



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

#### Члан 2.

(1) Стање и промјене на средствима, изворима средстава, приходима и расходима, као и утврђивање резултата пословања евидентирају се на основним, троцифрним рачунима који чине Контни оквир, у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (у даљем тексту: МРС) и Међународним стандардима финансијског извјештавања (у даљем тексту: МСФИ).

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

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

(4) Контни оквир из члана 1. овог правилника 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 на четвртој цифри тих рачуна исказе рочна структура према уговореним роковима доспијећа, а на петој цифри секторска структура у складу са општом секторском класификацијом из става 3. овог члана.

(2) Банке и друге финансијске организације дужне су исказати рочну структуру најмање на сљедећи начин:

- 1) по виђењу или без дефинисаног рока доспијећа,
- 2) краткорочни - до једне године,
- 3) дугорочни.
- (3) Општа секторска класификација гласи
  - 1) 0 - Банке,
  - 2) 1 - Институције јавног сектора,
  - 3) 2 - Јавна привредна друштва,
  - 4) 3 - Приватна привредна друштва,
  - 5) 4 - Предузетници,
  - 6) 5 - Становништво,
  - 7) 6 - Небанкарске финансијске организације,
  - 8) 7 - Непрофитне организације,
  - 9) 8 - Страна лица и
  - 10) 9 - Остале организације.

### ГЛАВА 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 новчана средства на рачунима 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 МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 000 - Рачун код овлашћене организације за платни промет у домаћој валути, исказују се новчана средства на рачунима код пословних банака, као и промет преко тих рачуна. Потражни салдо на рачунима (посљедњег дана у мјесецу и на датум извјештајног периода) исказује се на рачуну 405 - Остали депозити. Износи који се не могу

евидентирати на одговарајућим рачунима евидентирају се на рачуну 035 - Пролазни и привремени рачуни у домаћој валути.

(3) На рачуну 001 - Готовина у благајни у домаћој валути, 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 у домаћој валути, исказују се готовински еквиваленти којима се може располагати без ограничења.

(5) На рачуну 003 - Остала новчана средства у домаћој валути, исказују се готовина и готовински еквиваленти који нису обухваћени наведеним рачунима ове групе, а којима се може располагати без ограничења (нпр. издвојена средства на намјенским рачунима и друго).

(6) На рачуну 004 - Рачун поравнања код Централне банке, исказују се поравнања средстава унутрашњег платног промета код Централне банке.

(7) На рачуну 009 - Исправка вриједности готовине и готовинских еквивалената у домаћој валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9.

#### Члан 5.

(1) На рачунима групе 01 - Дати депозити у домаћој валути, исказују се депозити у домаћој валути код Централне банке и код других банака, вредновани у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима. Ови рачуни укључују и депозите по репо трансакцијама у домаћој валути, на основу репо уговора о куповини хартија од вриједности са уговореном обавезом њиховог реоткупа, а који се евидентирају на одговарајућем рачуну унутар групе 01, у складу са МСФИ 9 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 обавезну резерву и вишак изнад обавезне резерве. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући средства обавезне резерве и вишка изнад обавезне резерве.

(3) На рачуну 011 - Блокирана средства на рачуну код Централне банке, исказује се дио средстава на рачуну резерви која су блокирана по налогу суда.

(4) На рачуну 012 - Дати депозити по амортизованој вриједности у домаћој валути, исказују се депозити у домаћој валути код других банака вредновани и накнадно мјерени по амортизованој вриједности, у складу са МСФИ 9.

(5) На рачуну 013 - Дати депозити по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се депозити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика код других банака вредновани и накнадно мјерени по амортизованој вриједности, у складу са МСФИ 9.

(6) На рачуну 014 - Дати депозити по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути, исказују се депозити у домаћој валути код других банака вредновани и накнадно мјерени по фер вриједности кроз остали укупни резултат, у складу са МСФИ 9.

(7) На рачуну 015 - Дати депозити по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се депозити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика код других банака вредновани и накнадно мјерени по фер вриједности кроз остали укупни резултат, у складу са МСФИ 9.

(8) На рачуну 016 - Дати депозити по фер вриједности кроз биланс успеха у домаћој валути, исказују се депозити у домаћој валути код других банака вредновани и накнадно мјерени по фер вриједности кроз биланс успеха, у складу са МСФИ 9, тј. депозити који не испуњавају критеријуме МСФИ 9 да би били мјерени по амортизованој вриједности или по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

(9) На рачуну 017 - Дати депозити по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се депозити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика код других банака вредновани и накнадно мјерени по фер вриједности кроз биланс успјеха, у складу са МСФИ 9, тј. депозити који не испуњавају критеријуме МСФИ 9 да би били мјерени по амортизованој вриједности или по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

(10) На рачуну 018 - Ефекти модификације датих депозита по амортизованој вриједности, исказују се губици или добици проистекли из модификације депозита по амортизованој вриједности.

(11) На рачуну 019 - Исправка вриједности датих депозита, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући депозите по амортизованој вриједности и депозите по фер вриједности кроз остали укупни резултат, те депозите у домаћој валути и депозите у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика.

#### Члан 6.

(1) На рачунима групе 02 - Потраживања за камату, накнаду, дивиденду и друга потраживања у домаћој валути, исказују се потраживања за обрачунату камату и накнаду, потраживања по основу дивиденде и друга потраживања у домаћој валути. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући посебно камату и накнаду по основу кредита, депозита и осталих пласмана.

(2) На рачуну 020 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по амортизованој вриједности у домаћој валути, исказују се потраживања по основу обрачунате камате и накнаде по пласманима који се вреднују по амортизованој вриједности (у складу са МСФИ 9) у домаћој валути, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(3) На рачуну 021 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потраживања по основу обрачунате камате и накнаде по пласманима који се вреднују по амортизованој вриједности (у складу са МСФИ 9) у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(4) На рачуну 022 - Потраживања за остале накнаде у домаћој валути, исказују се потраживања по обрачунатим осталим накнадама у домаћој валути, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(5) На рачуну 023 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути, исказују се потраживања по основу обрачунате камате и накнаде по пласманима који се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат (у складу са МСФИ 9) у домаћој валути, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(6) На рачуну 024 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потраживања по основу обрачунате камате и накнаде по пласманима који се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат (у складу са МСФИ 9) у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(7) На рачуну 025 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по фер

вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути, исказују се потраживања по основу обрачунате камате и накнаде по пласманима који се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха (у складу са МСФИ 9) у домаћој валути, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(8) На рачуну 026 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потраживања по основу обрачунате камате и накнаде по пласманима који се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха (у складу са МСФИ 9) у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(9) На рачуну 027 - Потраживања за дивиденду, исказују се потраживања за дивиденду када банка или друга финансијска организација има право на дивиденду објелодаћену од стране субјекта у земљи који исплаћује дивиденду. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући потраживања за дивиденду од повезаних лица - зависних и придружених друштава и заједничких подухвата, од финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат и од финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успјеха.

(10) На рачуну 028 - Друга потраживања, исказују се друга потраживања која се не евидентирају на претходно наведеним рачунима групе 02, а по основу којих се утврђују приходи.

(11) На рачуну 029 - Исправка вриједности потраживања за камату, накнаду и дивиденду и других потраживања, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

#### 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 по основу продаје, 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 у домаћој валути, исказују се потраживања од запослених по основу аконтација за службена путовања, по основу накнада штета које су запослени причинили банци, по основу мањкова који се надокнађују од запослених, као и друга слична потраживања.

(3) На рачуну 031 - Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса у домаћој валути, исказују се потраживања за више плаћене порезе, доприносе и друге дажбине утврђене на датум извјештајног периода на рачунима 452 - Обавезе за порезе на плате и накнаде плата и 453 - Обавезе за доприносе на плате и накнаде плата.

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

(5) На рачуну 033 - Потраживања за више плаћен порез на добит у домаћој валути, исказује се више плаћени порез у односу на пореску обавезу утврђену за обрачунски период. На крају извјештајног периода стање на овом рачуну умањује се за износ обавезе за текући извјештајни период (475 - Обавезе за порез на добит) уколико је износ обавезе мањи од стања више плаћеног пореза на крају извјештајног периода.

(6) На рачуну 034 - Остала потраживања из оперативног пословања у домаћој валути, 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 у домаћој валути, исказују се износи који се у тренутку књижења извода са рачуна нису могли евидентирати на одговарајућим рачунима.

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

(9) На рачуну 037 - Потраживања по основу продаје у домаћој валути, исказују се потраживања од купаца по основу продаје.

(10) На рачуну 038 - Потраживања по датим средствима у домаћој валути, 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.

(11) На рачуну 039 - Исправка вриједности осталих потраживања у домаћој валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

#### 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. Готовина и готовински еквиваленти процјењују се по номиналној, односно фер вриједности, у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

(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 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 датум извјештајног периода), 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 готовински еквиваленти у иностраној валути којима се може располагати без ограничења.

(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, а којима се може располагати без ограничења (нпр. издвојена средства на намјенским рачунима и др.).

(6) На рачуну 059 - Исправка вриједности готовине и готовинских еквивалената у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9.

#### Члан 9.

(1) На рачунима групе 06 - Дати депозити у иностраној валути, исказују се депозити у иностраној валути код Централне банке и код других банака, вредновани у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима. Ови рачуни укључују и депозите по репо трансакцијама у иностраној валути, који се евидентирају на одговарајућем рачуну унутар групе 06, у складу са МСФИ 9 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, која укључују обавезну резерву и вишак изнад обавезне резерве. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући средства обавезне резерве и вишак изнад обавезне резерве.

(3) На рачуну 061 - Рачун за обављање клиринга међународних плаћања код Централне банке у иностраној валути, исказују се средства на рачуну за обављање клиринга међународних плаћања.

(4) На рачуну 062 - Дати депозити по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се депозити код других банака вредновани и накнадно мјерени по амортизованој вриједности, у складу са МСФИ 9.

(5) На рачуну 064 - Дати депозити по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути, исказују се депозити у иностраној валути код других банака вредновани и накнадно мјерени по фер вриједности кроз остали укупни резултат, у складу са МСФИ 9.

(6) На рачуну 066 - Дати депозити по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути, исказују се депозити код других банака вредновани и накнадно мјерени по фер вриједности кроз биланс успјеха, у складу са МСФИ 9, тј. депозити који не испуњавају критеријуме МСФИ 9 да би били мјерени по амортизованој вриједности или по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

(7) На рачуну 068 - Ефекти модификације датих депозита по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се губици или добици проистекли из модификације депозита по амортизованој вриједности.

(8) На рачуну 069 - Исправка вриједности датих депозита у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући депозите по амортизованој вриједности и депозите по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

#### 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, дивиденду и друга потраживања у иностраној валути, исказују се потраживања за обрачунату камату и накнаду, потраживања по основу дивиденде и друга потраживања. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући посебно камату и накнаду по основу кредита, депозита и осталих пласмана.

(2) На рачуну 080 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се потраживања по основу обрачунате камате и накнаде по пласманима који се вреднују по амортизованој вриједности (у складу са МСФИ 9) у иностраној валути, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(3) На рачуну 082 - Потраживања за остале накнаде у иностраној валути, исказују се потраживања по обрачунатим осталим накнадама, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(4) На рачуну 083 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути, исказују се потраживања по основу обрачунате камате и накнаде по пласманима који се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат (у складу са МСФИ 9), које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(5) На рачуну 085 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по фер

вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути, исказују се потраживања по основу обрачунате камате и накнаде по пласманима који се вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха (у складу са МСФИ 9), које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за наплату у текућем или наредном мјесецу.

(6) На рачуну 087 - Потраживања за дивиденду у иностраној валути, исказују се потраживања за дивиденду када банка или друга финансијска организација има право на дивиденду објелодањену од стране субјекта у иностранству који исплаћује дивиденду. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде тродифрени рачун, раздвајајући потраживања за дивиденду од повезаних лица - зависних и придружених друштава и заједничких подухвата, од финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат и од финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успјеха.

(7) На рачуну 088 - Друга потраживања у иностраној валути, исказују се друга потраживања која се не евидентирају на претходно наведеним рачунима групе 08, а по основу којих се утврђују приходи.

(8) На рачуну 089 - Исправка вриједности потраживања за камату, накнаду, дивиденду и других потраживања у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

#### 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 по основу продаје, 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, као и по другим основама.

(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.

(4) На рачуну 094 - Остала потраживања из оперативног пословања у иностраној валути, исказују се остала потраживања из оперативног пословања 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.

(7) На рачуну 097 - Потраживања по основу продаје у иностраној валути, исказују се потраживања од купаца по основу продаје.

(8) На рачуну 098 - Потраживања по датим средствима у иностраној валути, 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.

(9) На рачуну 099 - Исправка вриједности осталих потраживања у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

### 2. Класа 1: Пласмани у домаћој валути

#### Члан 13.

(1) На рачунима групе 10 - Дати кредити по амортизованом вриједности у домаћој валути, исказују се кредити који се вреднују и мјере по амортизованом вриједности (у складу

са МСФИ 9), 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, инвестициони кредити, стамбени кредити, остали кредити, као и разграничене накнаде обраде кредита које улазе у израчун ефективне каматне стопе.

(2) На рачуну 100 - Кредити по трансакционим рачунима у домаћој валути, 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) у домаћој валути, исказују се кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана.

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

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

(6) На рачуну 104 - Разграничене накнаде обраде кредита које улазе у израчун ефективне каматне стопе у домаћој валути, исказују се износи унапријед наплаћених накнада за обраду одобрених кредита, а који се укључују у израчун ефективне каматне стопе.

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

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

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

(10) На рачуну 108 - Ефекти модификације датих кредита по амортизованом вриједности у домаћој валути, исказују се губици или добици проистекли из модификације датих кредита по амортизованом вриједности, у складу са МСФИ 9.

(11) На рачуну 109 - Исправка вриједности датих кредита у домаћој валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9.

#### Члан 14.

(1) На рачунима групе 11 - Дати кредити по амортизованом вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се кредити са уговореном заштитом од ризика (валутна клаузула и сл.) који се вреднују и мјере по амортизованом вриједности (у складу са МСФИ 9), 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, инвестициони кредити, стамбени кредити, остали кредити, као и разграничене накнаде обраде кредита које улазе у израчун ефективне каматне стопе.

(2) На рачуну 110 - Кредити по трансакционим рачунима у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се кредити са уговореном заштитом од ризика дати физичким и правним лицима, одобрени по њиховим трансакционим рачунима.

(3) На рачуну 111 - Кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана (overnight кредити) у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се кредити са уговореном заштитом од ризика који се одобравају и доспијевају у року од једног дана.

(4) На рачуну 112 - Потрошачки кредити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потрошачки кредити у домаћој валути са уговореном заштитом

од ризика, односно кредити одобрени становништву ради повећања њихове потрошачке моћи.

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

(6) На рачуну 114 - Разграничене накнаде обраде кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика које улазе у израчун ефективне каматне стопе, исказују се износи унапријед наплаћених накнада за обраду одобрених кредита са уговореном заштитом од ризика, а који се укључују у израчун ефективне каматне стопе.

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

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

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

(10) На рачуну 118 - Ефекти модификације датих кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика по амортизованом вриједности, исказују се губици или добити проистекли из модификације датих кредита по амортизованом вриједности са уговореном заштитом од ризика, у складу са МСФИ 9.

(11) На рачуну 119 - Исправка вриједности датих кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9.

#### Члан 15.

(1) На рачунима групе 12 - Остали финансијски инструменти у домаћој валути, исказују се остали финансијски инструменти - улагања у хартије од вриједности (власничке и дужничке инструменте), разврстана по пословним моделима банака, у складу са МСФИ 9.

(2) На рачуну 120 - Дужнички инструменти по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути, исказују се улагања у хартије од вриједности које не испуњавају критеријуме МСФИ 9 да би били мјерени по амортизованом вриједности или по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

(3) На рачуну 121 - Камата по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути, исказују се потраживања за камату од дужничких инструмената мјерених по фер вриједности кроз биланс успјеха.

(4) На рачуну 122 - Дужнички инструменти по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути, исказују се улагања у хартије од вриједности (обвезнице и сл.) класификоване у пословни модел банака и других финансијских организација по којем се ови финансијски инструменти држе и ради наплате главнице и камате, проистеклих из тих дужничких инструмената, као и ради њихове могуће продаје.

(5) На рачуну 123 - Камата по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути, исказују се потраживања за камату од дужничких инструмената мјерених по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

(6) На рачуну 124 - Дужнички инструменти по амортизованом вриједности у домаћој валути, исказују се улагања у хартије од вриједности (обвезнице и сл.) класификоване у пословни модел банака и других финансијских орга-

низација по којем се ови финансијски инструменти држе искључиво ради наплате главнице и камате.

(7) На рачуну 125 - Камата по основу дужничких инструмената по амортизованом вриједности у домаћој валути, исказују се потраживања за камату од дужничких инструмената мјерених по амортизованом вриједности.

(8) На рачуну 126 - Власнички инструменти по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути, исказују се улагања у акције и/или власничке удјеле других правних лица која су намијењена за трговање или за која је изабрано да се не мјере по фер вриједности кроз остали укупни резултат, у складу са МСФИ 9.

(9) На рачуну 127 - Власнички инструменти по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути, исказују се улагања у власничке инструменте који нису намијењени за трговање (акције и власнички удјели), којима се генерално стиче испод 20% власништва, те се тиме не остварује значајан утицај на субјекат чије су акције, односно власнички удјели стечени, а за које је при почетном признавању изабрана опција мјерења по фер вриједности са накнадним промјенама признатим кроз остали укупни резултат, у складу са МСФИ 9.

(10) На рачуну 128 - Ефекти модификације дужничких инструмената по амортизованом вриједности у домаћој валути, исказују се губици или добити проистекли из модификације дужничких инструмената по амортизованом вриједности, у складу са МСФИ 9.

(11) На рачуну 129 - Исправка вриједности осталих финансијских инструмената у домаћој валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9, раздвајајући финансијске инструменте по амортизованом вриједности и финансијске инструменте по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

#### Члан 16.

(1) На рачунима групе 13 - Остали финансијски инструменти у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се остали финансијски инструменти са уговореном заштитом од ризика (девизна клаузула и сл.) - улагања у хартије од вриједности (власничке и дужничке инструменте) разврстане по пословним моделима банака, у складу са МСФИ 9.

(2) На рачуну 130 - Дужнички инструменти по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се улагања, са уговореном заштитом од ризика, у дужничке инструменте који не испуњавају критеријуме МСФИ 9 да би били мјерени по амортизованом вриједности или по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

(3) На рачуну 131 - Камата по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потраживања за камату од дужничких инструмената мјерених по фер вриједности кроз биланс успјеха са уговореном заштитом од ризика.

(4) На рачуну 132 - Дужнички инструменти по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се улагања, са уговореном заштитом од ризика, у хартије од вриједности (обвезнице и сл.) класификоване у пословни модел банака и других финансијских организација по којем се ови финансијски инструменти држе и ради наплате главнице и камате, проистеклих из тих дужничких инструмената, као и ради њихове могуће продаје.

(5) На рачуну 133 - Камата по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потраживања за камату од дужничких инструмената са уговореном заштитом од ризика мјерених по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

(6) На рачуну 134 - Дужнички инструменти по амортизованом вриједности у домаћој валути са уговореном зашти-

том од ризика, исказују се улагања, са уговореном заштитом од ризика, у хартије од вриједности (обвезнице и сл.) класификоване у пословни модел банака и других финансијских организација по којем се ови финансијски инструменти држе искључиво ради наплате главнице и камате.

(7) На рачуну 135 - Камата по основу дужничких инструмената по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потраживања за камату од дужничких инструмената са уговореном заштитом од ризика мјерених по амортизованој вриједности.

(8) На рачуну 136 - Власнички инструменти по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се улагања, са уговореном заштитом од ризика, у акције и/или власничке удјеле других правних лица која су намијењена за трговање или за која је изабрано да се не мјере по фер вриједности кроз остали укупни резултат, у складу са МСФИ 9.

(9) На рачуну 137 - Власнички инструменти по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се улагања, са уговореном заштитом од ризика, у власничке инструменте који нису намијењени за трговање (акције и власнички удјели), којима се генерално стиче испод 20% власништва, те се тиме не остварује значајан утицај на субјекат чије су акције, односно власнички удјели стечени, а за које је при почетном признавању изабрана опција мјерења по фер вриједности са накнадним промјенама признатим кроз остали укупни резултат, у складу са МСФИ 9.

(10) На рачуну 138 - Ефекти модификације дужничких инструмената по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се губици или добици проистекли из модификације дужничких инструмената по амортизованој вриједности са уговореном заштитом од ризика, у складу са МСФИ 9.

(11) На рачуну 139 - Исправка вриједности осталих финансијских инструмената у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9, раздвајајући финансијске инструменте по амортизованој вриједности и финансијске инструменте по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

#### Члан 17.

(1) На рачунима групе 14 - Дати кредити по фер вриједности и дериватна финансијска средства у домаћој валути, исказују се кредити који се држе и ради наплате главнице и камате, као и ради њихове могуће продаје, те се вреднују и мјере по фер вриједности кроз остали укупни резултат (у складу са МСФИ 9), укључујући кредите који не испуњавају критеријуме МСФИ 9 да би били мјерени по амортизованој вриједности или по фер вриједности кроз остали укупни резултат, те разграничене накнаде обраде ових кредита које улазе у израчун ефективне каматне стопе, као и дериватна финансијска средства, у домаћој валути. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун по производима, 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, инвестициони кредити, стамбени кредити и остали кредити.

(2) На рачуну 140 - Кредити по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути, исказују се потраживања по датим кредитима у домаћој валути који не испуњавају критеријуме МСФИ 9 да би били мјерени по амортизованој вриједности или по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

(3) На рачуну 141 - Кредити по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потраживања по датим кредитима са уговореном заштитом од ризика који не испуњавају критеријуме МСФИ 9 да би били мјерени по амортизованој

вриједности или по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

(4) На рачуну 142 - Разграничене накнаде обраде кредита по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе, исказују се износи унапријед наплаћених накнада за обраду одобрених кредита који се мјере по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути, а који се укључују у израчун ефективне каматне стопе.

(5) На рачуну 143 - Разграничене накнаде обраде кредита по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика које улазе у израчун ефективне каматне стопе, исказују се износи унапријед наплаћених накнада за обраду одобрених кредита који се мјере по фер вриједности кроз биланс успјеха са уговореном заштитом од ризика, а који се укључују у израчун ефективне каматне стопе.

(6) На рачуну 144 - Дериватна финансијска средства у домаћој валути, исказује се промјена фер вриједности дериватних финансијских средстава која се користе као инструмент заштите (и заштите новчаног тока и заштите фер вриједности) и остала дериватна средства - уговори о размјени валута, уговори о будућим девизним курсевима, каматни "фјучерси", замјена (swap) каматних стопа, каматне опције, валутне опције, исказаних на рачунима ванбилансне евиденције. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући инструменте заштите и остале дериватне инструменте.

Књижење промјена фер вриједности прописано је код рачуна: 648 - Губици од дериватних финансијских инструмената, 748 - Добити од дериватних финансијских инструмената и 822 - Ефекти ревалоризације проишавши из трансакција заштите.

(7) На рачуну 145 - Кредити по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути, исказују се потраживања по датим кредитима и других финансијских организација по којем се ови финансијски инструменти држе ради наплате главнице и камате, проистеклих из тих дужничких инструмената, као и ради њихове могуће продаје.

(8) На рачуну 146 - Кредити по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потраживања по датим кредитима са уговореном заштитом од ризика, класификованим у пословни модел банака и других финансијских организација по којем се ови финансијски инструменти држе и ради наплате главнице и камате, проистеклих из тих дужничких инструмената, као и ради њихове могуће продаје.

(9) На рачуну 147 - Разграничене накнаде обраде кредита по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе, исказују се износи унапријед наплаћених накнада за обраду одобрених кредита који се мјере по фер вриједности кроз остали укупни резултат, а који се укључују у израчун ефективне каматне стопе.

(10) На рачуну 148 - Разграничене накнаде обраде кредита по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика које улазе у израчун ефективне каматне стопе, исказују се износи унапријед наплаћених накнада за обраду одобрених кредита који се мјере по фер вриједности кроз остали укупни резултат са уговореном заштитом од ризика, а који се укључују у израчун ефективне каматне стопе.

(11) На рачуну 149 - Исправка вриједности датих кредита по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути, исказује се исправка вриједности ових кредита по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9, раздвајајући кредите у домаћој валути и кредите са уговореном заштитом од ризика.

#### Члан 18.

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

вреднују у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 150 - Факторинг са правом регреса у домаћој валути, исказују се потраживања по основу факторинга са правом регреса у складу са дефиницијом из Закона о факторингу.

(3) На рачуну 151 - Факторинг без права регреса и обрнути факторинг у домаћој валути, исказују се потраживања по основу факторинга без права регреса и обрнутог факторинга у складу са дефиницијом из Закона о факторингу.

(4) На рачуну 152 - Пласмани по основу финансијског лизинга у домаћој валути, исказују се потраживања по основу пласмана кроз уговоре о финансијском лизингу.

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

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

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

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

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

(10) На рачуну 158 - Купљени пласмани - форфетинг у домаћој валути, 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.

(11) На рачуну 159 - Исправка вриједности осталих пласмана у домаћој валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

#### Члан 19.

(1) На рачунима групе 16 - Остали пласмани у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се некредитни послови банака у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, који се вреднују у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 160 - Факторинг са правом регреса у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потраживања по основу факторинга са правом регреса у складу са дефиницијом из Закона о факторингу.

(3) На рачуну 161 - Факторинг без права регреса и обрнути факторинг у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потраживања по основу факторинга без права регреса и обрнутог факторинга у складу са дефиницијом из Закона о факторингу.

(4) На рачуну 162 - Пласмани по основу финансијског лизинга у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се потраживања по основу пласмана кроз уговоре о финансијском лизингу са уговореном заштитом од ризика.

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

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

(7) На рачуну 165 - Покривени акредитиви и друга јемства у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика,

исказују се износи покривених акредитива и друга јемства са уговореном заштитом од ризика за рачун комитента.

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

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

(10) На рачуну 168 - Купљени пласмани - форфетинг у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се купљени пласмани - форфетинг са уговореном заштитом од ризика 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.

(11) На рачуну 169 - Исправка вриједности осталих пласмана у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

#### Члан 20.

(1) На рачунима групе 17 - Улагања у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате у домаћој валути, исказују се улагања у власничке инструменте емитоване од стране зависних и придружених друштава и заједничких подухвата, мјерених у складу са релевантним стандардима.

(2) На рачуну 170 - Улагања у зависна друштва у домаћој валути, исказују се улагања у власничке инструменте - акције с правом гласа и власничке удјеле, којима се стиче преко 50% власништва, те се тиме остварује контрола над субјектом чије су акције, односно власнички удјели стечени. Контрола се постиже на начин да банке и друге финансијске организације имају моћ учествовања у доношењу одлука о финансијским и пословним политикама субјекта на начин да оствари користи од пословања тог субјекта.

(3) На рачуну 171 - Улагања у придружена друштва у домаћој валути, исказују се улагања у власничке инструменте - акције с правом гласа и власничке удјеле, којима се генерално стиче од 20% до 50% власништва, те се тиме остварује значајан утицај на субјекат чије су акције, односно власнички удјели стечени. Значајан утицај се огледа у учествовању у доношењу одлука о финансијским и пословним политикама субјекта, али није ни контрола нити заједничка контрола над тим политикама.

(4) На рачуну 172 - Улагања у заједничке подухвате у домаћој валути, исказују се трошкови улагања у заједничке подухвате. Заједнички подухват је заједнички аранжман у којем стране које имају заједничку контролу над аранжманом имају право на нето имовину аранжмана.

(5) На рачуну 179 - Исправка вриједности улагања у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате у домаћој валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених губитака, у складу са МРС 36 и осталим релевантним стандардима.

#### Члан 21.

(1) На рачунима групе 18 - Доспјели пласмани у домаћој валути, исказују се доспјели дати кредити у домаћој валути.

(2) На рачуну 180 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по амортизованој вриједности у домаћој валути, исказују се пласмани - дати кредити мјерени по амортизованој вриједности који су доспјели за наплату.

(3) На рачуну 181 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути, исказују се пласмани - дати кредити мјерени по фер вриједности кроз остали укупни резултат који су доспјели за наплату.

(4) На рачуну 182 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се пласмани - дати кредити са уговореном заштитом од ризика мјерени по амортизованој вриједности који су доспјели за наплату.

(5) На рачуну 183 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се пласмани - дати кредити са уговореном заштитом од ризика мјерени по фер вриједности кроз остали укупни резултат који су доспјели за наплату.

(6) На рачуну 184 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути, исказују се пласмани - дати кредити мјерени по фер вриједности кроз биланс успјеха који су доспјели за наплату.

(7) На рачуну 185 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се пласмани - дати кредити са уговореном заштитом од ризика мјерени по фер вриједности кроз биланс успјеха који су доспјели за наплату.

(8) На рачуну 189 - Исправка вриједности доспјелих датих кредита и осталих пласмана у домаћој валути, исказује се исправка вриједности доспјелих датих кредита по амортизованој вриједности и датих кредита по фер вриједности кроз остали укупни резултат по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9.

#### Члан 22.

(1) На рачунима групе 19 - Разграничења у домаћој валути, исказују се унапријед плаћени трошкови и расходи, обрачунати недоспјели приходи и остала краткорочна разграничења, у домаћој валути.

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

(3) На рачуну 191 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода, по датим кредитима по амортизованој вриједности са уговореном заштитом од ризика, који не доспијевају за наплату у текућем обрачунском периоду.

(4) На рачуну 192 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода, по датим кредитима по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути, који не доспијевају за наплату у текућем обрачунском периоду.

(5) На рачуну 193 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода, по датим кредитима по фер вриједности кроз остали укупни резултат са уговореном заштитом од ризика, који не доспијевају за наплату у текућем обрачунском периоду.

(6) На рачуну 194 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода, по датим кредитима по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути, који не доспијевају за наплату у текућем обрачунском периоду.

(7) На рачуну 195 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризи-

ка, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода, по датим кредитима по фер вриједности кроз биланс успјеха са уговореном заштитом од ризика, који не доспијевају за наплату у текућем обрачунском периоду.

(8) На рачуну 196 - Разграничени расходи камата у домаћој валути, исказују се износи унапријед плаћене камате у текућем обрачунском периоду, који се односе на наредни обрачунски период.

(9) На рачуну 197 - Разграничени остали трошкови у домаћој валути, исказују се износи унапријед плаћених осталих трошкова у текућем обрачунском периоду, који се односе на наредни обрачунски период.

(10) На рачуну 198 - Остала разграничења у домаћој валути, исказују се остала разграничења која нису обухваћена претходним рачунима.

(11) На рачуну 199 - Исправка вриједности потраживања за обрачунату, недоспјелу камату у домаћој валути, исказује се исправка вриједности ових потраживања по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9.

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

#### Члан 23.

(1) На рачунима групе 20 - Дати кредити по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се кредити који се вреднују и мјере по амортизованој вриједности (у складу са МСФИ 9), у иностраној валути, и то: кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства, кредити физичком лицу за куповину непокретности, кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана (overnight кредити), остали кредити у иностраној валути, као и разграничене, накнаде обраде кредита које улазе у израчун ефективне каматне стопе.

(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 физичком лицу за куповину непокретности 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.

(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 - Разграничене накнаде обраде кредита у иностраној валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе, исказују се износи унапријед наплаћених накнада за обраду одобрених кредита у иностраној валути, а који се укључују у израчун ефективне каматне стопе.

(7) На рачуну 208 - Ефекти модификације датих кредита по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се губици или добици проистекли из модификације датих кредита по амортизованој вриједности, у складу са МСФИ 9.

(8) На рачуну 209 - Исправка вриједности кредита по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9.

#### Члан 24.

(1) На рачунима групе 22 - Остали финансијски инструменти у иностраној валути, исказују се остали финансијски инструменти - улагања у хартије од вриједности (власничке и

дужничке инструменте) разврстана по пословним моделима банака, у складу са МСФИ 9.

(2) На рачуну 220 - Дужнички инструменти по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути, исказују се улагања у дужничке инструменте који не испуњавају критеријуме МСФИ 9 да би били мјерени по амортизованој вриједности или по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

(3) На рачуну 221 - Камата по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути, исказују се потраживања за камату од дужничких инструмената мјерених по фер вриједности кроз биланс успјеха.

(4) На рачуну 222 - Дужнички инструменти по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути, исказују се улагања у хартије од вриједности (обвезнице и сл.) класификоване у пословни модел банака и других финансијских организација по којем се ови финансијски инструменти држе и ради наплате главнице и камате, проистеклих из тих дужничких инструмената, као и ради њихове могуће продаје.

(5) На рачуну 223 - Камата по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути, исказују се потраживања за камату од дужничких инструмената мјерених по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

(6) На рачуну 224 - Дужнички инструменти по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се улагања у хартије од вриједности (обвезнице и сл.) класификоване у пословни модел банака и других финансијских организација по којем се ови финансијски инструменти држе искључиво ради наплате главнице и камате.

(7) На рачуну 225 - Камата по основу дужничких инструмената по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се потраживања за камату од дужничких инструмената мјерених по амортизованој вриједности.

(8) На рачуну 226 - Власнички инструменти по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути, исказују се улагања у акције и/или власничке удјеле других правних лица која су намијењена за трговање или за која је изабрано да се не мјере по фер вриједности кроз остали укупни резултат, у складу са МСФИ 9.

(9) На рачуну 227 - Власнички инструменти по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути, исказују се улагања у власничке инструменте који нису намијењени за трговање (акције и власнички удјели), којима се генерално стиче испод 20% власништва, те се тиме не остварује значајан утицај на субјекат чије су акције, односно власнички удјели стечени, а за које је при почетном признавању изабрана опција мјерења по фер вриједности са накнадним промјенама признатим кроз остали укупни резултат, у складу са МСФИ 9.

(10) На рачуну 228 - Ефекти модификације дужничких инструмената по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се губици или добити проистекли из модификације дужничких инструмената по амортизованој вриједности, у складу са МСФИ 9.

(11) На рачуну 229 - Исправка вриједности осталих финансијских инструмената у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9, раздвајајући финансијске инструменте по амортизованој вриједности и финансијске инструменте по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

#### Члан 25.

(1) На рачунима групе 24 - Дати кредити по фер вриједности и дериватна финансијска средства у иностраној валути, исказују се кредити који се држе и ради наплате главнице и камате, као и ради њихове могуће продаје, те се вреднују и мјере по фер вриједности кроз остали укупни резултат (у складу са МСФИ 9), подем кредити који не испуњавају критеријуме МСФИ 9 да би били мјерени по амортизованој вриједности

или по фер вриједности кроз остали укупни резултат, разграничене накнаде обраде ових кредита које улазе у израчун ефективне каматне стопе, те дериватна финансијска средства, у иностраној валути. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун по производима, и то: кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства, кредити физичком лицу за куповину непокретности, кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана (overnight кредити) и остали кредити.

(2) На рачуну 240 - Кредити по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути, исказују се потраживања по датим кредитима који не испуњавају критеријуме МСФИ 9 да би били мјерени по амортизованој вриједности или по фер вриједности кроз остали укупни резултат.

(3) На рачуну 242 - Разграничене накнаде обраде кредита по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе, исказују се износи унапријед наплаћених накнада за обраду одобрених кредита који се мјере по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути, а који се укључују у израчун ефективне каматне стопе.

(4) На рачуну 244 - Дериватна финансијска средства у иностраној валути, исказује се промјена фер вриједности дериватних финансијских средстава која се користе као инструмент заштите (и заштите новчаног тока и заштите фер вриједности) и остала дериватна средства у иностраној валути - уговори о размјени валута, уговори о будућим девизним курсевима, каматни "фјучерси", замјена (swap) каматних стопа, каматне опције, валутне опције, исказаних на рачунима ванбилансне евиденције. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући инструменте заштите и остале дериватне инструменте.

Књижење промјена фер вриједности прописано је код рачуна: 648 - Губици од дериватних финансијских инструмената, 748 - Добити од дериватних финансијских инструмената и 822 - Ефекти ревалоризације произашли из трансакција заштите.

(5) На рачуну 245 - Кредити по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути, исказују се потраживања по датим кредитима, класификованим у пословни модел банака и других финансијских организација по којем се ови финансијски инструменти држе ради наплате главнице и камате, проистеклих из тих дужничких инструмената, као и ради њихове могуће продаје.

(6) На рачуну 247 - Разграничене накнаде обраде кредита по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе, исказују се износи унапријед наплаћених накнада за обраду одобрених кредита који се мјере по фер вриједности кроз остали укупни резултат, а који се укључују у израчун ефективне каматне стопе.

(7) На рачуну 249 - Исправка вриједности датих кредита по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9.

#### Члан 26.

(1) На рачунима групе 25 - Остали пласмани у иностраној валути, исказују се некредитни послови банака у иностраној валути, који се вреднују у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 250 - Факторинг са правом регреса у иностраној валути, исказују се потраживања по основу факторинга са правом регреса у складу са дефиницијом из Закона о факторингу.

(3) На рачуну 251 - Факторинг без права регреса и обрнути факторинг у иностраној валути, исказују се потраживања по основу факторинга без права регреса и обрнутог факторинга у складу са дефиницијом из Закона о факторингу.

(4) На рачуну 252 - Пласмани по основу финансијског лизинга у иностраној валути, исказују се потраживања по основу пласмана кроз уговоре о финансијском лизингу.

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

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

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

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

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

(10) На рачуну 258 - Купљени пласмани - форфетинг у иностраној валути, исказују се купљени пласмани - 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.

(11) На рачуну 259 - Исправка вриједности осталих пласмана у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

#### Члан 27.

(1) На рачунима групе 27 - Улагања у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате у иностраној валути, исказују се улагања у власничке инструменте емитоване од стране зависних и придружених друштава и заједничких подухвата, мјерених у складу са релевантним стандардима.

(2) На рачуну 270 - Улагања у зависна друштва у иностраној валути, исказују се улагања у власничке инструменте - акције с правом гласа и власничке удјеле, којима се стиче преко 50% власништва, те се тиме остварује контрола над субјектом чије су акције, односно власнички удјели стечени. Контрола се постиже на начин да банке и друге финансијске организације имају моћ учествовања у доношењу одлука о финансијским и пословним политикама субјекта на начин да оствари користи од пословања тог субјекта.

(3) На рачуну 271 - Улагања у придружена друштва у иностраној валути, исказују се улагања у власничке инструменте - акције с правом гласа и власничке удјеле, којима се генерално стиче од 20% до 50% власништва, те се тиме остварује значајан утицај на субјекат чије су акције, односно власнички удјели стечени. Значајан утицај се огледа у учествовању у доношењу одлука о финансијским и пословним политикама субјекта, али није ни контрола нити заједничка контрола над тим политикама.

(4) На рачуну 272 - Улагања у заједничке подухвате у иностраној валути, исказују се трошкови улагања у заједничке подухвате. Заједнички подухват је заједнички аранжман у којем стране које имају заједничку контролу над аранжманом имају право на нето имовину аранжмана.

(5) На рачуну 279 - Исправка вриједности улагања у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате у иностраној валути, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе по основу обезвређења и утврђених губитака, у складу са МРС 36 и осталим релевантним стандардима.

#### Члан 28.

(1) На рачунима групе 28 - Доспјели пласмани у иностраној валути, исказују се доспјели дати кредити у иностраној валути.

(2) На рачуну 280 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се пласмани - дати кредити мјерени по амортизованој вриједности који су доспјели за наплату.

(3) На рачуну 281 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути, исказују се пласмани - дати кредити

у иностраној валути мјерени по фер вриједности кроз остали укупни резултат који су доспјели за наплату.

(4) На рачуну 284 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по фер вриједности кроз биланс успеха у иностраној валути, исказују се пласмани - дати кредити мјерени по фер вриједности кроз биланс успеха који су доспјели за наплату.

(5) На рачуну 289 - Исправка вриједности доспјелих датих кредита и осталих пласмана у иностраној валути, исказује се исправка вриједности доспјелих датих кредита по амортизованој вриједности и датих кредита по фер вриједности кроз остали укупни резултат по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9.

#### Члан 29.

(1) На рачунима групе 29 - Разграничења у иностраној валути, исказују се унапријед плаћени трошкови и расходи, обрачунати недоспјели приходи и остала краткорочна разграничења, у иностраној валути.

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

(3) На рачуну 292 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода, по датим кредитима по фер вриједности кроз остали укупни резултат, који не доспијевају за наплату у текућем обрачунском периоду.

(4) На рачуну 294 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по фер вриједности кроз биланс успеха у иностраној валути, исказују се обрачунати приходи од камата текућег обрачунског периода, по датим кредитима по фер вриједности кроз биланс успеха, који не доспијевају за наплату у текућем обрачунском периоду.

(5) На рачуну 296 - Разграничени расходи камата у иностраној валути, исказују се износи унапријед плаћене камате у текућем обрачунском периоду, који се односе на наредни обрачунски период.

(6) На рачуну 297 - Разграничени остали трошкови у иностраној валути, исказују се износи унапријед плаћених осталих трошкова у текућем обрачунском периоду, који се односе на наредни обрачунски период.

(7) На рачуну 298 - Остала разграничења у иностраној валути, исказују се остала разграничења у иностраној валути, која нису обухваћена претходним рачунима.

(8) На рачуну 299 - Исправка вриједности потраживања за обрачунату, недоспјелу камату у иностраној валути, исказује се исправка вриједности ових потраживања по основу обезвређења и утврђених очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9.

#### 4. Класа 3: Стална средства, "goodwill" и остала нематеријална средства, залихе, остала средства, порез на додату вриједност и одложена пореска средства

#### Члан 30.

(1) На рачунима групе 30 - Некретнине, постројења и опрема, исказују се земљиште, грађевински објекти, опрема, остале некретнине, постројења и опрема, некретнине, постројења и опрема у припреми и аванси дати за некретнине, постројења и опрему. На рачунима ове групе средства се вреднују по МРС 16, МРС 36 и осталим релевантним стандардима.

(2) Губици по основу обезвређења проистекли из вриједносних усклађивања некретнина, постројења и опреме који се вреднују по моделу ревалоризације, а за које нема постојећих ревалоризационих резерви, у складу са МРС 16, МРС 36 и осталим релевантним МРС/МСФИ, књиже се на терет рачуна 631 - Губици од промјене вриједности

некретнина, постројења и опреме. Евентуални накнадни добици по основу усклађивања ревалоризационе вриједности некретнина, постројења и опреме књиже се у корист рачуна 731 - Добици од промјене вриједности некретнина, постројења и опреме, до висине расхода који су у претходном периоду прокњижени на терет рачуна 631 - Губици од промјене вриједности некретнина, постројења и опреме.

(3) Губици по основу обезвређења некретнина, постројења и опреме која се вреднују по набавној вриједности усљед обезвређења, у складу са МРС 16, МРС 36 и осталим релевантним МРС/МСФИ, књиже се на терет рачуна 631 - Губици од промјене вриједности некретнина, постројења и опреме. Евентуални накнадни добици по основу усклађивања вриједности некретнина, постројења и опреме књиже се у корист рачуна 731 - Добици од промјене вриједности некретнина, постројења и опреме, до висине расхода који су у претходном периоду прокњижени на терет рачуна 631 - Губици од промјене вриједности некретнина, постројења и опреме.

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

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

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

(7) На рачуну 303 - Алат и инвентар, исказују се алат и инвентар са калкулативним отписом, у складу са усвојеном рачуноводственом политиком.

(8) На рачуну 304 - Улагања у туђа средства, исказују се улагања у туђе некретнине и остала туђа средства које закупац користи у оквиру текућег закупа.

(9) На рачуну 306 - Остале некретнине, постројења и опрема, исказују се остале некретнине, постројења и опрема које нису наведене као посебне групе и које се сматрају сталним средствима према усвојеној рачуноводственој политици, укључујући и дјела ликовне, вајарске, филмске и друге умјетности, музејске вриједности, књиге у библиотекама и друга стална средства. Вредновање се врши у складу са МРС 16 и осталим релевантним стандардима.

(10) На рачуну 307 - Некретнине, постројења и опрема у припреми, исказују се улагања у ове облике средстава од дана улагања до дана почетка коришћења.

(11) На рачуну 308 - Аванси за некретнине, постројења и опрему, исказују се дати аванси за стицање ових облика средстава.

(12) На рачуну 309 - Исправка вриједности некретнина, постројења и опреме, исказује се обрачуната акумулирана амортизација некретнина, постројења и опреме, која се књижи на терет рачуна 662 - Трошкови амортизације.

#### Члан 31.

(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 осталим релевантним стандардима.

Губици по основу обезвређења нематеријалних средстава, у складу са МРС 36, МРС 38 и осталим релевантним МРС/МСФИ, књиже се на терет рачуна 630 - Губици од промјене вриједности нематеријалних средстава. Евентуални накнадни добици по основу усклађивања вриједности нематеријалних средстава књиже се у корист рачуна 730 - Добици од промјене вриједности нематеријалних средстава,

до висине расхода који су у претходном периоду прокњижени на терет рачуна 630 - Губици од промјене вриједности нематеријалних средстава.

(2) На рачуну 310 - "Goodwill", исказује се на датум стицања сваки вишак набавне вриједности у односу на интерес стипендијца у фер вриједности стечених идентификованих средстава и обавеза, на датум трансакције размјене по основу пословних комбинација, у складу са МСФИ 3. Такав "goodwill" исказује се само у консолидованим финансијским извјештајима.

У случају када се купују сва имовина и обавезе другог правног лица које престаје постојати или дио имовине и обавеза другог правног лица које обуставља дио свог пословања, стипендијца у своје пословне књиге уноси сву препознатљиву имовину и обавезе које стиче, по њиховој процијењеној фер вриједности (а не по књиговодственим вриједностима које су раније постојале у пословним књигама другог правног лица), те више плаћену разлику у односу на укупну фер вриједност стечене нето имовине признаје као "goodwill" на рачуну 310 - "Goodwill".

(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, концесије, модел, узорак и жиг, права на коришћење производно-техничке документације и друга слична права.

(5) На рачуну 313 - Софтвер и слична права, исказују се издаци за стицање права на софтвер и слична права који се признају у складу са МРС 38.

(6) На рачуну 314 - Остала нематеријална средства, исказују се издаци за стицање осталих нематеријалних средстава, у складу са МРС 38.

(7) На рачуну 317 - Нематеријална средства у припреми, исказују се сви облици нематеријалних средстава који се признају у складу са МРС и МСФИ од дана улагања до дана почетка коришћења.

(8) На рачуну 318 - Аванси за нематеријална средства, исказују се дати аванси за стицање свих облика нематеријалних средстава.

(9) На рачуну 319 - Исправка вриједности нематеријалних средстава, исказује се обрачуната акумулирана амортизација нематеријалних средстава, која се књижи на терет рачуна 662 - Трошкови амортизације.

#### Члан 32.

(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 или друга финансијска организација 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, исказује се вриједност инвентара у употреби, који је у цјелини отписан приликом стављања у употребу.

(8) На рачуну 329 - Исправка вриједности залиха и средстава стечених наплатом потраживања, исказује се исправка вриједности залиха и средстава стечених наплатом потраживања.

#### Члан 33.

(1) На рачунима групе 33 - Инвестиционе некретнине, исказују се некретнине (земљиште или зграда, односно дио зграде, или обоје) које су у посједу (власника или закупопримца као средства узета у закуп) ради остваривања прихода од закупа или повећања вриједности капитала, или обоје, а не ради коришћења у испоруци услуга или за административне сврхе, или продаје у склопу редовног пословања. Инвестиционе некретнине вреднују се у складу са МРС 40 и другим релевантним МРС/МСФИ.

(2) Добити или губити по основу промјене фер вриједности инвестиционих некретнина које се мјере по фер вриједности књиже се у складу са МРС 40, у корист рачуна 734 - Добити од повећања фер вриједности инвестиционих некретнина које се вреднују по фер вриједности или на терет рачуна 634 - Губити од смањења фер вриједности инвестиционих некретнина које се вреднују по фер вриједности.

(3) Губити по основу обезвређења инвестиционих некретнина које се вреднују по набавној вриједности, у складу са МРС 36, МРС 40 и осталим релевантним МРС/МСФИ, књиже се на терет рачуна 632 - Губити од промјене вриједности инвестиционих некретнина које се вреднују по набавној вриједности. Евентуални накнадни добити по основу усклађивања вриједности инвестиционих некретнина књиже се, у зависности од процијењеног преосталог корисног вијека употребе, у складу са МРС 40, у корист рачуна 732 - Добити од промјене вриједности инвестиционих некретнина које се мјере по набавној вриједности, до висине расхода који су у претходном периоду прокњижени на терет рачуна 632 - Губити од промјене вриједности инвестиционих некретнина које се вреднују по набавној вриједности.

(4) На рачуну 330 - Улагања у властите инвестиционе некретнине, исказују се земљишта, зграде или дијелови зграда које банка или друга финансијска организација посједује и држи ради намјена из става 1. овог члана, било да су набављена из властитих средстава или кроз аранжмане финансијског лизинга.

(5) На рачуну 331 - Улагања у закупљене инвестиционе некретнине, исказују се земљишта, зграде или дијелови зграда иницијално признати као средства узета у закуп, накнадно дата у подзакуп, а која банка или друга финансијска организација држи ради намјена из става 1. овог члана.

(6) На рачуну 334 - Остале инвестиционе некретнине, исказују се улагања у остала средства која испуњавају услове признавања као инвестиционе некретнине у складу са МРС 40.

(7) На рачуну 335 - Инвестиционе некретнине у премији, исказују се улагања у ова средства од почетка прибављања до оспособљавања за коришћење.

(8) На рачуну 336 - Аванси за инвестиционе некретнине, исказују се дати аванси за прибављање ових средстава.

(9) На рачуну 339 - Исправка вриједности инвестиционих некретнина, исказује се обрачуната акумулирана амортизација инвестиционих некретнина које се вреднују по набавној вриједности, а која се књижи на терет рачуна 662 - Трошкови амортизације.

#### Члан 34.

(1) На рачунима групе 34 - Средства узета у закуп, исказују се закупљене некретнине, постројења и опрема, као и нематеријална средства чије је признавање резултат примјене МСФИ 16, у складу са којим се и врши вредновање.

(2) На рачуну 340 - Земљиште узето у закуп, исказује се земљиште узето у закуп.

(3) На рачуну 341 - Грађевински објекти узети у закуп, исказују се зграде узете у закуп.

(4) На рачуну 342 - Постројења и опрема узета у закуп, исказују се закупљена постројења и опрема.

(5) На рачуну 343 - Нематеријална средства узета у закуп, исказују се закупљена нематеријална средства.

(6) На рачуну 344 - Остала средства узета у закуп, исказују се остала закупљена средства, призната у складу са МСФИ 16.

(7) На рачуну 349 - Исправка вриједности средстава узетих у закуп, исказује се обрачуната акумулирана амортизација средстава узетих у закуп која се књижи на терет рачуна 662 - Трошкови амортизације.

#### Члан 35.

(1) На рачунима групе 35 - Остала средства, исказују се стална средства намијењена продаји, средства која су на основу одлуке о продаји пренијета са рачуна коришћених средстава, средства пословања које ће бити обустављено, те 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, као и друга стална средства која су, по одлуци банке или 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 губити по основу обезвређења ових средстава одмах се признају у билансу успеха, у складу са МРС 36.

(3) На рачуну 351 - Средства пословања које се обуставља, исказује се садашња вриједност средстава која припадају пословању које се обуставља. Прије него што се искаже као посебна позиција у билансу стања, извршиће се поновно вредновање, у складу са одговарајућим МСФИ или МРС, а након тога, процијенити да ли постоје губити по основу обезвређења ових средстава. Сви губити по основу обезвређења ових средстава одмах се признају у билансу успеха, у складу са МРС 36.

(4) На рачуну 358 - Остала средства, исказују се остала непоменута средства.

(5) На рачуну 359 - Исправка вриједности осталих средстава, исказује се исправка вриједности осталих средстава. Код сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља, исправка вриједности је разлика између нето продајне вриједности тих средстава и њихове књиговодствене вриједности.

#### Члан 36.

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 приликом увоза добара и порез на додату вриједност обрачунат на услуге нерезидената.

#### Члан 37.

На рачуну 370 - Одложена пореска средства, исказују се износи пореза на добит који су надокнадиви у будућим периодима и који се односе на привремене пореске разлике које се могу одбити, пренесене неискоришћене пореске губитке и пренесене неискоришћене пореске олакшице, у складу са МРС 12 и локалном пореском регулативом, укључујући:

1) признавање или повећавање привremenih разлика које утичу на текући порез за добит, а које су књижене одобрењем рачуна 852 - Ефекат повећања одложених пореских средстава,

2) коришћење привremenih разлика које утичу на текући порез за добит или искњижавање одложених пореских средстава усљед њиховог истека, задужењем рачуна 851 - Ефекат смањења одложених пореских средстава,

3) признавање, повећавање или смањење одложених пореских средстава за ставке осталих добитака или губитака признатих кроз остали укупни резултат.

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

##### Члан 38.

(1) На рачунима групе 40 - Обавезе по основу депозита и кредита по амортизованој вриједности у домаћој валути, исказују се трансакциони и намјенски депозити, обавезе које доспијевају у року од једног дана (overnight обавезе), штедни депозити, остали депозити, обавезе по репо трансакцијама, субординисане обавезе, остале финансијске обавезе, те обавезе по основу узетих кредита.

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

(3) На рачуну 401 - Намјенски депозити у домаћој валути, 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) у домаћој валути, исказују се кредити и депозити који доспијевају у року од једног дана.

(5) На рачуну 403 - Штедни депозити у домаћој валути, исказују се штедни депозити. 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 - Субординисане обавезе у домаћој валути, исказују се субординисане обавезе (кредити, депозити или дугорочне хартије од вриједности), које се у случају ликвидације или стечаја банке отплаћују само након пуне исплате обавеза према повјериоцима.

(7) На рачуну 405 - Остали депозити у домаћој валути, 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) и штедни депозити.

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

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

(10) На рачуну 408 - Обавезе по основу узетих кредита у домаћој валути, исказују се кредити које је банка примила.

(11) На рачуну 409 - Разграничене накнаде обраде за узете кредите у домаћој валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе, евидентирају се износи унапријед плаћених накнада и других трошкова за обраду узетих кредита, који су укључени у израчун ефективне каматне стопе.

##### Члан 39.

(1) На рачунима групе 41 - Обавезе по основу депозита и кредита по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се трансакциони и намјенски депозити, обавезе које доспијевају у року од једног дана (overnight обавезе), штедни депозити, остали депозити у домаћој валути, обавезе по репо трансакцијама, субординисане обавезе, остале финансијске обавезе и обавезе по основу узетих кредита, са уговореном заштитом од ризика.

(2) На рачуну 410 - Трансакциони депозити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се трансакциони рачуни комитената са уговореном заштитом од ризика.

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

(4) На рачуну 412 - Обавезе које доспијевају у року од једног дана (overnight обавезе) у домаћој валути са угово-

реном заштитом од ризика, исказују се кредити и депозити који доспијевају у року од једног дана.

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

(6) На рачуну 414 - Субординисане обавезе у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се субординисане обавезе (кредити, депозити или дугорочне хартије од вриједности) са уговореном заштитом од ризика, које се у случају ликвидације или стечаја банке отплаћују само након пуне исплате обавеза према другим повјериоцима.

(7) На рачуну 415 - Остали депозити у домаћој валути 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, а који нису намјенски депозити, overnight обавезе и штедни депозити.

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

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

(10) На рачуну 418 - Обавезе по основу узетих кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се кредити које је банка примила са уговореном заштитом од ризика.

(11) На рачуну 419 - Разграничене накнаде обраде за узете кредите у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика које улазе у израчун ефективне каматне стопе, исказују се износи унапријед плаћених накнада и других трошкова за обраду узетих кредита са уговореном заштитом од ризика, који су укључени у израчун ефективне каматне стопе.

##### Члан 40.

(1) На рачунима групе 42 - Обавезе за камату и накнаду по амортизованој вриједности у домаћој валути, исказују се обрачунате обавезе за камату, накнаду и провизију, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за плаћање у текућем или наредном мјесецу. Вреднују се у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 420 - Камата по основу примљених депозита у домаћој валути без уговорене заштите од ризика, исказује се обрачуната камата по основу примљених депозита 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 примљених депозита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказује се обрачуната камата по основу примљених депозита са уговореном заштитом од ризика, 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 у домаћој валути без уговорене заштите од ризика, 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.

(5) На рачуну 423 - Обавезе по основу накнада и провизија у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунате обавезе за накнаде и провизије са уговореном заштитом од ризика, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

(6) На рачуну 424 - Камата по основу узетих кредита у домаћој валути без уговорене заштите од ризика, исказује се обрачуната камата по основу узетих кредита без уговорене заштите од ризика, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

(7) На рачуну 425 - Камата по основу узетих кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказује се обрачуната камата по основу узетих кредита са уговореном заштитом од ризика, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

(8) На рачуну 426 - Камата по основу субординисаних обавеза у домаћој валути без уговорене заштите од ризика, исказује се обрачуната камата по основу субординисаних обавеза (кредити, депозити или дугорочне хартије од вриједности) без уговорене заштите од ризика, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

(9) На рачуну 427 - Камата по основу субординисаних обавеза у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказује се обрачуната камата по основу субординисаних обавеза (кредити, депозити или дугорочне хартије од вриједности) са уговореном заштитом од ризика, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

(10) На рачуну 429 - Камата по основу осталих финансијских обавеза у домаћој валути, исказује се обрачуната камата по основу осталих финансијских обавеза које нису наведене у оквиру осталих рачуна ове групе, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

#### Члан 41.

(1) На рачунима групе 43 - Остале финансијске обавезе у домаћој валути, исказују се обавезе по емитованим дужничким инструментима, финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха и дериватне финансијске обавезе. Вреднују се у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 430 - Обавезе по главници за емитоване дужничке инструменте по амортизованој вриједности у домаћој валути, исказују се обавезе по главници за издате хартије од вриједности (обвезнице, благајнички записи и сл.) које емитује банка, а које се вреднују по амортизованој вриједности у складу са МСФИ 9.

(3) На рачуну 431 - Обавезе по камати за емитоване дужничке инструменте по амортизованој вриједности у домаћој валути, исказују се обавезе по камати за издате хартије од вриједности које емитује банка и које се вреднују по амортизованој вриједности у складу са МСФИ 9.

(4) На рачуну 432 - Финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха у домаћој валути, исказују се финансијске обавезе банака и других финансијских организација које се мјере по фер вриједности кроз биланс успеха у складу са МСФИ 9 (искључујући дериватне финансијске обавезе).

(5) На рачуну 433 - Обавезе по камати по финансијским обавезама по фер вриједности кроз биланс успеха у домаћој валути, исказују се обавезе по камати по финансијским обавезама које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успеха у складу са МСФИ 9 (искључујући дериватне финансијске обавезе).

(6) На рачуну 434 - Дериватне финансијске обавезе у домаћој валути, исказује се промјена фер вриједности дериватних финансијских обавеза, проистеклих из инструментата заштите (и заштите новчаног тока и заштите фер вриједности) и осталих дериватних финансијских обавеза - уговори о размјени валута, уговори о будућим девизним курсевима, каматни "фјучерси", замјена (swap) каматних стопа, каматне опције, валутне опције, исказаних на рачунима ванбилансне евиденције. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде тро-

цифрени рачун, раздвајајући инструменте заштите и остале дериватне инструменте.

Књижење промјена фер вриједности прописано је код рачуна: 648 - Губици од дериватних финансијских инструментата, 748 - Добици од дериватних финансијских инструментата и 822 - Ефекти ревалоризације проишавши из трансакција заштите.

#### Члан 42.

(1) На рачунима групе 44 - Остале финансијске обавезе у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обавезе по емитованим дужничким инструментима, финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха и дериватне финансијске обавезе, у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика. Вреднују се у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 440 - Обавезе по главници за емитоване дужничке инструменте по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обавезе по главници за издате хартије од вриједности (обвезнице, благајнички записи и сл.) које емитује банка и које се вреднују по амортизованој вриједности у складу са МСФИ 9, са уговореном заштитом од ризика.

(3) На рачуну 441 - Обавезе по камати за емитоване дужничке инструменте по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обавезе по камати за издате хартије од вриједности које емитује банка и које се вреднују по амортизованој вриједности у складу са МСФИ 9, са уговореном заштитом од ризика.

(4) На рачуну 442 - Финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се финансијске обавезе банака и других финансијских организација које се мјере по фер вриједности кроз биланс успеха у складу са МСФИ 9 (искључујући дериватне финансијске обавезе), са уговореном заштитом од ризика.

(5) На рачуну 443 - Обавезе по камати по финансијским обавезама по фер вриједности кроз биланс успеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обавезе по камати по финансијским обавезама које се вреднују по фер вриједности кроз биланс успеха у складу са МСФИ 9 (искључујући дериватне финансијске обавезе), са уговореном заштитом од ризика.

#### Члан 43.

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

(2) На рачуну 450 - Обавезе за нето плате у домаћој валути, исказују се обрачунате обавезе за нето плате запосленима по свим основама (рачун 650 - Трошкови плата).

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

(4) На рачуну 452 - Обавезе за порезе на плате и накнаде плата у домаћој валути, исказују се обрачунате обавезе за порезе на плате и накнаде плата (рачун 652 - Трошкови пореза на плате и накнаде плата).

(5) На рачуну 453 - Обавезе за доприносе на плате и накнаде плата у домаћој валути, исказују се обрачунате обавезе за доприносе на плате и накнаде плата (рачун 653 - Трошкови доприноса на плате и накнаде плата).

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

(7) На рачуну 455 - Остале обавезе према запосленима у домаћој валути, исказују се остале обавезе обрачунате према запосленима, као што су отпремнине за одлазак

у пензију, лична примања чланова надзорног, управног и извршног одбора и остала лична примања запослених.

#### Члан 44.

(1) На рачунима групе 46 - Остале обавезе у домаћој валути, исказују се обавезе према добављачима, обавезе по основу примљених аванса, лизинга, активираних гаранција, 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.

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

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

(4) На рачуну 462 - Обавезе по основу лизинга у домаћој валути, исказују се обавезе које банка има по основу лизинга у домаћој валути, у складу са МСФИ 16. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун раздвајајући:

1) обавезе по основу уговора у финансијском клипунгу (склопљених са лизинг друштвима),

2) обавезе по основу уговора о оперативном лизингу (склопљених са закуподавцима у вези са закупом одређених средстава - некретнина, пословних простора, опреме и сл.).

(5) На рачуну 463 - Обавезе по основу активираних гаранција у домаћој валути, исказују се обавезе по основу активираних гаранција.

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

(7) На рачуну 465 - Одложене пореске обавезе у домаћој валути, исказују се износи пореза на добит плативи у будућим периодима који се односе на опорезиве привремене разлике, у складу са МРС 12 и локалном пореском регулативом, укључујући:

1) признавање или повећавање опорезивих привремених разлика које утичу на текући порез за добит, а које су књижене задужењем рачуна 853 - Ефекат повећања одложених пореских обавеза,

2) доспијеће опорезивих привремених разлика или искњижавање одложених пореских обавеза услед истека, одобрењем рачуна 854 - Ефекат смањења одложених пореских обавеза,

3) признавање, повећавање или смањење одложених пореских обавеза за ставке осталих добитака или губитака признатих кроз остали укупни резултат.

(8) На рачуну 466 - Обавезе по примљеним средствима у домаћој валути, 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 у домаћој валути, исказују се остале обавезе из пословних односа.

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

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

#### Члан 45.

(1) На рачунима групе 47 - Резервисања и обавезе за порезе у домаћој валути, исказују се резервисања за обавезе, за отпремнине, јубиларне награде и бонусе, губитке по ванбилансној активи, пензије и остала резервисања. Резер-

висања се вреднују према МРС 37 и осталим релевантним стандардима. На рачунима ове групе исказују се обавезе за порез на добит, порез на додату вриједност и друге обавезе по основу пореза и доприноса.

(2) На рачуну 470 - Резервисања за обавезе у домаћој валути, исказују се резервисања за обавезе за покриће обавеза (правних и стварних) насталих као резултат прошлих догађаја, за које је вјероватно 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 неискоришћених резервисања за обавезе.

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

(4) На рачуну 472 - Резервисања за губитке по ванбилансној активи у домаћој валути без уговорене заштите од ризика, исказују се резервисања за губитке по ванбилансној активи у домаћој валути без уговорене заштите од ризика, у складу са усвојеном рачуноводственом политиком.

(5) На рачуну 473 - Резервисања за губитке по ванбилансној активи у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се резервисања за губитке по ванбилансној активи у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, у складу са усвојеном рачуноводственом политиком.

(6) На рачуну 474 - Резервисања за пензије и друга резервисања у домаћој валути, исказују се дугорочна резервисања за пензије у банкама и другим финансијским организацијама које формирају посебан пензиони 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.

(7) На рачуну 475 - Обавезе за порез на добит у домаћој валути, исказују се обрачунати порез на добит задужењем рачуна 850 - Порез на добит. На крају извјештајног периода, стање на овом рачуну се умањује за стање потраживања за више плаћен порез на добит на крају извјештајног периода (рачун 033), уколико је износ стања потраживања мањи од износа утврђене текуће пореске обавезе.

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

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

(10) На рачуну 479 - Остала резервисања у домаћој валути, исказују се остала резервисања у домаћој валути.

#### Члан 46.

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

(2) На рачуну 480 - Разграничене обавезе за обрачуна ту недоспјелу камату по амортизованој вриједности у домаћој валути без уговорене заштите од ризика, исказују се обрачунати расходи камата по финансијским обавезама по амортизованој вриједности без уговорене заштите од ризика, који терете текући обрачунски период, а који не доспијевају за плаћање у текућем обрачунском периоду. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући депозите, узете кредите, субординисане обавезе, издате дужничке инструменте и остале финансијске обавезе.

(3) На рачуну 481 - Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе у домаћој 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 482 - Разграничени приходи камата у домаћој валути, исказују се износи унапријед наплаћене камате који се односе на наредни обрачунски период.

(5) На рачуну 483 - Разграничене обавезе за обрачунату недоспјелу камату по амортизованом вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунати расходи камата по финансијским обавезама по амортизованом вриједности са уговореном заштитом од ризика, који терете текући обрачунски период, а који не доспијевају за плаћање у текућем обрачунском периоду. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући депозите, узете кредите, субординисане обавезе, издате дужничке инструменте и остале финансијске обавезе.

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

(7) На рачуну 486 - Обрачунати порез на додату вриједност у домаћој валути, исказује се обрачунати порез на додату вриједност.

(8) На рачуну 487 - Разграничене обавезе за обрачунату недоспјелу камату по фер вриједности кроз биланс успеха у домаћој валути без уговорене заштите од ризика, исказују се обрачунати расходи камата по финансијским обавезама по фер вриједности кроз биланс успеха без уговорене заштите од ризика, који терете текући обрачунски период, а који не доспијевају за плаћање у текућем обрачунском периоду. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, по врстама финансијских обавеза.

(9) На рачуну 488 - Разграничене обавезе за обрачунату недоспјелу камату по фер вриједности кроз биланс успеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунати расходи камата по финансијским обавезама по фер вриједности кроз биланс успеха са уговореном заштитом од ризика, који терете текући обрачунски период, а који не доспијевају за плаћање у текућем обрачунском периоду. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, по врстама финансијских обавеза.

(10) На рачуну 489 - Остала разграничења у домаћој валути, исказују се сва остала разграничења у домаћој валути која нису укључена у претходне рачуне.

#### Члан 47.

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

(2) На рачуну 490 - Доспјели депозити по амортизованом вриједности у домаћој валути, исказују се обавезе по депозитима у домаћој валути доспјелим за исплату.

(3) На рачуну 491 - Доспјели узети кредити по амортизованом вриједности у домаћој валути, исказују се обавезе по кредитима у домаћој валути доспјелим за плаћање.

(4) На рачуну 492 - Доспјеле субординисане обавезе у домаћој валути, исказују се субординисане обавезе у домаћој валути доспјеле за плаћање.

(5) На рачуну 493 - Доспјели депозити по амортизованом вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обавезе по депозитима са уговореном заштитом од ризика доспјелим за исплату.

(6) На рачуну 494 - Доспјели узети кредити по амортизованом вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обавезе по кредитима са уговореном заштитом од ризика доспјелим за плаћање.

(7) На рачуну 495 - Доспјеле субординисане обавезе у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се субординисане обавезе са уговореном заштитом од ризика доспјеле за плаћање.

(8) На рачуну 496 - Доспјеле финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха у домаћој валути, исказују се финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха у домаћој валути доспјеле за плаћање. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, по врстама финансијских обавеза.

(9) На рачуну 497 - Доспјеле финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха са уговореном заштитом од ризика доспјеле за плаћање. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, по врстама финансијских обавеза.

(10) На рачуну 498 - Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља у домаћој валути, исказују се обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља, у складу са МСФИ 5, које се измирују при отуђењу тих средстава.

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

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

#### Члан 48.

(1) На рачунима групе 50 - Обавезе по основу депозита и кредита по амортизованом вриједности у иностраној валути, исказују се трансакциони и намјенски депозити, обавезе које доспијевају у року од једног дана у иностраној валути (overnight обавезе), штедни депозити, остали депозити, обавезе по репо трансакцијама, субординисане обавезе, остале финансијске обавезе, те обавезе по основу узетих кредита.

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

(3) На рачуну 501 - Намјенски депозити у иностраној валути, исказују се намјенски депозити комитената. 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.

(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 - Субординисане обавезе у иностраној валути, исказују се субординисане обавезе (кредити, депозити или дугорочне хартије од вриједности) у иностраној валути, које се у случају ликвидације или стечаја банке отплаћују само након пуне исплате обавеза према другим повјериоцима.

(7) На рачуну 505 - Остали депозити у иностраној валути, 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) и штедни 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.

(10) На рачуну 508 - Обавезе по основу узетих кредита у иностраној валути, исказују се кредити које је банка примила.

(11) На рачуну 509 - Разграничене накнаде обраде кредита у иностраној валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе, евидентирају се износи унапријед плаћених накнада и других трошкова за обраду узетих кредита у иностраној валути, који су укључени у израчун ефективне каматне стопе.

#### Члан 49.

(1) На рачунима групе 52 - Обавезе за камату и накнаду по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се обрачунате обавезе за камату, накнаду и провизије које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за плаћање у текућем или наредном мјесецу. Вреднују се у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 520 - Камата по основу примљених депозита у иностраној валути, исказује се обрачуната камата по основу примљених депозита, 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, које се односе на текући обрачунски период, а доспијевају за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

(4) На рачуну 524 - Камата по основу узетих кредита у иностраној валути, исказује се обрачуната камата по основу узетих кредита, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

(5) На рачуну 526 - Камата по основу субординисаних обавеза у иностраној валути, исказује се обрачуната камата по основу субординисаних обавеза (кредити, депозити или дугорочне хартије од вриједности), која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

(6) На рачуну 529 - Камата по основу осталих финансијских обавеза у иностраној валути, исказује се обрачуната камата по основу осталих финансијских обавеза које нису наведене у оквиру осталих рачуна ове групе, која се односи на текући обрачунски период, а доспијева за плаћање у текућем или наредном мјесецу.

#### Члан 50.

(1) На рачунима групе 53 - Остале финансијске обавезе у иностраној валути, исказују се обавезе по емитованим дужничким инструментима, финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха и дериватне финансијске обавезе. Вреднују се у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 530 - Обавезе по главници за емитоване дужничке инструменте по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се обавезе по главници за издате хартије од вриједности у иностраној валути (обвезнице, благајнички записи и сл.) које емитује банка, а које се вреднују по амортизованој вриједности у складу са МСФИ 9.

(3) На рачуну 531 - Обавезе по камати за емитоване дужничке инструменте по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се обавезе по камати за издате хартије од вриједности у иностраној валути које емитује банка и које се вреднују по амортизованој вриједности у складу са МСФИ 9.

(4) На рачуну 532 - Финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути, исказују се финансијске обавезе банака и других финансијских организација које се мјере по фер вриједности кроз биланс успјеха у складу са МСФИ 9 (искључујући дериватне финансијске обавезе).

(5) На рачуну 533 - Обавезе по камати по финансијским обавезама по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути, исказују се обавезе по камати по финансијским обавезама које се вреднују по фер вриједности кроз биланс

успјеха у складу са МСФИ 9 (искључујући дериватне финансијске обавезе).

(6) На рачуну 534 - Дериватне финансијске обавезе у иностраној валути, исказује се промјена фер вриједности дериватних финансијских обавеза проистеклих из инструментата заштите (и заштите новчаног тока и заштите фер вриједности) и осталих дериватних финансијских обавеза - уговори о размјени валута, уговори о будућим валутним курсевима, каматни "фјучерси", замјена (swap) каматних стопа, каматне опције, валутне опције, исказаних на рачунима ванбилансне евиденције. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући инструменте заштите и остале дериватне инструменте.

Књижење промјена фер вриједности прописано је код рачуна: 648 - Губици од дериватних финансијских инструментата, 748 - Добити од дериватних финансијских инструментата и 822 - Ефекти ревалоризације произашли из трансакција заштите.

#### Члан 51.

(1) На рачунима групе 55 - Остале обавезе у иностраној валути, исказују се обавезе према добављачима, обавезе по основу примљених аванса, лизинга, активираних гаранција, 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.

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

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

(4) На рачуну 552 - Обавезе по основу лизинга у иностраној валути, исказују се обавезе које банка има по основу лизинга у иностраној валути, у складу са МСФИ 16. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун раздвајајући:

1) обавезе по основу уговора у финансијском лизингу (склопљених са лизинг друштвима),

2) обавезе по основу уговора о оперативном лизингу (склопљених са закуподавцима у вези са закупом одређених средстава - некретнина, пословних простора, опреме и сл.).

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

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

(7) На рачуну 555 - Обавезе за дивиденде у иностраној валути, исказују се обавезе за дивиденде по основу расподеле добити власницима у иностранству, у складу са оснивачким актима банке или друге финансијске организације.

(8) На рачуну 556 - Обавезе по примљеним средствима 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 свог комитента и обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун комитента, као и смањење обавеза пласирањем средстава.

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

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

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

#### Члан 52.

(1) На рачунима групе 57 - Резервисања у иностраној валути, исказују се резервисања за обавезе и остала резервисања. Резервисања се вреднују према МРС 37 и осталим релевантним стандардима.

(2) На рачуну 570 - Резервисања за обавезе у иностраној валути, исказују се резервисања за обавезе за покриће обавеза (правних и стварних) насталих као резултат прошлих догађаја, за које је вјероватно 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 неискоришћених резервисања за обавезе.

(3) На рачуну 572 - Резервисања за губитке по ванбилансној активи у иностраној валути, исказују се резервисања за губитке по ванбилансној активи, у складу са усвојеном рачуноводственом политиком.

(4) На рачуну 579 - Остала резервисања у иностраној валути, исказују се остала резервисања.

#### Члан 53.

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

(2) На рачуну 580 - Разграничене обавезе за обрачунату недоспјелу камату по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се обрачунати расходи камата по финансијским обавезама по амортизованој вриједности који терете текући обрачунски период, а који не доспијевају за плаћање у текућем обрачунском периоду. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући депозите, узете кредите, субординисане обавезе, издате дужничке инструменте и остале финансијске обавезе.

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

(6) На рачуну 587 - Разграничене обавезе за обрачунату недоспјелу камату по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути, исказују се обрачунати расходи камата по финансијским обавезама по фер вриједности кроз биланс успјеха, који терете текући обрачунски период, а који не доспијевају за плаћање у текућем обрачунском периоду. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, по врстама финансијских обавеза.

(7) На рачуну 589 - Остала разграничења у иностраној валути, исказују се остала разграничења која нису укључена у претходне рачуне.

#### Члан 54.

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

(2) На рачуну 590 - Доспјели депозити по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се обавезе по депозитима у иностраној валути доспјелим за исплату.

(3) На рачуну 591 - Доспјели узети кредити по амортизованој вриједности у иностраној валути, исказују се обавезе по кредитима у иностраној валути доспјелим за плаћање.

(4) На рачуну 592 - Доспјеле субординисане обавезе у иностраној валути, исказују се субординисане обавезе у иностраној валути доспјеле за плаћање.

(5) На рачуну 596 - Доспјеле финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути, исказују се финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути доспјеле за плаћање. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, по врстама финансијских обавеза.

(6) 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.

### 7. Класа 6: Расходи

#### Члан 55.

(1) На рачунима групе 60 - Расходи камата, исказују се обрачунати расходи редовних и затезних камата текућег обрачунског периода, независно од момента доспијења за плаћање, укључујући и негативне активне камате на дате депозите. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун унутар групе 60, раздвајајући расходе од камата по врстама финансијских обавеза:

1) расходи од камата од финансијских инструмената по амортизованој вриједности,

2) расходи од камата од финансијских инструмената по фер вриједности кроз биланс успјеха.

(2) На рачуну 600 - Расходи камата по основу узетих кредита у домаћој валути, исказују се обрачунати расходи камата на узете кредите текућег обрачунског периода, укључујући и расходе текућег обрачунског периода по основу накнада за обраду примљених кредита које улазе у израчун ефективне каматне стопе, разграничених током периода трајања кредита.

(3) На рачуну 601 - Расходи камата по основу депозита у домаћој валути, исказују се обрачунати расходи камата текућег обрачунског периода на примљене депозите у домаћој валути, као и негативне активне камате на дате депозите у домаћој валути, уколико их има.

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

(5) На рачуну 603 - Расходи камата по основу узетих кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунати расходи камата текућег обрачунског периода по основу узетих кредита са уговореном заштитом од ризика, укључујући и расходе текућег обрачунског периода по основу накнада за обраду примљених кредита са уговореном заштитом од ризика које улазе у израчун ефективне каматне стопе, разграничених током периода трајања кредита.

(6) На рачуну 604 - Расходи камата по основу депозита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика, исказују се обрачунати расходи камата текућег обрачунског периода по основу примљених депозита са уговореном заштитом од ризика, као и негативне активне камате на дате депозите са уговореном заштитом од ризика, уколико их има.

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

(8) На рачуну 606 - Расходи камата по основу узетих кредита у иностраној валути, исказују се обрачунати расходи камата текућег обрачунског периода по основу узетих кредита, укључујући и расходе текућег обрачунског периода по основу накнада за обраду примљених кредита у иностраној

валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе, разграничених током периода трајања кредита.

(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, као и негативне активне камате на дате депозите, уколико их има.

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

(11) На рачуну 609 - Остали расходи камата, исказују се обрачунати расходи камата на уговоре о лизингу, расходи камата од дериватних финансијских инструмената, те остали расходи камата. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући камату по основу уговора о финансијском лизингу, камату по основу уговора о оперативном лизингу, камату од дериватних финансијских инструмената, те осталу камату.

#### Члан 56.

(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 рачуну 610 - Расходи накнада у домаћој валути и 615 - Расходи накнада у иностраној валути, исказују се накнаде за услуге платног промета у земљи и иностранству.

(3) На рачуну 611 - Расходи провизија у домаћој валути 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 57.

(1) На рачунима групе 62 - Губици по основу престанка признавања финансијских средстава и улагања у повезана лица, исказују се губици по основу престанка признавања и/или продаје финансијских средстава и продаје улагања у повезана лица.

(2) На рачуну 620 - Губици по основу престанка признавања финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успјеха, исказују се губици по основу продаје ове категорије средстава.

(3) На рачуну 621 - Губици по основу престанка признавања финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат, исказују се губици по основу продаје ове категорије средстава. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући:

1) кумулативне негативне ревалоризационе резерве за финансијска средства по фер вриједности кроз остали укупни резултат које се преносе у биланс успјеха усљед продаје ових средстава и

2) губитке у износама фер вриједности продатих финансијских средстава умањених за износ продајне цијене у моменту продаје.

(4) На рачуну 622 - Губици по основу престанка признавања финансијских средстава по амортизованој вриједности, исказују се губици по основу продаје ове категорије средстава, те престанка признавања усљед значајне модификације финансијског средства по амортизованој вриједности. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући губитке по основу продаје и губитке по основу престанка признавања усљед значајне модификације.

(5) На рачуну 623 - Губици по основу престанка признавања удјела у зависним и придруженим друштвима и заједничким подухватима, исказују се губици по основу продаје ових категорија средстава.

#### Члан 58.

(1) На рачунима групе 63 - Губици од промјене вриједности нефинансијских средстава, исказују се негативни ефекти промјене вриједности нематеријалних средстава, некретнина, постројења и опреме, инвестиционих некретнина и осталих нефинансијских средстава.

(2) На рачуну 630 - Губици од промјене вриједности нематеријалних средстава, исказује се обезвређење нематеријалних средстава у корист релевантног рачуна групе 31, који се односи на нематеријално средство чија је вриједност обезвријеђена.

(3) На рачуну 631 - Губици од промјене вриједности некретнина, постројења и опреме, исказује се обезвређење некретнина, постројења и опреме који се воде по набавној вриједности, у корист рачуна релевантног рачуна групе 30, који се односи на некретнину, постројење и опрему чија је вриједност обезвријеђена.

(4) На рачуну 632 - Губици од промјене вриједности инвестиционих некретнина које се вреднују по набавној вриједности, исказује се износ обезвређења инвестиционих некретнина које се амортизују, у корист релевантног рачуна групе 33, који се односи на инвестиционе некретнине чија је вриједност обезвријеђена.

(5) На рачуну 633 - Губици од промјене вриједности сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља, исказују се губици настали при усклађивању вриједности сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља прије њихове продаје, у складу са МСФИ 5. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући губитке од сталних средстава намијењених продаји и губитке од средстава пословања које се обуставља.

(6) На рачуну 634 - Губици од смањења фер вриједности инвестиционих некретнина које се вреднују по фер вриједности, исказује се смањење вриједности ових средстава, у корист релевантног рачуна групе 33 који се односи на инвестиционе некретнине чија је фер вриједност смањена.

(7) На рачуну 639 - Губици од промјене вриједности осталих нефинансијских средстава, исказују се вриједносна усклађивања goodwilla, улагања у заједничке подухвате, улагања у придружена друштва и улагања у зависна друштва, губици настали усљед раскида уговора о лизингу који је у дјелокругу МСФИ 16, а на основу којег су претходно призната средства узета у закуп, те остали губици од усклађивања вриједности/обезвређења осталих средстава која нису обухваћена другим рачунима групе 63.

#### Члан 59.

(1) На рачунима групе 64 - Расходи по основу кредитних губитака, резервисања и вриједносних усклађивања, исказују се кредитни губици од финансијских средстава, вриједносна усклађивања финансијских средстава, остала вриједносна усклађивања и резервисања.

(2) На рачуну 640 - Кредитни губици од финансијских средстава по амортизованој вриједности, исказују се очекивани кредитни губици од финансијских средстава вреднованих и мјерених по амортизованој вриједности, процијењени у складу са МСФИ 9.

(3) На рачуну 641 - Расходи резервисања за ванбилансне позиције, исказују се расходи резервисања (очекиваних кредитних губитака) 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 осталих резервисања.

(6) На рачуну 644 - Кредитни губици од финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат, исказују се очекивани кредитни губици од финансијских средстава вреднованих и мјерених престанком њиховог остали укупни резултат, процијењени у складу са МСФИ 9.

(7) На рачуну 645 - Губици од модификација финансијских средстава по амортизованом вриједности, исказују се губици настали при модификацијама ових финансијских средстава, а које нису резултирале престанком њиховог признавања. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, по врстама финансијских средстава по амортизованом вриједности.

(8) На рачуну 646 - Губици од вриједносних усклађивања финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успјеха исказују се губици по основу смањења фер вриједности ових финансијских средстава.

(9) На рачуну 647 - Губици по основу рекласификација финансијских средстава између пословних модела, исказују се губици настали при рекласификацији финансијских средстава између различитих пословних модела банака и других финансијских организација (тј. између финансијских средстава по амортизованом вриједности, финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат и финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успјеха).

(10) На рачуну 648 - Губици од дериватних финансијских инструмената, исказују се губици по основу промјене фер вриједности инструмената заштите фер вриједности и осталих дериватних финансијских инструмената који не представљају инструменте заштите, те губици по основу трговања дериватима. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун.

Смањење фер вриједности дериватних финансијских инструмената књижи се у корист рачуна 144/244 или у корист рачуна 434/534, а на терет рачуна 648. Књижење смањења фер вриједности дериватних финансијских инструмената у корист рачуна 144/244 може се спроводити под условом да се тим књижењем (посматрано на нивоу појединачног уговора) овај рачун не доведе у потражно стање. Уколико је смањење фер вриједности дериватног финансијског инструмента (посматрано на нивоу појединачног уговора) веће од претходног стања на рачуну 144/244 у корист овог рачуна може се на име смањења фер вриједности књижити износ у висини стања на рачуну 144/244, а разлика изнад тога износа у корист рачуна 434/534.

(11) На рачуну 649 - Расходи по основу директног отписа потраживања и остала вриједносна усклађивања, исказују се расходи директних отписа кредита, пласмана и других потраживања у складу са општим актом којим се уређују рачуноводствене политике, те остала негативна вриједносна усклађивања финансијских средстава. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун. Том разрадом је потребно, поред осталог, раздвојити отпис финансијских средстава, који се не признају на претходно споменути рачунима за кредитне губитке од финансијских средстава, од отписа нефинансијских средстава.

#### Члан 60.

(1) На рачунима групе 65 - Трошкови плата, накнада плата и остала примања, исказују се трошкови обрачунатих нето плата и накнада плата, трошкови пореза и доприноса на плате и накнаде плата и трошкови накнада за привремене и повремене послове, независно од момента плаћања.

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

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

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

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

(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 - Остале накнаде и примања запослених, исказују се трошкови осталих личних примања, као што су отпремнина за одлазак у пензију, лична примања чланова надзорног, управног и извршног одбора, те остала лична примања запослених.

#### Члан 61.

(1) На рачунима групе 66 - Расходи оперативног пословања, исказују се трошкови материјала, услуга, амортизације сталних средстава, расходи по основу лизинга, нематеријални трошкови, трошкови по основу пореза и доприноса који не зависе од резултата, те 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 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 некретнина, постројења и опреме и 319 - Исправка вриједности нематеријалних средстава.

(5) На рачуну 663 - Расходи по основу лизинга, исказују се расходи по основу средстава узетих у лизинг, а који нису признати као обавеза и средство узето у закуп, у складу са МСФИ 16.

(6) На рачуну 664 - Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса), исказују се трошкови накнада, неизводних 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 неизводних услуга обухватају неизводне услуге, као што су: здравствене услуге, адвокатске услуге, услуге чишћења и друге неизводне 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 669 - Остали трошкови, исказују се сви остали трошкови пословања, као и трошкови истраживања.

## Члан 62.

(1) На рачунима групе 67 - Остали расходи, исказују се губици по основу престанка признавања сталних средстава, мањкови, штете и слично, као и остали расходи.

(2) На рачуну 671 - Губици по основу престанка признавања нематеријалних средстава, постројења и опреме, исказује се неопписана вриједност и додатни трошкови продатих, расходованих и/или отписаних некретнина, постројења и опреме који нису покривени продајном цијеном, задужењем овог рачуна, рачуна исправке вриједности у оквиру групе рачуна 30 - Некретнине, постројења и опрема, рачуна потраживања за извршену продају и сл., у корист одговарајућег рачуна на којем се воде некретнине, постројења и опрема.

(3) На рачуну 672 - Губици по основу престанка признавања нематеријалних средстава, исказује се неопписана вриједност и додатни трошкови продатих, расходованих и/или отписаних нематеријалних средстава који нису покривени продајном цијеном, задужењем овог рачуна, рачуна исправке вриједности у оквиру групе рачуна 31 - Нематеријална средства, рачуна потраживања за извршену продају и сл., у корист одговарајућег рачуна на којем се воде нематеријална средства.

(4) На рачуну 673 - Губици по основу престанка признавања инвестиционих некретнина, исказује се садашња вриједност продатих инвестиционих некретнина, умањена за износ продајне цијене, односно садашња вриједност расходованих и/или отписаних инвестиционих некретнина, у корист рачуна групе 33 - Инвестиционе некретнине.

(5) На рачуну 674 - Губици по основу престанка признавања сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља, исказује се садашња вриједност сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља, умањена за њихову продајну вриједност, у корист рачуна 350 - Стална средства намијењена продаји или рачуна 351 - Средства пословања које се обуставља. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун раздвајајући губитке од сталних средстава намијењених продаји и губитке од средстава пословања које се обуставља.

(6) На рачуну 675 - Губици по основу престанка признавања осталих нефинансијских средстава, исказују се губици настали продајом, расходовањем и/или отписом осталих нефинансијских средстава.

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

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

(9) На рачуну 679 - Остали расходи, исказују се казне, пенали и накнаде штете, расходи од исправке материјално безначајних износа грешака ранијих периода и остали расходи.

## Члан 63.

(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 64.

(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 добити 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 65.

(1) На рачунима групе 70 - Приходи од камата, исказују се обрачунати приходи од редовних и затезних камата текућег обрачунског периода, независно од момента доспијења на наплату, укључујући и негативне пасивне камате на узете депозите. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде сваки од троцифрених рачуна прихода по својим пословним моделима:

1) приходи од камата од финансијских инструмената по амортизованој вриједности,

2) приходи од камата од финансијских инструмената по фер вриједности кроз остали укупни резултат,

3) приходи од камата од финансијских инструмената по фер вриједности кроз биланс успјеха.

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

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

(4) На рачуну 702 - Приходи од камата по основу дужничких инструмената у домаћој валути, 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.

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

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

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

(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.

(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 дужничких инструмената у иностраној валути, 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.

(11) На рачуну 709 - Остали приходи од камата, исказују се обрачунати приходи од камата на уговоре о финансијском лизингу, приходи од камата од дериватних финансијских инструмената, те остали приходи од камата. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући камату по основу уговора о финансијском лизингу, камату од дериватних финансијских инструмената, те осталу камату.

## Члан 66.

(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 67.

(1) На рачунима групе 72 - Добици по основу престанка признавања финансијских средстава и улагања у повезана лица, исказују се добици по основу престанка признавања и/или продаје финансијских средстава и продаје улагања у повезана лица.

(2) На рачуну 720 - Добици по основу престанка признавања финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успјеха, исказују се добици по основу продаје ове категорије средстава.

(3) На рачуну 721 - Добици по основу престанка признавања финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат, исказују се добици по основу продаје ове категорије средстава. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући:

1) кумулативне позитивне ревалоризационе резерве за финансијска средства по фер вриједности кроз остали укупни резултат које се преносе у биланс успјеха усљед продаје ових средстава,

2) добитке у износима за који продајна цијена премашује фер вриједности ових финансијских средстава у моменту продаје.

(4) На рачуну 722 - Добици по основу престанка признавања финансијских средстава по амортизованој вриједности, исказују се добици по основу продаје ове категорије средстава, те престанка признавања усљед значајне модификације финансијског средства по амортизованој вриједности. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, раздвајајући добитке по основу продаје и добитке по основу престанка признавања усљед значајне модификације.

(5) На рачуну 723 - Добици по основу престанка признавања удјела у зависним и придруженим друштвима и заједничким подухватима, исказују се добици по основу продаје ових категорија средстава.

#### Члан 68.

(1) На рачунима групе 73 - Добици од промјене вриједности нефинансијских средстава, исказују се позитивни ефекти промјене вриједности нематеријалних средстава, некретнина, постројења и опреме, инвестиционих некретнина и осталих нефинансијских средстава, а до висине претходно исказаног расхода по основу усклађивања вриједности за одређено средство.

(2) На рачуну 730 - Добици од промјене вриједности нематеријалних средстава, исказује се дио повећања вриједности нематеријалних средстава до висине ранијих обезвређења ових средстава књижених на рачуну 630 - Губици од промјене вриједности нематеријалних средстава.

(3) На рачуну 731 - Добици од промјене вриједности некретнина, постројења и опреме, исказује се дио повећања вриједности некретнина, постројења и опреме, до висине ранијег обезвређења исказаног на рачуну 631 - Губици од промјене вриједности некретнина, постројења и опреме.

(4) На рачуну 732 - Добици од промјене вриједности инвестиционих некретнина које се мјере по набавној вриједности, исказује се дио повећања вриједности инвестиционих некретнина до висине ранијег обезвређења исказаног на рачуну 632 - Губици од промјене вриједности инвестиционих некретнина које се вреднују по набавној вриједности.

(5) На рачуну 733 - Добици од промјене вриједности сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља, исказују се добици настали при усклађивању вриједности сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља прије њихове продаје, у складу са МСФИ 5. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун раздвајајући добитке од сталних средстава намијењених продаји и добитке од средстава пословања које се обуставља.

(6) На рачуну 734 - Добици од повећања фер вриједности инвестиционих некретнина које се вреднују по фер вриједности, исказује се повећање вриједности ових средстава на терет релевантног рачуна групе 33, који се односи на инвестиционе некретнине чија је фер вриједност повећана.

(7) На рачуну 739 - Добици од промјене вриједности осталих нефинансијских средстава, исказују се вриједносна усклађивања улагања у заједничке подухвате, улагања у придружена друштва и улагања у зависна друштва, добици настали усљед раскида уговора о лизингу који је у дјелокругу МСФИ 16, а на основу којег су претходно призната средства узета у закуп, те остали добици од усклађивања вриједности осталих средстава која нису обухваћена другим рачунима групе 73.

#### Члан 69.

(1) На рачунима групе 74 - Приходи по основу смањења раније признатих кредитних губитака, резервисања и вриједносних усклађивања, исказују се добици по основу смањења раније признатих кредитних губитака од финансијских средстава, вриједносна усклађивања финансијских средстава, остала вриједносна усклађивања и добици од отпуштања неискоришћених резервисања.

(2) На рачуну 740 - Смањење раније признатих кредитних губитака од финансијских средстава по амортизованој вриједности, исказују се добици по основу смањења раније признатих кредитних губитака од финансијских средстава по амортизованој вриједности, до висине раније исказаних губитака на рачуну 640 - Кредитни губици од финансијских средстава по амортизованој вриједности, у складу са МСФИ 9.

(3) На рачуну 741 - Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције, исказују се добици по основу отпуштања неискоришћених резервисања за ванбилансне позиције, до висине раније исказаних резервисања (кредитних губитака) на рачуну 641 - Расходи резервисања за ванбилансне позиције.

(4) На рачуну 742 - Приходи од укидања неискоришћених резервисања за обавезе, исказују се добици по основу отпуштања неискоришћених резервисања за обавезе, до висине раније исказаних резервисања на рачуну 642 - Расходи по основу резервисања за обавезе.

(5) На рачуну 743 - Приходи од укидања осталих резервисања, исказују се добици по основу отпуштања осталих неискоришћених резервисања, до висине раније исказаних резервисања на рачуну 643 - Расходи осталих резервисања.

(6) На рачуну 744 - Смањење раније признатих кредитних губитака од финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат, исказују се добици по основу смањења раније признатих кредитних губитака од финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат, до висине раније исказаних губитака на рачуну 644 - Кредитни губици од финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат, у складу са МСФИ 9.

(7) На рачуну 745 - Добици од модификација финансијских средстава по амортизованој вриједности, исказују се добити настали при модификацијама ових финансијских средстава, а које нису резултирале престанком њиховог признавања. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун, по врстама финансијских средстава по амортизованој вриједности.

(8) На рачуну 746 - Добици од вриједносних усклађивања финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успјеха исказују се добити по основу повећања фер вриједности ових финансијских средстава.

(9) На рачуну 747 - Добици по основу рекласификација финансијских средстава између пословних модела, исказују се добити настали при рекласификацији финансијских средстава између различитих пословних модела банака и других финансијских организација (тј. између финансијских средстава по амортизованој вриједности, финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат и финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успјеха).

(10) На рачуну 748 - Добици од дериватних финансијских инструмената, исказују се добити по основу промјене фер вриједности инструмената заштите фер вриједности и осталих дериватних финансијских инструмената који не представљају инструменте заштите, те добити по основу трговања дериватима. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун.

Повећање фер вриједности дериватних финансијских инструмената књижи се на терет рачуна 144/244 или на терет рачуна 434/534, а у корист рачуна 648. Књижење повећања фер вриједности појединог дериватног инструмента задужењем рачуна 144/244 спроводи се под условом да у претходном периоду по истом инструменту није настала дериватна финансијска обавеза. У том случају утврђено повећање фер вриједности на датум извјештавања књижиће се на терет рачуна 434/534 као смањење дериватне финансијске обавезе настале у претходном периоду, а тек евентуална разлика на терет рачуна 144/244.

(11) На рачуну 749 - Приходи од наплаћених претходно отписаних потраживања и остала вриједносна усклађивања, исказују се наплаћена потраживања која је банка отписала, независно од момента њиховог отписа, те остала позитивна вриједносна усклађивања финансијских средстава. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун.

#### Члан 70.

(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 оперативног лизинга, исказују се приходи остварени издавањем средстава датих у лизинг, по основу уговора о оперативном лизингу.

(3) На рачуну 769 - Остали приходи из оперативног пословања, исказују се приходи од продаје производа и услуга, приходи од активирања учинака, приходи од субвенција, дотација, регреса, компензација и поврата дажбина по основу продаје производа и услуга, приходи од доприноса и чланарина и други приходи из оперативног пословања, независно од времена њихове наплате.

#### Члан 71.

(1) На рачунима групе 77 - Остали приходи, исказују се добити по основу престанка признавања сталних средстава, приходи од дивиденди и учешћа, вишкови и остали приходи.

(2) На рачуну 771 - Добици по основу престанка признавања некретнина, постројења и опреме, исказују се добити у износима за који продајна цијена премашује не-отписани износ некретнина, постројења и опреме, као и трошкове продаје.

(3) На рачуну 772 - Добици по основу престанка признавања нематеријалних средстава, исказују се добити у износима за који продајна цијена премашује неотписани износ нематеријалних средстава и трошкове продаје.

(4) На рачуну 773 - Добици по основу престанка признавања инвестиционих некретнина, исказују се добити настали у износима за који продајна цијена премашује садашњу вриједност инвестиционих некретнина и трошкове продаје.

(5) На рачуну 774 - Добици по основу престанка признавања сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља, исказују се добити настали при продаји сталних средстава намијењених продаји и губитке од средстава пословања које се обуставља. Банке и друге финансијске организације треба да самостално аналитички разраде троцифрени рачун раздвајајући добитке од сталних средстава намијењених продаји и добитке од средстава пословања које се обуставља.

(6) На рачуну 775 - Добици по основу престанка признавања осталих нефинансијских средстава, исказују се добити настали продајом, расчодовањем и/или отписом осталих нефинансијских средстава.

(7) На рачуну 776 - Приходи од дивиденди и учешћа, исказују се приходи од дивиденди и приходи од учешћа у расподјели добити.

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

(9) На рачуну 778 - Отписане обавезе, исказују се приходи по основу отписаних обавеза.

(10) На рачуну 779 - Остали приходи, исказују се приходи од наплаћених пенала, наплаћене накнаде штете, приходи од исправке материјално безначајних износа грешака из ранијих периода и остали приходи.

#### Члан 72.

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

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

#### Члан 73.

(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 добити 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, потраживања и обавезе из интерних односа, отварање и закључак**

#### Члан 74.

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

(2) На рачуну 800 - Акцијски капитал, исказују се емитоване 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 уписаних а неуплаћених акција.

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

(7) На рачуну 805 - Емисиони губитак, исказује се негативна разлика између постигнуте продајне вриједности акција и њихове номиналне вриједности.

#### Члан 75.

(1) На рачунима групе 81 - Резерве, исказују се резерве из добити и остале резерве, посебне резерве за процијењене губитке, резерве за опште банкарске ризике, резерве у складу са законским захтјевима, статутом банке или друге финансијске организације, или формиране на основу одлуке органа управљања.

(2) На рачуну 810 - Резерве из добити, исказују се резерве које се формирају на терет добити, у складу са законским захтјевима или 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 814 - Резерве за опште банкарске ризике, исказују се резерве за опште банкарске ризике, које се обрачунавају и исказују у складу са интерним актима.

#### Члан 76.

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

(2) На рачуну 820 - Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности некретнина, постројења и опреме, исказују се ефекти промјене фер вриједности некретнина, постројења и опреме, вреднованих по моделу ревалоризације, у складу са MPC 16.

(3) На рачуну 821 - Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат, исказују се позитивни или негативни ефекти вриједносног усклађивања финансијских средстава вреднованих по фер вриједности кроз остали укупни резултат, односно добити или губици који произилазе из промјене фер вриједности ових средстава након иницијалног признавања, признати кроз остали укупни резултат, у складу са МСФИ 9 и осталим релевантним MPC/МСФИ, а након одбитка или додавања пореза на добит (такође признатог кроз остали укупни резултат, а у корист или на терет рачуна 465).

Уколико се дужнички финансијски инструмент, класификован као финансијско средство по фер вриједности кроз остали укупни резултат, престане признавати (тј. уколико се прода), кумулативни позитивни ефекти његовог вредновања преносе се на рачун 721, док се кумулативни негативни ефекти његовог вредновања преносе на рачун 621.

Уколико се власнички финансијски инструмент, класификован као финансијско средство по фер вриједности кроз остали укупни резултат, престане признавати (тј. уколико се прода), кумулативни позитивни или негативни ефекти његовог вредновања преносе се на рачун 831 или на рачун 841.

Разлика између фер вриједности продаог финансијског средства и постигнуте продајне цијене књижи се у корист рачуна 721 или на терет рачуна 621.

(4) На рачуну 822 - Ефекти ревалоризације произашли из трансакција заштите, исказују се добити и губици по основу промјене фер вриједности инструмената заштите новчаног тока.

Повећање фер вриједности инструмената заштите новчаног тока књижи се на терет рачуна 144/244 или на терет рачуна 434/534, те у корист рачуна 822. Књижење повећања фер вриједности појединог дериватног инструмента задужењем рачуна 144/244 спроводи се под условом да у претходном периоду по истом инструменту није настала дериватна финансијска обавеза. У том случају утврђено по-

већање фер вриједности на датум извјештавања књижиће се на терет рачуна 434/534 као смањење дериватне финансијске обавезе настале у претходном периоду, а тек евентуална разлика на терет рачуна 144/244.

Смањење фер вриједности инструмената заштите књижи се у корист рачуна 144/244 или у корист рачуна 434/534, те на терет рачуна 822. Књижење смањења фер вриједности деривата у корист рачуна 144/244 може се спроводити под условом да се тим књижењем (посматрано на нивоу појединачног уговора) овај рачун не доведе у потражно стање. Уколико је смањење фер вриједности деривата (посматрано на нивоу појединачног уговора) веће од претходног стања на рачуну 144/244, у корист овог рачуна може се на име смањења фер вриједности књижити износ у висини стања на рачуну 144/244, а разлика изнад тога износа у корист рачуна 434/534.

Уколико постоји кумулативни губитак на инструменту заштите новчаног тока на рачуну 822 за који се не очекује да ће бити надокнађен, губитак се мора одмах признати у биланс успјеха, на терет рачуна 648.

(5) На рачуну 823 - Актуарски добити и губици у капиталу, исказују се добити и губици настали усљед повећања или смањења садашње вриједности обавезе по основу дефинисаних примања, због промјена у актуарским и другим претпоставкама, у складу са MPC 19. Актуарски добити, односно губици, формирају се на терет, односно у корист рачуна 474 - Резервисања за пензије и друга резервисања.

(6) На рачуну 829 - Остале ревалоризационе резерве, исказују се добити и губици по основу промјене вриједности осталих ставки чији се ефекти, у складу са MPC/МСФИ, исказују у корист или на терет ревалоризационих резерви, укључујући друге компоненте осталог укупног резултата које не могу бити рекласификоване у биланс успјеха, те компоненте осталог укупног резултата које могу бити рекласификоване у биланс успјеха.

#### Члан 77.

(1) На рачунима групе 83 - Добит, исказује се нераспоређена добит текуће и ранијих година.

(2) На рачуну 830 - Добит текуће године, исказује се укупна добит текуће године.

(3) На рачуну 831 - Нераспоређена добит из ранијих година, исказује се акумулирана нераспоређена добит из ранијих година.

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

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

#### Члан 78.

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

(2) На рачуну 840 - Губитак текуће године, исказује се губитак утврђен на крају обрачуноског периода (рачун 886 - Пренос добити 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, као и по другим основама).

#### Члан 79.

(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 текуће године, у складу са прописима о порезу на добит, задужењем овог рачуна у корист рачуна 475.

(3) На рачуну 851 - Ефекат смањења одложених пореских средстава, исказује се смањење одложених пореских средстава из претходних година (привремене пореске разлике које се могу одбити у будућим периодима, а које утичу на текући порез за добит), задужењем овог рачуна у корист рачуна 370.

(4) На рачуну 852 - Ефекат повећања одложених пореских средстава, исказује се повећање одложених пореских средстава у текућој години (привремене пореске разлике које се могу одбити у будућим периодима, а које утичу на текући порез за добит), одобрењем овог рачуна на терет рачуна 370.

(5) На рачуну 853 - Ефекат повећања одложених пореских обавеза, исказује се повећање одложених пореских обавеза у текућој години (привремене разлике опорезиве у будућим периодима, а које утичу на текући порез за добит), задужењем овог рачуна у корист рачуна 465.

(6) На рачуну 854 - Ефекат смањења одложених пореских обавеза исказује се смањење одложених пореских обавеза из претходних година (привремене разлике опорезиве у будућим периодима, а које утичу на текући порез за добит), одобрењем овог рачуна на терет рачуна 465.

#### Члан 80.

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

#### Члан 81.

(1) На рачунима групе 88 - Отварање и закључак, исказују се отварање главне књиге, закључак рачуна успјеха, рачун добити и губитка и закључни биланс стања. Закључак рачуна успјеха 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 добити и губитка обухвата остварену добит или губитак на крају обрачуноског периода, порез на добит и пренос добити 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 обрачуноског периода или у току године, при отпочињању пословања. Главна књига се отвара задужењем овог рачуна, у корист рачуна главне књиге са пасивним 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 успјеха, 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 добити 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 обрачуноског периода (задужењем овог рачуна у корист рачуна 884 - Рачун добити и губитка, односно задужењем рачуна 884 - Рачун добити и губитка у корист овог рачуна, уколико је остварен губитак).

(6) На рачуну 884 - Рачун добити и губитка, исказује се остварена добит или губитак на крају обрачуноског периода (одобрењем или задужењем овог рачуна, на терет или у корист рачуна 886 - Пренос добити или губитка).

(7) На рачуну 886 - Пренос добити или губитка исказује се остварена добит или губитак на крају обрачуноског периода који је пренесен са рачуна 884 - Рачун добити и губитка. Остварена добит преноси се задужењем овог рачуна у корист рачуна 830 - Добит текуће године, а остварени губитак се на крају обрачуноског 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.

### 10. Класа 9: Ванбилансна евиденција

#### Члан 82.

(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 у домаћој валути, аналитички се исказују пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица.

(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.

#### Члан 83.

(1) На рачунима групе 91 - Издате гаранције и друга јемства, јемства за обавезе, средства за обезбјеђење обавеза, преузете неопозиве обавезе и друге обавезе, исказују се плативе и чинидбене гаранције и друга јемства, јемства издата у корист банке или друге финансијске организације и средства банке или друге финансијске организације која служе као средство за обезбјеђење обавеза, преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане и остале преузете неопозиве обавезе.

(2) На рачуну 910 - Издате гаранције и друга јемства у домаћој валути, исказују се дате гаранције у домаћој валути које су директни кредитни супститути, као што су гаранције за отплату кредита, 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 (рачун 960 - Обавезе за издате гаранције и друга јемства у домаћој валути).

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

(4) На рачуну 912 - Средства за обезбјеђење обавеза у домаћој валути, исказују се средства (стална средства,

потраживања по основу хартија од вриједности, потраживања по основу датих кредита и депозита и друга права и потраживања) која 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 тим средствима ограничено (рачун 962 - Обавезе према средствима за обезбјеђење обавеза у домаћој валути).

(5) На рачуну 913 - Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у домаћој валути, 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 у домаћој валути).

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

(7) На рачуну 915 - Издате гаранције и друга јемства у иностраној валути, исказују се дате гаранције које су директни кредитни супститути, као што су гаранције за отплату кредита, 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 (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, осигуранни износи депозита и друга јемства 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 (рачун 968 - Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути).

(11) На рачуну 919 - Средства за обезбјеђење обавеза у иностраној валути, исказују се средства (стална средства, потраживања по основу хартија од вриједности, потраживања по основу датих кредита и депозита и друга права и потраживања) која 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 тим средствима ограничено (рачун 969 - Обавезе према средствима за обезбјеђење обавеза у иностраној валути).

#### Члан 84.

(1) На рачунима групе 92 - Дериватна финансијска средства, исказују се дериватна финансијска средства у номиналној вриједности дериватног финансијског инструмента.

(2) На рачуну 920 - Дериватна финансијска средства у домаћој валути, исказују се номинална вриједност дериватног финансијског инструмента, без обзира на то да ли је ријеч о инструменту који се користи као инструмент заштите,

те, инструменту који се држи ради трговања или уграђеном деривату.

(3) На рачуну 925 - Дериватна финансијска средства у иностраној валути, исказују се номинална вриједност дериватног финансијског инструмента, без обзира на то да ли је ријеч о инструменту који се користи као инструмент заштите, инструменту који се држи ради трговања или уграђеном деривату.

#### Члан 85.

(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 (обустављен 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 депо послова и остала ванбилансна актива.

#### 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 у домаћој валути, исказују се обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун трећих лица.

(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.

#### Члан 87.

(1) На рачунима групе 96 - Обавезе за издате гаранције и друга јемства, обавезе према јемствима за обавезе, обавезе према средствима 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 средствима 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 у домаћој валути, исказују се издате гаранције и друга јемства.

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

(4) На рачуну 962 - Обавезе према средствима за обезбјеђење обавеза у домаћој валути, исказују се обавезе према средствима за обезбјеђење обавеза.

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

(6) На рачуну 964 - Остале преузете неопозиве обавезе у домаћој валути, 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.

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

(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 непо-  
вучене кредите и пласмане.

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

(11) На рачуну 969 - Обавезе према средствима за обезбјеђење обавеза у иностраној валути, исказују се обавезе према средствима за обезбјеђење обавеза.

#### Члан 88.

(1) На рачунима групе 97 - Дериватне финансијске обавезе, исказују се дериватне финансијске обавезе у номиналној вриједности дериватног финансијског инструмента.

(2) На рачуну 970 - Дериватне финансијске обавезе у домаћој валути, исказује се номинална вриједност дериватног финансијског инструмента у домаћој валути, без обзира на то да ли је ријеч о инструменту који се користи као инструмент заштите, инструменту који се држи ради трговања или уграђеном деривату (равнотежа рачуну 920 - Дериватна финансијска средства у домаћој валути).

(3) На рачуну 975 - Дериватне финансијске обавезе у иностраној валути, исказује се номинална вриједност дериватног финансијског инструмента у иностраној валути, без обзира на то да ли је ријеч о инструменту који се користи као инструмент заштите, инструменту који се држи ради трговања или уграђеном деривату (равнотежа рачуну 925 - Дериватна финансијска средства 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.

### ГЛАВА III

#### ПРИЗНАВАЊЕ И МЈЕРЕЊЕ У СЛУЧАЈУ СТЕЧАЈА И ЛИКВИДАЦИЈЕ

#### Члан 90.

При састављању финансијских извјештаја на дан отварања, односно закључења поступка стечаја и ликвидације, као и у случајевима када се у току трајања ових поступака састављају периодични финансијски извјештаји, банке и друге финансијске организације примјењују одредбе овог правилника.

#### Члан 91.

Изузетно од члана 90. овог правилника, вредновање средстава која чини стечајну, односно ликвидациону масу врши се у складу са прописима којима се уређују стечај и ликвидација правних лица.

### ГЛАВА IV

#### ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

#### Члан 92.

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 106/15).

#### Члан 93.

Овај правилник објављује се у "Службеном гласнику Републике Српске", а ступа на снагу 1. јануара 2023. године.

Број: 06.12/020-2437/22  
25. августа 2022. године  
Бања Лука

Министар,  
Зора Видовић, с.р.

#### ПРИЛОГ

#### 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 у домаћој валути
    - 001 - Готовина у благајни у домаћој валути
    - 002 - Готовински еквиваленти у домаћој валути
    - 003 - Остала новчана средства у домаћој валути
    - 004 - Рачун поравнања код Централне банке
    - 009 - Исправка вриједности готовине и готовинских еквивалената у домаћој валути
  - 01 - Дати депозити у домаћој валути**
    - 010 - Рачун резерви код Централне банке у домаћој валути
    - 011 - Блокирана средства на рачуну код Централне банке
    - 012 - Дати депозити по амортизованој вриједности у домаћој валути
    - 013 - Дати депозити по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика
    - 014 - Дати депозити по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути
    - 015 - Дати депозити по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика
    - 016 - Дати депозити по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути
    - 017 - Дати депозити по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика
    - 018 - Ефекти модификације датих депозита по амортизованој вриједности
    - 019 - Исправка вриједности датих депозита
  - 02 - Потраживања за камату, накнаду, дивиденду и друга потраживања у домаћој валути**
    - 020 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по амортизованој вриједности у домаћој валути
    - 021 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика
    - 022 - Потраживања за остале накнаде у домаћој валути
    - 023 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути
    - 024 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика
    - 025 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути
    - 026 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика
    - 027 - Потраживања за дивиденду
    - 028 - Друга потраживања
    - 029 - Исправка вриједности потраживања за камату, накнаду и дивиденду и других потраживања
  - 03 - Остала потраживања у домаћој валути**
    - 030 - Потраживања од запослених у домаћој валути
    - 031 - Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса у домаћој валути
    - 032 - Потраживања по основу датих аванса у домаћој валути

033 - Потраживања за више плаћен порез на добит у домаћој валути

034 - Остала потраживања из оперативног пословања у домаћој валути

035 - Пролазни и привремени рачуни у домаћој валути

036 - Потраживања у обрачуно у домаћој валути

037 - Потраживања по основу продаје у домаћој валути

038 - Потраживања по датим средствима у домаћој валути

039 - Исправка вриједности осталих потраживања у домаћој валути

**05 - Готовина и готовински еквиваленти у иностраној 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 еквивалента у иностраној валути

**06 - Дати депозити у иностраној валути**

060 - Рачун резерви код Централне банке у иностраној валути

061 - Рачун за обављање клиринга међународних плаћања код Централне банке у иностраној валути

062 - Дати депозити по амортизованој вриједности у иностраној валути

064 - Дати депозити по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути

066 - Дати депозити по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути

068 - Ефекти модификације датих депозита по амортизованој вриједности у иностраној валути

069 - Исправка вриједности датих депозита у иностраној валути

**07 - Злато и остали племенити метали**

070 - Злато

071 - Остали племенити метали

**08 - Потраживања за камату, накнаду, дивиденду и друга потраживања у иностраној валути**

080 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по амортизованој вриједности у иностраној валути

082 - Потраживања за остале накнаде у иностраној валути

083 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути

085 - Потраживања за камату и накнаду по кредитима, депозитима и осталим пласманима по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути

087 - Потраживања за дивиденду у иностраној валути

088 - Друга потраживања у иностраној валути

089 - Исправка вриједности потраживања за камату, накнаду и дивиденду и других потраживања у иностраној валути

**09 - Остала потраживања у иностраној 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 - Пролазни и привремени рачуни у иностраној валути

096 - Потраживања у обрачуно у иностраној валути

097 - Потраживања по основу продаје 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 по амортизованој вриједности у домаћој валути**

100 - Кредити по трансакционим рачунима у домаћој валути

101 - Кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана (overnight кредити) у домаћој валути

102 - Потрошачки кредити у домаћој валути

103 - Кредити за обртна средства у домаћој валути

104 - Разграничене накнаде обраде кредита које улазе у израчун ефективне каматне стопе у домаћој валути

105 - Инвестициони кредити у домаћој валути

106 - Стамбени кредити у домаћој валути

107 - Остали кредити у домаћој валути

108 - Ефекти модификације датих кредита по амортизованој вриједности у домаћој валути

109 - Исправка вриједности датих кредита у домаћој валути

**11 - Дати кредити по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика**

110 - Кредити по трансакционим рачунима у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

111 - Кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана (overnight кредити) у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

112 - Потрошачки кредити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

113 - Кредити за обртна средства у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

114 - Разграничене накнаде обраде кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика које улазе у израчун ефективне каматне стопе

115 - Инвестициони кредити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

116 - Стамбени кредити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

117 - Остали кредити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

118 - Ефекти модификације датих кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика по амортизованој вриједности

119 - Исправка вриједности датих кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

**12 - Остали финансијски инструменти у домаћој валути**

120 - Дужнички инструменти по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути

121 - Камата по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути

122 - Дужнички инструменти по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути

123 - Камата по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути

124 - Дужнички инструменти по амортизованој вриједности у домаћој валути

125 - Камата по основу дужничких инструмената по амортизованој вриједности у домаћој валути

126 - Власнички инструменти по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути

127 - Власнички инструменти по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути

128 - Ефекти модификације дужничких инструмената по амортизованој вриједности у домаћој валути

129 - Исправка вриједности осталих финансијских инструмената у домаћој валути

**13 - Остали финансијски инструменти у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика**

130 - Дужнички инструменти по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

131 - Камата по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

132 - Дужнички инструменти по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

133 - Камата по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

134 - Дужнички инструменти по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

135 - Камата по основу дужничких инструмената по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

136 - Власнички инструменти по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

137 - Власнички инструменти по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

138 - Ефекти модификације дужничких инструмената по амортизованом вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

139 - Исправка вриједности осталих финансијских инструмената у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

**14 - Дати кредити по фер вриједности и дериватна финансијска средства у домаћој валути**

140 - Кредити по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути

141 - Кредити по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

142 - Разграничене накнаде обраде кредита по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе

143 - Разграничене накнаде обраде кредита по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика које улазе у израчун ефективне каматне стопе

144 - Дериватна финансијска средства у домаћој валути

145 - Кредити по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути

146 - Кредити по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

147 - Разграничене накнаде обраде кредита по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе

148 - Разграничене накнаде обраде кредита по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика које улазе у израчун ефективне каматне стопе

149 - Исправка вриједности датих кредита по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути

**15 - Остали пласмани у домаћој валути**

150 - Факторинг са правом регреса у домаћој валути

151 - Факторинг без права регреса и обрнути факторинг у домаћој валути

152 - Пласмани по основу финансијског лизинга у домаћој валути

153 - Пласмани по основу акцептирања у домаћој валути

154 - Пласмани за извршена плаћања по гаранцијама у домаћој валути

155 - Покривени акредитиви и друга јемства у домаћој валути

156 - Пласмани по комисионим пословима у домаћој валути

157 - Остали пласмани у домаћој валути

158 - Купљени пласмани - форфетинг у домаћој валути

159 - Исправка вриједности осталих пласмана у домаћој валути

**16 - Остали пласмани у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика**

160 - Факторинг са правом регреса у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

161 - Факторинг без права регреса и обрнути факторинг у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

162 - Пласмани по основу финансијског лизинга у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

163 - Пласмани по основу акцептирања у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

164 - Пласмани за извршена плаћања по гаранцијама у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

165 - Покривени акредитиви и друга јемства у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

166 - Пласмани по комисионим пословима у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

167 - Остали пласмани у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

168 - Купљени пласмани - форфетинг у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

169 - Исправка вриједности осталих пласмана у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

**17 - Улагања у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате у домаћој валути**

170 - Улагања у зависна друштва у домаћој валути

171 - Улагања у придружена друштва у домаћој валути

172 - Улагања у заједничке подухвате у домаћој валути

179 - Исправка вриједности улагања у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате у домаћој валути

**18 - Доспјели пласмани у домаћој валути**

180 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по амортизованом вриједности у домаћој валути

181 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути

182 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по амортизованом вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

183 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

184 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути

185 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

189 - Исправка вриједности доспјелих датих кредита и осталих пласмана у домаћој валути

**19 - Разграничења у домаћој валути**

190 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по амортизованом вриједности у домаћој валути

191 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по амортизованом вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

192 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути

193 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по фер вриједности кроз остали укупни резултат у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

194 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути

195 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

196 - Разграничени расходи камата у домаћој валути

197 - Разграничени остали трошкови у домаћој валути

198 - Остала разграничења у домаћој валути

199 - Исправка вриједности потраживања за обрачунату, недоспјелу камату у домаћој валути

**КЛАСА 2: ПЛАСМАНИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

**20 - Дати кредити по амортизованом вриједности у иностранству**

200 - Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства у иностранству

201 - Кредити физичком лицу за куповину непокретности у иностранству

202 - Кредити који се одобравају и доспијевају у року од једног дана (overnight кредити) у иностранству

203 - Остали кредити у иностранству

204 - Разграничене накнаде обраде кредита у иностранству које улазе у израчун ефективне каматне стопе

208 - Ефекти модификације датих кредита по амортизованом вриједности у иностранству

209 - Исправка вриједности кредита по амортизованом вриједности у иностранству

**22 - Остали финансијски инструменти у иностранству**

220 - Дужнички инструменти по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностранству

221 - Камата по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностранству

222 - Дужнички инструменти по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностранству

223 - Камата по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностранству

224 - Дужнички инструменти по амортизованом вриједности у иностранству

225 - Камата по основу дужничких инструмената по амортизованом вриједности у иностранству

226 - Власнички инструменти по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностранству

227 - Власнички инструменти по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути

228 - Ефекти модификације дужничких инструмената по амортизованом вриједности у иностраној валути

229 - Исправка вриједности осталих финансијских инструмената у иностраној валути

**24 - Дати кредити по фер вриједности и дериватна финансијска средства у иностраној валути**

240 - Кредити по фер вриједности кроз биланс успеха у иностраној валути

242 - Разграничене накнаде обраде кредита по фер вриједности кроз биланс успеха у иностраној валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе

244 - Дериватна финансијска средства у иностраној валути

245 - Кредити по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути

247 - Разграничене накнаде обраде кредита по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе

249 - Исправка вриједности датих кредита по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути

**25 - Остали пласмани у иностраној валути**

250 - Факторинг са правом регреса у иностраној валути

251 - Факторинг без права регреса и обрнути факторинг у иностраној валути

252 - Пласмани по основу финансијског лизинга у иностраној валути

253 - Пласмани по основу акцептирања 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

258 - Купљени пласмани - форфетинг у иностраној валути

259 - Исправка вриједности осталих пласмана у иностраној валути

**27 - Улагања у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате у иностраној валути**

270 - Улагања у зависна друштва у иностраној валути

271 - Улагања у придружена друштва у иностраној валути

272 - Улагања у заједничке подухвате у иностраној валути

279 - Исправка вриједности улагања у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате у иностраној валути

**28 - Доспјели пласмани у иностраној валути**

280 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по амортизованом вриједности у иностраној валути

281 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути

284 - Доспјели дати кредити и остали пласмани по фер вриједности кроз биланс успеха у иностраној валути

289 - Исправка вриједности доспјелих датих кредита и осталих пласмана у иностраној валути

**29 - Разграничења у иностраној валути**

290 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по амортизованом вриједности у иностраној валути

292 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по фер вриједности кроз остали укупни резултат у иностраној валути

294 - Разграничена потраживања за обрачунату, недоспјелу камату по фер вриједности кроз биланс успеха у иностраној валути

296 - Разграничени расходи камата у иностраној валути

297 - Разграничени остали трошкови у иностраној валути

298 - Остала разграничења у иностраној валути

299 - Исправка вриједности потраживања за обрачунату, недоспјелу камату у иностраној валути

**КЛАСА 3: СТАЛНА СРЕДСТВА, "GOODWILL" И ОСТАЛА НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА, ЗАЛИХЕ, ОСТАЛА СРЕДСТВА, ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРИЈЕДНОСТ И ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА**

**30 - Некретнине, постројења и опрема**

300 - Земљиште

301 - Грађевински објекти

302 - Опрема

303 - Алат и инвентар

304 - Улагања у туђа стална средства

306 - Остале некретнине, постројења и опрема

307 - Некретнине, постројења и опрема у припреми

308 - Аванси за некретнине, постројења и опрема

309 - Исправка вриједности некретнина, постројења и опреме

**31 - "Goodwill" и остала нематеријална средства**

310 - "Goodwill"

311 - Улагања у развој

312 - Концесије, патенти, лиценце и друга слична права

313 - Софтвер и слична права

314 - Остала нематеријална средства

317 - Нематеријална средства 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

329 - Исправка вриједности залиха и средстава стечених наплатом потраживања

**33 - Инвестиционе некретнине**

330 - Улагања у властите инвестиционе некретнине

331 - Улагања у закупљене инвестиционе некретнине

334 - Остале инвестиционе некретнине

335 - Инвестиционе некретнине у припреми

336 - Аванси за инвестиционе некретнине

339 - Исправка вриједности инвестиционих некретнина

**34 - Средства узета у закуп**

340 - Земљиште узето у закуп

341 - Грађевински објекти узети у закуп

342 - Постројења и опрема узета у закуп

343 - Нематеријална средства узета у закуп

344 - Остала средства узета у закуп

349 - Исправка вриједности средстава узетих у закуп

**35 - Остала средства**

350 - Стална средства намијењена продаји

351 - Средства пословања које се обуставља

358 - Остала средства

359 - Исправка вриједности осталих средстава

**36 - Аконтациони порез на додату вриједност**

360 - Аконтациони порез на додату вриједност

**37 - Одложена пореска средства**

370 - Одложена пореска средства

**КЛАСА 4: ОБАВЕЗЕ У ДОМАЊОЈ ВАЛУТИ**

**40 - Обавезе по основу депозита и кредита по амортизованом вриједности у домаћој валути**

400 - Трансакциони депозити у домаћој валути

401 - Намјенски депозити у домаћој валути

402 - Обавезе које доспијевају у року од једног дана (overnight обавезе) у домаћој валути

403 - Штедни депозити у домаћој валути

404 - Субординисане обавезе у домаћој валути

405 - Остали депозити у домаћој валути

406 - Обавезе по репо трансакцијама у домаћој валути

407 - Остале финансијске обавезе у домаћој валути

408 - Обавезе по основу узетих кредита у домаћој валути

409 - Разграничене накнаде обраде за узете кредите у домаћој валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе

**41 - Обавезе по основу депозита и кредита по амортизованом вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика**

410 - Трансакциони депозити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

411 - Намјенски депозити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

412 - Обавезе које доспијевају у року од једног дана (overnight обавезе) у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

413 - Штедни депозити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

414 - Субординисане обавезе у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

415 - Остали депозити у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

416 - Обавезе по репо трансакцијама у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

417 - Остале финансијске обавезе у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

418 - Обавезе по основу узетих кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

419 - Разграничене накнаде обраде за узете кредите у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика које улазе у израчун ефективне каматне стопе

#### **42 - Обавезе за камату и накнаду по амортизованој вриједности у домаћој валути**

420 - Камата по основу примљених депозита у домаћој валути без уговорене заштите од ризика

421 - Камата по основу примљених депозита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

422 - Обавезе по основу накнада и провизија у домаћој валути без уговорене заштите од ризика

423 - Обавезе по основу накнада и провизија у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

424 - Камата по основу узетих кредита у домаћој валути без уговорене заштите од ризика

425 - Камата по основу узетих кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

426 - Камата по основу субординисаних обавеза у домаћој валути без уговорене заштите од ризика

427 - Камата по основу субординисаних обавеза у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

429 - Камата по основу осталих финансијских обавеза у домаћој валути

#### **43 - Остале финансијске обавезе у домаћој валути**

430 - Обавезе по главници за емитоване дужничке инструменте по амортизованој вриједности у домаћој валути

431 - Обавезе по камати за емитоване дужничке инструменте по амортизованој вриједности у домаћој валути

432 - Финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути

433 - Обавезе по камати по финансијским обавезама по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути

434 - Дериватне финансијске обавезе у домаћој валути

#### **44 - Остале финансијске обавезе у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика**

440 - Обавезе по главници за емитоване дужничке инструменте по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

441 - Обавезе по камати за емитоване дужничке инструменте по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

442 - Финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

443 - Обавезе по камати по финансијским обавезама по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

#### **45 - Обавезе по основу плата и накнада плата у домаћој валути**

450 - Обавезе за нето плате у домаћој валути

451 - Обавезе за нето накнаде плата у домаћој валути

452 - Обавезе за порезе на плате и накнаде плата у домаћој валути

453 - Обавезе за доприносе на плате и накнаде плата у домаћој валути

454 - Обавезе по основу привремених и повремених послова у домаћој валути

455 - Остале обавезе према запосленима у домаћој валути

#### **46 - Остале обавезе у домаћој валути**

460 - Обавезе према добављачима у домаћој валути

461 - Обавезе по основу примљених аванса у домаћој валути

462 - Обавезе по основу лизинга у домаћој валути

463 - Обавезе по основу активираних гаранција у домаћој валути

464 - Обавезе за дивиденде у домаћој валути

465 - Одложене пореске обавезе у домаћој валути

466 - Обавезе по примљеним средствима у домаћој валути

467 - Остале обавезе из пословних односа у домаћој валути

468 - Обавезе у обрачуну у домаћој валути

469 - Пролазни и привремени рачуни у домаћој валути

#### **47 - Резервисања и обавезе за порезе у домаћој валути**

470 - Резервисања за обавезе у домаћој валути

471 - Резервисања за примања запослених у домаћој валути

472 - Резервисања за губитке по ванбилансној активи у домаћој валути без уговорене заштите од ризика

473 - Резервисања за губитке по ванбилансној активи у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

474 - Резервисања за пензије и друга резервисања у домаћој валути

475 - Обавезе за порез на добит у домаћој валути

476 - Обавезе за порез на додату вриједност у домаћој валути

477 - Обавезе за друге порезе и доприносе у домаћој валути

479 - Остала резервисања у домаћој валути

#### **48 - Разграничења у домаћој валути**

480 - Разграничене обавезе за обрачунату недоспјелу камату по амортизованој вриједности у домаћој валути без уговорене заштите од ризика

481 - Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе у домаћој валути

482 - Разграничени приходи камата у домаћој валути

483 - Разграничене обавезе за обрачунату недоспјелу камату по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

484 - Разграничени остали приходи у домаћој валути

486 - Обрачунати порез на додату вриједност у домаћој валути

487 - Разграничене обавезе за обрачунату недоспјелу камату по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути без уговорене заштите од ризика

488 - Разграничене обавезе за обрачунату недоспјелу камату по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

489 - Остала разграничења у домаћој валути

#### **49 - Обавезе по основу комисионих послова, средстава намијењених продаји, средстава пословања које се обуставља и доспјелих обавеза у домаћој валути**

490 - Доспјели депозити по амортизованој вриједности у домаћој валути

491 - Доспјели узети кредити по амортизованој вриједности у домаћој валути

492 - Доспјеле субординисане обавезе у домаћој валути

493 - Доспјели депозити по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

494 - Доспјели узети кредити по амортизованој вриједности у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

495 - Доспјеле субординисане обавезе у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

496 - Доспјеле финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути

497 - Доспјеле финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

498 - Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља у домаћој валути

499 - Обавезе по комисионим пословима у домаћој валути

#### **КЛАСА 5: ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

#### **50 - Обавезе по основу депозита и кредита по амортизованој вриједности у страниој валути**

500 - Трансакциони рачуни у страниој 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 - Субординисане обавезе 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 - Обавезе по основу узетих кредита у иностраној валути
- 509 - Разграничене накнаде обраде кредита у иностраној валути које улазе у израчун ефективне каматне стопе

**52 - Обавезе за камату и накнаду по амортизованој вриједности у иностраној валути**

- 520 - Камата по основу примљених депозита у иностраној валути
- 522 - Обавезе по основу накнада и провизија у иностраној валути
- 524 - Камата по основу узетих кредита и у иностраној валути
- 526 - Камата по основу субординисаних обавеза у иностраној валути
- 529 - Камата по основу осталих финансијских обавеза у иностраној валути

**53 - Остале финансијске обавезе у иностраној валути**

- 530 - Обавезе по главници за емитоване дужничке инструменте по амортизованој вриједности у иностраној валути
- 531 - Обавезе по камати за емитоване дужничке инструменте по амортизованој вриједности у иностраној валути
- 532 - Финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути
- 533 - Обавезе по камати по финансијским обавезама по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути

**54 - Дериватне финансијске обавезе у иностраној валути**

**55 - Остале обавезе у иностраној 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 у иностраној валути

**56 - Обавезе према запосленима у иностраној валути**

**57 - Резервисања у иностраној валути**

- 554 - Обавезе према запосленима у иностраној валути
- 555 - Обавезе за дивиденде у иностраној валути
- 556 - Обавезе по примљеним средствима у иностраној валути
- 557 - Остале обавезе из пословних односа у иностраној валути
- 558 - Обавезе у обрачуну у иностраној валути
- 559 - Пролазни и привремени рачуни у иностраној валути
- 570 - Резервисања за обавезе у иностраној валути
- 572 - Резервисања за губитке по ванбилансној активи у иностраној валути

**58 - Разграничења у иностраној валути**

- 579 - Остала резервисања у иностраној валути
- 580 - Разграничене обавезе за обрачунату недоспјелу камату по амортизованој вриједности у иностраној валути
- 581 - Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе у иностраној валути
- 582 - Разграничени приходи камата у иностраној валути
- 584 - Разграничени остали приходи у иностраној валути
- 587 - Разграничене обавезе за обрачунату недоспјелу камату по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути
- 589 - Остала разграничења у иностраној валути

**59 - Обавезе по основу комисионих послова и доспјелих обавеза у иностраној валути**

- 590 - Доспјели депозити по амортизованој вриједности у иностраној валути
- 591 - Доспјели узети кредити по амортизованој вриједности у иностраној валути
- 592 - Доспјеле субординисане обавезе у иностраној валути
- 596 - Доспјеле финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха у иностраној валути
- 599 - Обавезе по комисионим пословима у иностраној валути

**КЛАСА 6: РАСХОДИ**

**60 - Расходи камата**

- 600 - Расходи камата по основу узетих кредита у домаћој валути

- 601 - Расходи камата по основу депозита у домаћој валути

- 602 - Расходи камата по основу емитованих дужничких инструмената у домаћој валути

- 603 - Расходи камата по основу узетих кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

- 604 - Расходи камата по основу депозита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

- 605 - Расходи камата по основу емитованих дужничких инструмената у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

- 606 - Расходи камата по основу узетих кредита у иностраној валути

- 607 - Расходи камата по основу депозита у иностраној валути

- 608 - Расходи камата по основу емитованих дужничких инструмената у иностраној валути

- 609 - Остали расходи камата

**61 - Расходи накнада и провизија**

- 610 - Расходи накнада у домаћој валути

- 611 - Расходи провизија у домаћој валути

- 615 - Расходи накнада у иностраној валути

- 616 - Расходи провизија у иностраној валути

- 617 - Остале накнаде и провизије

**62 - Губици по основу престанка признавања финансијских средстава и улагања у повезана лица**

- 620 - Губици по основу престанка признавања финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успјеха

- 621 - Губици по основу престанка признавања финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат

- 622 - Губици по основу престанка признавања финансијских средстава по амортизованој вриједности

- 623 - Губици по основу престанка признавања удјела у зависим и придруженим друштвима и заједничким подухватима

**63 - Губици од промјене вриједности нефинансијских средстава**

- 630 - Губици од промјене вриједности нематеријалних средстава

- 631 - Губици од промјене вриједности некретнина, постројења и опреме

- 632 - Губици од промјене вриједности инвестиционих некретнина које се вреднују по набавној вриједности

- 633 - Губици од промјене вриједности сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља

- 634 - Губици од смањења фер вриједности инвестиционих некретнина које се вреднују по фер вриједности

- 639 - Губици од промјене вриједности осталих нефинансијских средстава

**64 - Расходи по основу кредитних губитака, резервисања и вриједносних усклађивања**

- 640 - Кредитни губици од финансијских средстава по амортизованој вриједности

- 641 - Расходи резервисања за ванбилансне позиције

- 642 - Расходи по основу резервисања за обавезе

- 643 - Расходи осталих резервисања

- 644 - Кредитни губици од финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат

- 645 - Губици од модификација финансијских средстава по амортизованој вриједности

- 646 - Губици од вриједносних усклађивања финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успјеха

- 647 - Губици по основу рекласификација финансијских средстава између пословних модела

- 648 - Губици од дериватних финансијских инструмената

- 649 - Расходи по основу директног отписа потраживања и остала вриједносна усклађивања

**65 - Трошкови плата, накнада плата и остала примања**

- 650 - Трошкови плата

- 651 - Трошкови накнада плата

- 652 - Трошкови пореза на плате и накнаде плата

- 653 - Трошкови доприноса на плате и накнаде плата

- 654 - Трошкови накнада за привремене и повремене послове

- 655 - Остале накнаде и примања запослених
- 66 - Расходи оперативног пословања**
- 660 - Трошкови материјала
- 661 - Трошкови услуга
- 662 - Трошкови амортизације
- 663 - Расходи по основу лизинга
- 664 - Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)
- 665 - Трошкови по основу пореза и доприноса
- 669 - Остали трошкови
- 67 - Остали расходи**
- 671 - Губици по основу престанка признавања некретнина, постројења и опреме
- 672 - Губици по основу престанка признавања нематеријалних средстава
- 673 - Губици по основу престанка признавања инвестиционих некретнина
- 674 - Губици по основу престанка признавања сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља
- 675 - Губици по основу престанка признавања осталих нефинансијских средстава
- 676 - Мањкови
- 677 - Отпис залиха
- 679 - Остали расходи
- 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 у домаћој валути
- 701 - Приходи од камата по основу депозита у домаћој валути
- 702 - Приходи од камата по основу дужничких инструмената у домаћој валути
- 703 - Приходи од камата по основу кредита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика
- 704 - Приходи од камата по основу депозита у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика
- 705 - Приходи од камата по основу дужничких инструмената у домаћој валути 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 дужничких инструмената у иностраној валути
- 709 - Остали приходи од камата
- 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 - Добити по основу престанка признавања финансијских средстава и улагања у повезана лица**
- 720 - Добити по основу престанка признавања финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успјеха
- 721 - Добити по основу престанка признавања финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат
- 722 - Добити по основу престанка признавања финансијских средстава по амортизованој вриједности
- 723 - Добити по основу престанка признавања удјела у зависим и придруженим друштвима и заједничким подухватима
- 73 - Добити од промјене вриједности нефинансијских средстава**
- 730 - Добити од промјене вриједности нематеријалних средстава
- 731 - Добити од промјене вриједности некретнина, постројења и опреме
- 732 - Добити од промјене вриједности инвестиционих некретнина које се мјере по набавној вриједности
- 733 - Добити од промјене вриједности сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља
- 734 - Добити од повећања фер вриједности инвестиционих некретнина које се вреднују по фер вриједности
- 739 - Добити од промјене вриједности осталих нефинансијских средстава
- 74 - Приходи по основу смањења раније признатих кредитних губитака, резервисања и вриједносних усклађивања**
- 740 - Смањење раније признатих кредитних губитака од финансијских средстава по амортизованој вриједности
- 741 - Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције
- 742 - Приходи од укидања неискоришћених резервисања за обавезе
- 743 - Приходи од укидања осталих резервисања
- 744 - Смањење раније признатих кредитних губитака од финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат
- 745 - Добити од модификација финансијских средстава по амортизованој вриједности
- 746 - Добити од вриједносних усклађивања финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успјеха
- 747 - Добити по основу рекласификација финансијских средстава између пословних модела
- 748 - Добити од дериватних финансијских инструмената
- 749 - Приходи од наплаћених претходно отписаних потраживања и остала вриједносна усклађивања
- 76 - Приходи из оперативног пословања**
- 760 - Приходи по основу оперативног лизинга
- 769 - Остали приходи из оперативног пословања
- 77 - Остали приходи**
- 771 - Добити по основу престанка признавања некретнина, постројења и опреме
- 772 - Добити по основу престанка признавања нематеријалних средстава
- 773 - Добити по основу престанка признавања инвестиционих некретнина
- 774 - Добити по основу престанка признавања сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља
- 775 - Добити по основу престанка признавања осталих нефинансијских средстава
- 776 - Приходи од дивиденди и учешћа
- 777 - Вишкови
- 778 - Отписане обавезе
- 779 - Остали приходи
- 78 - Позитивне курсне разлике**
- 780 - Приходи по основу 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, ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗЕ ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА, ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК**
- 80 - Капитал**
- 800 - Акцијски капитал
- 801 - Остали облици капитала
- 802 - Емисиона премија
- 803 - Уписани а неуплаћени акцијски капитал
- 804 - Откуљене сопствене акције
- 805 - Емисиони губитак
- 81 - Резерве**
- 810 - Резерве из добити
- 811 - Остале резерве
- 812 - Посебне резерве за процијењене губитке
- 814 - Резерве за опште банкарске ризике
- 82 - Ревалоризационе резерве**

820 - Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности некретнина, постројења и опреме

821 - Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности финансијских средстава по фер вриједности кроз остали укупни резултат

822 - Ефекти ревалоризације произашли из трансакција заштите

823 - Актуарски добици и губици у капиталу

829 - Остале ревалоризационе резерве

### **83 - Добит**

830 - Добит текуће године

831 - Нераспоређена добит 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 - Ефекат смањења одложених пореских средстава

852 - Ефекат повећања одложених пореских средстава

853 - Ефекат повећања одложених пореских обавеза

854 - Ефекат смањења одложених пореских обавеза

### **87 - Потраживања и обавезе из интерних односа**

### **88 - Отварање и закључак**

880 - Рачун отварања главне књиге

881 - Рачун расхода и прихода оперативног пословања

882 - Рачун добити и губитка пословања које се обуставља

883 - Пренос укупног резултата

884 - Рачун добити и губитка

886 - Пренос добити или губитка

887 - Рачун изравнања рачуна стања

### **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 у домаћој валути

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

#### **91 - Издате гаранције и друга јемства, јемства за обавезе, средства за обезбјеђење обавеза, преузете неопозиве обавезе и друге обавезе**

910 - Издате гаранције и друга јемства у домаћој валути

911 - Јемства за обавезе у домаћој валути

912 - Средства за обезбјеђење обавеза у домаћој валути

913 - Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у домаћој валути

914 - Остале преузете неопозиве обавезе у домаћој валути

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

919 - Средства за обезбјеђење обавеза у иностраној валути

#### **92 - Дериватна финансијска средства**

920 - Дериватна финансијска средства у домаћој валути

925 - Дериватна финансијска средства у иностраној валути

#### **93 - Друга ванбилансна актива**

930 - Потраживања по суспендованој камати

931 - Потраживања по основу споразума о рекуповини

932 - Друга ванбилансна актива

#### **95 - Обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица**

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

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 средствима за обезбјеђење обавеза, обавезе за преузете неопозиве обавезе и друге обавезе**

960 - Обавезе за издате гаранције и друга јемства у домаћој валути

961 - Обавезе према јемствима за обавезе у домаћој валути

962 - Обавезе према средствима за обезбјеђење обавеза у домаћој валути

963 - Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у домаћој валути

964 - Остале преузете неопозиве обавезе у домаћој валути

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

969 - Обавезе према средствима за обезбјеђење обавеза у иностраној валути

#### **97 - Дериватне финансијске обавезе**

970 - Дериватне финансијске обавезе у домаћој валути

975 - Дериватне финансијске обавезе у иностраној валути

#### **98 - Друга ванбилансна пасива**

980 - Суспендована камата

981 - Обавезе по основу споразума о рекуповини

982 - Друга ванбилансна пасива