

**На основу члана 43. Сјавишџа Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске,  
Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора РС, на сједници одржаној  
дана 20.02.2008. године, доноси**

## П Р А В И Л Н И К

### о условима стицања сертификата овлашћеног процјенишџа

#### Члан 1.

Овим правилником уређују се услови и поступак стицања сертификата овлашћеног процјенишџа економске вриједности правног лица, имовине, обавеза и капитала, као и њихова права и дужности у периоду посједовања и коришћења овлашћења.

#### Члан 2.

Процјена економске вриједности је утврђивање фер вриједности правних лица, имовине, обавеза и капитала примјеном специфичних методолошких стандарда и етичких правила у складу са стандардима и начелима процјенишџања (Међународним стандардима процјене – МСП, које је донио Комитет за Међународне стандарде процјенишџања<sup>1</sup>).

#### Члан 3.

Процјену економске вриједности правног лица, имовине, обавеза и капитала из претходног члана врше овлашћени процјенишџи (у даљем тексту: процјенишџи). Процјенишџи из става 1. овог члана су стручно оспособљена и сертификована лица која посједују одговарајућа овлашћења професионалне асоцијације која се бави рачуноводством и ревизијом и која примјењује Међународне рачуноводствене стандарде (MRS) односно MSFI и Међународне стандарде ревизије (MSR).

#### Члан 4.

Сертификат овлашћеног процјенишџа додјељује Савез рачуновођа и ревизора Републике Српске као професионална асоцијација рачуновођа и ревизора након извршене провере знања, стручности и испуњења других услова кандидата у складу са овим правилником.

#### Члан 5.

Страна физичка и правна лица могу вршити процјену економске вриједности само уз сарадњу домаћег процјенишџа. У случају из става 1. овог члана извјештај о процјени предузећа обавезно потписују и страном физичком или правном лице које врши процјену и домаћи процјенишџа. Процјена економске вриједности из ст. 1 и 2. може се вршити само у складу са чланом 2. овог правилника.

#### Члан 6.

Лиценца овлашћеног процјенишџа предузећа може се издати лицу које испуњава сљедеће услове:

- а) да је држављанин РС/БиХ;
- б) да има високу стручну спрему (економског, правног или техничког смјера) и најмање пет година радног искуства у струци;
- ц) да има сертификат овлашћеног процјенишџа;
- д) да није осуђивано за кривична дјела због којег не би могло бити законски и морално подобно за вршење процјене предузећа;
- е) да је потписало изјаву да ће савјесно и стручно обављати послове процјене вриједности предузећа.

#### Члан 7.

Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора РС утврђује листу лица која могу бити у испитној комисији за стицање звања овлашћеног процјенишџа (у даљем тексту: испитивачи).

Лица из претходног става су из реда предавача и из реда лица са сертификатом овлашћеног процјенишџа.

#### Члан 8.

На основу листе из претходног члана Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора РС образује комисију за стицање звања овлашћеног процјенишџа. Комисија из претходног става броји три члана – предсједник комисије и два члана. Комисија се образује за сваки испитни рок. Ако је потребно, могуће је образовати више комисија за један испитни рок.

#### Члан 9.

Предсједник и чланови комисије могу имати замјенике.

#### Члан 10.

Генерални секретар Савеза рачуновођа и ревизора РС својим рјешењем одређује записничара на провери знања (у даљем тексту: испит) и његовог замјеника.

#### Члан 11.

Испит се полаже по правилу у сједишту Савеза рачуновођа и ревизора РС. Изузетно од одредбе из претходног става по одобрењу генералног секретара Савеза рачуновођа и ревизора РС испит се може полагати ван сједишта Савеза рачуновођа и ревизора РС. Генерални секретар Савеза рачуновођа и ревизора РС одређује вријеме полагања испита.

#### Члан 12.

Кандидат који је одслушао семинар за овлашћеног процјенишџа економске вриједности према утврђеном плану и програму (који усваја Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора РС) има право да приступи испиту. Испит за стицање сертификата овлашћеног процјенишџа састоји се од: писмене процјене економске вриједности правног лица и усмене одбране наведене процјене - извјештаја.

#### Члан 13.

Кандидат за процјенишџа је обавезан Савезу рачуновођа и ревизора РС поднијети извјештај о процјени вриједности конкретног правног лица припремљен у складу са чланом 2. овог правилника најкасније десет дана прије рока одређеног за полагање испита. Извјештај из претходног става не смије бити старији од три мјесеца.

#### Члан 14.

По предаји писмене процјене економске вриједности правног лица – извјештаја, кандидат приступа усменом дијелу испита и усменој одбрани наведене процјене - извјештаја.

<sup>1</sup> The International Valuation Standards / IVS, Seventh Edition, 2005

**Члан 15.**

На основу писмене процјене вриједности предузећа, усменог дијела испита и усмене одбране наведене процјене – извјештаја утврђује се јединственена оцјена “задовољава” или “не задовољава”.

**Члан 16.**

У случају да кандидат успјешно не одбрани свој извјештај има право још два пута да приступи усменој одбрани свога рада и усменом дијелу испита.

**Члан 17.**

Ако кандидат из претходног члана поново не одбрани свој извјештај и усмени дио испита губи право даљег полагања испита.

**Члан 18.**

Започети испит се може одложити (усмена одбрана) ако је кандидат због болести или других оправданих разлога спрјечен да приступи испиту. О одлагању испита комисија одлучује већином гласова.

**Члан 19.**

Одложени испит кандидат може наставити најкасније у року од 30 дана од дана доношења одлуке о одлагању испита.

Ако кандидат у року из претходног става не приступи полагању испита, сматраће се да испит није положио.

**Члан 20.**

О полагању испита води се записник у који се уноси нарочито: састав комисије, датум и мјесто одржавања испита, име и презиме кандидата, постављена питања, оцјена успјеха кандидата.

Записник из претходног става потписује комисија и записничар.

Уз записник о полагању испита прилаже се захтјев кандидата за полагање испита са правилима и писмени задатак (процјена) који је кандидат израдио.

**Члан 21.**

Административно-техничке послове за комисију и евиденције о сертификованим лицима која су полагала испит води Савез рачуновођа и ревизора РС.

**Члан 22.**

Након успјешне провере стручног знања и испуњења услова прописаних чланом 6. овог правилника, председник Управног одбора и генерални секретар Савеза рачуновођа и ревизора РС издаје сертификат овлашћеног процјениоца вриједности предузећа у облику писменог документа. Сертификат овлашћеног процјениоца се додјељује на период од пет година.

Сертификат овлашћеног процјениоца садржи: име и презиме процјениоца, годину и мјесто рођења, који је четворогодишњи факултет завршио и када, датум положеног испита, број и датум издавања овлашћења и до када овлашћење важи, потпис председника Управног одбора и генералног секретара и печат.

**Члан 23.**

Прије додјељивања сертификата овлашћени процјениоц мора потписати изјаву која гласи:

“Изјављујем да ћу свој рад овлашћеног процјениоца економске вриједности правног лица, имовине, обавеза и капитала вршити савјесно и с пажњом доброг стручњака и да ћу извјештај, мишљења и налазе израђивати тачно, потпуно и непристрасно и у складу са међународним стандардима процјењивања и општеприхваћеним стандардима и начелима, као и да ћу у свом раду чувати углед процјениоца”.

**Члан 24.**

Лиценца овлашћеног процјениоца додјељује се лицима која су стекла сертификат овлашћеног процјениоца.

Лиценца се издаје на двије године.

Лиценца из претходног става се продужава ако је лице са лиценцом обавило континуирану едукацију у складу са Програмом.

**Члан 25.**

(1) Савез рачуновођа и ревизора РС води регистар, који садржи:

- а) име, презиме, јединствени матични број, фотографију, пол и податке за контакт (број пословног и мобилног телефона, број факса, е-mail и адресу),
- б) податке о стицању сертификата и лиценце (датум полагања стручног испита, број увјерења о положеном испиту, број и датум издавања лиценце овлашћеног процјениоца и датум престанка важења лиценце овлашћеног процјениоца),
- в) податке о образовању (врста и степен школске спреме, назив завршене образовне установе),
- д) податке о обављеним процјенама (појединачни извјештаји о процјени),
- е) податке о мјерама које је Савез рачуновођа и ревизора РС подузео према том лицу,
- ф) податке о мјерама које су према том лицу предузели други корисници извјештаја о процјени,
- г) податке о мјерама које су према лицу предузели други државни органи или институције,
- х) број рјешења о одузимању лиценце овлашћеног процјениоца.

**Члан 26.**

- (1) Извод из регистра овлашћених процјениоца објављује се на Интернет адреси Савез рачуновођа и ревизора РС,
- (2) Свако лице има право увида у регистар овлашћених процјениоца, на основу писаног захтјева који се подноси Савезу рачуновођа и ревизора РС,
- (3) На захтјев било којег лица и уз плаћену прописану накнаду, Савез рачуновођа и ревизора РС ће издати извод из регистра овлашћених процјениоца.

**Члан 27.**

- (1) Овлашћени процјениоц је дужан да припрема извјештаје о процјени вриједности у складу са важећим општеприхваћеним Стандардима и начелима.
- (2) Извјештај о процјени мора имати штампаним који показује да процјениоц има овлашћење са наведеним бројем регистра при Савезу рачуновођа и ревизора РС и датум додјеле лиценце.

**Члан 28.**

Суд части Савеза рачуновођа и ревизора РС може разрјешити процјениоца на његов лични захтјев или по прописаној процедури.

**Члан 29.**

Суд части Савеза рачуновођа и ревизора РС може одузети сертификат процјениоцу у следећим случајевима:

- а) ако своје дужности не обавља савјесно и непристрасно и ако их обавља у супротности са Међународним стандардима процјењивања и другим општеприхваћеним стандардима и начелима.
- б) ако је проглашен кривим за привредни преступ или кривично дјело због чега није више морално погодан за процјениоца.

## Члан 30.

- (1) Рјешење о одузимању доставља се овлашћеном процјенитељу.
- (2) Против рјешења из претходног става може се уложити жалба у року од 15 дана од дана достављања Управном одбору Савеза рачуновођа и ревизора РС.
- (3) Управни одбор Савеза дужан је да донесе коначно рјешење у року од 30 дана од дана достављања жалбе.

## Члан 31.

- (1) Процјена вриједности предузећа и процјена имовине врши се на основу уговора.
- (2) Уговор се закључује између предузећа које тражи процјену и процјенитеља.

## Члан 32.

- (1) Овлашћени процјенитељ има право да за свој рад уговара накнаду.  
Накнада за рад процјенитеља пада на терет предузећа, односно другог субјекта које захтјева процјену.
- (2) Накнада за рад процјенитеља не може бити већа од 5% од књиговодствене вриједности пасиве предузећа према стању по последњем сачињеном годишњем или полугодишњем обрачуна.
- (3) У случају да према мишљењу процјенитеља књиговодствена вриједност предузећа битно одступа од његове реалне вриједности износ накнаде за рад процјенитеља утврдиће се непосредном погодбом.

## Члан 33.

Један примјерак извјештаја о процјени предузећа, процјенитељ доставља Савезу рачуновођа и ревизора РС.

## Члан 34.

- (1) Сертификат процјенитеља признаје се без провјере знања докторима економских наука који имају универзитетски избор из групе предмета пословних финансија, рачуноводства и ревизије признатих и прихваћених од професионалне асоцијације и докторима наука који немају универзитетски избор ако им је тема докторске дисертације из области ревизије, рачуноводства и финансија и имају најмање десет година радног искуства у тим областима на радним мјестима са посебним овлашћењима и одговорностима.
- (2) Доктори економских наука који не испуњавају услове из претходног става могу приступити испиту без претходне стручне обуке.
- (3) Право на признавање сертификата без провјере знања имају лица која су овлашћење (лиценцу) процјенитеља стекла у складу са Правилником о поступку додјеливања овлашћења (лиценце) процјенитељима вриједности предузећа и друге имовине ("Службени гласник Републике Српске", број 20/96).
- (4) Право на признавање сертификата лица из става (3) овог члана могу остварити у року од годину дана од дана ступања на снагу овог правилника.
- (5) Право на признавање звања имају лица из става (3) уз претходну едукацију у трајању од 20 часова, без обавезе полагања испита.

## Члан 35.

Овај правилник ступа на снагу осмог дана од дана објављивања на web страници Савеза и у часопису "Финрар".

Датум: 11/0/08  
Број: 18.03.2008

Предсједник УО  
Проф. др Драган Микеревић

## КОНТНИ ОКВИР ЗА БАНКЕ И ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ

### 0 ГОТОВИНА, ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ, ЗЛАТО И ПОТРАЖИВАЊА ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА

#### 00 ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ

- 000 Жиро рачун
- 001 Готовина у благајни
- 002 Готовински еквиваленти
- 003 Остала новчана средства
- 009 Исправка вриједности готовине и готовинских еквивалената

#### 01 ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ

- 010 Обавезна резерва код Централне банке у домаћој валути
- 011 Опозиви депозити
- 012 Опозиви кредити
- 013 Депозити по репо трансакцијама
- 019 Исправка вриједности депозита и кредита

#### 02 ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ, НАКНАДУ, ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ

- 020 Потраживања за камату по пласманима у домаћој валути
- 021 Потраживања за камату по пласманима у домаћој валути са уговореном заштитом од ризика

- 022 Потраживања за накнаду
- 023 Потраживања по основу продаје
- 024 Друга потраживања
- 029 Исправка вриједности потраживања за камату, накнаду, потраживања по основу продаје и других потраживања

#### 03 ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ

- 030 Потраживања од запослених
- 031 Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса
- 032 Потраживања по основу датих аванса
- 033 Потраживања за више плаћен порез на добит
- 034 Остала потраживања из оперативног пословања
- 035 Пролазни и привремени рачуни
- 036 Потраживања у обрачуна
- 038 Потраживања по датим средствима по пословима у име и за рачун
- 039 Исправка вриједности осталих потраживања

#### 05 ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 050 Девизни рачуни
- 051 Готовина у благајни у страниј валути
- 052 Готовински еквиваленти у страниј валути
- 053 Остала новчана средства у страниј валути
- 059 Исправка вриједности готовине и готовинских еквивалената у страниј валути

**06 ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

- 060 Обавезна резерва код Централне банке у страниој валути
- 061 Опозиви депозити у страниој валути
- 062 Опозиви кредити у страниој валути
- 063 Депозити по репо трансакцијама у страниој валути
- 069 Исправка вриједности депозита и кредита у страниој валути

**07 ЗЛАТО И ОСТАЛИ ПЛЕМЕНИТИ МЕТАЛИ**

- 070 Злато
- 071 Остали племенити метали

**08 ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ, НАКНАДУ, ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

- 080 Потраживања за камату у страниој валути
- 081 Потраживања за накнаду у страниој валути
- 082 Потраживања по основу продаје у страниој валути
- 083 Друга потраживања у страниој валути
- 089 Исправка вриједности потраживања за камату, накнаду, потраживања по основу продаје и других потраживања у страниој валути

**09 ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

- 090 Потраживања од запослених у страниој валути
- 092 Потраживања по основу датих аванса у страниој валути
- 094 Остала потраживања из оперативног пословања у страниој валути
- 095 Пролозни и привремени рачуни у страниој валути
- 096 Потраживања у обрачуну у страниој валути
- 098 Потраживања по датим средствима по пословима у име и за рачун у страниој валути

**1 ПЛАСМАНИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

**10 ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 100 Кредити по трансакционим рачунима
- 101 Кредити који се одобравају и доспевају у року од 1 дана (overnight)
- 102 Потрошачки кредити
- 103 Кредити за обртна средства
- 104 Извозни кредити
- 105 Инвестициони кредити
- 106 Стамбени кредити
- 107 Остали кредити
- 108 Дати депозити
- 109 Исправка вриједности кредита и депозита

**11 ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ СА УГОВОРЕНОМ ЗАШТИТОМ ОД РИЗИКА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 112 Потрошачки кредити са уговореном заштитом од ризика
- 113 Кредити за обртна средства са уговореном заштитом од ризика
- 114 Извозни кредити у са уговореном заштитом од ризика
- 115 Инвестициони кредити са уговореном заштитом од ризика
- 116 Стамбени кредити са уговореном заштитом од ризика
- 117 Остали кредити са уговореном заштитом од ризика

- 118 Дати депозити са уговореном заштитом од ризика
- 119 Исправка вриједности кредита и депозита са уговореном заштитом од ризика

**12 ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 120 Хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха
- 121 Камата по основу хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха
- 122 Хартије од вриједности расположиве за продају
- 123 Камата по основу хартија од вриједности расположивих за продају
- 124 Хартије од вриједности које се држе до доспјећа
- 125 Камата по основу хартија од вриједности које се држе до доспјећа
- 126 Откупљене сопствене хартије од вриједности, осим сопствених акција
- 129 Исправка вриједности хартија од вриједности

**13 ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ СА УГОВОРЕНОМ ЗАШТИТОМ ОД РИЗИКА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 130 Хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха са уговореном заштитом од ризика
- 131 Камата по основу хартија од вриједности по фер вриједност кроз биланс успјеха са уговореном заштитом од ризика
- 132 Хартије од вриједности расположиве за продају са уговореном заштитом од ризика
- 133 Камата по основу хартија од вриједности расположивих за продају са уговореном заштитом од ризика
- 134 Хартије од вриједности које се држе до доспјећа са уговореном заштитом од ризика
- 135 Камата по основу хартија од вриједности које се држе до доспјећа са уговореном заштитом од ризика
- 136 Откупљене сопствене хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика
- 139 Исправка вриједности хартија од вриједности са уговореном заштитом од ризика

**14 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ**

**15 ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 150 Купљени пласмани – форфетинг
- 151 Купљени пласмани – факторинг
- 152 Пласмани по основу лизинга
- 153 Пласмани по основу акцептирања и авалирања
- 154 Пласмани за извршена плаћања по гаранцијама
- 155 Покривени акредитиви и друга јемства
- 156 Пласмани по комисионим пословима
- 157 Остали пласмани
- 158 Резервисано за Централну банку
- 159 Исправка вриједности осталих пласмана

**16 ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ СА УГОВОРЕНОМ ЗАШТИТОМ ОД РИЗИКА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 160 Купљени пласмани са уговореном заштитом од ризика – форфетинг
- 161 Купљени пласмани са уговореном заштитом од ризика – факторинг

- 162 Пласмани по основу лизинга са уговореном заштитом од ризика
- 163 Пласмани по основу акцептирања и авалирања са уговореном заштитом од ризика
- 164 Пласмани за извршена плаћања по гаранцијама са уговореном заштитом од ризика
- 166 Пласмани по комисионим пословима са уговореном заштитом од ризика
- 167 Остали пласмани са уговореном заштитом од ризика
- 169 Исправка вриједности осталих пласмана са уговореном заштитом од ризика

## 17 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ

### 18 ДОСПЈЕЛИ ПЛАСМАНИ И ТЕКУЋА ДОСПЈЕЋА ДУГОРОЧНИХ ПЛАСМАНА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ

- 180 Доспјели пласмани
- 181 Текућа доспјећа дугорочних пласмана

### 19 АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ

- 190 Разграничена потраживања за обрачунату камату
- 191 Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе
- 192 Разграничени расходи камата
- 193 Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованог вриједности примјеном ефективне каматне стопе
- 194 Разграничени остали трошкови
- 195 Остала активна временска разграничења

## 2 ПЛАСМАНИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

### 20 ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 200 Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства у страног валути
- 201 Кредити за куповину непокретности физичком лицу у страног валути
- 202 Кредити који се одобравају и доспјевају у року од 1 дана (overnight) у страног валути
- 203 Остали кредити у страног валути
- 204 Дати депозити у страног валути
- 209 Исправка вриједности кредита и депозита у страног валути

### 22 ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 220 Хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха у страног валути
- 221 Камата по основу хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха у страног валути
- 222 Хартије од вриједности расположиве за продају у страног валути
- 223 Камата по основу хартија од вриједности расположивих за продају у страног валути
- 224 Хартије од вриједности које се држе до доспјећа у страног валути
- 225 Камата по основу хартија од вриједности које се држе до доспјећа у страног валути
- 229 Исправка вриједности хартија од вриједности у страног валути

### 24 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

#### 25 ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 250 Купљени пласмани у страног валути – форфетинг
- 251 Купљени пласмани у страног валути – факторинг
- 252 Пласмани по основу лизинга у страног валути
- 253 Пласмани по основу акцептирања и авалирања у страног валути
- 254 Пласмани за извршена плаћања по гаранцијама у страног валути
- 255 Покривени акредитиви и друга јемства у страног валути
- 256 Пласмани по комисионим пословима у страног валути
- 257 Остали пласмани у страног валути
- 259 Исправка вриједности осталих пласмана у страног валути

### 28 ДОСПЈЕЛИ ПЛАСМАНИ И ТЕКУЋА ДОСПЈЕЋА ДУГОРОЧНИХ ПЛАСМАНА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 280 Доспјели пласмани у страног валути
- 281 Текућа доспјећа дугорочних пласмана у страног валути

### 29 АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 290 Разграничена потраживања за обрачунату камату у страног валути
- 291 Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе у страног валути
- 292 Разграничени расходи камата у страног валути
- 293 Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованог вредности применом ефективне каматне стопе у страног валути
- 294 Разграничени остали трошкови у страног валути
- 295 Остала активна временска разграничења у страног валути

### 3 ОСНОВНА СРЕДСТВА И УЛАГАЊА НЕКРЕТНИНЕ, “GOODWILL” И ОСТАЛА НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА, ЗАЛИХЕ, ОСТАЛА СРЕДСТВА, АКОНТАЦИОНИ ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРИЈЕДНОСТ И ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

#### 30 ОСНОВНА СРЕДСТВА И УЛАГАЊА У НЕКРЕТНИНЕ

- 300 Земљиште
- 301 Грађевински објекти
- 302 Опрема
- 303 Алат и инвентар
- 304 Улагања у некретнине
- 305 Основна средства узета у финансијски лизинг
- 306 Остала основна средства
- 307 Основна средства у припреми
- 308 Аванси за основна средства
- 309 Исправка вриједности основних средстава

#### 31 “GOODWILL” И ОСТАЛА НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА

- 310 “Goodwill“
- 311 Улагања у развој
- 312 Патенти, лиценце и софтвер
- 313 Остала нематеријална улагања
- 314 Нематеријална улагања узета у лизинг

- 317 Нематеријална улагања у припреми
- 318 Аванси за нематеријална улагања
- 319 Исправка вредности нематеријалних улагања

**32 ЗАЛИХЕ**

- 320 Залихе материјала
- 321 Залихе алата и инвентара
- 322 Залихе резервних дијелова
- 323 Остале залихе
- 324 Средства стечена наплатом потраживања
- 325 Инвентар у употреби
- 327 Резервисано за Централну банку
- 328 Резервисано за Централну банку

**35 ОСТАЛА СРЕДСТВА**

- 350 Стална средства намијењена продаји
- 351 Средства пословања које се обуставља
- 352 Остала средства
- 353 Резервисано за Централну банку

**36 АКОНТАЦИОНИ ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРИЈЕДНОСТ**

- 360 Аконтациони порез на додату вриједност

**37 ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА**

- 370 Одложена пореска средства

**4 ОБАВЕЗЕ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

**40 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 400 Трансакциони депозити
- 401 Намјенски депозити
- 402 Обавезе које доспијевају у року од 1 дана (overnight)
- 403 Штедни депозити
- 404 Опозиви депозити
- 405 Остали депозити
- 406 Обавезе по репо трансакцијама
- 407 Остале финансијске обавезе
- 408 Примљени кредити
- 409 Опозиви кредити

**41 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА СА УГОВОРЕНОМ ЗАШТИТОМ ОД РИЗИКА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 411 Намјенски депозити са уговореном заштитом од ризика
- 412 Обавезе које доспијевају у року од 1 дана (overnight) са уговореном заштитом од ризика
- 413 Штедни депозити са уговореном заштитом од ризика
- 414 Опозиви депозити са уговореном заштитом од ризика
- 415 Остали депозити са уговореном заштитом од ризика
- 416 Обавезе по репо трансакцијама са уговореном заштитом од ризика
- 417 Остале финансијске обавезе са уговореном заштитом од ризика
- 418 Примљени кредити са уговореном заштитом од ризика
- 419 Опозиви кредити са уговореном заштитом од ризика

**42 ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 420 Камата по основу обавеза без уговорене заштите од ризика
- 421 Камата по основу обавеза са уговореном заштитом од ризика
- 422 Обавезе по основу накнада и провизија

**43 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 430 Обавезе за сопствене хартије од вриједности
- 431 Обавезе за изведене (дериватне) финансијске инструменте
- 432 Обавезе за остале хартије од вриједности
- 433 Резервисано за Централну банку

**44 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ СА УГОВОРЕНОМ ЗАШТИТОМ ОД РИЗИКА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 440 Обавезе за сопствене хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика
- 441 Обавезе за изведене (дериватне) финансијске инструменте са уговореном заштитом од ризика
- 442 Обавезе за остале хартије од вредности са уговореном заштитом од ризика
- 443 Резервисано за Централну банку

**45 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ЗАРАДА И НАКНАДА ЗАРАДА**

- 450 Обавезе за нето зараде
- 451 Обавезе за нето накнаде зарада
- 452 Обавезе за порезе на зараде и накнаде зарада
- 453 Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада
- 454 Обавезе по основу привремених и повремених послова
- 455 Остале обавезе према запосленима

**46 ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 460 Обавезе према добављачима
- 461 Обавезе по основу примљених аванса
- 462 Обавезе по основу лизинга
- 463 Обавезе по основу активираних гаранција и авала
- 464 Обавезе за дивиденде
- 465 Одложене пореске обавезе
- 466 Обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун
- 467 Остале обавезе из пословних односа
- 468 Обавезе у обрачуну
- 469 Пролазни и привремени рачуни

**47 РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ**

- 470 Резервусања за обавезе
- 471 Резервусања за отпремнине, јубиларне награде и бонусе
- 472 Резервусања за губитке по ванбилансној активи
- 473 Резервусања за пензије и друга резервусања
- 474 Остала резервусања
- 475 Обавезе за порез на добит
- 476 Обавезе за порез на додату вриједност
- 477 Обавезе за друге порезе и доприносе

**48 ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

- 480 Разграничене обавезе за обрачунату камату
- 481 Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе
- 482 Разграничени приходи камата
- 483 Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вриједности применом ефективне каматне стопе
- 484 Разграничени остали приходи
- 485 Остала пасивна временска разграничења
- 486 Обрачунати порез на додату вриједност

#### 49 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КОМИСИОНИХ ПОСЛОВА, СРЕДСТАВА НАМИЈЕЊЕНИХ ПРОДАЈИ, СРЕДСТАВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ДОСПЈЕЛИХ И СУБОРДИНИРАНИХ ОБАВЕЗА И ТЕКУЋА ДОСПЈЕЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ

- 490 Обавезе по основу средстава намијењених продаји
- 491 Обавезе по основу средстава пословања које се обуставља
- 492 Доспјеле обавезе
- 493 Субординиране обавезе
- 494 Текућа доспјећа дугорочних обавеза
- 495 Обавезе по комисионим пословима

#### 5 ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

##### 50 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 500 Трансакциони депозити у страниој валути
- 501 Намјенски депозити у страниој валути
- 502 Обавезе које доспјевају у року од 1 дана (overnight) у страниој валути
- 503 Штедни депозити у страниој валути
- 504 Опозиви депозити у страниој валути
- 505 Остали депозити у страниој валути
- 506 Обавезе по репо трансакцијама у страниој валути
- 507 Остале финансијске обавезе у страниој валути
- 508 Примљени кредити у страниој валути
- 509 Опозиви кредити у страниој валути

##### 52 ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 520 Камата по основу обавеза у страниој валути
- 521 Обавезе по основу накнада и провизија у страниој валути

##### 53 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 530 Обавезе за сопствене хартија од вриједности у страниој валути
- 531 Обавезе за изведене (дериватне) финансијске инструменте у страниој валути
- 532 Обавезе за остале хартије од вриједности у страниој валути

##### 55 ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 550 Обавезе према добављачима у страниој валути
- 551 Обавезе по основу примљених аванса у страниој валути
- 552 Обавезе по основу лизинга у страниој валути
- 553 Обавезе по основу активираних гаранција и авала
- 554 Обавезе према запосленима у страниој валути
- 556 Обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун у страниој валути
- 557 Остале обавезе из пословних односа у страниој валути
- 558 Обавезе у обрачуну у страниој валути
- 559 Пролазни и привремени рачуни у страниој валути

##### 56 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ

##### 58 ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 580 Разграничене обавезе за обрачунату камату у страниој валути
- 581 Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе у страниој валути

- 582 Разграничени приходи камата у страниој валути
- 583 Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вриједности примјеном ефективне каматне стопе у страниој валути
- 584 Разграничени остали приходи у страниој валути
- 585 Остала пасивна временска разграничења у страниој валути

##### 59 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КОМИСИОНИХ ПОСЛОВА, ДОСПЈЕЛИХ И СУБОРДИНИРАНИХ ОБАВЕЗА И ТЕКУЋА ДОСПЈЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

- 592 Доспјеле обавезе у страниој валути
- 593 Субординиране обавезе у страниој валути
- 594 Текућа доспјећа дугорочних обавеза у страниој валути
- 595 Обавезе по комисионим пословима у страниој валути

#### 6 РАСХОДИ

##### 60 РАСХОДИ КАМАТА

- 600 Расходи камата по основу кредита
- 601 Расходи камата по основу депозита
- 602 Расходи камата по основу хартија од вриједности
- 603 Расходи камата по основу кредита са уговореном заштитом од ризика
- 604 Расходи камата по основу депозита са уговореном заштитом од ризика
- 605 Расходи камата по основу хартија од вриједности са уговореном заштитом од ризика
- 606 Расходи камата по основу кредита у страниој валути
- 607 Расходи камата по основу депозита у страниој валути
- 608 Расходи камата по основу хартија од вриједности у страниој валути

##### 61 РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

- 610 Расходи накнада
- 611 Расходи провизија
- 615 Расходи накнада у страниој валути
- 616 Расходи провизија у страниој валути
- 617 Остале накнаде и провизије

##### 62 ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ

- 620 Губици по основу продаје хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха
- 621 Губици по основу продаје хартија од вриједности које су расположиве за продају
- 622 Губици по основу продаје хартија од вриједности које се држе до доспјећа

##### 63 РАСХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

- 630 Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања
- 631 Расходи по основу промјене вриједности хартија од вриједности
- 632 Расходи по основу промјене вриједности обавеза
- 633 Расходи по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања

##### 64 РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РАСХОДИ РЕЗЕРВИСАЊА

- 640 Расходи индиректних отписа пласмана
- 641 Расходи резервисања за ванбилансне позиције

- 642 Расходи по основу резервисања за обавезе
- 643 Расходи осталих резервисања

**65 ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ**

- 650 Трошкови зарада
- 651 Трошкови накнада зарада
- 652 Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада
- 653 Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада
- 654 Трошкови накнада за привремене и повремене послове
- 655 Остали лични расходи

**66 РАСХОДИ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА**

- 660 Трошкови материјала
- 661 Трошкови производних услуга
- 662 Трошкови амортизације
- 663 Расходи по основу лизинга
- 664 Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)
- 665 Трошкови по основу пореза и доприноса
- 666 Остали трошкови
- 667 Резервисано за Централну банку
- 668 Резервисано за Централну банку

**67 ОСТАЛИ РАСХОДИ**

- 670 Расходи по основу директног отписа потраживања
- 671 Губици од продаје основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања
- 672 Губици по основу расходовања и отписа основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања
- 676 Мањкови
- 677 Отпис залиха
- 678 Остали расходи
- 679 Губици од обустављеног пословања

**68 НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ**

- 680 Расходи по основу негативних курсних разлика

**69 ПРЕНОС РАСХОДА**

- 690 Пренос расхода

**70 ПРИХОДИ ОД КАМАТА**

- 700 Приходи од камата по основу кредита
- 701 Приходи од камата по основу депозита
- 702 Приходи од камата по основу хартија од вриједности
- 703 Приходи од камата по основу кредита са уговореном заштитом од ризика
- 704 Приходи од камата по основу депозита са уговореном заштитом од ризика
- 705 Приходи од камата по основу хартија од вриједности са уговореном заштитом од ризика
- 706 Приходи од камата по основу кредита у иностраној валути
- 707 Приходи од камата по основу депозита у иностраној валути
- 708 Приходи од камата по основу хартија од вриједности у иностраној валути

**71 ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**

- 710 Приходи од услуга платног промета у домаћој валути
- 711 Приходи од услуга платног промета у иностраној валути
- 712 Приходи од провизија у домаћој валути
- 713 Приходи од провизија у иностраној валути

- 718 Приходи од осталих накнада у домаћој валути
- 719 Приходи од осталих накнада у иностраној валути

**72 ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ**

- 720 Добити по основу продаје хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха
- 721 Добити по основу продаје хартија од вриједности које су расположиве за продају
- 722 Добити по основу продаје хартија од вриједности које се држе до доспијећа

**73 ПРИХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА**

- 730 Приходи од промјене вриједности пласмана и потраживања
- 731 Приходи од промјене вриједности хартија од вриједности
- 732 Приходи од промјене вриједности обавеза
- 733 Приходи од промјене вриједности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања

**74 ПРИХОДИ ОД УКИДАЊА ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА**

- 740 Приходи од укидања индиректних отписа пласмана
- 741 Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције
- 742 Приходи од укидања неискоришћених резервисања за обавезе
- 743 Приходи од укидања неискоришћених осталих резервисања

**76 ПРИХОДИ ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА**

- 760 Приходи по основу лизинга
- 761 Остали приходи из оперативног пословања

**77 ОСТАЛИ ПРИХОДИ**

- 770 Приходи од наплаћених отписаних потраживања
- 771 Добити од продаје основних средстава и нематеријалних улагања
- 772 Приходи од смањења обавеза
- 776 Приходи од дивиденди и учешћа
- 777 Вишкови
- 778 Остали приходи
- 779 Добити од обустављеног пословања

**78 ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ**

- 780 Приходи од позитивних курсних разлика

**79 ПРЕНОС ПРИХОДА**

- 790 Пренос прихода

**8 КАПИТАЛ, РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ И ОСТАЛЕ РЕЗЕРВЕ, РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ, ДОБИТАК, ГУБИТАК, ПОРЕЗ НА ДОБИТ, ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗЕ ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА, ВАНПОСЛОВНА СРЕДСТВА И ИЗВОРИ ВАНПОСЛОВНИХ СРЕДСТАВА, ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК**

**80 КАПИТАЛ**

- 800 Акцијски капитал
- 801 Остали облици капитала
- 802 Емисиона премија
- 803 Уписани а неуплаћени акцијски капитал
- 804 Откупљене сопствене акције



**81 РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ И ПРЕНЕСЕНЕ РЕЗЕРВЕ**

- 810 Резерве из добити
- 811 Остале резерве
- 812 Посебне резерве за процијењене губитке
- 813 Недостајући износ резерви из добити за процијењене губитке
- 814 Резерва за опште банкарске ризике
- 818 Пренесене резерве (курсне разлике)

**82 РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ**

- 820 Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних улагања
- 821 Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности хартија од вриједности
- 822 Ревалоризационе резерве по осталим основама

**83 ДОБИТАК**

- 830 Нераспоређени добитак текуће године
- 831 Нераспоређени добитак из ранијих година

**84 ГУБИТАК**

- 840 Губитак текуће године
- 841 Губитак из ранијих година

**85 ПОРЕЗ НА ДОБИТ**

- 850 Приходи по основу текућих и одложених пореских средстава
- 851 Расходи по основу текућих и одложених пореских обавеза

**86 ВАНПОСЛОВНА СРЕДСТВА И ИЗВОРИ ВАНПОСЛОВНИХ СРЕДСТАВА****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 добитка и губитка пословања које се обуставља
- 883 Пренос укупног резултата
- 884 Рачун добитка и губитка
- 886 Пренос добитка или губитка
- 887 Рачун изравнања рачуна стања

**89 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ****9 ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА****90 ПЛАСМАНИ ПО ПОСЛОВИМА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА**

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

**91 ИЗДАТЕ ГАРАНЦИЈЕ И ДРУГА ЈЕМСТВА, ЈЕМСТВА ЗА ОБАВЕЗЕ, ИМОВИНА ЗА ОБЕЗБЈЕЂЕЊЕ ОБАВЕЗА, ПРЕУЗЕТЕ НЕОПОЗИВЕ ОБАВЕЗЕ И ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ**

- 910 Издате гаранције и друга јемства

- 911 Јемства за обавезе
- 912 Имовина за обезбјеђење обавеза
- 913 Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане
- 914 Остале преузете неопозиве обавезе
- 915 Издате гаранције и друга јемства у иностраној валути
- 916 Јемства за обавезе у иностраној валути
- 917 Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути
- 918 Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути

**92 ДЕРИВАТИ**

- 920 Потраживања по дериватима
- 925 Потраживања по дериватима у иностраној валути

**93 ДРУГА ВАНБИЛАНСНА АКТИВА**

- 930 Потраживања по суспендованој камати
- 931 Потраживања по основу споразума о рекуповини
- 932 Друга ванбилансна актива

**94 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ****95 ОБАВЕЗЕ ПО ПОСЛОВИМА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА**

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

**96 ОБАВЕЗЕ ЗА ИЗДАТЕ ГАРАНЦИЈЕ И ДРУГА ЈЕМСТВА, ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ЈЕМСТВИМА ЗА ОБАВЕЗЕ, ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ИМОВИНИ ЗА ОБЕЗБЈЕЂЕЊЕ ОБАВЕЗА, ОБАВЕЗЕ ЗА ПРЕУЗЕТЕ НЕОПОЗИВЕ ОБАВЕЗЕ И ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ**

- 960 Обавезе за издате гаранције и друга јемства
- 961 Обавезе према јемствима за обавезе
- 962 Обавезе према имовини за обезбјеђење обавеза
- 963 Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане
- 964 Остале преузете неопозиве обавезе
- 965 Обавезе за издате гаранције и друга јемства у иностраној валути
- 966 Обавезе према јемствима за обавезе у иностраној валути
- 967 Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути
- 968 Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути

**97 ОБАВЕЗЕ ПО ДЕРИВАТИМА**

- 970 Обавезе по дериватима
- 975 Обавезе по дериватима у иностраној валути

**98 ДРУГА ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА**

- 980 Суспендована камата
- 981 Обавезе по основу споразума о рекуповини
- 982 Друга ванбилансна пасива

**99 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ**

У ПРОДАЈИ

