFI 9.

54. Na računima grupe 66 - Ostali rashodi, iskazuju se otpisi nenaplativih potraživanja, gubici po osnovu prodaje, kao i po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalne imovine, zatim manjkovi, štete i sl., ostali rashodi i gubici poslovanja koje se obustavlja.

Na računu 660 iskazuju se rashodi direktnih otpisa kredita, plasmana i drugih potraživanja, u skladu sa opštim aktom kojim se uređuju računovodstvene politike.

Na računu 661 iskazuju se neotpisana vrednost i dodatni troškovi rashodovanih i otpisanih osnovnih sredstava i nematerijalne imovine koji nisu pokriveni prihodom od prodaje - zaduženjem ovog računa, zatim analitičkog računa ispravke vrednosti u okviru računa 339, 349 i 359 i računa potraživanja za izvršenu prodaju a u korist odgovarajućeg računa na kome se vodi osnovno sredstvo i nematerijalna imovina.

Na računu 662 iskazuju se neotpisana vrednost i dodatni troškovi rashodovanja osnovnih sredstava i nematerijalne imovine - zaduženjem ovog računa i analitičkog računa ispravke vrednosti u okviru računa 339, 349 i 359 a u korist odgovarajućeg računa na kome se vode osnovna sredstva i nematerijalna imovina i drugih računa u vezi s dodatnim troškovima rashodovanja.

Na računu 667 iskazuju se dokumentovani gubici po osnovu manjkova i šteta koji se utvrde komisijски ili na drugi način.

Na računu 668 iskazuju se otpis zastarelih zaliha, kazne, penali i naknade štete, rashodi od ispravke materijalno beznačajnih iznosa grešaka u ranijim periodima i ostali rashodi.

Na računu 669 iskazuju se gubici po osnovu linija poslovanja koje se obustavlja, u skladu s MSFI 5.

55. Na računima grupe 67 - Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza, iskazuju se negativni efekti promene vrednosti kredita, depozita, hartija od vrednosti, derivata, ostalih plasmana i obaveza, osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalne imovine koji se, u skladu s MSFI/MRS, nadoknađuju na teret rashoda.

Na računu 670 iskazuju se negativni efekti promene vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika.

Na računu 673 iskazuju se negativni efekti promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalne imovine koji se, u skladu s MSFI/MRS, nadoknađuju na teret rashoda.

Na računu 674 iskazuju se negativni efekti promene vrednosti derivata, izuzev derivata namenjenih zaštiti od rizika.

Na računu 675 iskazuju se negativni efekti promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika.

Na računu 676 iskazuju se negativni efekti promene vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Na računu 677 iskazuju se negativni efekti promene vrednosti finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

56. Na računima grupe 68 - Rashodi po osnovu kursnih razlika, iskazuju se rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika, koji uključuju i rashode od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule.

Na računu 680 iskazuju se negativne kursne razlike nastale u obračunskom periodu po osnovu deviznih potraživanja i obaveza.

Na računu 681 iskazuju se rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule nastale u obračunskom periodu.

57. Na računima grupe 69 - Prenos rashoda, iskazuje se prenos rashoda.

Na računu 690 iskazuje se prenos rashoda - odobravanjem tog računa na teret računa 881 i 882. Zaključivanje računa ove grupe na kraju godine vrši se njihovim zaduženjem u korist grupa računa od 60 do 68.

## **Klasa 7: Prihodi**

58. Na računima grupe 70 - Prihodi od kamata, iskazuju se obračunati prihodi od redovnih i zatezних kamata u tekućem obračunskom periodu, nezavisno od momenta dospeća za naplatu, koji uključuju i prihode od naplaćene evidencione kamate prema vrsti plasmana na koje su obračunati.

Na računu 700 iskazuju se obračunati prihodi od kamata po osnovu kredita u dinarima u tekućem obračunskom periodu.

Na računu 701 iskazuju se obračunati prihodi od kamata po osnovu depozita u dinarima u tekućem obračunskom periodu.

Na računu 702 iskazuju se obračunati prihodi od kamata po osnovu hartija od vrednosti u dinarima.

Na računu 703 iskazuju se obračunati prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana i sredstava u dinarima u tekućem obračunskom periodu.

Na računu 705 iskazuju se obračunati prihodi od kamata po osnovu kredita u stranoj valuti u tekućem obračunskom periodu.

Na računu 706 iskazuju se obračunati prihodi od kamata po osnovu depozita u stranoj valuti u tekućem obračunskom periodu.

Na računu 707 iskazuju se obračunati prihodi od kamata po osnovu hartija od vrednosti u stranoj valuti.

Na računu 708 iskazuju se obračunati prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana i sredstava u stranoj valuti u tekućem obračunskom periodu.

59. Na računima grupe 71 - Prihodi od naknada i provizija, iskazuju se prihodi od naknada i provizija obračunati u tekućem obračunskom periodu, nezavisno od momenta njihove naplate.

Na računu 710 iskazuju se prihodi za usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu pravnim licima i građanima, prihodi od usluga za depo poslove i ostale slične naknade, kao i provizije obračunate po izdatim garancijama, provizije obračunate na odobrene a neiskorišćene iznose kredita, provizije po drugim jemstvima i ostale slične naknade i provizije - u dinarima.

Na računu 715 iskazuju se prihodi za usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu pravnim licima i građanima, prihodi od usluga za depo poslove i ostale slične naknade i obračunate provizije po izdatim garancijama, obračunate provizije na odobrene a neiskorišćene iznose kredita, provizije po drugim jemstvima i ostale slične naknade i provizije - u stranoj valuti.

60. Na računima grupe 72 - Dobici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata u skladu s MSFI 9 i investicija, iskazuju se dobiti po osnovu prestanka priznavanja kredita, depozita, hartija od vrednosti, derivata, investicija i ostalih plasmana i obaveza, uključujući pozitivne efekte nastale po osnovu modifikacije i reklasifikacije finansijskih instrumenata koje se u skladu s MSFI 9 tretiraju kao prestanak priznavanja finansijskog instrumenta.

Na računu 720 iskazuju se dobiti po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Na računu 721 iskazuju se dobiti po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Na računu 723 iskazuju se dobiti po osnovu prestanka priznavanja investicija.

Na računu 726 iskazuju se dobiti po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

Na računu 727 iskazuju se dobiti po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti na vrednovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Na računu 728 iskazuju se dobiti po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat na vrednovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Na računu 729 iskazuju se dobiti po osnovu modifikacije finansijskih instrumenata.

61. Na računima grupe 74 - Prihodi operativnog poslovanja, iskazuju se navedeni prihodi.

Na računu 746 iskazuju se prihodi od prodaje proizvoda i usluga, prihodi od aktiviranja učinaka, prihodi od subvencija, dotacija, regresa, kompenzacija i povraćaja dažbina po osnovu prodaje proizvoda i usluga, prihodi od doprinosa i članarina, kao i drugi prihodi operativnog poslovanja koji su obračunati u knjigovodstvenoj ispravi, nezavisno od vremena njihove naplate.

62. Na računima grupe 75 - Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa finansijskih sredstava i rezervisanja, iskazuju se navedeni prihodi.

Na računu 750 iskazuju se iznosi ukinutih indirektnih otpisa finansijskih sredstava koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

Na računu 751 iskazuju se iznosi ukinutih rezervisanja za vanbilansne pozicije.

Na računu 752 iskazuje se smanjenje rezervisanja za obaveze u odnosu na prethodnu godinu (razlika između rezervisanja za obaveze u prethodnoj godini i potrebe za rezervisanjem za obaveze u tekućoj godini).

Na računu 753 iskazuje se smanjenje drugih rezervisanja iz prethodnog perioda.

Na računu 755 iskazuju se prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene.

Na računu 756 iskazuju se iznosi ukinutih umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat, po osnovu promene kreditnog rizika, u skladu s MSFI 9.

63. Na računima grupe 76 - Ostali prihodi, iskazuju se naplaćena otpisana potraživanja, dobiti od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine, prihodi od smanjenja obaveza, prihodi od dividendi i učešća, viškovi, ostali prihodi i dobiti poslovanja koje se obustavlja.

Na računu 760 iskazuju se naplaćena potraživanja koja je banka direktno otpisala, nezavisno od momenta njihovog otpisa.

Na računu 761 iskazuje se prihod od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine u iznosu većem od neotpisane vrednosti - zaduženjem analitičkog računa ispravke vrednosti u okviru računa 339, 349 i 359 i odgovarajućeg računa potraživanja od prodaje a odobrenjem ovog računa i odgovarajućeg računa na kome se vode osnovna sredstva i nematerijalna imovina.

Na računu 762 iskazuju se prihodi od smanjenja ostalih obaveza po osnovu zakona, vanskodskog poravnanja i sl. - direktnim otpisivanjem, zaduženjem računa na kome je obaveza iskazana.

Na računu 766 iskazuju se prihodi od dividendi i ostali prihodi od učešća.

Na računu 767 iskazuju se dokumentovani dobiti od viškova koji se utvrde komisijski ili na drugi način.

Na računu 768 iskazuju se prihodi od naplaćenih penala, naplaćene naknade štete, prihodi od ispravke materijalno beznačajnih grešaka u ranijim periodima i ostali prihodi.

Na računu 769 iskazuju se dobiti po osnovu linija poslovanja koje se obustavlja, u skladu s MSFI 5.

64. Na računima grupe 77 - Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza, iskazuju se pozitivni efekti promene vrednosti kredita, depozita, hartija od vrednosti, derivata, ostalih plasmana i obaveza, osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalne imovine koji, u skladu s MSFI/MRS, čine prihode.

Na računu 770 iskazuju se pozitivni efekti promene vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika.

Na računu 773 iskazuju se pozitivni efekti promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalne imovine koji, u skladu s MSFI/MRS, čine prihode.

Na računu 774 iskazuju se pozitivni efekti promene vrednosti derivata, izuzev derivata namenjenih zaštiti od rizika.

Na računu 775 iskazuju se pozitivni efekti promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika.

Na računu 776 iskazuju se pozitivni efekti promene vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Na računu 777 iskazuju se pozitivni efekti promene vrednosti finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

65. Na računima grupe 78 - Prihodi od kursnih razlika, iskazuju se prihodi od pozitivnih kursnih razlika, koji uključuju i prihode od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule.

Na računu 780 iskazuju se pozitivne kursne razlike nastale u obračunskom periodu po osnovu deviznih potraživanja i obaveza.

Na računu 781 iskazuju se prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule nastali u obračunskom periodu.

66. Na računima grupe 79 - Prenos prihoda, iskazuje se prenos prihoda.

Na računu 790 iskazuje se prenos prihoda - zaduženjem računa 790 u korist računa 881 i 882. Zaključivanje računa ove grupe na kraju godine vrši se njihovim odobrenjem na teret grupa računa od 70 do 78.

### **Klasa 8: Kapital, rezerve iz dobiti i ostale rezerve, revalorizacione rezerve i nerealizovani dobiti/gubici, dobitak, gubitak, porez na dobit perioda, gubitak i dobitak od promene odloženih poreskih sredstava i odloženih poreskih obaveza, potraživanja i obaveze iz internih odnosa i otvaranje i zaključak**

67. Na računima grupe 80 - Kapital, iskazuju se akcijski kapital banke, emisiona premija i upisani a neplaćeni akcijski kapital.

Na računu 800 iskazuju se emitovane i upisane obične akcije banke.

Na računu 801 iskazuju se emitovane i upisane preferencijalne (prioritetne) akcije banke.

Na računu 802 iskazuje se razlika između postignute prodajne vrednosti običnih i preferencijalnih (prioritetnih) akcija i njihove nominalne vrednosti.

Na računu 803 iskazuje se iznos upisanih a neplaćenih običnih i preferencijalnih (prioritetnih) akcija banke.

68. Na računima grupe 81 - Rezerve iz dobiti i ostale rezerve, iskazuju se rezerve iz dobiti banke, ostale rezerve i rezerva za opšte bankarske rizike, u skladu sa statutom banke, formirane na osnovu odluke skupštine banke i u skladu sa unutrašnjim aktima banke.

Na računu 810 iskazuju se rezerve koje banka formira na teret svoje dobiti, u skladu sa svojim statutom na osnovu odluke skupštine banke, a čija je namena pokriće gubitaka.

Na računu 811 iskazuju se ostale rezerve koje banka formira na teret svoje dobiti, u skladu sa svojim statutom i na osnovu odluke skupštine banke, za ostale namene.

Na računu 813 iskazuje se rezerva za opšte bankarske rizike koje banka obračunava i iskazuje u skladu sa svojim unutrašnjim aktima.

69. Na računima grupe 82 - Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobiti/gubici, iskazuju se navedene rezerve i navedeni dobiti/gubici koji se uključuju u izveštaj o ostalom rezultatu u skladu s MRS 1, pri čemu se u okviru trocifrenih računa iskazuju i efekti obračunatog poreza koji se odnosi na pojedine komponente ostalog rezultata.

Na računu 820 iskazuju se efekti promene fer vrednosti nematerijalne imovine i osnovnih sredstava.

Na računu 821 iskazuju se dobiti/gubici po osnovu promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu s MSFI 9.

Na računu 822 iskazuju se aktuarski dobiti/gubici po osnovu planova definisanih primanja u skladu s MRS 19.

Na računu 823 iskazuju se dobiti/gubici po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu s MSFI 9.



Na računu 824 iskazuju se dobici/gubici po osnovu instrumenata namenjenih zaštiti od rizika novčanih tokova u skladu s MSFI 9.

Na računu 825 iskazuju se ostali efekti revalorizacije i nerealizovani dobici/gubici po osnovu instrumenata namenjenih zaštiti od rizika vlasničkih hartija od vrednosti koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu s MSFI 9, po osnovu finansijskih obaveza banke vrednovanih po fer vrednosti kroz bilans uspeha koje su posledica promene kreditne sposobnosti banke, kao i ostali nerealizovani dobici/gubici koji se iskazuju u okviru ostalog rezultata u skladu sa zahtevima MRS i MSFI a koji ne mogu biti reklasifikovani u dobitak/gubitak.

Na računu 826 iskazuju se ostali efekti revalorizacije i nerealizovani dobici/gubici po osnovu obračunavanja transakcija i salda u stranim valutama i prevođenja rezultata i finansijske pozicije inostranog poslovanja u skladu s MRS 21, po osnovu instrumenata namenjenih zaštiti od rizika neto ulaganja u inostrano poslovanje, po osnovu instrumenata namenjenih zaštiti od rizika koji uključuju deo promena fer vrednosti vremenske vrednosti opcija, terminskih elemenata forvard ugovora ili bazne marže deviznog kursa finansijskih instrumenata, koji nisu priznati kao komponenta zaštite u skladu s MSFI 9, kao i ostali nerealizovani dobici/gubici koji se iskazuju u okviru ostalog rezultata u skladu sa zahtevima MRS i MSFI a koji mogu biti reklasifikovani u dobitak/gubitak.

70. Na računima grupe 83 - Dobitak, iskazuju se neraspoređeni dobitak u tekućoj godini i dobitak u ranijim godinama.

Na računu 830 iskazuje se dobit u tekućoj godini. Pri otvaranju računa glavne knjige za narednu godinu, iznos iskazan na ovom računu prenosi se u korist računa 831.

Na računu 831 iskazuje se kumulirani neraspoređeni dobitak u ranijim godinama, kao i dobitak koji ne proizlazi iz razlike prihoda i rashoda (po osnovu ispravki materijalno značajnih grešaka u ranijim periodima, po osnovu ukidanja revalorizacionih rezervi, po osnovu sticanja i otuđenja sopstvenih akcija i po drugim osnovima).

71. Na računima grupe 84 - Gubitak, iskazuju se gubitak u tekućoj godini, gubitak u ranijim godinama i gubitak iznad iznosa kapitala.

Na računu 840 iskazuje se gubitak utvrđen na kraju obračunskog perioda (račun 886). Gubitak u tekućoj godini, koji je u godišnjem finansijskom izveštaju iskazan na računu 840, pri prenosu početnog stanja u poslovne knjige naredne godine prenosi se na račun 841.

Na računu 841 iskazuje se nepokriveni gubitak u ranijim godinama, prenosom s računa 840, kao i gubitak koji ne proizlazi iz razlike rashoda i prihoda (po osnovu ispravki materijalno značajnih grešaka u ranijim periodima, po osnovu sticanja i otuđenja sopstvenih akcija i po drugim osnovima).

Na računu 842 iskazuje se razlika između iznosa iskazanog gubitka i iznosa iskazanog kapitala banke, s tim što se pri knjiženju na ovom računu najpre zatvara račun 841, a za iznos koji nedostaje tereti se račun 840.

72. Na računima grupe 85 - Porez na dobit perioda, iskazuje se navedeni porez.

Na računu 850 iskazuje se porez na dobit - zaduženjem računa 830, odnosno 840, a odobrenjem ovog računa. Obaveza za plaćanje poreza na dobit iskazuje se na računu 455 - zaduženjem računa 850, a odobrenjem računa 455.

73. Na računima grupe 86 - Gubitak i dobitak od promene odloženih poreskih sredstava i odloženih poreskih obaveza, iskazuju se gubitak i dobitak po osnovu efekata promene odloženih poreskih sredstava i odloženih poreskih obaveza. Ako su ispunjeni uslovi propisani MRS 12, banka treba da izvrši prebijanje salda na računima 860 i 861 (princip manjeg salda).

Na računu 860 iskazuje se gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranje odloženih poreskih obaveza u toku godine. Pri zaključivanju ovog računa, njegov saldo zatvara se na teret računa 830, do iznosa dobitka iskazanog na ovom računu, uključujući i dobit prenetu s računa 861, a nedostajući iznos knjiži se na teret računa 840.

Na računu 861 iskazuje se dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza u toku godine. Pri zaključivanju ovog računa, njegov saldo zatvara se u korist računa 840, do visine iskazanog gubitka, a preostali iznos knjiži se u korist računa 830.

74. Na računima grupe 87 - Potraživanja i obaveze iz internih odnosa, iskazuju se potraživanja i obaveze iz internih odnosa.

Na računu 870 iskazuju se sva potraživanja iz internih odnosa u dinarima od organizacionih jedinica banke. Potraživanja na ovom računu ne iskazuju se u obrascu Bilans stanja. Na dan bilansa, potraživanja iz internih odnosa u dinarima moraju biti u bilansnoj ravnoteži sa obavezama iz internih odnosa u dinarima (račun 871).

Na računu 871 iskazuju se sve obaveze organizacionih jedinica banke iz internih odnosa u dinarima. Obaveze na ovom računu ne iskazuju se u obrascu Bilans stanja. Na dan bilansa, obaveze iz internih odnosa moraju biti u bilansnoj ravnoteži s potraživanjima iz internih odnosa (račun 870).

Na računu 875 iskazuju se sva devizna potraživanja iz internih odnosa u stranoj valuti od organizacionih jedinica banke. Potraživanja na ovom računu ne iskazuju se u obrascu Bilans stanja. Na dan bilansa, potraživanja iz internih odnosa u stranoj valuti moraju biti u bilansnoj ravnoteži sa obavezama iz internih odnosa u stranoj valuti (račun 876).

Na računu 876 iskazuju se sve obaveze organizacionih jedinica banke iz internih odnosa u stranoj valuti. Obaveze na ovom računu ne iskazuju se u obrascu Bilans stanja. Na dan bilansa, obaveze iz internih odnosa moraju biti u bilansnoj ravnoteži s potraživanjima iz internih odnosa (račun 875).

75. Na računima grupe 88 - Otvaranje i zaključak, iskazuje se otvaranje glavne knjige, zaključak računa uspeha, račun dobitka i gubitka i zaključni bilans stanja. Zaključak računa uspeha čine rezultat operativnog poslovanja, rezultat poslovanja koje se obustavlja i rezultat banke - kao zbir ili razlika rezultata operativnog poslovanja i rezultata poslovanja koje se obustavlja. Račun dobitka i gubitka obuhvata ostvareni dobitak/gubitak na kraju obračunskog perioda, porez na dobitak i prenos dobitka/gubitka. Zaključni bilans stanja iskazuje se na dan godišnjeg bilansa - kao zaključak računa aktive i pasive bilansa stanja.

Na računu 880 iskazuju se stanja pojedinačnih pozicija aktive i pasive na početku svake poslovne godine, ili u toku godine pri otpočinjanju poslovanja nove banke. Glavna knjiga otvara se zaduženjem računa 880, u korist računa glavne knjige s pasivnim saldom, odnosno zaduženjem računa glavne knjige sa aktivnim saldom a odobrenjem računa 880. Posle otvaranja svih računa glavne knjige, zbir dugovne i potražne strane računa 880 jednak je zbiru bilansa stanja na osnovu kog se otvara račun glavne knjige.

Na računu 881 iskazuje se zaključak računa prihoda i rashoda operativnog poslovanja - zaduženjem ovog računa u korist računa 690, odnosno odobravanjem ovog računa na teret računa 790. Knjiženje na računu 881 vrši se po pojedinim pozicijama obrasca Bilans uspeha, a saldo na tom računu se, posle prenosa rashoda i prihoda operativnog poslovanja, prenosi na račun 883.

Na računu 882 iskazuje se zaključak računa gubitka i dobitka poslovanja koje se obustavlja - zaduženjem ovog računa u korist računa 690, odnosno odobrenjem ovog računa na teret računa 790. Saldo računa 882, posle prenosa gubitka i dobitka poslovanja koje se obustavlja, prenosi se na račun 883.

Na računu 883 iskazuje se prenos dobitka na kraju obračunskog perioda - zaduženjem ovog računa u korist računa 884, odnosno zaduženjem računa 884 u korist ovog računa ako je ostvaren gubitak.

Na računu 884 iskazuje se ostvareni dobitak ili gubitak na kraju obračunskog perioda - odobrenjem ili zaduženjem ovog računa na teret ili u korist računa 886.

Na računu 886 iskazuje se ostvareni dobitak ili gubitak na kraju obračunskog perioda koji je prenet s računa 884. Ostvareni dobitak prenosi se zaduženjem ovog računa u korist računa 830, a ostvareni gubitak se na kraju obračunskog perioda prenosi na teret računa 840 a u korist ovog računa.

Na računu 887 iskazuje se zaključak računa glavne knjige - zaduženjem ovog računa u korist računa aktive, odnosno odobrenjem ovog računa na teret računa pasive. Knjiženja na ovom računu vrše se po pojedinim pozicijama obrasca Bilans stanja. Posle izvršenog zaključka svih računa glavne knjige na ovom računu, zbir dugovne strane jednak je zbiru potražne strane.

## **Klasa 9: Vanbilansna evidencija**

76. Na računima grupe 90 - Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica, iskazuju se plasmani sredstava trećih lica po ugovorima po poslovima u ime i za račun tih lica.

Na računu 900 analitički se iskazuju plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima.



Na računu 905 analitički se iskazuju plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u stranoj valuti.

77. Na računima grupe 91 - Date garancije i druga jemstva, jemstva za obaveze, imovina za obezbeđenje obaveza, preuzete neopozive obaveze i druge obaveze, iskazuju se plative i činidbene garancije i druga jemstva, dati avali i akcepti menica, jemstva data u korist banke, odnosno za izmirenje obaveza banke i imovina banke koja služi kao sredstvo za obezbeđenje njenih obaveza, preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane i ostale preuzete neopozive obaveze.

Na računu 910 iskazuju se garancije date u dinarima koje su direktni kreditni supstituti, kao što su garancije za otplatu kredita, otkup emitovanih neupisanih akcija i obveznica, nepokriveni akreditivi za plaćanje i sl., garancije date za dobro izvršenje posla, konsignacione garancije, garancije za zakup i lizing, garancije za povraćaj depozita i avansa, licitacione garancije, varanti i nepokriveni akreditivi povezani s posebnim transakcijama i druge činidbene garancije i iznosi avaliranih i akceptiranih menica (račun 960).

Na računu 911 iskazuju se primljene garancije, supergarancije, osigurani iznosi depozita i druga jemstva u dinarima koje su treća lica dala u korist banke, odnosno za izmirenje obaveza banke (račun 961).

Na računu 912 iskazuje se nefinansijska imovina koju je banka dala u zalogu, u hipoteku ili je na drugi način dala u jemstvo kao sredstvo za obezbeđenje obaveza po osnovu zajmova, depozita, emitovanih hartija od vrednosti i ostalih finansijskih obaveza, zbog čega je pravo banke da tom imovinom raspolaže ograničeno.

Na računu 913 iskazuju se neopozive obaveze u dinarima koje povećavaju stepen izloženosti banke rizicima, kao što su odobreni neopozivi neiskorišćeni iznosi kredita.

Na računu 914 iskazuju se ostale neopozive obaveze u dinarima koje nisu obuhvaćene računima ove grupe.

Na računu 915 iskazuju se garancije date u stranoj valuti koje su direktni kreditni supstituti, kao što su garancije za otplatu kredita, otkup emitovanih neupisanih akcija i obveznica, nepokriveni akreditivi za plaćanje i sl., garancije date za dobro izvršenje posla, konsignacione garancije, garancije za zakup i lizing, garancije za povraćaj depozita i avansa, licitacione garancije, varanti i nepokriveni akreditivi povezani s posebnim transakcijama i druge činidbene garancije, kao i iznosi avaliranih i akceptiranih menica (račun 965).

Na računu 916 iskazuju se primljene garancije, supergarancije, osigurani iznosi depozita i druga jemstva u stranoj valuti koja su treća lica dala u korist banke (račun 966).

Na računu 917 iskazuju se neopozive obaveze u stranoj valuti koje povećavaju stepen izloženosti banke rizicima, kao što su odobreni neopozivi neiskorišćeni iznosi kredita.

Na računu 918 iskazuju se ostale neopozive obaveze u stranoj valuti koje nisu obuhvaćene računima ove grupe (račun 968).

Na računu 919 iskazuje se finansijska imovina za obezbeđenje obaveza koju je banka dala u zalogu ili je na drugi način dala u jemstvo kao sredstvo za obezbeđenje obaveza, zbog čega je pravo banke da tom imovinom raspolaže ograničeno.

78. Na računima grupe 92 - Derivati, iskazuju se potraživanja za derivate po njihovoj ugovorenoj vrednosti, prema vrstama derivata.

Na računu 920 iskazuju se derivati po ugovorenoj vrednosti, izuzev derivata namenjenih zaštiti od rizika.

Na računu 921 iskazuju se derivati namenjeni zaštiti od rizika po njihovoj ugovorenoj vrednosti.

79. Na računima grupe 93 - Druga vanbilansna aktiva, iskazuju se potraživanja za evidencionu kamatu, potraživanja po osnovu sporazuma o rekupovini, hartije od vrednosti primljene u zalog i druga vanbilansna aktiva.

Na računu 931 iskazuju se potraživanja po osnovu sporazuma o prodaji i otkupu.

Na računu 932 iskazuju se hartije od vrednosti primljene u zalog.

Na računu 933 iskazuju se primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist banke, primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika banke, hartije od vrednosti po kastodi poslovima, okvirni krediti od drugih banaka, depo poslovi i ostala vanbilansna aktiva.

Na računu 934 iskazuju se otpisana finansijska sredstva u dinarima preneti u vanbilansnu evidenciju.

Na računu 935 iskazuju se otpisana finansijska sredstva u stranoj valuti preneti u vanbilansnu evidenciju.

80. Na računima grupe 95 - Obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica, iskazuju se obaveze za sredstva primljena po osnovu ugovora po poslovima u ime i za račun trećih lica.

Na računu 950 analitički se iskazuju obaveze za sredstva primljena po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima.

Na računu 955 analitički se iskazuju obaveze za sredstva primljena po poslovima u ime i za račun trećih lica u stranoj valuti.

81. Na računima grupe 96 - Obaveze za date garancije i druga jemstva, obaveze prema jemstvima za obaveze, obaveze prema imovini za obezbeđenje obaveza, obaveze za preuzete neopozive obaveze i druge obaveze, iskazuju se obaveze po potraživanjima koja su iskazana na računima grupe 91.

82. Na računima grupe 97 - Obaveze po derivatima, iskazuju se obaveze po derivatima po njihovoj ugovorenoj vrednosti, prema vrstama derivata.

Na računu 970 iskazuju se derivati po njihovoj ugovorenoj vrednosti, izuzev derivata namenjenih zaštiti od rizika.

Na računu 971 iskazuju se derivati namenjeni zaštiti od rizika po njihovoj ugovorenoj vrednosti.

83. Na računima grupe 98 - Druga vanbilansna pasiva, iskazuju se obaveze za evidencionu kamatu, obaveze po osnovu sporazuma o rekupovini, obaveze po osnovu hartija od vrednosti primljenih u zalog i ostala vanbilansna pasiva.

Na računu 981 iskazuju se obaveze po osnovu sporazuma o prodaji i otkupu koje se ne iskazuju u obrascu Bilans stanja.

Na računu 982 iskazuju se obaveze za hartije od vrednosti primljene u zalog.

Na računu 983 iskazuju se obaveze po primljenim materijalnim sredstvima obezbeđenja u korist banke, primljenim garancijama i drugim jemstvima za izmirenje obaveza dužnika banke, hartijama od vrednosti po kastodi poslovima, okvirnim kreditima od drugih banaka, depo poslovima i ostaloj vanbilansnoj aktivi.

Na računu 984 iskazuju se obaveze u vezi sa otpisanim finansijskim sredstvima u dinarima prenetim u vanbilansnu evidenciju.

Na računu 985 iskazuju se obaveze u stranoj valuti u vezi sa otpisanim finansijskim sredstvima prenetim u vanbilansnu evidenciju.

### III PRELAZNA ODREDBA I ZAVRŠNE ODREDBE

84. Banke su dužne da promete s računa iz Kontnog okvira za banke koji je sastavni deo Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke ("Službeni glasnik RS", br. 98/07, 57/08 i 3/09) preknjiže na račune iz Kontnog okvira za banke koji je sastavni deo ove odluke - sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine.

85. Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje da važi Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke ("Službeni glasnik RS", br. 98/07, 57/08 i 3/09).

86. Ova odluka objavljuje se u "Službenom glasniku Republike Srbije" i stupa na snagu 31. decembra 2014. godine.

**Samostalne odredbe Odluke o izmenama i dopunama  
Odluke o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke**

("Sl. glasnik RS", br. 101/2017)

44 Pravna lica i drugi subjekti koji nisu akcionarska društva, a koji su, u skladu sa aktima kojima se uređuje njihovo poslovanje, radi iskazivanja sredstava koja predstavljaju trajne izvore poslovanja koristili račun 801 utvrđen u Odluci, od početka primene ove odluke mogu za svrhe finansijskog izveštavanja da nastave da iskazuju ta sredstva na posebnom računu 809 - Ostali trajni izvori poslovanja.

45 Banke su dužne da promete s računa iz Kontnog okvira za banke koji je sastavni deo Odluke preknjiže na račune iz ove odluke - sa stanjem na dan 1 januara 2018 godine.

46 Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u Službenom glasniku Republike Srbije, a primenjuje se od 1 januara 2018 godine.

**Samostalne odredbe Odluke o izmenama  
Odluke o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke**

("Sl. glasnik RS", br. 13/2019)

3. Banke su dužne da stanje koje se prikazuje na računu 102 - Potrošački krediti u skladu sa Odlukom, a ne prikazuje se na računu 102 - Potrošački krediti u skladu sa ovom odlukom - preknjiže na račun 108 - Ostali krediti u dinarima iz Odluke, sa stanjem na dan 31. marta 2019. godine.

4. Ova odluka se objavljuje u "Službenom glasniku Republike Srbije" i stupa na snagu 31. marta 2019. godine.

## KONTNI OKVIR ZA BANKE

### 0 - GOTOVINA, ZLATO I POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA

#### 00 GOTOVINA U DINARIMA

000 Žiro račun

001 Gotovina u blagajni

002 Čekovi

003 Ostala novčana sredstva

009 Ispravka vrednosti gotovine u dinarima

#### 01 OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI U DINARIMA

010 Depoziti viškova likvidnih sredstava

011 Opozivi depoziti

012 Opozivi krediti

013 Krediti po repo transakcijama

019 Ispravka vrednosti opozivih depozita i kredita u dinarima

#### 02 POTRAŽIVANJA ZA KAMATU, POTRAŽIVANJA ZA NAKNADU I PROVIZIJU, POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PRODAJE I DRUGA POTRAŽIVANJA IZ REDOVNOG POSLOVANJA U DINARIMA

020 Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima

021 Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava

- 022 Potraživanja po osnovu prodaje
- 024 Druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod
- 025 Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke
- 027 Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava
- 028 Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima
- 029 Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu, potraživanja za naknadu i proviziju, potraživanja po osnovu prodaje i drugih potraživanja iz redovnog poslovanja u dinarima

### **03 OSTALA POTRAŽIVANJA U DINARIMA**

- 030 Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva
- 031 Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja
- 032 Potraživanja od zaposlenih
- 033 Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa
- 034 Potraživanja za tekuća poreska sredstva
- 035 Potraživanja po sredstvima datim za obavljanje poslova u ime i za račun banke
- 036 Ostala potraživanja iz poslovanja
- 037 Prolazni i privremeni računi
- 038 Potraživanja u obračunu
- 039 Ispravka vrednosti ostalih potraživanja u dinarima

### **05 GOTOVINA U STRANOJ VALUTI**

- 050 Devizni računi
- 051 Gotovina u blagajni u stranoj valuti
- 052 Čekovi u stranoj valuti
- 053 Ostala novčana sredstva u stranoj valuti
- 059 Ispravka vrednosti gotovine u stranoj valuti

### **06 OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI U STRANOJ VALUTI**

- 060 Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije u stranoj valuti
- 061 Opozivi depoziti u stranoj valuti
- 062 Opozivi krediti u stranoj valuti
- 063 Krediti po repo transakcijama u stranoj valuti
- 069 Ispravka vrednosti opozivih depozita i kredita u stranoj valuti

### **07 ZLATO I OSTALI PLEMENITI METALI**

- 070 Zlato
- 071 Ostali plemeniti metali
- 079 Ispravka vrednosti zlata i ostalih plemenitih metala

### **08 POTRAŽIVANJA ZA KAMATU, POTRAŽIVANJA ZA NAKNADU I PROVIZIJU, POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PRODAJE I DRUGA POTRAŽIVANJA IZ REDOVNOG POSLOVANJA U STRANOJ VALUTI**

- 080 Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti
- 081 Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava u stranoj valuti
- 082 Potraživanja po osnovu prodaje u stranoj valuti

- 084 Druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod u stranoj valuti
- 085 Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke u stranoj valuti
- 087 Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava u stranoj valuti
- 088 Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti
- 089 Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu, potraživanja za naknadu i proviziju, potraživanja po osnovu prodaje i drugih potraživanja iz redovnog poslovanja u stranoj valuti

#### **09 OSTALA POTRAŽIVANJA U STRANOJ VALUTI**

- 090 Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti
- 091 Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja u stranoj valuti
- 092 Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti
- 095 Potraživanja po sredstvima datim za obavljanje poslova u ime i za račun banke u stranoj valuti
- 096 Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti
- 097 Prolazni i privremeni računi u stranoj valuti
- 098 Potraživanja u obračunu u stranoj valuti
- 099 Ispravka vrednosti ostalih potraživanja u stranoj valuti

### **1 - PLASMANI U DINARIMA**

#### **10 KREDITI DATI U DINARIMA**

- 100 Krediti po transakcionim računima
- 101 Plasmani koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana (overnajt)
- 102 Potrošački krediti
- 103 Krediti za likvidnost i obrtna sredstva
- 104 Izvozni krediti
- 105 Investicioni krediti
- 106 Stambeni krediti
- 107 Gotovinski krediti
- 108 Ostali krediti
- 109 Ispravka vrednosti kredita datih u dinarima

#### **11 DEPOZITI DATI U DINARIMA**

- 110 Depoziti dati radi odobravanja kredita
- 111 Ostali nenamenski depoziti
- 112 Namenski depoziti dati u skladu s propisima
- 113 Ostali namenski depoziti
- 119 Ispravka vrednosti depozita datih u dinarima

#### **12 HARTIJE OD VREDNOSTI I OSTALA FINANSIJSKA SREDSTVA U DINARIMA**

- 120 Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha
- 121 (*brisan*)
- 122 Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat
- 123 Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika

- 124 Hartije od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti
- 125 Potraživanja po osnovu ostalih derivata
- 126 Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika
- 127 Otkupljene sopstvene hartije od vrednosti, osim sopstvenih akcija
- 128 Sopstvene akcije
- 129 Ispravka vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava u dinarima

### **13 INVESTICIJE U DINARIMA**

- 130 Investicije u pridružena društva
- 131 Investicije u zajedničke poduhvate
- 132 Investicije u kapital zavisnih društava
- 134 Ostale investicije
- 139 Ispravka vrednosti investicija u dinarima

### **16 OSTALI PLASMANI U DINARIMA**

- 160 Potraživanja po osnovu kupljenih plasmana - forfeting
- 161 Potraživanja po osnovu faktoringa bez prava regresa i obrnutog faktoringa
- 162 Potraživanja po osnovu faktoringa s pravom regresa
- 163 Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i plaćanja izvršenih po garancijama
- 164 Plasmani za izvršena cediranja potraživanja po drugim osnovama
- 165 Pokriveni akreditivi i druga jemstva
- 166 Plasmani po komisionim poslovima
- 167 Plasmani po sredstvima datim za obavljanje poslova u ime i za račun banke
- 168 Ostali plasmani
- 169 Ispravka vrednosti ostalih plasmana u dinarima

### **19 AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA U DINARIMA**

- 190 Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana
- 191 Razgraničena potraživanja za naknade i ostale prihode obračunate po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana
- 192 Razgraničeni rashodi kamata
- 193 Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope
- 194 Razgraničeni rashodi naknada i ostali razgraničeni troškovi
- 195 Ostala aktivna vremenska razgraničenja
- 196 Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke
- 199 Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u dinarima

## **2 - PLASMANI U STRANOJ VALUTI**

### **20 KREDITI I PLASMANI DATI U STRANOJ VALUTI**

- 200 Krediti za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti
- 201 Krediti za kupovinu nepokretnosti u zemlji fizičkom licu u stranoj valuti
- 202 Plasmani koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana (overnajt) u stranoj valuti

203 Ostali krediti u stranoj valuti

207 Gotovinski krediti u stranoj valuti

209 Ispravka vrednosti kredita i plasmana datih u stranoj valuti

#### **21 DEPOZITI DATI U STRANOJ VALUTI**

210 Depoziti dati radi odobravanja kredita u stranoj valuti

211 Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti

212 Namenski depoziti u stranoj valuti dati u skladu s propisima

213 Ostali namenski depoziti u stranoj valuti

219 Ispravka vrednosti depozita datih u stranoj valuti

#### **22 HARTIJE OD VREDNOSTI I OSTALA FINANSIJSKA SREDSTVA U STRANOJ VALUTI**

220 Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u stranoj valuti

221 (*brisan*)

222 Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u stranoj valuti

223 Promena fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika u stranoj valuti

224 Hartije od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti u stranoj valuti

225 Potraživanja po osnovu ostalih derivata u stranoj valuti

226 Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika u stranoj valuti

227 Otkupljene sopstvene hartije od vrednosti u stranoj valuti

229 Ispravka vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava u stranoj valuti

#### **23 INVESTICIJE U STRANOJ VALUTI**

230 Investicije u pridružena društva u stranoj valuti

231 Investicije u zajedničke poduhvate u stranoj valuti

232 Investicije u kapital zavisnih društava u stranoj valuti

234 Ostale investicije u stranoj valuti

239 Ispravka vrednosti investicija u stranoj valuti

#### **26 OSTALI PLASMANI U STRANOJ VALUTI**

260 Potraživanja po osnovu kupljenih plasmana - forfeting u stranoj valuti

261 Potraživanja po osnovu faktoringa bez prava regresa i obrnutog faktoringa u stranoj valuti

262 Potraživanja po osnovu faktoringa s pravom regresa u stranoj valuti

263 Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u stranoj valuti

264 Plasmani za izvršena cediranja potraživanja po drugim osnovama u stranoj valuti

265 Pokriveni akreditivi i druga jemstva u stranoj valuti

266 Plasmani po komisionim poslovima u stranoj valuti

267 Plasmani po sredstvima datim za obavljanje poslova u ime i za račun banke u stranoj valuti

268 Ostali plasmani u stranoj valuti

269 Ispravka vrednosti ostalih plasmana u stranoj valuti

#### **29 AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA U STRANOJ VALUTI**

290 Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti

291 Razgraničena potraživanja za naknade i ostale prihode obračunate po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti



- 292 Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti
- 293 Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope u stranoj valuti
- 294 Razgraničeni rashodi naknada i ostali razgraničeni troškovi u stranoj valuti
- 295 Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti
- 296 Aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke
- 299 Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u stranoj valuti

### **3 - ZALIHE, NEMATERIJALNA IMOVINA, NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA, INVESTICIONE NEKRETNINE, STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA, ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I POREZ NA DODATU VREDNOST**

#### **30 ZALIHE**

- 300 Zalihe materijala
- 301 Zalihe alata i inventara
- 302 Zalihe rezervnih delova
- 303 Ostale zalihe
- 304 Sredstva stečena naplatom potraživanja
- 305 Inventar u upotrebi
- 309 Ispravka vrednosti zaliha

#### **33 NEMATERIJALNA IMOVINA**

- 331 Ulaganja u razvoj
- 332 Patenti, licence i softver
- 333 Gudvil (goodwill)
- 334 Nematerijalna imovina u pripremi
- 335 Ostala nematerijalna imovina
- 336 Nematerijalna imovina uzeta u lizing
- 339 Ispravka vrednosti nematerijalne imovine

#### **34 NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA**

- 340 Zemljište
- 341 Građevinski objekti
- 342 Oprema
- 343 Ostala osnovna sredstva
- 344 Osnovna sredstva u pripremi
- 346 Osnovna sredstva uzeta u lizing
- 347 Ulaganja u tuđa osnovna sredstva
- 349 Ispravka vrednosti osnovnih sredstava

#### **35 INVESTICIONE NEKRETNINE**

- 350 Investicione nekretnine
- 359 Ispravka vrednosti investicionih nekretnina

### **36 STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA**

360 Stalna sredstva namenjena prodaji

361 Sredstva poslovanja koje se obustavlja

### **37 ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA**

370 Odložena poreska sredstva

### **38 POREZ NA DODATU VREDNOST**

380 Porez na dodatu vrednost

## **4 - OBAVEZE U DINARIMA**

### **40 OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA U DINARIMA**

400 Transakcioni depoziti

401 Opozivi depoziti

402 Štedni depoziti

403 Depoziti po osnovu datih kredita

404 Namenski depoziti

405 Ostali depoziti

406 Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnajt)

407 Krediti po repo transakcijama

408 Primljeni krediti

409 Ostale finansijske obaveze

### **41 OBAVEZE PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI I OSTALE FINANSIJSKE OBAVEZE U DINARIMA**

410 Obaveze za izdate hartije od vrednosti

411 Obaveze po osnovu ostalih derivata

412 Obaveze po osnovu hibridnih hartija od vrednosti

415 Obaveze po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

416 (*brisan*)

417 Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika

418 Promena fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika

### **42 OBAVEZE ZA KAMATU, NAKNADU I PROVIZIJU**

420 Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze

421 Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze

423 Obaveze po osnovu kamata na izdate hartije od vrednosti

424 Obaveze po osnovu kamata na subordinirane obaveze

425 Obaveze po osnovu naknada i provizija na subordinirane obaveze

426 Obaveze po osnovu kamate na ostale obaveze

427 Obaveze po osnovu naknada i provizija na ostale obaveze

### **43 OSTALE OBAVEZE U DINARIMA**

430 Obaveze prema dobavljačima

431 Obaveze po osnovu primljenih avansa

- 432 Obaveze po osnovu lizinga
- 433 Obaveze po osnovu aktiviranih garancija i avala
- 434 Obaveze iz dobitka
- 435 Obaveze po komisionim poslovima
- 436 Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za račun komitenata
- 437 Ostale obaveze iz poslovnih odnosa
- 438 Obaveze u obračunu
- 439 Prolazni i privremeni računi

#### **44 OBAVEZE PO OSNOVU ZARADA I NAKNADA ZARADA U DINARIMA**

- 440 Obaveze za neto zarade
- 441 Obaveze za neto naknade zarada
- 442 Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada
- 443 Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada
- 444 Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova
- 445 Ostale obaveze prema zaposlenima

#### **45 REZERVISANJA I OBAVEZE ZA POREZE U DINARIMA**

- 450 Rezervisanja za obaveze
- 451 Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih
- 452 Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi
- 453 Rezervisanja za penzije
- 454 Ostala rezervisanja
- 455 Obaveze za porez na dobit
- 456 Obaveze za porez na dodatu vrednost
- 457 Obaveze za druge poreze i doprinose

#### **46 OBAVEZE PO OSNOVU STALNIH SREDSTAVA NAMENJENIH PRODAJI I SREDSTAVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA U DINARIMA**

- 460 Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji
- 461 Obaveze po osnovu sredstava poslovanja koje se obustavlja

#### **47 ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE U DINARIMA**

- 470 Odložene poreske obaveze

#### **48 SUBORDINIRANE OBAVEZE U DINARIMA**

- 482 Subordinirane obaveze

#### **49 PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA U DINARIMA**

- 490 Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze
- 491 Razgraničene obaveze za naknade i ostale obračunate rashode
- 492 Razgraničeni prihodi kamata
- 493 Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope
- 494 Razgraničeni prihodi od naknada i ostali razgraničeni prihodi
- 495 Ostala pasivna vremenska razgraničenja

496 Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu i ostale obračunate rashode na izdate hartije od vrednosti

497 Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze

## **5 - OBAVEZE U STRANOJ VALUTI**

### **50 OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA U STRANOJ VALUTI**

500 Transakcioni depoziti u stranoj valuti

501 Opozivi depoziti u stranoj valuti

502 Štedni depoziti u stranoj valuti

503 Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti

504 Namenski depoziti u stranoj valuti

505 Ostali depoziti u stranoj valuti

506 Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnajt) u stranoj valuti

507 Krediti po repo transakcijama u stranoj valuti

508 Primljeni krediti u stranoj valuti

509 Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti

### **51 OBAVEZE PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI I OSTALE FINANSIJSKE OBAVEZE U STRANOJ VALUTI**

510 Obaveze za izdate hartije od vrednosti u stranoj valuti

511 Obaveze po osnovu ostalih derivata u stranoj valuti

512 Obaveze po osnovu hibridnih hartija od vrednosti u stranoj valuti

515 Obaveze po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u stranoj valuti.

516 (*brisan*)

517 Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika u stranoj valuti

518 Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika u stranoj valuti

### **52 OBAVEZE ZA KAMATU, NAKNADU I PROVIZIJE U STRANOJ VALUTI**

520 Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti

521 Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti

523 Obaveze po osnovu kamate na izdate hartije od vrednosti u stranoj valuti

524 Obaveze po osnovu kamate na subordinirane obaveze u stranoj valuti

525 Obaveze po osnovu naknada i provizija na subordinirane obaveze u stranoj valuti

526 Obaveze po osnovu kamate na ostale obaveze u stranoj valuti

527 Obaveze po osnovu naknada i provizija na ostale obaveze u stranoj valuti

### **53 OSTALE OBAVEZE U STRANOJ VALUTI**

530 Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti

531 Obaveze po osnovu avansa primljenih u stranoj valuti

532 Obaveze po osnovu lizinga u stranoj valuti

533 Obaveze po osnovu aktiviranih garancija i avala u stranoj valuti

534 Obaveze prema zaposlenima u stranoj valuti

- 535 Obaveze po komisionim poslovima u stranoj valuti
- 536 Obaveze za sredstva primljena po poslovima u ime i za račun komitenata u stranoj valuti
- 537 Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti
- 538 Obaveze u obračunu u stranoj valuti
- 539 Prolazni i privremeni računi u stranoj valuti

#### **58 SUBORDINIRANE OBAVEZE U STRANOJ VALUTI**

- 582 Subordinirane obaveze u stranoj valuti

#### **59 PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA U STRANOJ VALUTI**

- 590 Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti
- 591 Razgraničene obaveze za naknade i ostale obračunate rashode u stranoj valuti
- 592 Razgraničeni prihodi kamata u stranoj valuti
- 593 Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana u stranoj valuti po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope
- 594 Razgraničeni prihodi od naknada i ostali razgraničeni prihodi u stranoj valuti
- 595 Ostala pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti
- 596 Razgraničene obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na izdate hartije od vrednosti u stranoj valuti
- 597 Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamata i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti

## **6 - RASHODI**

### **60 RASHODI KAMATA**

- 600 Rashodi kamata po osnovu kredita
- 601 Rashodi kamata po osnovu depozita
- 602 Rashodi kamata po osnovu hartija od vrednosti
- 603 Rashodi kamata po osnovu ostalih obaveza
- 605 Rashodi kamata po osnovu kredita u stranoj valuti
- 606 Rashodi kamata po osnovu depozita u stranoj valuti
- 607 Rashodi kamata po osnovu hartija od vrednosti u stranoj valuti
- 608 Rashodi kamata po osnovu ostalih obaveza u stranoj valuti

### **61 RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA**

- 610 Rashodi naknada i provizija
- 615 Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti

### **62 GUBICI PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA I INVESTICIJA**

- 620 Gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha
- 621 Gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat
- 623 Gubici po osnovu prestanka priznavanja investicija
- 624 (*brisan*)
- 625 (*brisan*)

626 Gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti

627 Gubici po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti na vrednovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha

628 Gubici po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat na vrednovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha

629 Gubici po osnovu modifikacije finansijskih instrumenata

### **63 TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

630 Troškovi zarada

631 Troškovi naknada zarada

632 Troškovi poreza na zarade i naknade zarada

633 Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada

634 Troškovi naknada za privremene i povremene poslove

635 Ostali lični rashodi

### **64 RASHODI OPERATIVNOG POSLOVANJA**

640 Troškovi materijala

641 Troškovi proizvodnih usluga

642 Troškovi amortizacije

643 Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)

644 Troškovi poreza

645 Troškovi doprinosa

646 Ostali troškovi

### **65 RASHODI INDIREKTNIH OTPISA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I RASHODI REZERVISANJA**

650 Rashodi indirektnih otpisa finansijskih sredstava koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti

651 Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije

652 Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze

653 Rashodi ostalih rezervisanja

655 Rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene

656 Rashodi po osnovu umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat

### **66 OSTALI RASHODI**

660 Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja

661 Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine

662 Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalne imovine

667 Manjkovi i štete

668 Ostali rashodi

669 Gubici poslovanja koje se obustavlja

### **67 RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

670 Rashodi po osnovu promene vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika

671 (*brisan*)

672 (*brisan*)

673 Rashodi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalne imovine

674 Rashodi po osnovu promene vrednosti ostalih derivata

675 Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika

676 Rashodi po osnovu promene vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

677 Rashodi po osnovu promene vrednosti finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

#### **68 RASHODI PO OSNOVU KURSNIH RAZLIKA**

680 Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika

681 Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule

#### **69 PRENOS RASHODA**

690 Prenos rashoda

## **7 - PRIHODI**

#### **70 PRIHODI OD KAMATA**

700 Prihodi od kamata po osnovu kredita

701 Prihodi od kamata po osnovu depozita

702 Prihodi od kamata po osnovu hartija od vrednosti

703 Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana i sredstava

704 *(brisan)*

705 Prihodi od kamata po osnovu kredita u stranoj valuti

706 Prihodi od kamata po osnovu depozita u stranoj valuti

707 Prihodi od kamata po osnovu hartija od vrednosti u stranoj valuti

708 Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana i sredstava u stranoj valuti

709 *(brisan)*

#### **71 PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

710 Prihodi od naknada i provizija

715 Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti

#### **72 DOBICI PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA I INVESTICIJA**

720 Dobici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

721 Dobici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat

723 Dobici po osnovu prestanka priznavanja investicija

724 *(brisan)*

725 *(brisan)*

726 Dobici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti

727 Dobici po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti na vrednovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha



728 Dobici po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat na vrednovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha

729 Dobici po osnovu modifikacije finansijskih instrumenata

#### **74 PRIHODI OPERATIVNOG POSLOVANJA**

746 Ostali prihodi operativnog poslovanja

#### **75 PRIHODI OD UKIDANJA INDIREKTNIH OTPISA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I REZERVISANJA**

750 Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa finansijskih sredstava koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti

751 Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije

752 Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze

753 Prihodi od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja

755 Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene

756 Prihodi od ukidanja umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat

#### **76 OSTALI PRIHODI**

760 Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja

761 Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine

762 Prihodi od smanjenja obaveza

766 Prihodi od dividendi i učešća

767 Viškovi

768 Ostali prihodi

769 Dobici poslovanja koje se obustavlja

#### **77 PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

770 Prihodi od promene vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika

771 (*brisan*)

772 (*brisan*)

773 Prihodi od promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalne imovine

774 Prihodi od promene vrednosti ostalih derivata

775 Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika

776 Prihodi od promene vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

777 Prihodi od promene vrednosti finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

#### **78 PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA**

780 Prihodi po osnovu pozitivnih kursnih razlika

781 Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule

#### **79 PRENOS PRIHODA**

790 Prenos prihoda

**8 - KAPITAL, REZERVE IZ DOBITI I OSTALE REZERVE, REVALORIZACIONE REZERVE I NEREALIZOVANI DOBICI/GUBICI, DOBITAK, GUBITAK, POREZ NA DOBIT PERIODA, GUBITAK I DOBITAK OD PROMENE ODLOŽENIH PORESKIH SREDSTAVA I ODLOŽENIH PORESKIH OBAVEZA, POTRAŽIVANJA I OBAVEZE IZ INTERNIH ODNOSA I OTVARANJE I ZAKLJUČAK**

**80 KAPITAL**

- 800 Akcijski kapital - obične akcije
- 801 Akcijski kapital - preferencijalne akcije
- 802 Emisiona premija
- 803 Upisani, a neplaćeni akcijski kapital

**81 REZERVE IZ DOBITI I OSTALE REZERVE**

- 810 Rezerve iz dobiti
- 811 Ostale rezerve
- 813 Rezerva za opšte bankarske rizike

**82 REVALORIZACIONE REZERVE I NEREALIZOVANI DOBICI/GUBICI**

- 820 Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti nematerijalne imovine i osnovnih sredstava
- 821 Dobici/gubici po osnovu promene vrednosti vlasničkih instrumenata
- 822 Aktuarski dobici/gubici po osnovu planova definisanih primanja
- 823 Dobici/gubici po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata
- 824 Dobici/gubici po osnovu instrumenata namenjenih zaštiti od rizika novčanih tokova
- 825 Druge komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak/gubitak
- 826 Druge komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak/gubitak

**83 DOBITAK**

- 830 Dobitak tekuće godine
- 831 Dobitak ranijih godina

**84 GUBITAK**

- 840 Gubitak tekuće godine
- 841 Gubitak ranijih godina
- 842 Gubitak iznad iznosa kapitala

**85 POREZ NA DOBIT PERIODA**

- 850 Porez na dobit

**86 GUBITAK I DOBITAK OD PROMENE ODLOŽENIH PORESKIH SREDSTAVA I ODLOŽENIH PORESKIH OBAVEZA**

- 860 Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza
- 861 Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza

**87 POTRAŽIVANJA I OBAVEZE IZ INTERNIH ODNOSA**

- 870 Potraživanja iz internih odnosa
- 871 Obaveze iz internih odnosa
- 875 Potraživanja iz internih odnosa u stranoj valuti

876 Obaveze iz internih odnosa u stranoj valuti

## **88 OTVARANJE I ZAKLJUČAK**

880 Račun otvaranja glavne knjige

881 Račun prihoda i rashoda operativnog poslovanja

882 Račun dobitka i gubitka poslovanja koje se obustavlja

883 Prenos ukupnog rezultata

884 Račun dobitka i gubitka

886 Prenos dobitka ili gubitka

887 Račun izravnjanja računa stanja

## **9 - VANBILANSNA EVIDENCIJA**

### **90 PLASMANI PO POSLOVIMA U IME I ZA RAČUN TREĆIH LICA**

900 Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica

905 Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u stranoj valuti

### **91 DATE GARANCIJE I DRUGA JEMSTVA, JEMSTVA ZA OBAVEZE, IMOVINA ZA OBEZBEĐENJE OBAVEZA, PREUZETE NEOPOZIVE OBAVEZE I DRUGE OBAVEZE**

910 Date garancije i druga jemstva

911 Jemstva za obaveze

912 Nefinansijska imovina za obezbeđenje obaveza

913 Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane

914 Ostale preuzete neopozive obaveze

915 Garancije i druga jemstva dati u stranoj valuti

916 Jemstva za obaveze u stranoj valuti

917 Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane u stranoj valuti

918 Ostale preuzete neopozive obaveze u stranoj valuti

919 Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza

### **92 DERIVATI**

920 Ostali derivati po ugovorenoj vrednosti

921 Derivati namenjeni zaštiti od rizika po ugovorenoj vrednosti

### **93 DRUGA VANBILANSNA AKTIVA**

930 (*brisan*)

931 Potraživanja po osnovu sporazuma o rekupovini

932 Hartije od vrednosti primljene u zalog

933 Druga vanbilansna aktiva

934 Otpisana finansijska sredstva

935 Otpisana finansijska sredstva u stranoj valuti

### **95 OBAVEZE PO POSLOVIMA U IME I ZA RAČUN TREĆIH LICA**

950 Obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica

955 Obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica u stranoj valuti

**96 OBAVEZE ZA DATE GARANCIJE I DRUGA JEMSTVA, OBAVEZE PREMA JEMSTVIMA ZA OBAVEZE, OBAVEZE PREMA IMOVINI ZA OBEZBEĐENJE OBAVEZA, OBAVEZE ZA PREUZETE NEOPOZIVE OBAVEZE I DRUGE OBAVEZE**

960 Obaveze za date garancije i druga jemstva

961 Obaveze prema jemstvima za obaveze

962 Obaveze prema nefinansijskoj imovini za obezbeđenje obaveza

963 Obaveze za preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane

964 Ostale preuzete neopozive obaveze

965 Obaveze za garancije i druga jemstva koji su dati u stranoj valuti

966 Obaveze prema jemstvima za obaveze u stranoj valuti

967 Obaveze za preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane u stranoj valuti

968 Ostale preuzete neopozive obaveze u stranoj valuti

969 Obaveze prema finansijskoj imovini za obezbeđenje obaveza

**97 OBAVEZE PO DERIVATIMA**

970 Ostali derivati po ugovorenoj vrednosti

971 Derivati namenjeni zaštiti od rizika po ugovorenoj vrednosti

**98 DRUGA VANBILANSNA PASIVA**

980 (*brisan*)

981 Obaveze po osnovu sporazuma o reкупovini

982 Obaveze po osnovu hartija od vrednosti primljenih u zalog

983 Druga vanbilansna pasiva

984 Obaveze po osnovu otpisanih finansijskih sredstava

985 Obaveze po osnovu otpisanih finansijskih sredstava u stranoj valuti



**AKTIVA sistem doo**

Osnivanje preduzeća i radnji | Računovodstvena agencija | Poresko savetovanje  
Propisi besplatno [www.aktivasisistem.com](http://www.aktivasisistem.com) Obrasci besplatno

---

**Misija, vizija, cilj**

Profesionalnim pružanjem usluga najvišeg nivoa iz oblasti administrativno - ekonomsko - finansijsko - pravnog segmenta poslovanja, od osnivanja firme pa tokom celog njenog postojanja, na ekonomičan način omogućiti mikro i malim preduzećima i preduzetnicima da se u celosti posvete svojoj osnovnoj delatnosti, a administraciju da sa poverenjem prepuste Agenciji.