

---

**1872**

На основу члана 16. став 2. и члана 71. тачка 3) Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске", број 94/15) и члана 69. став 2. Закона о републичкој управи ("Службени гласник Републике Српске", бр. 118/08, 11/09, 74/10, 86/10, 24/12 и 121/12), министар финансија д о н о с и

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

**I - ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ**

Члан 1.

Овим правилником прописују се Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке и друге финансијске организације (у даљем тексту: Контни оквир).

Члан 2.

(1) Под другим финансијским организацијама, у смислу овог правилника, подразумевају се микрокредитна друштва и фондације, лизинг друштва, факторинг друштва, штедно-кредитне задруге и друге финансијске организације за које другим прописима није утврђена примјена посебног контног оквира.

(2) Стање и промјене на средствима, изворима средстава, приходима и расходима, као и обрачун финансијског резултата банака и других финансијских организација, евидентирају се на основним, троцифреним, рачунима који чине Контни оквир, у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (у даљем тексту: МРС) и Међународним стандардима финансијског извјештавања (у даљем тексту: МСФИ).

(3) Прописани троцифрени рачуни рашчлањују се на аналитичке рачуне на начин који је у складу са овим правилником и општим актом банке или друге финансијске организације.

(4) Банке и друге финансијске организације не могу да уводе и користе друге троцифрене рачуне осим рачуна прописаних овим правилником.

(5) Контни оквир из члана 1. налази се у Прилогу 1. овог правилника и чини његов саставни дио.

#### Члан 3.

(1) Банке и друге финансијске организације дужне су да кроз структуру аналитичких рачуна обезбиједи да се за рачуне пласмана, потраживања и обавеза, осим рачуна осталих потраживања и обавеза, на четвртој цифри тих рачуна исказе рочна структура према уговореним роковима доспијећа, а на петој цифри секторска структура у складу са сљедећом општом секторском класификацијом:

- а) 0 - Банке и банкарске организације,
- б) 1 - Институције јавног сектора,
- в) 2 - Јавна предузећа,
- г) 3 - Друга предузећа,
- д) 4 - Предузетници,
- ђ) 5 - Становништво,
- е) 6 - Небанкарске финансијске организације,
- ж) 7 - Непрофитне организације,
- з) 8 - Страна лица и
- и) 9 - Остале организације.

#### II - САДРЖИНА ГРУПА РАЧУНА И ПОЈЕДИНИХ РАЧУНА

##### 1. Класа 0: Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања

#### Члан 4.

(1) На рачунима групе 00 - Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути, исказују се готовина на рунима код овлашћене организације за платни промет, готовина у благајни, готовински еквиваленти и остала новчана средства у домаћој валути. Готовина и готовински еквиваленти процјењују се по номиналној, односно фер вриједности, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 000 - Рачун код овлашћене организације за платни промет, исказују се новчана средства на рачуну код Централне банке Босне и Херцеговине (у даљем тексту: Централна банка) и рачунима код пословних банака, као и промет преко тих рачуна. Средства исказана на овом рачуну морају бити једнака стању према изводима са рачуна. Потражни салдо на рачунима (последњег дана у мјесецу и на дан биланса) исказује се на рачуну 405 - Остали депозити. Износи који се не могу евидентирати на одговарајућим рачунима, евидентирају се на рачуну 035 - Пролозни и привремени рачуни у домаћој валути.

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

(4) На рачуну 002 - Готовински еквиваленти, исказују се непосредно уновчиве хартије од вриједности (обвезнице, благајнички записи, државни записи, сертификати о депозиту и сличне хартије од вриједности), које се могу уновчити уз безначајан ризик смањења вриједности и чији је рок доспијећа највише до три мјесеца.

(5) На рачуну 003 - Остала новчана средства, исказују се готовина и готовински еквиваленти који нису обухваћени наведеним рачунима ове групе (издвојена средства на намјенским рачунима, мјенице, чекови и друго).

(6) На рачуну 009 - Исправка вриједности готовине и готовинских еквивалената, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 5.

(1) На рачунима групе 01 - Депозити и кредити у домаћој валути, исказују се депозити код Централне банке и опозиви депозити код пословних банака који се вреднују по номиналној, односно фер вриједности, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 010 - Рачун резерви код Централне банке у домаћој валути, исказују се новчана средства издвојена

на посебним рачунима код Централне банке која укључују: рачун поравнања, обавезну резерву, посебну резерву и блокирана средства.

(3) На рачуну 011 - Опозиви депозити, исказују се опозиви депозити које банка, у складу са уговором, може да претвори у готовину.

(4) На рачуну 012 - Опозиви кредити, исказују се опозиви кредити које банка, у складу са уговором, може да претвори у готовину.

(5) На рачуну 013 - Депозити по репо трансакцијама, исказују се депозити по репо трансакцијама у домаћој валути, на основу репо уговора о куповини хартија од вриједности са уговореном обавезом њиховог реоткупа.

(6) На рачуну 019 - Исправка вриједности депозита и кредита, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 6.

(1) На рачунима групе 02 - Потраживања за камату, накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у домаћој валути, исказују се потраживања за обрачунату камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у домаћој валути.

(2) На рачуну 020 - Потраживања за камату по пласманима у домаћој валути, исказују се потраживања по основу обрачунате камате по пласманима у домаћој валути, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(3) На рачуну 021 - Потраживања за камату по пласманима у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потраживања по основу обрачунате камате по пласманима у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(4) На рачуну 022 - Потраживања за накнаду, исказују се потраживања по обрачунатој накнади у домаћој валути, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(5) На рачуну 023 - Потраживања по основу продаје, исказују се потраживања од купаца по основу продаје у домаћој валути.

(6) На рачуну 024 - Друга потраживања, исказују се друга потраживања која се не евидентирају на претходно наведеним рачунима групе 02, а по основу којих се утврђују приходи.

(7) На рачуну 029 - Исправка вриједности потраживања за камату, накнаду потраживања по основу продаје и других потраживања, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 7.

(1) На рачунима групе 03 - Остала потраживања у домаћој валути, исказују се потраживања од запослених, потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса, по основу датих аванса, за више плаћен порез на добит, остала потраживања из оперативног пословања, пролазни и привремени рачуни, потраживања у обрачуну и потраживања по датим средствима по пословима у име и за рачун банке и друге финансијске организације.

(2) На рачуну 030 - Потраживања од запослених, исказују се потраживања од запослених у домаћој валути по основу аконтација за службена путовања, по основу накнада штета које су запослени причинили банци, по основу мањкова који се надокнађују од запослених и друга слична потраживања.

(3) На рачуну 031 - Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса, исказују се потраживања за више плаћене порезе, доприносе и друге дажбине утврђене на дан биланса на рачунима 452 - Обавезе за порезе на зараде и накнаде зарада и 453 - Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада.

(4) На рачуну 032 - Потраживања по основу датих аванса, исказују се аванси добављачима, даги депозити и кауције и друга слична потраживања у домаћој валути.

(5) На рачуну 033 - Потраживања за више плаћени порез на добит, исказује се више плаћени порез у односу на пореску обавезу утврђену за обрачунски период (дуговни салдо рачуна 475 - Обавезе за порез на добит).

(6) На рачуну 034 - Остала потраживања из оперативног пословања, исказују се остала потраживања из оперативног пословања за која није предвиђен посебан рачун у овој групи рачуна.

(7) На рачуну 035 - Пролазни и привремени рачуни, исказују се износи који се у тренутку књижења извода са рачуна нису могли евидентирати на одговарајућим рачунима.

(8) На рачуну 036 - Потраживања у обрачуну, исказују се потраживања у обрачуну у домаћој валути.

(9) На рачуну 038 - Потраживања по датим средствима, исказују се потраживања по средствима датим правним лицима за обављање одређених послова из оперативног пословања у име и за рачун банке и друге финансијске организације.

(10) На рачуну 039 - Исправка вриједности осталих потраживања, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 8.

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

(2) На рачуну 050 - Девизни рачуни, исказују се новчана средства на редовним и посебним девизним рачунима у иностранству и у домаћим банкама, као и промет преко тих рачуна. Средства исказана на овим рачунима морају бити једнака стању на девизним рачунима код иностраних и домаћих банака (према изводу банке, конфирмацији салда банке или другом сличном документу). Потражни салдо на девизном рачуну код иностране односно домаће банке (последњег дана у мјесецу и на дан биланса), исказује се на рачуну 505 - Остали депозити у иностраној валути. Износи који се не могу евидентирати на одговарајућим рачунима, евидентирају се на рачуну 559 - Пролазни и привремени рачуни у иностраној валути.

(3) На рачуну 051 - Готовина у благајни у иностраној валути, исказује се ефективни страни новац у благајни и промет који се врши преко благајне, ефективни страни новац у трезору, ефективни страни новац на путу и сл.

(4) На рачуну 052 - Готовински еквиваленти у иностраној валути, исказују се непосредно уновчиве девизне хартије од вриједности, које се могу уновчити уз безначајан ризик смањења вриједности и чији је рок доспијења највише до три мјесеца.

(5) На рачуну 053 - Остала новчана средства у иностраној валути, исказују се готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути који нису обухваћени наведеним рачунима ове групе (издвојена средства на намјенским рачунима, мјенице, чекови и друго).

(6) На рачуну 059 - Исправка вриједности готовине и готовинских еквивалената у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 9.

(1) На рачунима групе 06 - Депозити и кредити у иностраној валути, исказују се депозити код Централне банке. Вреднују се по номиналној, односно фер вриједности, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 060 - Рачун резерви код Централне банке у иностраној валути, исказују се средства издвојена на посебним рачунима код Централне банке.

(3) На рачуну 061 - Оповиви депозити у иностраној валути, исказују се оповиви депозити у иностраној валути које банка, у складу са уговором, може да претвори у готовину.

(4) На рачуну 062 - Оповиви кредити у иностраној валути, исказују се оповиви кредити у иностраној валути које банка, у складу са уговором, може да претвори у готовину.

(5) На рачуну 063 - Депозити по репо трансакцијама у иностраној валути, исказују се депозити по репо трансакцијама у иностраној валути, на основу репо уговора о куповини хартија од вриједности са уговореном обавезом њиховог реоткупа.

(6) На рачуну 069 - Исправка вриједности оповивих депозита и кредита у иностраној валути исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 10.

(1) На рачунима групе 07 - Злато и остали племенити метали, исказује се вриједност злата и осталих племенитих метала.

(2) На рачуну 070 - Злато, исказује се вриједност злата.

(3) На рачуну 071 - Остали племенити метали, исказује се вриједност осталих племенитих метала.

#### Члан 11.

(1) На рачунима групе 08 - Потраживања за камату, накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у иностраној валути, исказују се потраживања за обрачунату камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у иностраној валути.

(2) На рачуну 080 - Потраживања за камату у иностраној валути, исказују се потраживања по обрачунатој камати у иностраној валути, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(3) На рачуну 082 - Потраживања за накнаду у иностраној валути, исказују се потраживања по обрачунатој накнади у иностраној валути, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(4) На рачуну 083 - Потраживања по основу продаје у иностраној валути, исказују се потраживања од купаца по основу продаје у иностраној валути.

(5) На рачуну 084 - Друга потраживања у иностраној валути, исказују се потраживања која се не евидентирају на наведеним рачунима ове групе, а на основу којих се утврђује приход.

(6) На рачуну 089 - Исправка вриједности потраживања за камату, накнаду, потраживања по основу продаје и других потраживања у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 12.

(1) На рачунима групе 09 - Остала потраживања у иностраној валути, исказују се потраживања од запослених, потраживања по основу датих аванса, остала потраживања из оперативног пословања, пролазни и привремени рачуни, потраживања у обрачуну и потраживања по датим средствима по пословима у име и за рачун банке и друге финансијске организације у иностраној валути.

(2) На рачуну 090 - Потраживања од запослених у иностраној валути, исказују се потраживања од запослених у иностраној валути по основу аконтација за службена путовања и по другим основима.

(3) На рачуну 092 - Потраживања по основу датих аванса у иностраној валути, исказују се аванси дати добављачима, дати депозити и кауције и друга слична потраживања у иностраној валути.

(4) На рачуну 094 - Остала потраживања из оперативног пословања у иностраној валути, исказују се остала потраживања из оперативног пословања у иностраној валути за која није предвиђен посебан рачун у овој групи рачуна.

(5) На рачуну 095 - Пролазни и привремени рачуни у иностраној валути, исказују се износи који се у тренутку књижења извода са девизног рачуна нису могли евидентирати на одговарајућим рачунима.

(6) На рачуну 096 - Потраживања у обрачуну у иностраној валути, исказују се потраживања у обрачуну у иностраној валути.

(7) На рачуну 098 - Потраживања по датим средствима у иностраној валути, исказују се потраживања по средствима у иностраној валути датим правним лицима за обављање одређених послова из оперативног пословања у име и за рачун банке и друге финансијске организације.

(8) На рачуну 099 - Исправка вриједности осталих потраживања у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

## 2. Класа 1: Пласмани у домаћој валути

### Члан 13.

(1) На рачунима групе 10 - Дати кредити и депозити у домаћој валути, исказују се кредити и депозити по врстама и то: кредити по трансакционим рачунима, кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана ("overnight" кредити), потрошачки кредити, кредити за обртна средства, извозни кредити, инвестициони кредити, стамбени кредити, остали кредити и дати депозити у домаћој валути.

(2) На рачуну 100 - Кредити по трансакционим рачунима, исказују се кредити дати физичким и правним лицима, одобрени по њиховим трансакционим рачунима.

(3) На рачуну 101 - Кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана ("overnight" кредити) исказују се кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана, у домаћој валути ("overnight" кредити).

(4) На рачуну 102 - Потрошачки кредити, исказују се потрошачки кредити у домаћој валути, односно кредити одобрени становништву ради повећања његове потрошачке моћи.

(5) На рачуну 103 - Кредити за обртна средства, исказују се кредити за обртна средства у домаћој валути, односно кредити одобрени ради надокнаде недостатка обртних средстава код правног лица.

(6) На рачуну 104 - Извозни кредити, исказују се извозни кредити за обртна средства у домаћој валути, односно кредити којима се обезбеђује финансирање извозних послова.

(7) На рачуну 105 - Инвестициони кредити, исказују се инвестициони кредити у домаћој валути, односно кредити одобрени за набавку основних средстава и трајних обртних средстава.

(8) На рачуну 106 - Стамбени кредити, исказују се стамбени кредити у домаћој валути, односно кредити одобрени ради рјешавања стамбених питања.

(9) На рачуну 107 - Остали кредити, исказују се остали кредити у домаћој валути, односно кредити који нису поменути у оквиру напријед наведених врста кредита.

(10) На рачуну 108 - Дати депозити, исказују се дати депозити од стране банке и друге финансијске организације у домаћој валути.

(11) На рачуну 109 - Исправка вриједности кредита и депозита, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

### Члан 14.

(1) На рачунима групе 11 - Дати кредити и депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути (раст цијена на мало, валутна клаузула и др.), исказују се кредити и депозити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика по сљедећим врстама кредита: потрошачки кредити, кредити за обртна средства, извозни кредити, инвестициони кредити, стамбени кредити, остали кредити и дати депозити.

(2) На рачуну 112 - Потрошачки кредити са уговореном заштитом од ризика, исказују се потрошачки кредити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, односно кредити одобрени становништву ради повећања његове потрошачке моћи.

(3) На рачуну 113 - Кредити за обртна средства са уговореном заштитом од ризика, исказују се кредити за обртна средства са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, односно кредити одобрени ради надокнаде недостатка обртних средстава код правног лица.

(4) На рачуну 114 - Извозни кредити са уговореном заштитом од ризика, исказују се извозни кредити за обртна средства са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, односно кредити којима се обезбеђује финансирање извозних послова.

(5) На рачуну 115 - Инвестициони кредити са уговореном заштитом од ризика, исказују се инвестициони кредити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, односно кредити одобрени за набавку основних средстава и трајних обртних средстава.

(6) На рачуну 116 - Стамбени кредити са уговореном заштитом од ризика, исказују се стамбени кредити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, односно кредити одобрени ради рјешавања стамбених питања.

(7) На рачуну 117 - Остали кредити са уговореном заштитом од ризика, исказују се остали кредити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, односно кредити који нису поменути у оквиру напријед наведених врста кредита.

(8) На рачуну 118 - Дати депозити са уговореном заштитом од ризика, исказују се дати депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(9) На рачуну 119 - Исправка вриједности кредита и депозита са уговореном заштитом од ризика, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

### Члан 15.

(1) На рачунима групе 12 - Хартије од вриједности у домаћој валути, исказују се хартије од вриједности по врстама, камата садржана у хартијама од вриједности и откупљене сопствене хартије од вриједности, осим сопствених акција, у домаћој валути.

(2) На рачуну 120 - Хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха, исказују се хартије од вриједности прибављене или рекласификоване у хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха ради трговања и остваривања профита по основу краткорочних флукуација цијена. Вреднују се по фер вриједности, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(3) На рачуну 121 - Камата по основу хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха, исказује се камата садржана у хартијама од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха у домаћој валути.

(4) На рачуну 122 - Хартије од вриједности расположиве за продају, исказују се хартије од вриједности које су одређене као расположиве за продају, а нису класификоване као хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха. Вреднују се по фер вриједности, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(5) На рачуну 123 - Камата по основу хартија од вриједности расположивих за продају, исказује се камата садржана у хартијама од вриједности које су расположиве за продају у домаћој валути.

(6) На рачуну 124 - Хартије од вриједности које се држе до рока доспијећа, исказују се хартије од вриједности које се држе до рока доспијећа, односно за које банка има позитивну намјеру и способност да их држи до рока доспијећа. Вреднују се по амортизовану вриједности примјеном методе ефективне каматне стопе, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(7) На рачуну 125 - Камата по основу хартија од вриједности које се држе до рока доспијећа, исказује се камата садржана у хартијама од вриједности које се држе до рока доспијећа у домаћој валути.

(8) На рачуну 126 - Откупљене сопствене хартије од вриједности, осим откупљених сопствених акција, исказују се откупљене сопствене хартије од вриједности прије рока њиховог доспијећа, осим откупљених сопствених акција у домаћој валути.

(9) На рачуну 127 - Удјели (учешћа) у домаћој валути, исказују се удјели (учешћа) у придружено правно лице, осим изузетака наведених у МРС 28.

(10) На рачуну 129 - Исправка вриједности хартија од вриједности, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 16.

(1) На рачунима групе 13 - Хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, исказују се хартије од вриједности код којих је уговорена заштита од ризика по врстама, камата садржана у хартијама од вриједности и откупљене сопствене хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика, у домаћој валути.

(2) На рачуну 130 - Хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха са уговореном заштитом од ризика, исказују се хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, прибављене или рекласификоване у хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, ради трговања и остваривања профита по основу краткорочних флукуација цијена. Вреднују се фер вриједности, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(3) На рачуну 131 - Камата по основу хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха са уговореном заштитом од ризика, исказује се камата садржана у хартијама од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(4) На рачуну 132 - Хартије од вриједности расположиве за продају са уговореном заштитом од ризика, исказују се хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, које су одређене као расположиве за продају, а нису класификоване као хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха. Вреднују се по номиналној, односно фер вриједности, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(5) На рачуну 133 - Камата по основу хартија од вриједности расположивих за продају са уговореном заштитом од ризика, исказује се камата садржана у хартијама од вриједности које су расположиве за продају са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(6) На рачуну 134 - Хартије од вриједности које се држе до рока доспијећа са уговореном заштитом од ризика, исказују се хартије од вриједности које се држе до рока доспијећа са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, односно за које банка има позитивну намјеру и способност да их држи до рока доспијећа. Вреднују се по амортизованој вриједности примјеном методе ефективне каматне стопе, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(7) На рачуну 135 - Камата по основу хартија од вриједности које се држе до рока доспијећа са уговореном заштитом од ризика, исказује се камата садржана у хартијама од вриједности са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, које се држе до рока доспијећа.

(8) На рачуну 136 - Откупљене сопствене хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика, исказују се откупљене сопствене хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика прије њиховог рока доспијећа.

(9) На рачуну 137 - Удјели (учешћа) са уговореном заштитом од ризика, исказују се удјели (учешћа у придружено правно лице) са уговореном заштитом од ризика, осим изузетака наведених у МРС 28.

(10) На рачуну 139 - Исправка вриједности хартија од вриједности са уговореном заштитом од ризика, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 17.

Група рачуна 14 - Резервисано за Централну банку, резервисана је за Централну банку.

#### Члан 18.

(1) На рачунима групе 15 - Остали пласмани у домаћој валути, исказују се некрeditни послови банака у домаћој валути.

(2) На рачуну 150 - Купљени пласмани - форфетинг, исказују се купљени пласмани - форфетинг, ради финансирања извозних кредита који се реализују куповином извозног потраживања од стране банке уз одбитак одговарајућег фиксног износа, а на основу документације којом увозник гарантује отплату дуга.

(3) На рачуну 151 - Купљени пласмани - факторинг, исказују се купљени пласмани - факторинг по којима се потраживање цедира на банку.

(4) На рачуну 152 - Пласмани по основу лизинга, исказују се пласмани настали откупом потраживања по основу лизинга.

(5) На рачуну 153 - Пласмани по основу акцептирања и авалирања, исказују се пласмани по основу извршеног акцептирања и авалирања, које је банка извршила у име свог комитента.

(6) На рачуну 154 - Пласмани за извршена плаћања по гаранцијама, исказују се пласмани по активираним гаранцијама, које је банка извршила у име свог комитента.

(7) На рачуну 155 - Покривени акредитиви и друга јемства, исказују се износи покривених акредитива и друга јемства за рачун комитената у домаћој валути.

(8) На рачуну 156 - Пласмани по комисионим пословима, исказују се средства дата комисионарима да у своје име, а за рачун банке и друге финансијске организације, обаве одређене послове у домаћој валути.

(9) На рачуну 157 - Остали пласмани, исказују се остали пласмани у домаћој валути.

(10) Рачун 158 - Резервисано за Централну банку, резервисан је за Централну банку.

(11) На рачуну 159 - Исправка вриједности осталих пласмана, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 19.

(1) На рачунима групе 16 - Остали пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, исказују се некрeditни послови банака код којих је уговорена заштита од ризика у домаћој валути.

(2) На рачуну 160 - Купљени пласмани са уговореном заштитом од ризика - форфетинг, исказују се купљени пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути - форфетинг, ради финансирања извозних кредита који се реализују куповином извозног потраживања од стране банке уз одбитак одговарајућег фиксног износа, а на основу документације којом увозник гарантује отплату дуга.

(3) На рачуну 161 - Купљени пласмани са уговореном заштитом од ризика - факторинг, исказују се купљени пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути - факторинг, по којима се потраживање цедира на банку.

(4) На рачуну 162 - Пласмани по основу лизинга са уговореном заштитом од ризика, исказују се пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, настали откупом потраживања по основу лизинга.

(5) На рачуну 163 - Пласмани по основу акцептирања и авалирања са уговореном заштитом од ризика, исказују се пласмани са уговореном заштитом од ризика, по основу извршеног акцептирања и авалирања, које је банка извршила у име свог комитента.

(6) На рачуну 164 - Пласмани за извршена плаћања по гаранцијама са уговореном заштитом од ризика, исказују се пласмани са уговореном заштитом од ризика, по активираним гаранцијама, које је банка извршила у име свог комитента.

(7) На рачуну 166 - Пласмани по комисионим пословима са уговореном заштитом од ризика, исказују се средства дата комисионарима да у своје име, а за рачун банке и друге финансијске организације, обаве одређене послове у домаћој валути.

(8) На рачуну 167 - Остали пласмани са уговореном заштитом од ризика, исказују се остали пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(9) На рачуну 169 - Исправка вриједности осталих пласмана са уговореном заштитом од ризика, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 20.

Група рачуна 17 - Резервисано за Централну банку, резервисана је за Централну банку.

#### Члан 21.

(1) На рачунима групе 18 - Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у домаћој валути, исказују се доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у домаћој валути.

(2) На рачуну 180 - Доспјели пласмани, исказују се пласмани који су доспјели за наплату у домаћој валути.

(3) На рачуну 181 - Текућа доспијећа дугорочних пласмана, исказују се текућа доспијећа дугорочних пласмана у домаћој валути, односно дио потраживања по дугорочним пласманима који, у складу са уговором (према ануитетном плану), доспијева за наплату у периоду од једне године од дана биланса. Износи који се исказују на овом рачуну утврђују се на основу важећих уговора. На овом рачуну укупан износ утврђених потраживања исказује се на дан биланса. Послије отварања пословних књига за наредну годину, овај износ се затвара сторнирањем.

(4) На рачуну 182 - Доспјели пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, исказују се доспјели пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(5) На рачуну 183 - Текућа доспијећа дугорочних пласмана са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, исказују се текућа доспијећа дугорочних пласмана, односно дио потраживања по дугорочним пласманима који, у складу са уговором (према ануитетном плану), доспијева за наплату у периоду од једне године од дана биланса. Износи који се исказују на овом рачуну утврђују се на основу важећих уговора. На овом рачуну укупан износ утврђених потраживања исказује се на дан биланса. Послије отварања пословних књига за наредну годину, овај износ се затвара сторнирањем.

(6) На рачуну 189 - Исправка вриједности доспјелих пласмана, исказује се исправка вриједности доспјелих пласмана.

#### Члан 22.

(1) На рачунима групе 19 - Активна временска разграничења у домаћој валути, исказују се унапријед плаћени трошкови и расходи, као и приходи текућег периода који нису могли бити фактурисани, а за које су настали трошкови у текућем периоду.

(2) На рачуну 190 - Разграничена потраживања за обрачунату камату, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода у домаћој валути који не доспијевају за наплату у текућем обрачунском периоду.

(3) На рачуну 191 - Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе, исказују се остали обрачунати приходи текућег обрачунског периода у домаћој валути који не доспијевају за наплату у текућем обрачунском периоду.

(4) На рачуну 192 - Разграничени расходи камата, исказују се износи унапријед плаћене камате у текућем обрачунском периоду у домаћој валути, који се односе на наредни обрачунски период.

(5) На рачуну 193 - Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованој вриједности примјеном ефективне каматне стопе, евидентирају се износи унапријед плаћених расхода по основу трошкова сервисирања обавеза који се укључују у ефективну каматну стопу, у складу са МСФИ 7.

(6) На рачуну 194 - Разграничени остали трошкови, исказују се износи унапријед плаћених осталих расхода у домаћој валути у текућем обрачунском периоду који се односе на наредни обрачунски период.

(7) На рачуну 195 - Остала активна временска разграничења, исказују се остала активна временска разграничења у домаћој валути.

(8) На рачуну 199 - Исправка активних временских разграничења у домаћој валути исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

### 3. Класа 2: Пласмани у иностраној валути

#### Члан 23.

(1) На рачунима групе 20 - Дати кредити и депозити у иностраној валути, исказују се кредити и депозити у иностраној валути.

(2) На рачуну 200 - Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства у иностраној валути, исказују се кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства одобрени правним лицима у иностраној валути, у складу са прописима о девизном пословању и другим релевантним прописима.

(3) На рачуну 201 - Кредити за куповину непокретности физичком лицу у иностраној валути, исказују се кредити одобрени физичком лицу у иностраној валути за куповину непокретности у земљи, у складу са прописима о девизном пословању и другим релевантним прописима.

(4) На рачуну 202 - Кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана ("overnight" кредити) у иностраној валути, исказују се кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана, у иностраној валути ("overnight" кредити).

(5) На рачуну 203 - Остали кредити у иностраној валути, исказују се остали кредити у иностраној валути, у складу са прописима о девизном пословању и другим релевантним прописима.

(6) На рачуну 204 - Дати депозити у иностраној валути, исказују се депозити дати у иностраној валути.

(7) На рачуну 209 - Исправка вриједности кредита и депозита у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 24.

(1) На рачунима групе 22 - Хартије од вриједности у иностраној валути, исказују се хартије од вриједности по врстама и камата садржана у хартијама од вриједности у иностраној валути.

(2) На рачуну 220 - Хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха у иностраној валути, исказују се хартије од вриједности у иностраној валути, прибављене или рекласификоване у хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха ради трговања и остваривања профита по основу краткорочних флукуација цијена. Вреднују се по фер вриједности, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(3) На рачуну 221 - Камата по основу хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха у иностраној валути, исказује се камата садржана у хартијама од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха у иностраној валути.

(4) На рачуну 222 - Хартије од вриједности расположиве за продају у иностраној валути, исказују се хартије од вриједности које су одређене као расположиве за продају у иностраној валути, а нису класификоване као хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха. Вреднују се по фер вриједности, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(5) На рачуну 223 - Камата по основу хартија од вриједности расположивих за продају у иностраној валути, исказује се камата садржана у хартијама од вриједности које су расположиве за продају у иностраној валути.

(6) На рачуну 224 - Хартије од вриједности које се држе до рока доспијећа у иностраној валути, исказују се хартије од вриједности које се држе до рока доспијећа у иностраној валути, односно за које банка има позитивну намјеру и способност да их држи до рока доспијећа. Вреднују се по

амортизованој вриједности примјеном методе ефективне каматне стопе, у складу с МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(7) На рачуну 225 - Камата по основу хартија од вриједности које се држе до рока доспијећа у страниој валути, исказује се камата садржана у хартијама од вриједности које се држе до рока доспијећа у страниој валути.

(8) На рачуну 227 - Удјели (учешћа) у страниој валути, исказују се удјели (учешћа) у придружено правно лице, осим изузетака наведених у МРС 28.

(9) На рачуну 229 - Исправка вриједности хартија од вриједности у страниој валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 25.

Група рачуна 24 - Резервисано за Централну банку у страниој валути, резервисана је за Централну банку.

#### Члан 26.

(1) На рачунима групе 25 - Остали пласмани у страниој валути, исказују се некредитни послови банака у страниој валути.

(2) На рачуну 250 - Купљени пласмани у страниој валути - форфетинг, исказују се купљени пласмани у страниој валути - форфетинг, ради финансирања извозних кредита који се реализују куповином извозног потраживања уз одбитак одговарајућег фиксног износа, а на основу документације којом увозник гарантује отплату дуга.

(3) На рачуну 251 - Купљени пласмани у страниој валути - факторинг, исказују се купљени пласмани у страниој валути - факторинг, по којима се потраживање цедира на банку.

(4) На рачуну 252 - Пласмани по основу лизинга у страниој валути, исказују се пласмани у страниој валути настали откупом потраживања по основу лизинга.

(5) На рачуну 253 - Пласмани по основу акцептирања и авалирања у страниој валути, исказују се пласмани у страниој валути по основу извршеног акцептирања и авалирања, које је банка извршила у име свог комитента.

(6) На рачуну 254 - Пласмани за извршена плаћања по гаранцијама у страниој валути, исказују се пласмани у страниој валути по активираним гаранцијама, које је банка извршила у име свог комитента.

(7) На рачуну 255 - Покривени акредитиви и друга јемства у страниој валути, исказују се износи покривених акредитива и друга јемства за рачун комитента у страниој валути.

(8) На рачуну 256 - Пласмани по комисионим пословима, исказују се средства дата комисионарима да у своје име, а за рачун банке и друге финансијске организације, обаве одређене послове у страниој валути.

(9) На рачуну 257 - Остали пласмани у страниој валути, исказују се остали пласмани у страниој валути.

(10) На рачуну 259 - Исправка вриједности осталих пласмана у страниој валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 27.

(1) На рачунима групе 28 - Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у страниој валути, исказују се доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у страниој валути.

(2) На рачуну 280 - Доспјели пласмани у страниој валути, исказују се пласмани који су доспјели за наплату у страниој валути.

(3) На рачуну 281 - Текућа доспијећа дугорочних пласмана у страниој валути, исказују се текућа доспијећа дугорочних пласмана у страниој валути, односно дио потраживања по дугорочним пласманима који, у складу са уговором (према ануитетном плану), доспијева за наплату у периоду од једне године од дана биланса. Износи који се исказују на овом рачуну утврђују на основу важећих уговора. На овом рачуну, укупан износ утврђених потраживања исказу-

је се на дан биланса. Послије отварања пословних књига за наредну годину, овај износ се затвара сторнирањем.

(4) На рачуну 289 - Исправка вриједности доспјелих пласмана у страниој валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 28.

(1) На рачунима групе 29 - Активна временска разграничења у страниој валути, исказују се унапријед плаћени трошкови и расходи, као и приходи текућег периода који нису могли бити фактурисани, а за које су настали трошкови у текућем периоду.

(2) На рачуну 290 - Разграничена потраживања за обрачунату камату у страниој валути, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода у страниој валути, који не доспијевају за наплату у текућем обрачунском периоду.

(3) На рачуну 291 - Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе у страниој валути, исказују се остали обрачунати приходи текућег обрачунског периода у страниој валути, који не доспијевају за наплату у текућем обрачунском периоду.

(4) На рачуну 292 - Разграничени расходи камата у страниој валути, исказују се износи плаћене камате у текућем обрачунском периоду у страниој валути, који се односе на наредни обрачунски период.

(5) На рачуну 293 - Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованој вриједности примјеном ефективне каматне стопе у страниој валути, евидентирају се износи унапријед плаћених расхода по основу трошкова сервисирања обавеза који се укључују у ефективну каматну стопу, у складу са МСФИ 7.

(6) На рачуну 294 - Разграничени остали трошкови у страниој валути, исказују се износи плаћених осталих расхода, у страниој валути, у текућем обрачунском периоду који се односе на наредни обрачунски период.

(7) На рачуну 295 - Остала активна временска разграничења у страниој валути, исказују се сва остала активна временска разграничења у страниој валути.

(8) На рачуну 299 - Исправка вриједности активних временских разграничења у страниој валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

**4. Класа 3: Основна средства и улагања у некретности, "goodwill" и остала нематеријална средства, залихе, остала средства, порез на додату вриједност и одложена пореска средства**

#### Члан 29.

(1) На рачунима групе 30 - Основна средства и улагања у некретности, исказују се земљиште, грађевински објекти, опрема, остала основна средства, улагања у некретности, основна средства узета у лизинг, основна средства у припреми и аванси дати за основна средства. На рачунима ове групе средства се вреднују по МРС 16, 17, 36, 40 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 300 - Земљиште, исказује се земљиште које се вреднује у складу са МРС 16 и осталим релевантним стандардима.

(3) На рачуну 301 - Грађевински објекти, исказују се грађевински објекти који се вреднују у складу са МРС 16 и осталим релевантним стандардима.

(4) На рачуну 302 - Опрема, исказује се опрема која се сматра основним (сталним материјалним) средством, према усвојеној рачуноводственој политици. Опрема се вреднује у складу са МРС 16 и осталим релевантним стандардима.

(5) На рачуну 303 - Алат и инвентар, исказују се алат и инвентар с калкулативним описом, у складу са усвојеном рачуноводственом политиком, као и вриједности осталих основних средстава која нису обухваћена другим рачунима ове групе, као што су дјела ликовне, вајарске, филмске и друге умјетности, музејске вриједности, књиге у библиотекама и друга основна средства.

(6) На рачуну 304 - Улагање у некретнине, исказују се некретнине (земљиште или зграда, дио зграде, или и једно и друго) које њихов власник или корисник финансијског лизинга држи ради остваривања прихода од издавања некретнина или ради дугорочног пораста вриједности, или и ради једног и другог, а не ради употребе за сопствене потребе или продаје у оквиру редовног пословања. На овом рачуну се исказују и улагања у туђе некретнине које закупац користи у оквиру текућег закупа, класификована у складу са МРС 40. Улагања у некретнине вреднују се у складу са МРС 40 и другим релевантним стандардима.

(7) На рачуну 305 - Основна средства узета у финансијски лизинг, исказују се основна средства узета у финансијски лизинг, у складу са МРС 17 и другим релевантним стандардима.

(8) На рачуну 306 - Остала основна средства, исказују се улагања у остала основна средства прибављена ради обављања дјелатности банке или друге финансијске организације.

(9) На рачуну 307 - Основна средства у припреми, исказују се улагања у све облике основних средстава од дана почетка улагања до дана почетка коришћења средстава.

(10) На рачуну 308 - Аванси за основна средства, исказују се аванси дати за прибављање основних средстава.

(11) На рачуну 309 - Исправка вриједности основних средстава, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе, обрачуната у складу са МРС 16 и другим релевантним средствима.

#### Члан 30.

(1) На рачунима групе 31 - "Goodwill" и остала нематеријална средства, исказују се улагања у одредиво немонетарно средство без физичког садржаја, које служи за пружање услуга, за изнајмљивање другим лицима или се користи у административне сврхе (улагања изнад књиговодствене вриједности капитала - "goodwill", улагања у развој, патенти, лиценце, софтвер, остала нематеријална средства, нематеријална средства узета у лизинг, нематеријална средства у припреми и аванси за нематеријална средства). Вреднују се у складу са МСФИ 3, МРС 17, 36, 38 и другим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 310 - "Goodwill", исказује се позитивна разлика између плаћене и фер вриједности нето имовине (капитала) прибављене у пословној комбинацији, у складу са МСФИ 3.

(3) На рачуну 311 - Улагања у развој, исказују се улагања у развој чији се ефекти очекују у периоду дужем од једне године, а која за резултат имају стварање нових или побољшање постојећих банкарских производа и услуга. Улагања у развој сматрају се нематеријалним средствима под условом да испуњавају критеријуме за признавање у складу са МРС 38.

(4) На рачуну 312 - Концесије, патенти, лиценце и друга слична права, исказују се издаци за прибављање права на патенте, лиценце, софтвер, концесије, модел, узорак и жиг, права на коришћење производно-техничке документације и друга слична права.

(5) На рачуну 313 - Остала нематеријална средства, исказују се издаци за стицање осталих нематеријалних средстава, у складу са МРС 38.

(6) На рачуну 314 - Нематеријална средства узета у лизинг, исказују се нематеријална средства која су узета у финансијски лизинг, у складу са МРС 17 и другим релевантним стандардима.

(7) На рачуну 317 - Нематеријална средства у припреми, исказују се инвестиције за нематеријална средства - од дана улагања до дана почетка коришћења.

(8) На рачуну 318 - Аванси за нематеријална средства, исказују се аванси за нематеријална средства.

(9) На рачуну 319 - Исправка вриједности нематеријалних средстава, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

#### Члан 31.

(1) На рачунима групе 32 - Залихе, исказује се вриједност залиха материјала, алата и инвентара, резервних дијелова, остале залихе, средства стечена наплатом потраживања и инвентар у употреби.

(2) На рачуну 320 - Залихе материјала, исказују се залихе материјала.

(3) На рачуну 321 - Залихе алата и инвентара, исказује се вриједност залиха алата и инвентара који ће се у цјелини отписати приликом стављања у употребу.

(4) На рачуну 322 - Залихе резервних дијелова, исказује се вриједност залиха резервних дијелова.

(5) На рачуну 323 - Остале залихе, исказује се вриједност осталих залиха којим банка располаже.

(6) На рачуну 324 - Средства стечена наплатом потраживања, исказују се материјалне вриједности, примљене по основу наплате потраживања, до момента њихове продаје или употребе за сопствене потребе.

(7) На рачуну 325 - Инвентар у употреби, исказују се вриједност инвентара у употреби, који је у цјелини отписан приликом стављања у употребу.

(8) Рачуни 327 и 328 резервисани су за Централну банку.

(9) На рачуну 329 - Исправка вриједности залиха, исказује се исправка вриједности залиха.

#### Члан 32.

(1) На рачунима групе 35 - Остала средства, исказују се стална средства намијењена продаји, средства пословања која се обуставља и остала средства, вреднована у складу са МСФИ 5 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 350 - Стална средства намијењена продаји, исказују се нематеријална средства, некретнине, постројења и опрема, улагања у некретнине и друга стална средства која су, по одлуци банке и друге финансијске организације, намијењена продаји, у складу са МСФИ 5. Вриједност средстава намијењених продаји утврђује се по књиговодственој вриједности или фер вриједности умањеној за процијењене трошкове продаје, зависно од тога која је нижа. Сви импаритетни губици на овим средствима, одмах се признају у билансу успјеха, у складу са МРС 36.

(3) На рачуну 351 - Средства пословања која се обуставља, исказује се садашња вриједност средстава која припадају пословању које се обуставља. Прије него што се исказе као посебна позиција у билансу стања, извршиће се превредновање, у складу са одговарајућим МСФИ или МРС (нпр. за основна средства пословања која се обуставља примјењује се МРС 16 и сл.), а након тога, процијенити да ли постоје импаритетни губици на тим средствима. Сви импаритетни губици одмах се признају у билансу успјеха, у складу са МРС 36.

(4) На рачуну 352 - Остала средства, исказују се остала непоменута средства.

(5) Рачун 353 - Резервисано за Централну банку, резервисан је за Централну банку.

(6) На рачуну 359 - Исправка вриједности осталих средстава, исказује се исправка вриједности осталих средстава.

#### Члан 33.

(1) На рачунима групе 36 - Аконтациони порез на додату вриједност, исказује се Аконтациони порез на додату вриједност.

(2) На рачуну 360 - Аконтациони порез на додату вриједност, исказује се порез на додату вриједност у примљеним фактурама, порез на додату вриједност у датим авансима, порез на додату вриједност плаћен при увозу добара и порез на додату вриједност обрачунат на услуге нерезидената.

(3) На рачуну 369 - Исправка вриједности аконтационог пореза на додату вриједност, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.



## Члан 34.

(1) На рачунима групе 37 - Одложена пореска средства, исказују се одложена пореска средства.

(2) На рачуну 370 - Одложена пореска средства, исказују се, на дуговној страни рачуна, одложена пореска средства.

(3) На рачуну 379 - Исправка вриједности одложених пореских средстава, исказује се исправка вриједности рачуна одложених пореских средстава.

**5. Класа 4: Обавезе у домаћој валути**

## Члан 35.

(1) На рачунима групе 40 - Обавезе по основу депозита и кредита у домаћој валути, исказују се трансакциони и намјенски депозити, обавезе које доспијевају у року од једног дана ("overnight" обавезе), штедни депозити, опозиви депозити, остали депозити у домаћој валути, обавезе по основу репо трансакција, остале финансијске обавезе, примљени и опозиви кредити.

(2) На рачуну 400 - Трансакциони рачуни, исказују се трансакциони рачуни комитената у домаћој валути.

(3) На рачуну 401 - Намјенски депозити, исказују се намјенски депозити комитената у домаћој валути. Под намјенским депозитима подразумевају се депозити, којима је законом, подзаконским актом или актом банке и друге финансијске организације одређена намјена.

(4) На рачуну 402 - Обавезе које доспијевају у року од једног дана ("overnight" обавезе), исказују се кредити и депозити који доспијевају у року од једног дана, у домаћој валути ("overnight" обавезе).

(5) На рачуну 403 - Штедни депозити, исказују се штедни депозити у домаћој валути. Под штедним депозитима подразумева се обавеза банке и друге финансијске организације према становништву по основу штедне (штедне књижице и штедни рачуни).

(6) На рачуну 404 - Опозиви депозити, исказују се опозиви депозити у домаћој валути. Под опозивним депозитима подразумевају се депозити које комитент може опозвати у сваком тренутку.

(7) На рачуну 405 - Остали депозити, исказују се депозити код којих је уговорен рок доспијећа и датум повлачења средстава, а који нису намјенски депозити, обавезе које доспијевају у року од једног дана ("overnight" обавезе), штедни и опозиви депозити.

(8) На рачуну 406 - Обавезе по репо трансакцијама, исказују се обавезе по репо пословима на основу репо уговора о продаји хартија од вриједности, са уговореном обавезом њихове поновне куповине, у домаћој валути.

(9) На рачуну 407 - Остале финансијске обавезе, исказују се остале финансијске обавезе у домаћој валути.

(10) На рачуну 408 - Примљени кредити, исказују се кредити које је банка примила у домаћој валути, осим опозивних кредита.

(11) На рачуну 409 - Опозиви кредити, исказују се опозиви кредити у домаћој валути.

## Члан 36.

(1) На рачунима групе 41 - Обавезе по основу депозита и кредита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, исказују се намјенски депозити, обавезе које доспијевају у року од једног дана са уговореном заштитом од ризика ("overnight" обавезе), штедни депозити, опозиви депозити, остали депозити, обавезе по основу репо трансакција, остале финансијске обавезе, те примљени и опозиви кредити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(2) На рачуну 411 - Намјенски депозити са уговореном заштитом од ризика, исказују се намјенски депозити комитената са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути. Под намјенским депозитима подразумевају се депозити којима је законом, подзаконским актом или актом банке и друге финансијске организације одређена намјена.

(3) На рачуну 412 - Обавезе које доспијевају у року од једног дана са уговореном заштитом од ризика ("overnight" обавезе), исказују се кредити и депозити који доспијевају у року од једног дана, са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути ("overnight" обавезе).

(4) На рачуну 413 - Штедни депозити са уговореном заштитом од ризика, исказују се штедни депозити код којих је уговорена заштита од ризика у домаћој валути. Под штедним депозитима подразумева се обавеза према становништву по основу штедне (штедне књижице и штедни рачуни).

(5) На рачуну 414 - Опозиви депозити са уговореном заштитом од ризика, исказују се опозиви депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути. Под опозивним депозитима подразумевају се депозити које комитент може опозвати у сваком тренутку.

(6) На рачуну 415 - Остали депозити са уговореном заштитом од ризика, исказују се депозити код којих је уговорен рок доспијећа, датум повлачења средстава и код којих је уговорена заштита од ризика у домаћој валути, а који нису: намјенски депозити, "overnight" обавезе, штедни и опозиви депозити.

(7) На рачуну 416 - Обавезе по репо трансакцијама са уговореном заштитом од ризика, исказују се обавезе по репо пословима на основу репо уговора о продаји хартија од вриједности (код којих је уговорена заштита од ризика у домаћој валути) са уговореном обавезом њихове поновне куповине.

(8) На рачуну 417 - Остале финансијске обавезе са уговореном заштитом од ризика, исказују се остале финансијске обавезе са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(9) На рачуну 418 - Примљени кредити са уговореном заштитом од ризика, исказују се кредити које је банка примила са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, осим опозивних кредита.

(10) На рачуну 419 - Опозиви кредити са уговореном заштитом од ризика, исказују се опозиви кредити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

## Члан 37.

(1) На рачунима групе 42 - Обавезе за камату и накнаду у домаћој валути, исказују се обрачунате обавезе за камату, накнаду и провизију, које су доспјеле за плаћање. Вреднују се по номиналној, односно фер вриједности, у складу са MPC 39 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 420 - Камата по основу обавеза без уговорене заштите од ризика, исказује се обрачуната камата по основу обавеза без уговорене заштите од ризика, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

(3) На рачуну 421 - Камата по основу обавеза са уговореном заштитом од ризика, исказује се обрачуната камата по основу обавеза са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

(4) На рачуну 422 - Обавезе по основу накнада и провизија, исказују се обрачунате обавезе за накнаде и провизије у домаћој валути, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

## Члан 38.

(1) На рачунима групе 43 - Обавезе по основу хартија од вриједности у домаћој валути, исказују се обавезе по емитованим хартијама од вриједности. Вреднују се по номиналној, односно фер вриједности, у складу са MPC 39 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 430 - Обавезе за сопствене хартије од вриједности, исказују се хартије од вриједности (обвезнице, благајнички записи, сертификати и депозити и сл.) које емитује банка.

(3) На рачуну 431 - Обавезе за изведене (дериватне) финансијске инструменте, исказују се изведене (дериватне) хартије од вриједности у домаћој валути.

(4) На рачуну 432 - Обавезе за остале хартије од вриједности, исказују се обавезе по осталим хартијама од вриједности.

(5) Рачун 433 - Резервисано за Централну банку, резервисан је за Централну банку.

#### Члан 39.

(1) На рачунима групе 44 - Обавезе по основу хартија од вриједности са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути, исказују се обавезе по емитованим хартијама од вриједности. Вреднују се по номиналној, односно фер вриједности, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 440 - Обавезе за сопствене хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика, исказују се хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути (обвезнице, благајнички записи, сертификати, депозити и сл.) које емитује банка.

(3) На рачуну 441 - Обавезе за изведене (дериватне) финансијске инструменте са уговореном заштитом од ризика, исказују се изведене (дериватне) хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(4) На рачуну 442 - Обавезе за остале хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика, исказују се обавезе по осталим хартијама од вриједности са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(5) Рачун 443 - Резервисано за Централну банку, резервисан је за Централну банку.

#### Члан 40.

(1) На рачунима групе 45 - Обавезе по основу зарада и накнада зарада, исказују се обрачунате обавезе за нето зараде и нето накнаде зарада запосленима, као и обавезе по основу привремених и повремених послова у домаћој валути.

(2) На рачуну 450 - Обавезе за нето зараде, исказују се обрачунате обавезе за нето зараде запосленима по свим основама (рачун 650 - Трошкови зарада).

(3) На рачуну 451 - Обавезе за нето накнаде зарада, исказују се обрачунате обавезе за нето накнаде зарада запосленима (рачун 651 - Трошкови накнада зарада).

(4) На рачуну 452 - Обавезе за порезе на зараде и накнаде зарада, исказују се обрачунате обавезе за порезе на зараде и накнаде зарада (рачун 652 - Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада).

(5) На рачуну 453 - Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада, исказују се обрачунате обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада (рачун 653 - Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада).

(6) На рачуну 454 - Обавезе по основу привремених и повремених послова, исказују се обавезе по основу привремених и повремених послова у домаћој валути (рачун 654 - Трошкови накнада за привремене и повремене послове).

(7) На рачуну 455 - Остале обавезе према запосленима, исказују се остале обавезе обрачунате према запосленима у домаћој валути.

#### Члан 41.

(1) На рачунима групе 46 - Остале обавезе у домаћој валути, исказују се обавезе према добављачима, обавезе по основу примљених аванса, лизинга, активираних гаранција и авала, дивиденди, одложених пореских обавеза, по примљеним средствима по пословима у име и за рачун, остале обавезе из пословних односа, обавезе у обрачуну и пролазни и привремени рачуни у домаћој валути.

(2) На рачуну 460 - Обавезе према добављачима, исказују се обавезе према добављачима у земљи.

(3) На рачуну 461 - Обавезе по основу примљених аванса, исказују се обавезе за примљене авансе, депозите, кауције и сл.

(4) На рачуну 462 - Обавезе по основу лизинга, исказују се обавезе које банка има по основу лизинга у домаћој валути.

(5) На рачуну 463 - Обавезе по основу активираних гаранција и авала исказују се обавезе по основу активираних гаранција и авала.

(6) На рачуну 464 - Обавезе за дивиденде, исказују се обавезе за дивиденде по основу расподјеле добитка власницима, у складу са оснивачким актима банке или друге финансијске организације.

(7) На рачуну 465 - Одложене пореске обавезе, исказују се, на потражној страни, одложене пореске обавезе пренесене из претходних година и креиране одложене пореске обавезе у току године, на терет рачуна 852 - Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећања одложених пореских обавеза, а на дуговној страни овог рачуна исказује се смањење одложених пореских обавеза у току године у корист рачуна 851 - Добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза, осим уколико се смањење одложених пореских обавеза не књижи у корист текућих пореских обавеза.

(8) На рачуну 466 - Обавезе по примљеним средствима исказују се обавезе по комисионим пословима, односно обавезе које су банке и друге финансијске организације преузеле у своје име а за рачун свог комитента и обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун комитента, као и смањење обавеза пласирањем средстава.

(9) На рачуну 467 - Остале обавезе из пословних односа, исказују се остале обавезе из пословних односа у домаћој валути.

(10) На рачуну 468 - Обавезе у обрачуну, исказују се обавезе у обрачуну у домаћој валути.

(11) На рачуну 469 - Пролазни и привремени рачун, исказују се обавезе на пролазним и привременим рачунима у домаћој валути.

#### Члан 42.

(1) На рачунима групе 47 - Резервисања и обавезе за порезе, исказују се резервисања за обавезе у домаћој валути, за отпремнине, јубиларне награде и бонусе, губитке по ванбилансној активи, пензије и остала резервисања. Резервисања се вреднују према МСФИ 7 и другим релевантним стандардима. На рачунима ове групе исказују се обавезе за порез на добит, порез на додатну вриједност и друге обавезе по основу пореза и доприноса.

(2) На рачуну 470 - Резервисања за обавезе, исказују се резервисања за обавезе у домаћој валути за покриће обавеза (правних и стварних) насталих као резултат прошлих догађаја, за које је вероватно да ће изазвати одлив ресурса, ради њиховог измиривања, а које се могу поуздано процијенити (нпр. спорови у току). Резервисања за обавезе прате се појединачно, а њихово повећање формира се на терет рачуна 642 - Расходи по основу резервисања за обавезе, док се њихово укидање књижи као приход оперативног пословања на рачуну 742 - Приходи од укидања резервисања за обавезе.

(3) На рачуну 471 - Резервисања за примања запослених, исказују се резервисања за отпремнине, јубиларне награде, бонусе и друга примања запослених у домаћој валути.

(4) На рачуну 472 - Резервисања за губитке по ванбилансној активи, исказују се резервисања за губитке по ванбилансној активи, у складу са усвојеном рачуноводственом политиком.

(5) На рачуну 473 - Резервисања за пензије и друга резервисања, исказују се дугорочна резервисања за пензије у банкама и другим финансијским организацијама које обрадују посебан пензијски фонд за своје раднике и друга резервисања, у складу са МРС 19. Резервисања се формирају на терет рачуна 643 - Расходи осталих резервисања, а њихово укидање се књижи у корист прихода на рачуну 743 - Приходи од укидања осталих резервисања.

(6) На рачуну 474 - Остала резервисања, исказују се остала резервисања у домаћој валути.

(7) На рачуну 475 - Обавезе за порез на добит, исказују се обавезе за порез на добит утврђене у годишњој пореској пријави.

(8) На рачуну 476 - Обавезе за порез на додату вриједност, исказују се обавезе за порез на додату вриједност.

(9) На рачуну 477 - Обавезе за друге порезе и доприносе, исказују се обавезе за друге порезе и доприносе оврачунате на терет послодавца.

#### Члан 43.

(1) На рачунима групе 48 - Пасивна временска разграничења у домаћој валути, исказују се унапријед наплаћени приходи и обрачунати неплаћени трошкови текућег периода за које није примљена књиговодствена исправа.

(2) На рачуну 480 - Разграничене обавезе за обрачунату камату, исказују се обрачунати расходи камата који терете текући обрачунски период, а који не доспијевају за плаћање у текућем обрачунском периоду.

(3) На рачуну 481 - Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе, исказују се остали обрачунати расходи текућег обрачунског периода (обрачуната закупнина, обрачунате премије осигурања и остали расходи), који не доспијевају за плаћање у текућем обрачунском периоду.

(4) На рачуну 482 - Разграничени приходи камата, исказују се износи унапријед наплаћене камате који се односе на наредни обрачунски период.

(5) На рачуну 483 - Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вриједности примљеном ефективној каматној стопи, исказују се износи унапријед наплаћених прихода по основу трошкова сервисирања кредита који се укључују у ефективну каматну стопу, у складу са МСФИ 7.

(6) На рачуну 484 - Разграничени остали приходи, исказују се унапријед наплаћени остали приходи који се односе на наредни обрачунски период.

(7) На рачуну 485 - Остала пасивна временска разграничења, исказују се остала пасивна временска разграничења у домаћој валути.

(8) На рачуну 486 - Обрачунати порез на додату вриједност, исказује се обрачунати порез на додату вриједност.

#### Члан 44.

(1) На рачунима групе 49 - Обавезе по основу комисионих послова, средстава намијењених продаји, средстава пословања које се обуставља, доспјелих и субординираних обавеза и текућа доспијења у домаћој валути, исказују се обавезе по основу комисионих послова, средстава намијењених продаји, средстава пословања које се обуставља, доспјелих и субординираних обавеза и текућа доспијења у домаћој валути.

(2) На рачуну 490 - Доспјеле обавезе исказују се обавезе које су доспјеле за плаћање у домаћој валути.

(3) На рачуну 491 - Текућа доспијења дугорочних обавеза исказују се текућа доспијења дугорочних обавеза у домаћој валути, односно дио обавеза по дугорочним кредитима и депозитима који, у складу са уговором, доспијева за плаћање у периоду од једне године од дана биланса. Износи који се исказују на овом рачуну утврђују се на основу важећих уговора. На овом рачуну се укупан износ утврђених обавеза исказује на дан биланса. Послије отварања пословних књига за наредну годину, овај износ се затвара сторнирањем.

(4) На рачуну 494 - Доспјели примљени кредити, исказују се доспјели примљени кредити.

(5) На рачуну 495 - Текућа доспијења дугорочних кредита, односно дио обавеза по дугорочним кредитима који у складу са уговором, доспијева за плаћање у периоду од једне године од дана биланса. Износи који се исказују на овом рачуну утврђују се на основу важећих уговора. На овом рачуну се укупан износ утврђених обавеза исказује на

дан биланса. Послије отварања пословних књига за наредну годину, овај износ се затвара сторнирањем.

(6) На рачуну 496 - Обавезе по основу средстава намијењених продаји исказују се обавезе по основу сталних средстава намењених продаји, у складу са МСФИ 5, које се измирују или гасе при отуђењу тих средстава.

(7) На рачуну 497 - Обавезе по основу средстава пословања које се обуставља исказују се обавезе по основу средстава пословања које се обуставља, у складу са МСФИ 5, које се измирују или гасе при отуђењу тих средстава.

(8) На рачуну 498 - Субординиране обавезе, исказују се субординиране обавезе у домаћој валути (прибављени депозити, кредити и дугорочне хартије од вриједности које се, у случају ликвидације или стечаја банке и друге финансијске организације, отплаћују само након пуне исплате обавеза према осталим повјериоцима).

(9) На рачуну 499 - Обавезе по комисионим пословима исказују се обавезе по комисионим пословима, односно обавезе које је банка и друга финансијска организација презуела у своје име, а за рачун комитента.

### 6. Класа 5: Обавезе у иностраној валути

#### Члан 45.

(1) На рачунима групе 50 - Обавезе по основу депозита и кредита у иностраној валути, исказују се трансакциони и намјенски депозити, обавезе које доспијевају у року од једног дана у иностраној валути ("overnight" обавезе), штедни депозити, опозиви депозити, остали депозити, обавезе по основу репо трансакција, остале финансијске обавезе, те примљени и опозиви кредити у иностраној валути.

(2) На рачуну 500 - Трансакциони рачуни у иностраној валути, исказују се трансакциони рачуни у иностраној валути, односно девизни рачуни комитента банке и друге финансијске организације.

(3) На рачуну 501 - Намјенски депозити у иностраној валути, исказују се намјенски депозити комитента у иностраној валути. Под намјенским депозитима подразумијевају се депозити којима је законом, подзаконским актом или актом банке и друге финансијске организације одређена намјена.

(4) На рачуну 502 - Обавезе које доспијевају у року од једног дана у иностраној валути ("overnight" обавезе), исказују се кредити и депозити који доспијевају у року од једног дана, у иностраној валути.

(5) На рачуну 503 - Штедни депозити у иностраној валути, исказују се штедни депозити у иностраној валути. Под штедним депозитима подразумијева се обавеза према становништву по основу штедне (штедне књижице и штедни рачуни).

(6) На рачуну 504 - Опозиви депозити у иностраној валути, исказују се опозиви депозити у иностраној валути под којим се подразумијевају депозити које комитент може опозвати у сваком тренутку.

(7) На рачуну 505 - Остали депозити у иностраној валути, исказују се депозити код којих је уговорен рок доспијења и датум повлачења средстава, а који нису намјенски депозити, обавезе које доспијевају у року од једног дана у иностраној валути ("overnight" обавезе), штедни и опозиви депозити.

(8) На рачуну 506 - Обавезе по репо трансакцијама у иностраној валути, исказују се обавезе по репо пословима на основу репо уговора о продаји хартија од вриједности, са уговореном обавезом њихове поновне куповине, у иностраној валути.

(9) На рачуну 507 - Остале финансијске обавезе у иностраној валути, исказују се обавезе за остале финансијске обавезе у иностраној валути.

(10) На рачуну 508 - Примљени кредити у иностраној валути, исказују се кредити које је банка примила у иностраној валути (осим опозивних кредита).

(11) На рачуну 509 - Опозиви кредити у иностраној валути, исказују се опозиви кредити које је банка примила у иностраној валути.

## Члан 46.

(1) На рачунима групе 52 - Обавезе за камату и накнаду у иностраној валути, исказују се обрачунате обавезе за камату, накнаду и провизије које су доспјеле за плаћање. Вреднују се по номиналној, односно фер вриједности, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 520 - Камата по основу обавеза у иностраној валути, исказује се обрачуната камата по основу обавеза у иностраној валути, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

(3) На рачуну 522 - Обавезе по основу накнада и провизија у иностраној валути, исказују се обрачунате обавезе по основу накнада и провизија у иностраној валути, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

## Члан 47.

(1) На рачунима групе 53 - Обавезе по основу хартија од вриједности у иностраној валути, исказују се обавезе по хартијама од вриједности у иностраној валути. Вреднују се по номиналној, односно фер вриједности, у складу са МРС 39 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 530 - Обавезе за сопствене хартије од вриједности у иностраној валути, исказују се хартије од вриједности у иностраној валути (обвезнице, благајнички записи, сертификати и депозити и сл.) које емитује банка и друга финансијска организација.

(3) На рачуну 531 - Обавезе за изведене (дериватне) финансијске инструменте у иностраној валути, исказују се изведене (дериватне) хартије од вриједности у иностраној валути.

(4) На рачуну 532 - Обавезе за остале хартије од вриједности у иностраној валути, исказују се обавезе по осталим хартијама од вриједности у иностраној валути.

## Члан 48.

(1) На рачунима групе 55 - Остале обавезе у иностраној валути, исказују се обавезе према добављачима, обавезе по основу примљених аванса, лизинга, активираних гаранција и авала, обавезе према запосленима, по примљеним средствима по пословима у име и за рачун, остале обавезе из пословних односа, обавезе у обрачуну и пролазни и привремени рачуни у иностраној валути.

(2) На рачуну 550 - Обавезе према добављачима у иностраној валути, исказују се обавезе према добављачима у иностраној валути.

(3) На рачуну 551 - Обавезе по основу примљених аванса у иностраној валути, исказују се обавезе за примљене авансе, депозите, кауције и слично, у иностраној валути.

(4) На рачуну 552 - Обавезе по основу лизинга у иностраној валути, исказују се обавезе које банка има по основу лизинга у иностраној валути.

(5) На рачуну 553 - Обавезе по основу активираних гаранција и авала, исказују се обавезе по основу активираних гаранција и авала у иностраној валути.

(6) На рачуну 554 - Обавезе према запосленима у иностраној валути, исказују се обавезе према запосленима у иностраној валути.

(7) На рачуну 556 - Обавезе по примљеним средствима, исказују се обавезе по комисионим пословима, односно обавезе које је банка или друга финансијска организација преузела у своје име а за рачун свог комитента у иностраној валути и обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун комитента, као и смањење обавеза пласирањем средстава у иностраној валути.

(8) На рачуну 557 - Остале обавезе из пословних односа у иностраној валути, исказују се остале обавезе из пословних односа у иностраној валути.

(9) На рачуну 558 - Обавезе у обрачуну у иностраној валути исказују се обавезе у обрачуну у иностраној валути.

(10) На рачуну 559 - Пролазни и привремени рачуни у иностраној валути, исказују се обавезе на пролазним и привременим рачунима у иностраној валути.

## Члан 49.

Група рачуна 56 - Резервисано за Централну банку, резервисана је за Централну банку.

## Члан 50.

(1) На рачунима групе 58 - Пасивна временска разграничења у иностраној валути, исказују се унапријед наплаћени приходи и обрачунати трошкови текућег периода за које није примљена књиговодствена исправа.

(2) На рачуну 580 - Разграничене обавезе за обрачунату камату у иностраној валути, исказују се обрачунати расходи камата који терете текући обрачунски период, а који не доспијевају за плаћање у текућем обрачунском периоду.

(3) На рачуну 581 - Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе у иностраној валути, исказују се остали обрачунати расходи текућег обрачунског периода (обрачуната закупнина, обрачунате премије осигурања и остали расходи), који не доспијевају за плаћање у текућем обрачунском периоду.

(4) На рачуну 582 - Разграничени приходи камата у иностраној валути, исказују се износи наплаћене камате који се односе на наредни обрачунски период.

(5) На рачуну 583 - Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вриједности примљеном ефективне каматне стопе у иностраној валути, исказују се износи унапријед наплаћених прихода по основу трошкова сервисирања кредита који се укључују у ефективну каматну стопу, у складу са МСФИ 7.

(6) На рачуну 584 - Разграничени остали приходи у иностраној валути, исказују се наплаћени остали приходи који се односе на наредни обрачунски период.

(7) На рачуну 585 - Остала пасивна временска разграничења у иностраној валути, исказују се остала пасивна временска разграничења у иностраној валути.

## Члан 51.

(1) На рачунима групе 59 - Обавезе по основу комисионих послова, доспјелих и субординираних обавеза и текућа доспијења у иностраној валути, исказују се доспјеле, субординиране обавезе, обавезе по комисионим пословима и текућа доспијења дугорочних обавеза у иностраној валути.

(2) На рачуну 590 - Доспјеле обавезе у иностраној валути, исказују се обавезе које су доспјеле за плаћање у иностраној валути.

(3) На рачуну 591 - Текућа доспијења дугорочних обавеза у иностраној валути, исказују се текућа доспијења дугорочних обавеза и депозита у иностраној валути, односно дио обавеза по дугорочним кредитима и депозитима који, у складу са уговором, доспијева за плаћање у периоду од једне године од дана биланса. Износи који се исказују на овом рачуну утврђују се на основу важећих уговора. На овом рачуну укупан износ утврђених обавеза исказује се на дан биланса. Послије отварања пословних књига за наредну годину, овај износ се затвара сторнирањем.

(4) На рачуну 594 - Доспјели примљени кредити у иностраној валути, исказују се доспјели примљени кредити у иностраној валути.

(5) На рачуну 595 - Текућа доспијења дугорочних кредита у иностраној валути, исказују се текућа доспијења примљених дугорочних кредита у иностраној валути, односно дио обавеза по дугорочним кредитима који, у складу са уговором, доспијева за плаћање у периоду од једне године од дана биланса. Износи који се исказују на овом рачуну утврђују се на основу важећих уговора. На овом рачуну укупан износ утврђених обавеза исказује се на дан биланса. Послије отварања пословних књига за наредну годину, овај износ се затвара сторнирањем.

(6) На рачуну 598 - Субординиране обавезе у иностраној валути, исказују се субординиране обавезе у иностраној валути (прибављени депозити, кредити и дугорочне хартије од вриједности које се, у случају ликвидације или стечаја, отплаћују само након пуне исплате обавеза према осталим повјериоцима).

(7) На рачуну 599 - Обавезе по комисионим пословима у иностраној валути, исказују се обавезе по комисионим пословима, односно обавезе које је банка или друга финансијска организација преузела у своје име, а за рачун комитента, у иностраној валути.

#### 7. Класа 6: Расходи

##### Члан 52.

(1) На рачунима групе 60 - Расходи камата, исказују се обрачунати расходи редовних и затезних камата текућег обрачунског периода, независно од момента доспијећа за плаћање.

(2) На рачуну 600 - Расходи камата по основу кредита, исказују се обрачунати расходи камата на кредите у домаћој валути текућег обрачунског периода.

(3) На рачуну 601 - Расходи камата по основу депозита, исказују се обрачунати расходи камата текућег обрачунског периода на депозите у домаћој валути.

(4) На рачуну 602 - Расходи камата по основу хартија од вриједности, исказују се обрачунати расходи камата по основу хартија од вриједности, расходи камата из ануитетних купона хартија од вриједности и осталих камата на хартије од вриједности у домаћој валути.

(5) На рачуну 603 - Расходи камата по основу кредита са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунати расходи камата текућег обрачунског периода по основу кредита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(6) На рачуну 604 - Расходи камата по основу депозита са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунати расходи камата текућег обрачунског периода по основу депозита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(7) На рачуну 605 - Расходи камата по основу хартија од вриједности са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунати расходи камата по основу хартија од вриједности, расходи камата из ануитетних купона хартија од вриједности и осталих камата на хартије од вриједности код којих је уговорена заштита од ризика у домаћој валути.

(8) На рачуну 606 - Расходи камата по основу кредита у иностраној валути, исказују се обрачунати расходи камата текућег обрачунског периода по основу кредита у иностраној валути.

(9) На рачуну 607 - Расходи камата по основу депозита у иностраној валути, исказују се обрачунати расходи камата текућег обрачунског периода по основу депозита у иностраној валути.

(10) На рачуну 608 - Расходи камата по основу хартија од вриједности у иностраној валути, исказују се обрачунати расходи камата по основу хартија од вриједности, расходи камата из ануитетних купона хартија од вриједности и осталих камата на хартије од вриједности у иностраној валути.

##### Члан 53.

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

(2) На рачунима 610 - Расходи накнада и 615 - Расходи накнада у иностраној валути, исказују се накнаде за услуге платног промета у земљи и иностранству.

(3) На рачунима 611 - Расходи провизија и 616 - Расходи провизија у иностраној валути, исказују се обрачунати расходи провизија по примљеним гаранцијама, провизије на одобрене а неискоришћене износе кредита, провизије по другим јемствима и остале сличне провизије.

(4) На рачуну 617 - Остале накнаде и провизије, исказују се расходи провизија за услуге купопродаје девизних средстава и племенитих метала, расходи брокерских услуга и сличне накнаде и провизије.

##### Члан 54.

(1) На рачунима групе 62 - Губици по основу продаје хартија од вриједности, исказују се губици по основу продаје хартија од вриједности.

(2) На рачунима 620 - Губици по основу продаје хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха, 621 - Губици по основу продаје хартија од вриједности које су расположиве за продају, 622 - Губици по основу продаје хартија од вриједности које се држе до рока доспијећа и 623 - Губици по основу продаје удјела (учешћа) исказују се губици по основу продаје хартија од вриједности (мање остварен износ прихода од продаје хартија од вриједности у односу на њихову књиговодствену вриједност).

##### Члан 55.

(1) На рачунима групе 63 - Расходи од промјене вриједности имовине и обавеза, исказује се негативан ефекат промјене вриједности при накнадном мјерењу пласмана и потраживања, хартија од вриједности, обавеза, основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних средстава, односно износи изнад оних који су расположиви у оквиру рачуна 820 - Ревалоризационе резерве.

(2) На рачунима 630 - Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања, исказује се негативан ефекат по основу промјене вриједности пласмана и потраживања.

(3) На рачунима 631 - Расходи по основу промјене вриједности хартија од вриједности, исказује се негативан ефекат по основу промјене вриједности хартија од вриједности.

(4) На рачунима 632 - Расходи по основу промјене вриједности обавеза, исказује се негативан ефекат по основу промјене вриједности обавеза.

(5) На рачунима 633 - Расходи по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних средстава, исказује се негативан ефекат по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних средстава.

##### Члан 56.

(1) На рачунима групе 64 - Расходи индиректних отписа пласмана и расходи резервисања, исказују се расходи процијенених недостајућих износа исправки вриједности пласмана, расходи резервисања за ванбилансне позиције, резервисања за обавезе и расходи осталих резервисања на дан биланса.

(2) На рачуну 640 - Расходи индиректних отписа пласмана, исказује се повећање износа исправки вриједности пласмана на крају периода у односу на почетни период. Смањење износа исправки вриједности пласмана на крају периода у односу на почетни период, евидентира се као приход оперативног пословања (рачун 740 - Приходи од укидања индиректних отписа пласмана). Висина вјероватних губитака по основу наплативости потраживања процијенује се на основу општег акта којим се уређују рачуноводствене политике, као и техничке и књиговодствене документације.

(3) На рачуну 641 - Расходи резервисања за ванбилансне позиције, исказују се расходи резервисања за ванбилансне позиције банке и друге финансијске организације.

(4) На рачуну 642 - Расходи по основу резервисања за обавезе, исказује се повећање износа резервисања за покриће обавеза (правних и стварних) насталих као резултат прошлих догађаја, за које је вјероватно да ће изазвати одлив ресурса, ради њиховог измиривања и који се могу поуздано процијенити. Смањење износа појединачних резервисања на крају периода у односу на почетни период, односно укидање, исказује се у оквиру прихода оперативног пословања на рачуну 742 - Приходи од укидања резервисања за обавезе.

(5) На рачуну 643 - Расходи осталих резервисања, исказује се повећање износа резервисања за пензије и других резервисања, у складу са МРС 19 (рачун 473 - Резервисања за пензије и друга резервисања).

##### Члан 57.

(1) На рачунима групе 65 - Трошкови зарада и накнада зарада и остали лични расходи, исказују се трошкови обра-

чунатих нето зарада и накнада зарада, трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада и трошкови накнада за привремене и повремене послове, независно од момента плаћања.

(2) На рачуну 650 - Трошкови зарада, исказују се обрачунате нето зараде (рачун 450 - Обавезе за нето зараде).

(3) На рачуну 651 - Трошкови накнада зарада, исказују се обрачунате нето накнаде зарада (рачун 451 - Обавезе за нето накнаде зарада).

(4) На рачуну 652 - Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада, исказују се трошкови обрачунатих пореза на зараде и накнаде зарада (рачун 452 - Обавезе за порезе на зараде и накнаде зарада).

(5) На рачуну 653 - Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада, исказују се трошкови обрачунатих доприноса и други доприноси на зараде и накнаде зарада (рачун 453 - Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада).

(6) На рачуну 654 - Трошкови накнада за привремене и повремене послове, исказују се трошкови обрачунатих накнада за повремене и привремене послове (рачун 454 - Обавезе по основу привремених и повремених послова).

(7) На рачуну 655 - Остали лични расходи, исказују се трошкови осталих личних расхода, као што су отпремнина за одлазак у пензију, лична примања чланова управног и извршног одбора и остала лична примања запослених.

#### Члан 58.

(1) На рачунима групе 66 - Расходи оперативног пословања, исказују се трошкови материјала, производних услуга, амортизације нематеријалних средстава и основних средстава, расходи по основу лизинга, нематеријални трошкови, трошкови по основу пореза и доприноса који не зависе од резултата и остали трошкови, независно од момента њиховог плаћања.

(2) На рачуну 660 - Трошкови материјала, исказују се трошкови материјала, енергије, резервних дијелова и ситног инвентара.

(3) На рачуну 661 - Трошкови производних услуга, исказују се трошкови услуга са карактером материјалних трошкова.

(4) На рачуну 662 - Трошкови амортизације, исказују се трошкови амортизације нематеријалних средстава и основних средстава, обрачунатих у корист одговарајућих аналитичких рачуна исправке вриједности нематеријалних средстава и основних средстава у оквиру рачуна 309 - Исправка вриједности основних средстава и 319 - Исправка вриједности нематеријалних средстава.

(5) На рачуну 663 - Расходи по основу лизинга, исказују се расходи по основу средстава узетих у лизинг.

(6) На рачуну 664 - Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса), исказују се трошкови накнада, непроизводних услуга, репрезентације, премија осигурања (осим премија осигурања по основу осигурања живота запослених), чланарине и остали нематеријални трошкови. Трошкови накнада обухватају: ауторске хонораре, накнаде трошкова смјештаја и исхране на службеном путу, накнаде трошкова превоза на радно мјесто и са радног мјеста, накнаде за смјештај и исхрану на терену, као и остале накнаде трошкова запосленима, послодавцима и другим физичким лицима. Трошкови непроизводних услуга обухватају непроизводне услуге, као што су: здравствене услуге, адвокатске услуге, услуге чишћења и друге непроизводне услуге, а трошкови репрезентације обухватају издатке за репрезентацију, укључујући и вриједност сопствених производа, робе и услуга датих за репрезентацију. Трошкови премија осигурања обухватају премије осигурања нематеријалних средстава, основних средстава, залиха, потраживања и других средстава и премије осигурања депозита. Трошкови чланарина обухватају чланарине пословним и другим удружењима.

(7) На рачуну 665 - Трошкови по основу пореза и доприноса, исказују се трошкови пореза и доприноса (рачун 477 - Обавезе за друге порезе и доприносе).

(8) На рачуну 666 - Остали трошкови, исказују се сви остали трошкови пословања, као и трошкови истраживања.

(9) Рачуни 667 - Резервисано за Централну банку и 668 - Резервисано за Централну банку, резервисани су за Централну банку.

#### Члан 59.

(1) На рачунима групе 67 - Остали расходи, исказују се отписи ненаплативих потраживања, губици по основу продаје, расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних средстава, мањкови, штете и слично, као и остали расходи и губици пословања које се обуставља.

(2) На рачуну 670 - Расходи по основу директног отписа потраживања, исказују се расходи директних отписа кредита, пласмана и других потраживања у складу са општим актом којим се уређују рачуноводствене политике.

(3) На рачуну 671 - Губици од продаје основних средстава и нематеријалних средстава, исказују се неотписана вриједност, као и додатни трошкови расходованих и отписаних основних средстава и нематеријалних средстава, која није покривена приходом од продаје (задужењем овог рачуна, затим аналитичког рачуна исправке вриједности и рачуна потраживања за извршену продају, а у корист одговарајућег рачуна на коме се води средство).

(4) На рачуну 672 - Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних средстава, исказују се неотписана вриједност и додатни трошкови по основу расходовања основних средстава и нематеријалних средстава, као и ванредни отписи тих средстава (задужењем овог рачуна и аналитичког рачуна исправке вриједности, а у корист одговарајућег рачуна на ком се воде основна средства, улагања у некретнине и нематеријална средства).

(5) На рачуну 676 - Мањкови, исказују се документовани губици по основу мањкова који се утврде комисијски или на други начин.

(6) На рачуну 677 - Отпис залиха, исказују се документовани губици по основу отписа залиха, који се утврде комисијски или на други начин.

(7) На рачуну 678 - Остали расходи, исказују се отпис застарјелих залиха, казне, пенали и накнаде штете, расходи од исправке материјално безначајних износа грешака ранијих периода и остали расходи.

(8) На рачуну 679 - Губици од обустављеног пословања, исказују се губици по основу обустављања пословања, у складу са МСФИ 5.

#### Члан 60.

(1) На рачунима групе 68 - Негативне курсне разлике, исказују се негативне курсне разлике.

(2) На рачуну 680 - Расходи по основу негативних курсних разлика, исказују се негативне курсне разлике настале у обрачунском периоду.

#### Члан 61.

(1) На рачунима групе 69 - Пренос расхода, исказује се пренос расхода.

(2) На рачуну 690 - Пренос расхода исказује се пренос расхода одобравањем овог рачуна на терет одговарајућих рачуна 881 - Рачун расхода и прихода оперативног пословања и 882 - Рачун добитка и губитка пословања које се обуставља. Закључивање рачуна ове групе на крају године врши се њиховим задужењем у корист група рачуна од 60 до 68.

### 8. Класа 7: Приходи

#### Члан 62.

(1) На рачунима групе 70 - Приходи од камата, исказују се обрачунати приходи од редовних и затезних камата текућег обрачунског периода, независно од момента доспијећа на наплату.

(2) На рачуну 700 - Приходи од камата по основу кредита, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода по основу кредита у домаћој валути.

(3) На рачуну 701 - Приходи од камата по основу депозита, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода по основу депозита у домаћој валути.

(4) На рачуну 702 - Приходи од камата по основу хартија од вриједности, исказују се обрачунати приходи од камата по основу хартија од вриједности, приходи камата из ануитетних купона хартија од вриједности и остали приходи од камата на хартије од вриједности у домаћој валути.

(5) На рачуну 703 - Приходи од камата по основу кредита са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода по основу кредита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(6) На рачуну 704 - Приходи од камата по основу депозита са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода по основу депозита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути.

(7) На рачуну 705 - Приходи од камата по основу хартија од вриједности са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунати приходи од камата по основу хартија од вриједности, приходи камата из ануитетних купона хартија од вриједности и остали приходи од камата на хартије од вриједности код којих је уговорена заштита од ризика у домаћој валути.

(8) На рачуну 706 - Приходи од камата по основу кредита у иностраној валути, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода по основу кредита у иностраној валути.

(9) На рачуну 707 - Приходи од камата по основу депозита у иностраној валути, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода по основу депозита у иностраној валути.

(10) На рачуну 708 - Приходи од камата по основу хартија од вриједности у иностраној валути, исказују се обрачунати приходи од камата по основу хартија од вриједности, приходи од камата из ануитетних купона хартија од вриједности и остали приходи од камата на хартије од вриједности у иностраној валути.

#### Члан 63.

(1) На рачунима групе 71 - Приходи од накнада и провизија, исказују се обрачунати приходи од накнада и провизија текућег обрачунског периода, независно од момента њихове наплате.

(2) На рачунима 710 - Приходи од услуга платног промета у домаћој валути и 711 - Приходи од услуга платног промета у иностраној валути, исказују се приходи за услуге платног промета правним лицима и грађанима у домаћој и иностраној валути.

(3) На рачунима 712 - Приходи од провизија у домаћој валути и 713 - Приходи од провизија у иностраној валути, исказују се обрачунате провизије по издатим гаранцијама, обрачунате провизије на одобрене, а неискоришћене износе кредита, провизије по другим јемствима и остале сличне провизије, те накнаде за одобравање кредита.

(4) На рачунима 718 - Приходи од осталих накнада у домаћој валути и 719 - Приходи од осталих накнада у иностраној валути, исказују се приходи од провизија за услуге купопродаје девизних средстава и племенитих метала, приходи брокерских услуга и сличне накнаде и провизије, приходи од услуга за депо послове и остале сличне накнаде.

#### Члан 64.

(1) На рачунима групе 72 - Добици по основу продаје хартија од вриједности, исказују се добити по основу продаје хартија од вриједности.

(2) На рачунима 720 - Добици по основу продаје хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха, 722 - Добици по основу продаје хартија од вриједности које се држе до рока доспијећа и 723 - Добици по основу продаје удјела (учешћа), исказују се добити по основу продаје хартија од вриједности (више остварен износ прихода од

продаје хартија од вриједности у односу на њихову књиговодствену вриједност).

(3) На рачуну 721 - Добици по основу продаје хартија од вриједности које су расположиве за продају, исказују се добити по основу продаје хартија од вриједности које су расположиве за продају.

#### Члан 65.

(1) На рачунима групе 73 - Приходи од промјене вриједности имовине и обавеза, исказује се позитиван ефекат промјене вриједности пласмана и потраживања, хартија од вриједности, обавеза, основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних средстава, до висине претходно исказаног расхода по основу промјене вриједности за одређену имовину или обавезу.

(2) На рачуну 730 - Приходи од промјене вриједности пласмана и потраживања, исказује се позитиван ефекат промјене вриједности пласмана и потраживања.

(3) На рачуну 731 - Приходи од промјене вриједности хартија од вриједности, исказује се позитиван ефекат промјене вриједности хартија од вриједности.

(4) На рачуну 732 - Приходи од промјене вриједности обавеза, исказује се позитиван ефекат промјене вриједности обавеза.

(5) На рачуну 733 - Приходи од промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних средстава, исказује се позитиван ефекат промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних средстава.

#### Члан 66.

(1) На рачунима групе 74 - Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања, исказују се приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања.

(2) На рачунима 740 - Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и 741 - Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције, исказује се умањење износа потребних исправки вриједности и резервисања у текућем обрачунском периоду у односу на износ потребних исправки вриједности пласмана и резервисања у претходном обрачунском периоду.

(3) На рачуну 742 - Приходи од укидања неискоришћених резервисања за обавезе, исказује се умањење износа потребних резервисања за обавезе у текућем обрачунском периоду у односу на износ потребних резервисања за обавезе у претходном обрачунском периоду (рачун 470 - Резервисања за обавезе).

(4) На рачуну 743 - Приходи од укидања осталих резервисања, исказују се приходи од укинутих резервисања за пензије и других резервисања из претходног периода (рачун 473 - Резервисања за пензије и друга резервисања).

#### Члан 67.

(1) На рачунима групе 76 - Приходи из оперативног пословања, исказују се приходи по основу лизинга и остали приходи оперативног пословања.

(2) На рачуну 760 - Приходи по основу лизинга, исказују се приходи остварени издавањем средстава датих у лизинг.

(3) На рачуну 761 - Остали приходи из оперативног пословања, исказују се приходи од продаје производа и услуга, приходи од активирања учинака, приходи од субвенција, дотација, регреса, компензација и повраћаја дажбина по основу продаје производа и услуга, приходи од доприноса и чланарина и други приходи из оперативног пословања, независно од времена њихове наплате.

#### Члан 68.

(1) На рачунима групе 77 - Остали приходи, исказују се наплаћена отписана потраживања, добити од продаје основних средстава и нематеријалних средстава, приходи од смањења обавеза, приходи од дивиденди и учешћа, ви-

шкови, остали приходи и добици пословања које се обуставља.

(2) На рачуну 770 - Приходи од наплаћених отписаних потраживања, исказују се наплаћена потраживања која је банка директно отписала, независно од момента њиховог отписа.

(3) На рачуну 771 - Добици од продаје основних средстава и нематеријалних средстава, исказује се приход од продаје основних средстава и нематеријалних средстава у износу већем од неописане вриједности (задужењем аналитичког рачуна исправке вриједности и одговарајућег рачуна потраживања од продаје, а одобрењем овог рачуна и одговарајућег рачуна на коме се воде основна средства и нематеријална средства).

(4) На рачуну 772 - Приходи од смањења обавеза, исказују се приходи од смањења обавеза по основу закона, ванпарничног поравнања и сл. (директним отписивањем, задужењем рачуна на коме је обавеза исказана).

(5) На рачуну 776 - Приходи од дивиденди и учешћа, исказују се приходи од дивиденди и приходи од учешћа.

(6) На рачуну 777 - Вишкови, исказују се документовани добити по основу вишкова који се утврде комисијски или на други начин.

(7) На рачуну 778 - Остали приходи, исказују се приходи од наплаћених пенала, наплаћене накнаде штете, приходи од исправке материјално безначајних износа грешака из ранијих периода и остали приходи.

(8) На рачуну 779 - Добици од обустављеног пословања, исказују се добити по основу обустављања пословања, у складу са МСФИ 5.

#### Члан 69.

(1) На рачунима групе 78 - Позитивне курсне разлике, исказују се позитивне курсне разлике.

(2) На рачуну 780 - Приходи од позитивних курсних разлика, исказују се позитивне курсне разлике настале у обрачунском периоду.

#### Члан 70.

(1) На рачунима групе 79 - Пренос прихода, исказује се пренос прихода.

(2) На рачуну 790 - Пренос прихода, исказује се пренос прихода задужењем овог рачуна у корист одговарајућих рачуна 881 - Рачун расхода и прихода оперативног пословања и 882 - Рачун добитка и губитка пословања које се обуставља. Закључивање рачуна ове групе на крају године врши се њиховим одобрењем на терет група рачуна од 70 до 78.

**9. Класа 8: Капитал, резерве из добити и остале резерве, ревалоризационе резерве, добитак, губитак, порез на добит периода, губитак и добитак од промјене одложених пореских средстава и одложених пореских обавеза, потраживања и обавезе из интерних односа и отварање и закључак рачуна стања**

#### Члан 71.

(1) На рачунима групе 80 - Капитал, исказује се акцијски и остали капитал банке и друге финансијске организације, емисиона премија, уписани, а неуплаћени акцијски капитал и откупљене сопствене акције.

(2) На рачуну 800 - Акцијски капитал, исказују се емитоване и уписане обичне и приоритетне акције.

(3) На рачуну 801 - Остали облици капитала, исказују се капитал у својини Републике Српске и други облици капитала.

(4) На рачуну 802 - Емисиона премија, исказује се позитивна разлика између постигнуте продајне вриједности акција и њихове номиналне вриједности.

(5) На рачуну 803 - Уписани а неуплаћени акцијски капитал, исказује се износ уписаног а неуплаћеног капитала.

(6) На рачуну 804 - Откупљене сопствене акције, исказују се износи откупљених или на други начин стечених сопствених акција.

#### Члан 72.

(1) На рачунима групе 81 - Резерве из добити и пренесене резерве, исказују се резерве из добити, остале резерве, посебна резерва за процијењене губитке, недостајући износ резерви из добитка за процијењене губитке и резерва за опште банкарске ризике, у складу са статутом банке или друге финансијске организације, формиране на основу одлуке органа управљања, у складу са прописима.

(2) На рачуну 810 - Резерве из добити, исказују се резерве које се формирају на терет добити, у складу са статутом.

(3) На рачуну 811 - Остале резерве, исказују се остале резерве које се формирају на терет добити, у складу са одлукама органа управљања.

(4) На рачуну 812 - Посебне резерве за процијењене губитке, исказује се посебна резерва за процијењене губитке.

(5) На рачуну 813 - Недостајући износ резерви из добити за процијењене губитке, исказује се недостајући износ резерви из добити за процијењене губитке, при привременом распоређивању добити приликом израде финансијских извјештаја. Књижење на овом рачуну током обрачунског периода врши се задуживањем овог рачуна, а одобравањем рачуна 812 - Посебне резерве за процијењене губитке. За потребе презентације у билансу стања, на датум биланса стања се на потражну страну рачуна 813 уноси се изравнавајући салдо, на терет салда финансијског резултата.

(6) На рачуну 814 - Резерве за опште банкарске ризике, исказују се резерве за опште банкарске ризике, које се обрачунавају и исказују у складу са интерним актима.

(7) На рачуну 818 - Пренесене резерве (курсне разлике), исказују се пренесене резерве обрачунате у складу са МРС 21 и другим релевантним стандардима.

#### Члан 73.

(1) На рачунима групе 82 - Ревалоризационе резерве, исказују се ревалоризационе резерве.

(2) На рачуну 820 - Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних средстава, исказују се ефекти промјене фер вриједности основних средстава и нематеријалних средстава, у складу са МРС 16 и МРС 38.

(3) На рачуну 821 - Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности хартија од вриједности, исказују се ефекти промјене фер вриједности хартија од вриједности, у складу са МРС 39.

(4) На рачуну 822 - Ревалоризационе резерве по осталим основама, исказују се ефекти промјене фер вриједности осталих средстава чији се ефекти у складу са МРС исказују у корист ревалоризационих резерви.

(5) На рачуну 823 - Актуарски добити и губити у капиталу, исказују се добити и губити настали усљед повећања или смањења садашње вриједности обавезе по основу дефинисаних примања, због промјена у актуарским и другим претпоставкама, у складу са МРС 19. Актуарски добити, односно губити, формирају се на терет, односно у корист рачуна 473 - Резервисања за пензије и друга резервисања.

#### Члан 74.

(1) На рачунима групе 83 - Добитак, исказује се нераспоређени добитак текуће и ранијих година и задржана зарада.

(2) На рачуну 830 - Добитак текуће године, исказује се укупан добитак текуће године.

(3) На рачуну 831 - Нераспоређени добитак из ранијих година, исказује се кумулирани нераспоређени добитак из ранијих година.

(4) На рачуну 832 - Вишак прихода над расходима текуће године, исказује се позитиван финансијски резултат текуће године код микрокредитних фондова и других финансијских организација које не послују на профитном основу.

(5) На рачуну 833 - Нераспоређени вишак прихода над расходима из претходних година, исказује се кумулирани



нераспоређени вишак прихода над расходима из ранијих година код микрокредитних фондации и других финансијских организација које не послују на профитном основу.

(6) На рачуну 834 - Задржана зарада, исказује се дио нераспоређеног нето добитка који се, у складу са одлуком органа управљања, не распоређује у корист власника.

#### Члан 75.

(1) На рачунима групе 84 - Губитак, исказује се губитак текуће и губитак ранијих година, као и губитак изнад износа капитала.

(2) На рачуну 840 - Губитак текуће године, исказује се губитак утврђен на крају обрачунског периода (рачун 886 - Пренос добитка или губитка). Губитак текуће године, који је у годишњем финансијском извјештају исказан на овом рачуну, приликом преноса почетног стања у пословне књиге наредне године, преноси се на рачун 841 - Губитак из ранијих година. Покриће губитка врши се у складу са законом, статутом или другим актом банке или друге финансијске организације.

(3) На рачуну 841 - Губитак из ранијих година, исказује се непокривени губитак ранијих година, преносом са рачуна 840 - Губитак текуће године, као и губитак који не произлази из разлике расхода и прихода (губитак по основу исправки материјално значајних грешака ранијих периода, по основу стицања и отуђења сопствених акција, ефеката промјене рачуноводствених политика и по другим основима).

#### Члан 76.

(1) На рачунима групе 85 - Порез на добит, исказује се порез на добит периода.

(2) На рачуну 850 - Порез на добит, исказује се порез на добит периода.

(3) На рачуну 851 - Добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза, исказује се добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза у току године, осим уколико се смањење одложених пореских обавеза не књижи у корист текућих пореских обавеза.

(4) На рачуну 852 - Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећања одложених пореских обавеза, исказује се губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и повећања одложених пореских обавеза у току године.

#### Члан 77.

На рачунима групе 86 - Слободна група, банке и друге финансијске организације могу отворати посебне рачуне према својим потребама.

#### Члан 78.

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

#### Члан 79.

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

(2) На рачуну 880 - Рачун отварања главне књиге, исказују се стања појединачних позиција активе и пасиве на почетку сваког новог обрачунског периода или у току године, при отпочињању пословања. Главна књига се отвара задужењем овог рачуна, у корист рачуна главне књиге са пасив-

ним салдом, односно задужењем рачуна главне књиге са активним салдом, а одобрењем овог рачуна. Послије отварања свих рачуна главне књиге, збир дуговне и потражне стране овог рачуна једнак је збиру активе, односно пасиве биланса стања на основу којег се отварају рачуни главне књиге.

(3) На рачуну 881 - Рачун расхода и прихода оперативног пословања, исказује се закључак рачуна прихода и расхода оперативног пословања (задужењем овог рачуна у корист рачуна 690 - Пренос расхода, односно одобравањем овог рачуна на терет рачуна 790 - Пренос прихода. Књижење на овом рачуну врши се по појединим позицијама биланса успеха, а салдо на том рачуну се последице преноса расхода и прихода оперативног пословања, преноси на рачун 883 - Пренос укупног резултата.

(4) На рачуну 882 - Рачун добитка и губитка пословања које се обуставља, исказује се закључак рачуна губитка и добитка пословања које се обуставља (задужењем овог рачуна у корист рачуна 690 - Пренос расхода, односно одобрењем овог рачуна на терет рачуна 790 - Пренос прихода. Салдо овог рачуна, последице преноса губитка и добитка пословања које се обуставља, преноси се на рачун 883 - Пренос укупног резултата.

(5) На рачуну 883 - Пренос укупног резултата, исказује се пренос добитка на крају обрачунског периода (задужењем овог рачуна у корист рачуна 884 - Рачун добитка и губитка, односно задужењем рачуна 884 - Рачун добитка и губитка у корист овог рачуна, уколико је остварен губитак).

(6) На рачуну 884 - Рачун добитка и губитка, исказује се остварени добитак или губитак на крају обрачунског периода (одобрењем или задужењем овог рачуна, на терет или у корист рачуна 886 - Пренос добитка или губитка).

(7) На рачуну 886 - Пренос добитка или губитка исказује се остварени добитак или губитак на крају обрачунског периода који је пренијет са рачуна 884 - Рачун добитка и губитка. Остварени добитак, преноси се задужењем овог рачуна у корист рачуна 830 - Добитак текуће године, а остварени губитак се на крају обрачунског периода преноси на терет рачуна 840 - Губитак текуће године.

(8) На рачуну 887 - Рачун изравнања рачуна стања, исказује се закључак рачуна главне књиге задужењем овог рачуна у корист рачуна активе, односно одобрењем овог рачуна на терет рачуна пасиве. Књижења на овом рачуну врше се по појединим позицијама биланса стања. Послије извршеног закључка свих рачуна главне књиге на овом рачуну, збир дуговне стране једнак је збиру потражне стране.

#### Члан 80.

Група рачуна 89 - Резервисано за Централну банку, резервисана је за Централну банку.

### 10. Класа 9: Ванбилансна евиденција

#### Члан 81.

(1) На рачунима групе 90 - Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица, исказују се пласмани средства трећих лица по уговорима по пословима у име и за рачун трећих лица.

(2) На рачуну 900 - Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица, аналитички се исказују пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у домаћој валути.

(3) На рачуну 905 - Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути, аналитички се исказују пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути.

#### Члан 82.

(1) На рачунима групе 91 - Издате гаранције и друга јемства, јемства за обавезе, имовина за обезбјеђење обавеза, преузете неопозиве обавезе и друге обавезе, исказују се плативе и чинидбене гаранције и друга јемства, издати авали и акцепти мјеница, јемства издата у корист банке или друге финансијске организације и имовина банке или друге финансијске организације која служе као средство за обезбјеђење обавеза, преузете неопозиве обавезе за не-

повучене кредите и пласмане и остале преузете неопозиве обавезе.

(2) На рачуну 910 - Издате гаранције и друга јемства, исказују се дате гаранције у домаћој валути које су директни кредитни супститути, као што су гаранције за отплату кредита, откуп емитованих неуписаних акција и обвезница, непокривени акредитиви за плаћање и сл., издате гаранције за добро извршење посла, консигнационе гаранције, гаранције за закуп и лизинг, гаранције за поврат депозита и аванса, лицитационе гаранције, варанти и непокривени акредитиви повезани с посебним трансакцијама и друге чинидбене гаранције и износи авалираних и акцептираних мјеница (рачун 960 - Обавезе за издате гаранције и друга јемства).

(3) На рачуну 911 - Јемства за обавезе, исказују се примљене гаранције, супергаранције, осигурани износи депозита и друга јемства у домаћој валути која су издала трећа лица у корист банке или друге финансијске организације (рачун 961 - Обавезе према јемствима за обавезе).

(4) На рачуну 912 - Имовина за обезбјеђење обавеза, исказује се имовина (основна средства, потраживања по основу хартија од вриједности, потраживања по основу датих кредита и депозита и друга права и потраживања) коју је банка или друга финансијска организација дала у залог, хипотеку или на други начин дала у јемство као средство за обезбјеђење обавеза по основу зајмова, депозита, емитованих хартија од вриједности и осталих финансијских обавеза и због чега је право банке или друге финансијске организације да располаже том имовином ограничено (рачун 962 - Обавезе према имовини за обезбјеђење обавеза).

(5) На рачуну 913 - Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане, исказују се неопозиве обавезе у домаћој валути које повећавају степен изложености ризицима, као што су одобрени неопозиви неискоришћени износи кредита (рачун 963 - Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане).

(6) На рачуну 914 - Остале преузете неопозиве обавезе, исказују се термински уговори о куповини и продаји и друга ангажовања као што су олакшице за издавање кредитних докумената и остале неопозиве обавезе у домаћој валути (рачун 964 - Остале преузете неопозиве обавезе).

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

(8) На рачуну 916 - Јемства за обавезе у иностраној валути, исказују се примљене гаранције, супергаранције, осигурани износи депозита и друга јемства у иностраној валути која су издала трећа лица у корист банке или друге финансијске организације (рачун 966 - Обавезе према јемствима за обавезе у иностраној валути).

(9) На рачуну 917 - Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути, исказују се неопозиве обавезе у иностраној валути које повећавају степен изложености ризицима, као што су одобрени неопозиви неискоришћени износи кредита, (рачун 967 - Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути).

(10) На рачуну 918 - Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути, исказују се термински уговори о куповини и продаји који се не исказују у обрасцу биланса стања, друга ангажовања (као што су олакшице за издавање кредитних докумената) и остале неопозиве обавезе у иностраној валути (рачун 968 - Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути).

#### Члан 83.

(1) На рачунима групе 92 - Деривати, исказују се потраживања по дериватима.

(2) На рачуну 920 - Потраживања по дериватима, исказују се деривати у домаћој валути (свопови, опције, фјучерси) за каматне стопе, курсеве валута, акције и други деривати.

(3) На рачуну 925 - Потраживања по дериватима у иностраној валути, исказују се деривати у иностраној валути (свопови, опције, фјучерси) за каматне стопе, курсеве валута, акције и други деривати.

#### Члан 84.

(1) На рачунима групе 93 - Друга ванбилансна актива, исказују се потраживања за суспендовану обрачунату камату, потраживања по основу споразума о рекуповини и друга ванбилансна актива.

(2) На рачуну 930 - Потраживања по суспендованој камати, исказују се потраживања за суспендовану обрачунату камату (обушављен припис камате на активу одређеног степена наплативости), у складу са рачуноводственом политиком.

(3) На рачуну 931 - Потраживања по основу споразума о рекуповини, исказују се потраживања по основу споразума о продаји и откупу.

(4) На рачуну 932 - Друга ванбилансна актива, исказују се примљене гаранције и друга јемства, средства из депозита и остала ванбилансна актива.

#### Члан 85.

Група рачуна 94-Резервисано за Централну банку, резервисана је за Централну банку.

#### Члан 86.

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

(2) На рачуну 950 - Обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица, исказују се обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун трећих лица у домаћој валути.

(3) На рачуну 955 - Обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути, исказују се обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути.

#### Члан 87.

(1) На рачунима групе 96 - Обавезе за издате гаранције и друга јемства, обавезе према јемствима за обавезе, обавезе према имовини за обезбјеђење обавеза, обавезе за преузете неопозиве обавезе и друге обавезе, исказују се издате гаранције и друга јемства, обавезе према јемствима за обавезе, обавезе према имовини за обезбјеђење обавеза, обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане и друге преузете неопозиве обавезе.

(2) На рачуну 960 - Обавезе за издате гаранције и друга јемства, исказују се издате гаранције и друга јемства.

(3) На рачуну 961 - Обавезе према јемствима за обавезе, исказују се обавезе према јемствима за обавезе.

(4) На рачуну 962 - Обавезе према имовини за обезбјеђење обавеза, исказују се обавезе према имовини за обезбјеђење обавеза.

(5) На рачуну 963 - Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане, исказују се обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане.

(6) На рачуну 964 - Остале преузете неопозиве обавезе, исказују се остале преузете неопозиве обавезе.

(7) На рачуну 965 - Обавезе за издате гаранције и друга јемства у иностраној валути, исказују се обавезе за издате гаранције и друга јемства у иностраној валути.

(8) На рачуну 966 - Обавезе према јемствима за обавезе у иностраној валути, исказују се обавезе према јемствима за обавезе у иностраној валути.

(9) На рачуну 967 - Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути, исказују се обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути.

(10) На рачуну 968 - Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути, исказују се остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути.

#### Члан 88.

(1) На рачунима групе 97 - Обавезе по дериватима, исказују се обавезе за деривате.

(2) На рачуну 970 - Обавезе по дериватима, исказују се обавезе по дериватима у домаћој валути (рачун 920 - Потраживања по дериватима).

(3) На рачуну 975 - Обавезе по дериватима у иностраној валути, исказују се обавезе по дериватима у иностраној валути (рачун 925 - Потраживања по дериватима у иностраној валути).

#### Члан 89.

(1) На рачунима групе 98 - Друга ванбилансна пасива, исказује се приход по основу суспендоване обрачунате камате, обавезе по основу споразума о рекуповини и друга ванбилансна пасива.

(2) На рачуну 980 - Суспендована камата, исказује се приход по основу суспендоване обрачунате камате у складу са рачуноводственом политиком (рачун 930 - Потраживања по суспендованој камати).

(3) На рачуну 981 - Обавезе по основу споразума о рекуповини, исказују се обавезе по основу споразума о продаји и откупу.

(4) На рачуну 982 - Друга ванбилансна пасива, исказују се обавезе за другу ванбилансну активу исказану на рачуну 931 - Потраживања по основу споразума о рекуповини.

#### Члан 90.

Група рачуна 99 - Резервисано за Централну банку, резервисана је за Централну банку.

### III - ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

#### Члан 91.

Ступањем на снагу овог правилника престаје да важи Правилник о Контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник Републике Српске", број 61/09).

#### Члан 92.

Овај правилник објавиће се у "Службеном гласнику Републике Српске", а ступа на снагу 1. јануара 2016. године.

Број: 06.12/020-3014/15  
17. децембра 2015. године  
Бања Лука

Министар,  
Др **Зоран Тегелтија**, с.р.

#### Прилог 1.

### КОНТНИ ОКВИР ЗА БАНКЕ И ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ

**Класа 0: ГОТОВИНА, ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ, ЗЛАТО И ПОТРАЖИВАЊА ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА**  
00 ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ  
У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ

- 000 Рачун код овлашћене организације за платни промет
- 001 Готовина у благајни
- 002 Готовински еквиваленти
- 003 Остала новчана средства
- 009 Исправка вриједности готовине и готовинских еквивалената
- 01 ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ
- 010 Рачун резерви код Централне банке у домаћој валути
- 011 Опозиви депозити
- 012 Опозиви кредити

- 013 Депозити по репо трансакцијама
- 019 Исправка вриједности депозита и кредита
- 02 ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ, НАКНАДУ, ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ
- 020 Потраживања за камату по пласманима у домаћој валути
- 021 Потраживања за камату по пласманима у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика
- 022 Потраживања за накнаду
- 023 Потраживања по основу продаје
- 024 Друга потраживања
- 029 Исправка вриједности потраживања за камату, накнаду, потраживања по основу продаје и других потраживања
- 03 ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ
- 030 Потраживања од запослених
- 031 Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса
- 032 Потраживања по основу датих аванса
- 033 Потраживања за више плаћен порез на добит
- 034 Остала потраживања из оперативног пословања
- 035 Прелазни и привремени рачуни
- 036 Потраживања у обрачуну
- 038 Потраживања по датим средствима
- 039 Исправка вриједности осталих потраживања
- 05 ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ
- 050 Девизни рачуни
- 051 Готовина у благајни у иностраној валути
- 052 Готовински еквиваленти у иностраној валути
- 053 Остала новчана средства у иностраној валути
- 059 Исправка вриједности готовине и готовинских еквивалената у иностраној валути
- 06 ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ
- 060 Рачун резерви код Централне банке у иностраној валути
- 061 Опозиви депозити у иностраној валути
- 062 Опозиви кредити у иностраној валути
- 063 Депозити по репо трансакцијама у иностраној валути
- 069 Исправка вриједности депозита и кредита у иностраној валути
- 07 ЗЛАТО И ОСТАЛИ ПЛЕМЕНИТИ МЕТАЛИ
- 070 Злато
- 071 Остали племенити метали
- 08 ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ, НАКНАДУ, ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ
- 080 Потраживања за камату у иностраној валути
- 082 Потраживања за накнаду у иностраној валути
- 083 Потраживања по основу продаје у иностраној валути
- 084 Друга потраживања у иностраној валути
- 089 Исправка вриједности потраживања за камату, накнаду, потраживања по основу продаје и других потраживања у иностраној валути
- 09 ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ
- 090 Потраживања од запослених у иностраној валути
- 092 Потраживања по основу датих аванса у иностраној валути
- 094 Остала потраживања из оперативног пословања у иностраној валути
- 095 Прелазни и привремени рачуни у иностраној валути
- 096 Потраживања у обрачуну у иностраној валути
- 098 Потраживања по датим средствима у иностраној валути
- 099 Исправка вриједности осталих потраживања у иностраној валути
- Класа 1: ПЛАСМАНИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**
- 10 ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ
- 100 Кредити по трансакционим рачунима
- 101 Кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана ("overnight" кредити)
- 102 Потрошачки кредити
- 103 Кредити за обртна средства
- 104 Извозни кредити

- 105 Инвестициони кредити
- 106 Стамбени кредити
- 107 Остали кредити
- 108 Дати депозити
- 109 Исправка вриједности кредита и депозита
- 11 ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ СА УГОВОРЕНОМ ЗАШТИТОМ ОД РИЗИКА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ
- 112 Потрошачки кредити са уговореном заштитом од ризика
- 113 Кредити за обртна средства са уговореном заштитом од ризика
- 114 Извозни кредити са уговореном заштитом од ризика
- 115 Инвестициони кредити са уговореном заштитом од ризика
- 116 Стамбени кредити са уговореном заштитом од ризика
- 117 Остали кредити са уговореном заштитом од ризика
- 118 Дати депозити са уговореном заштитом од ризика
- 119 Исправка вриједности кредита и депозита са уговореном заштитом од ризика
- 12 ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ
- 120 Хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха
- 121 Камата по основу хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха
- 122 Хартије од вриједности расположиве за продају
- 123 Камата по основу хартија од вриједности расположивих за продају
- 124 Хартије од вриједности које се држе до рока доспијећа
- 125 Камата по основу хартија од вриједности које се држе до рока доспијећа
- 126 Откупљене сопствене хартије од вриједности, осим откупљених сопствених акција
- 127 Удјели (учешћа) у домаћој валути
- 129 Исправка вриједности хартија од вриједности
- 13 ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ СА УГОВОРЕНОМ ЗАШТИТОМ ОД РИЗИКА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ
- 130 Хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха са уговореном заштитом од ризика
- 131 Камата по основу хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха са уговореном заштитом од ризика
- 132 Хартије од вриједности расположиве за продају са уговореном заштитом од ризика
- 133 Камата по основу хартија од вриједности расположивих за продају са уговореном заштитом од ризика
- 134 Хартије од вриједности које се држе до рока доспијећа са уговореном заштитом од ризика
- 135 Камата по основу хартија од вриједности које се држе до рока доспијећа са уговореном заштитом од ризика
- 136 Откупљене сопствене хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика
- 137 Удјели (учешћа) са уговореном заштитом од ризика
- 139 Исправка вриједности хартија од вриједности са уговореном заштитом од ризика
- 14 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ
- 15 ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ
- 150 Купљени пласмани - форфетинг
- 151 Купљени пласмани - факторинг
- 152 Пласмани по основу лизинга
- 153 Пласмани по основу акцептирања и авалирања
- 154 Пласмани за извршена плаћања по гаранцијама
- 155 Покривени акредитиви и друга јемства
- 156 Пласмани по комисионим пословима
- 157 Остали пласмани
- 158 Резервисано за Централну банку
- 159 Исправка вриједности осталих пласмана
- 16 ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ СА УГОВОРЕНОМ ЗАШТИТОМ ОД РИЗИКА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ
- 160 Купљени пласмани са уговореном заштитом од ризика - форфетинг
- 161 Купљени пласмани са уговореном заштитом од ризика - факторинг
- 162 Пласмани по основу лизинга са уговореном заштитом од ризика
- 163 Пласмани по основу акцептирања и авалирања са уговореном заштитом од ризика
- 164 Пласмани за извршена плаћања по гаранцијама са уговореном заштитом од ризика
- 166 Пласмани по комисионим пословима са уговореном заштитом од ризика
- 167 Остали пласмани са уговореном заштитом од ризика
- 169 Исправка вриједности осталих пласмана са уговореном заштитом од ризика
- 17 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ
- 18 ДОСПЈЕЛИ ПЛАСМАНИ И ТЕКУЋА ДОСПИЈЕЋА ДУГОРОЧНИХ ПЛАСМАНА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ
- 180 Доспјели пласмани
- 181 Текућа доспијећа дугорочних пласмана
- 182 Доспјели пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути
- 183 Текућа доспијећа дугорочних пласмана са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути
- 189 Исправка вриједности доспјелих пласмана
- 19 АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ
- 190 Разграничена потраживања за обрачунату камату
- 191 Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе
- 192 Разграничени расходи камата
- 193 Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованој вриједности примјеном ефективне каматне стопе
- 194 Разграничени остали трошкови
- 195 Остала активна временска разграничења
- 199 Исправка активних временских разграничења у домаћој валути
- Класа 2: ПЛАСМАНИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**
- 20 ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ
- 200 Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства у иностраној валути
- 201 Кредити за куповину непокретности физичком лицу у иностраној валути
- 202 Кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана ("overnight" кредити) у иностраној валути
- 203 Остали кредити у иностраној валути
- 204 Дати депозити у иностраној валути
- 209 Исправка вриједности кредита и депозита у иностраној валути
- 22 ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ
- 220 Хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха у иностраној валути
- 221 Камата по основу хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха у иностраној валути
- 222 Хартије од вриједности расположиве за продају у иностраној валути
- 223 Камата по основу хартија од вриједности расположивих за продају у иностраној валути
- 224 Хартије од вриједности које се држе до рока доспијећа у иностраној валути
- 225 Камата по основу хартија од вриједности које се држе до рока доспијећа у иностраној валути
- 227 Удјели (учешћа) у иностраној валути
- 229 Исправка вриједности хартија од вриједности у иностраној валути
- 24 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ
- 25 ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ
- 250 Купљени пласмани у иностраној валути - форфетинг
- 251 Купљени пласмани у иностраној валути - факторинг
- 252 Пласмани по основу лизинга у иностраној валути
- 253 Пласмани по основу акцептирања и авалирања у иностраној валути
- 254 Пласмани за извршена плаћања по гаранцијама у иностраној валути
- 255 Покривени акредитиви и друга јемства у иностраној валути

- 256 Пласмани по комисионим пословима у иностраној валути  
 257 Остали пласмани у иностраној валути  
 259 Исправка вриједности осталих пласмана у иностраној валути  
 28 ДОСПЈЕЛИ ПЛАСМАНИ И ТЕКУЋА ДОСПИЈЕЋА ДУГОРОЧНИХ ПЛАСМАНА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 280 Доспјели пласмани у иностраној валути  
 281 Текућа доспијећа дугорочних пласмана у иностраној валути  
 289 Исправка вриједности доспјелих пласмана у иностраној валути  
 29 АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 290 Разграничена потраживања за обрачунату камату у иностраној валути  
 291 Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе у иностраној валути  
 292 Разграничени расходи камата у иностраној валути  
 293 Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованој вриједности примјеном ефективне каматне стопе у иностраној валути  
 294 Разграничени остали трошкови у иностраној валути  
 295 Остала активна временска разграничења у иностраној валути  
 299 Исправка вриједности активних временских разграничења у иностраној валути
- Класа 3: ОСНОВНА СРЕДСТВА И УЛАГАЊА У НЕКРЕТНИНЕ, "GOODWILL" И ОСТАЛА НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА, ЗАЛИХЕ, ОСТАЛА СРЕДСТВА, ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРИЈЕДНОСТ И ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА**
- 30 ОСНОВНА СРЕДСТВА И УЛАГАЊА У НЕКРЕТНИНЕ  
 300 Земљиште  
 301 Грађевински објекти  
 302 Опрема  
 303 Алат и инвентар  
 304 Улагања у некретнине  
 305 Основна средства узета у финансијски лизинг  
 306 Остала основна средства  
 307 Основна средства у припреми  
 308 Аванси за основна средства  
 309 Исправка вриједности основних средстава  
 31 "GOODWILL" И ОСТАЛА НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА  
 310 "Goodwill"  
 311 Улагања у развој  
 312 Концесије, патенти, лиценце и друга слична права  
 313 Остала нематеријална средства  
 314 Нематеријална улагања узета у лизинг  
 317 Нематеријална улагања у припреми  
 318 Аванси за нематеријална средства  
 319 Исправка вриједности нематеријалних средстава  
 32 ЗАЛИХЕ  
 320 Залихе материјала  
 321 Залихе алата и инвентара  
 322 Залихе резервних дијелова  
 323 Остале залихе  
 324 Средства стечена наплатом потраживања  
 325 Инвентар у употреби  
 327 Резервисано за Централну банку  
 328 Резервисано за Централну банку  
 329 Исправка вриједности залиха  
 35 ОСТАЛА СРЕДСТВА  
 350 Стална средства намијењена продаји  
 351 Средства пословања које се обуставља  
 352 Остала средства  
 353 Резервисано за Централну банку  
 359 Исправка вриједности осталих средстава  
 36 АКОНТАЦИОНИ ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРИЈЕДНОСТ  
 360 Аконтациони порез на додату вриједност  
 369 Исправка вриједности аконтационог пореза на додату вриједност  
 37 ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА  
 370 Одложена пореска средства
- 379 Исправка вриједности одложених пореских средстава
- Класа 4: ОБАВЕЗЕ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**
- 40 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 400 Трансакциони депозити  
 401 Намјенски депозити  
 402 Обавезе које доспијевају у року од једног дана ("overnight" обавезе)  
 403 Штедни депозити  
 404 Опозиви депозити  
 405 Остали депозити  
 406 Обавезе по репо трансакцијама  
 407 Остале финансијске обавезе  
 408 Примљени кредити  
 409 Опозиви кредити  
 41 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА СА УГОВОРЕНОМ ЗАШТИТОМ ОД РИЗИКА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 411 Намјенски депозити са уговореном заштитом од ризика  
 412 Обавезе које доспијевају у року од једног дана са уговореном заштитом од ризика ("overnight" обавезе)  
 413 Штедни депозити са уговореном заштитом од ризика  
 414 Опозиви депозити са уговореном заштитом од ризика  
 415 Остали депозити са уговореном заштитом од ризика  
 416 Обавезе по репо трансакцијама са уговореном заштитом од ризика  
 417 Остале финансијске обавезе са уговореном заштитом од ризика  
 418 Примљени кредити са уговореном заштитом од ризика  
 419 Опозиви кредити са уговореном заштитом од ризика  
 42 ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 420 Камата по основу обавеза без уговорене заштите од ризика  
 421 Камата по основу обавеза са уговореном заштитом од ризика  
 422 Обавезе по основу накнада и провизија  
 43 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 430 Обавезе за сопствене хартије од вриједности  
 431 Обавезе за изведене (дериватне) финансијске инструменте  
 432 Обавезе за остале хартије од вриједности  
 433 Резервисано за Централну банку  
 44 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ СА УГОВОРЕНОМ ЗАШТИТОМ ОД РИЗИКА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 440 Обавезе за сопствене хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика  
 441 Обавезе за изведене (дериватне) финансијске инструменте са уговореном заштитом од ризика  
 442 Обавезе за остале хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика  
 443 Резервисано за Централну банку  
 45 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ЗАРАДА И НАКНАДА ЗАРАДА  
 450 Обавезе за нето зараде  
 451 Обавезе за нето накнаде зарада  
 452 Обавезе за порезе на зараде и накнаде зарада  
 453 Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада  
 454 Обавезе по основу привремених и повремених послова  
 455 Остале обавезе према запосленима  
 46 ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 460 Обавезе према добављачима  
 461 Обавезе по основу примљених аванса  
 462 Обавезе по основу лизинга  
 463 Обавезе по основу активираних гаранција и авала  
 464 Обавезе за дивиденде  
 465 Одложене пореске обавезе  
 466 Обавезе по примљеним средствима  
 467 Остале обавезе из пословних односа

- 468 Обавезе у обрачуну  
 469 Пролазни и привремени рачуни  
 47 РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ  
 470 Резервисања за обавезе  
 471 Резервисања за примања запослених  
 472 Резервисања за губитке по ванбилансној активи  
 473 Резервисања за пензије и друга резервисања  
 474 Остала резервисања  
 475 Обавезе за порез на добит  
 476 Обавезе за порез на додату вриједност  
 477 Обавезе за друге порезе и доприносе  
 48 ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 480 Разграничене обавезе за обрачунату камату  
 481 Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе  
 482 Разграничени приходи камата  
 483 Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вриједности примјеном ефективне каматне стопе  
 484 Разграничени остали приходи  
 485 Остала пасивна временска разграничења  
 486 Обрачунати порез на додату вриједност  
 49 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КОМИСИОНИХ ПОСЛОВА, СРЕДСТАВА НАМИЈЕЊЕНИХ ПРОДАЈИ, СРЕДСТАВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ДОСПЈЕЛИХ И СУБОРДИНИРАНИХ ОБАВЕЗА И ТЕКУЋА ДОСПИЈЕЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 490 Доспјеле обавезе  
 491 Текућа доспијења дугорочних обавеза  
 494 Доспјели примљени кредити  
 495 Текућа доспијења дугорочних кредита  
 496 Обавезе по основу средстава намијењених продаји  
 497 Обавезе по основу средстава пословања које се обуставља  
 498 Субординиране обавезе  
 499 Обавезе по комисионим пословима  
**Класа 5: ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**  
 50 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 500 Трансакциони рачуни у иностраној валути  
 501 Намјенски депозити у иностраној валути  
 502 Обавезе које доспијевају у року од једног дана у иностраној валути ("overnight" обавезе)  
 503 Штедни депозити у иностраној валути  
 504 Опозиви депозити у иностраној валути  
 505 Остали депозити у иностраној валути  
 506 Обавезе по репо трансакцијама у иностраној валути  
 507 Остале финансијске обавезе у иностраној валути  
 508 Примљени кредити у иностраној валути  
 509 Опозиви кредити у иностраној валути  
 52 ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 520 Камата по основу обавеза у иностраној валути  
 522 Обавезе по основу накнада и провизија у иностраној валути  
 53 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 530 Обавезе за сопствене хартије од вриједности у иностраној валути  
 531 Обавезе за изведене (дериватне) финансијске инструменте у иностраној валути  
 532 Обавезе за остале хартије од вриједности у иностраној валути  
 55 ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 550 Обавезе према добављачима у иностраној валути  
 551 Обавезе по основу примљених аванса у иностраној валути  
 552 Обавезе по основу лизинга у иностраној валути  
 553 Обавезе по основу активираних гаранција и авала  
 554 Обавезе према запосленима у иностраној валути  
 556 Обавезе по примљеним средствима  
 557 Остале обавезе из пословних односа у иностраној валути  
 558 Обавезе у обрачуну у иностраној валути  
 559 Пролазни и привремени рачуни у иностраној валути  
 56 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ  
 58 ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 580 Разграничене обавезе за обрачунату камату у иностраној валути  
 581 Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе у иностраној валути  
 582 Разграничени приходи камата у иностраној валути  
 583 Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вриједности примјеном ефективне каматне стопе у иностраној валути  
 584 Разграничени остали приходи у иностраној валути  
 585 Остала пасивна временска разграничења у иностраној валути  
 59 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КОМИСИОНИХ ПОСЛОВА, ДОСПЈЕЛИХ И СУБОРДИНИРАНИХ ОБАВЕЗА И ТЕКУЋА ДОСПИЈЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 590 Доспјеле обавезе у иностраној валути  
 591 Текућа доспијења дугорочних обавеза у иностраној валути  
 594 Доспјели примљени кредити у иностраној валути  
 595 Текућа доспијења дугорочних кредита у иностраној валути  
 598 Субординиране обавезе у иностраној валути  
 599 Обавезе по комисионим пословима у иностраној валути  
**Класа 6: РАСХОДИ**  
 60 РАСХОДИ КАМАТА  
 600 Расходи камата по основу кредита  
 601 Расходи камата по основу депозита  
 602 Расходи камата по основу хартија од вриједности  
 603 Расходи камата по основу кредита са уговореном заштитом од ризика  
 604 Расходи камата по основу депозита са уговореном заштитом од ризика  
 605 Расходи камата по основу хартија од вриједности са уговореном заштитом од ризика  
 606 Расходи камата по основу кредита у иностраној валути  
 607 Расходи камата по основу депозита у иностраној валути  
 608 Расходи камата по основу хартија од вриједности у иностраној валути  
 61 РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА  
 610 Расходи накнада  
 611 Расходи провизија  
 615 Расходи накнада у иностраној валути  
 616 Расходи провизија у иностраној валути  
 617 Остале накнаде и провизије  
 62 ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ  
 620 Губици по основу продаје хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха  
 621 Губици по основу продаје хартија од вриједности које су расположиве за продају  
 622 Губици по основу продаје хартија од вриједности које се држе до рока доспијења  
 623 Губици по основу продаје удјела (учешћа)  
 63 РАСХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА  
 630 Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања  
 631 Расходи по основу промјене вриједности хартија од вриједности  
 632 Расходи по основу промјене вриједности обавеза  
 633 Расходи по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних средстава  
 64 РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РАСХОДИ РЕЗЕРВИСАЊА  
 640 Расходи индиректних отписа пласмана  
 641 Расходи резервисања за ванбилансне позиције  
 642 Расходи по основу резервисања за обавезе  
 643 Расходи осталих резервисања  
 65 ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ  
 650 Трошкови зарада

- 651 Трошкови накнада зарада  
 652 Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада  
 653 Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада  
 654 Трошкови накнада за привремене и повремени послове  
 655 Остали лични расходи  
 66 РАСХОДИ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА  
 660 Трошкови материјала  
 661 Трошкови производних услуга  
 662 Трошкови амортизације  
 663 Расходи по основу лизинга  
 664 Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)  
 665 Трошкови по основу пореза и доприноса  
 666 Остали трошкови  
 667 Резервисано за Централну банку  
 668 Резервисано за Централну банку  
 67 ОСТАЛИ РАСХОДИ  
 670 Расходи по основу директног отписа потраживања  
 671 Губици од продаје основних средстава и нематеријалних средстава  
 672 Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних средстава  
 676 Мањкови  
 677 Отпис залиха  
 678 Остали расходи  
 679 Губици од обустављеног пословања  
 68 НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ  
 680 Расходи по основу негативних курсних разлика  
 69 ПРЕНОС РАСХОДА  
 690 Пренос расхода  
**Класа 7: ПРИХОДИ**  
 70 ПРИХОДИ ОД КАМАТА  
 700 Приходи од камата по основу кредита  
 701 Приходи од камата по основу депозита  
 702 Приходи од камата по основу хартија од вриједности  
 703 Приходи од камата по основу кредита са уговореном заштитом од ризика  
 704 Приходи од камата по основу депозита са уговореном заштитом од ризика  
 705 Приходи од камата по основу хартија од вриједности са уговореном заштитом од ризика  
 706 Приходи од камата по основу кредита у иностраној валути  
 707 Приходи од камата по основу депозита у иностраној валути  
 708 Приходи од камата по основу хартија од вриједности у иностраној валути  
 71 ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА  
 710 Приходи од услуга платног промета у домаћој валути  
 711 Приходи од услуга платног промета у иностраној валути  
 712 Приходи од провизија у домаћој валути  
 713 Приходи од провизија у иностраној валути  
 718 Приходи од осталих накнада у домаћој валути  
 719 Приходи од осталих накнада у иностраној валути  
 72 ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ  
 720 Добити по основу продаје хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха  
 721 Добити по основу продаје хартија од вриједности које су расположиве за продају  
 722 Добити по основу продаје хартија од вриједности које се држе до рока доспијећа  
 723 Добити по основу продаје удјела (учешћа)  
 73 ПРИХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА  
 730 Приходи од промјене вриједности пласмана и потраживања  
 731 Приходи од промјене вриједности хартија од вриједности  
 732 Приходи од промјене вриједности обавеза  
 733 Приходи од промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних средстава  
 74 ПРИХОДИ ОД УКИДАЊА ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА  
 740 Приходи од укидања индиректних отписа пласмана  
 741 Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције  
 742 Приходи од укидања неискоришћених резервисања за обавезе  
 743 Приходи од укидања осталих резервисања  
 76 ПРИХОДИ ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА  
 760 Приходи по основу лизинга  
 761 Остали приходи из оперативног пословања  
 77 ОСТАЛИ ПРИХОДИ  
 770 Приходи од наплаћених отписаних потраживања  
 771 Добити од продаје основних средстава и нематеријалних средстава  
 772 Приходи од смањења обавеза  
 776 Приходи од дивиденди и учешћа  
 777 Вишкови  
 778 Остали приходи  
 779 Добити од обустављеног пословања  
 78 ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ  
 780 Приходи од позитивних курсних разлика  
 79 ПРЕНОС ПРИХОДА  
 790 Пренос прихода  
**Класа 8: КАПИТАЛ, РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ И ОСТАЛЕ РЕЗЕРВЕ, РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ, ДОБИТАК, ГУБИТАК, ПОРЕЗ НА ДОБИТ ПЕРИОДА, ГУБИТАК И ДОБИТАК ОД ПРОМЈЕНЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА, ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА, ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК РАЧУНА СТАЊА**  
 80 КАПИТАЛ  
 800 Акцијски капитал  
 801 Остали облици капитала  
 802 Емисиона премија  
 803 Уписани а неуплаћени акцијски капитал  
 804 Откупљене сопствене акције  
 81 РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ И ПРЕНЕСЕНЕ РЕЗЕРВЕ  
 810 Резерве из добити  
 811 Остале резерве  
 812 Посебне резерве за процијењене губитке  
 813 Недостајући износ резерви из добити за процијењене губитке  
 814 Резерве за опште банкарске ризике  
 818 Пренесене резерве (курсне разлике)  
 82 РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ  
 820 Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних средстава  
 821 Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности хартија од вриједности  
 822 Ревалоризационе резерве по осталим основима  
 823 Актуарски добити и губици у капиталу  
 83 ДОБИТАК  
 830 Добитак текуће године  
 831 Нераспоређени добитак из ранијих година  
 832 Вишак прихода над расходима текуће године  
 833 Нераспоређени вишак прихода над расходима из претходних година  
 834 Задржана зарада  
 84 ГУБИТАК  
 840 Губитак текуће године  
 841 Губитак из ранијих година  
 85 ПОРЕЗ НА ДОБИТ  
 850 Порез на добит  
 851 Добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза  
 852 Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећања одложених пореских обавеза  
 86 СЛОБОДНА ГРУПА  
 87 ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА

- 88 ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК
- 880 Рачун отварања главне књиге
- 881 Рачун расхода и прихода оперативног пословања
- 882 Рачун добитка и губитка пословања које се обуставља
- 883 Пренос укупног резултата
- 884 Рачун добитка и губитка
- 886 Пренос добитка или губитка
- 887 Рачун изравнања рачуна стања
- 89 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ
- Класа 9: ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА**
- 90 ПЛАСМАНИ ПО ПОСЛОВИМА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА
- 900 Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица
- 905 Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути
- 91 ИЗДАТЕ ГАРАНЦИЈЕ И ДРУГА ЈЕМСТВА, ЈЕМСТВА ЗА ОБАВЕЗЕ, ИМОВИНА ЗА ОБЕЗБЈЕЂЕЊЕ ОБАВЕЗА, ПРЕУЗЕТЕ НЕОПОЗИВЕ ОБАВЕЗЕ И ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ
- 910 Издате гаранције и друга јемства
- 911 Јемства за обавезе
- 912 Имовина за обезбјеђење обавеза
- 913 Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане
- 914 Остале преузете неопозиве обавезе
- 915 Издате гаранције и друга јемства у иностраној валути
- 916 Јемства за обавезе у иностраној валути
- 917 Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути
- 918 Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути
- 92 ДЕРИВАТИ
- 920 Потраживања по дериватима
- 925 Потраживања по дериватима у иностраној валути
- 93 ДРУГА ВАНБИЛАНСНА АКТИВА
- 930 Потраживања по суспендованој камати
- 931 Потраживања по основу споразума о рекуповини
- 932 Друга ванбилансна актива
- 94 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ
- 95 ОБАВЕЗЕ ПО ПОСЛОВИМА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА
- 950 Обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица
- 955 Обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути
- 96 ОБАВЕЗЕ ЗА ИЗДАТЕ ГАРАНЦИЈЕ И ДРУГА ЈЕМСТВА, ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ЈЕМСТВИМА ЗА ОБАВЕЗЕ, ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ИМОВИНИ ЗА ОБЕЗБЈЕЂЕЊЕ ОБАВЕЗА, ОБАВЕЗЕ ЗА ПРЕУЗЕТЕ НЕОПОЗИВЕ ОБАВЕЗЕ И ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ
- 960 Обавезе за издате гаранције и друга јемства
- 961 Обавезе према јемствима за обавезе
- 962 Обавезе према имовини за обезбјеђење обавеза
- 963 Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане
- 964 Остале преузете неопозиве обавезе
- 965 Обавезе за издате гаранције и друга јемства у иностраној валути
- 966 Обавезе према јемствима за обавезе у иностраној валути
- 967 Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути
- 968 Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути
- 97 ОБАВЕЗЕ ПО ДЕРИВАТИМА
- 970 Обавезе по дериватима
- 975 Обавезе по дериватима у иностраној валути
- 98 ДРУГА ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА
- 980 Суспендована камата
- 981 Обавезе по основу споразума о рекуповини
- 982 Друга ванбилансна пасива
- 99 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ