

Na temelju članka 21. stavak 2. i članka 74. stavak 1 Zakona o revidiranju i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 83/09), ministar financija donosi

## PRAVILNIK

### O KONTNOM OKVIRU, SAĐRŽAJU KONTA I PRIMJENI KONTNOG OKVIRA ZA BANKE I DRUGE FINACIJSKE ORGANIZACIJE

#### I. OSNOVNE ODREDBE

##### Članak 1.

- (1) Ovim pravilnikom propisuju se Kontni plan i sadržaj računa u Kontnom planu za banke i druge financijske organizacije (u daljnjem tekstu: Kontni plan).
- (2) Pod drugim financijskim organizacijama, u smislu ovog pravilnika, podrazumijevaju se mikrokreditna društva i fondacije i druge financijske organizacije za koje drugim propisima nije utvrđena primjena posebnog kontnog plana.
- (3) Kontni plan iz stava 1. ovog članka nalazi se u Prilogu ovog pravilnika i čini njegov sastavni dio.

##### Članak 2.

- (1) Stanje i promjene na sredstvima, izvorima sredstava, prihodima i rashodima, kao i obračun financijskog rezultata banaka i drugih financijskih organizacija, evidentira se na osnovnim, troznamenkastim računima koji čine Kontni plan, u skladu s Međunarodnim revidiranim standardima (u daljnjem tekstu: MRS) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (u daljnjem tekstu: MSFI).
- (2) Propisani troznamenkasti računi računaju se na analitičke račune na način koji je sukladan ovom pravilniku i općim aktom banke ili druge financijske organizacije.
- (3) Banke i druge financijske organizacije ne mogu uvoditi i koristiti druge troznamenkaste račune osim računa propisanih ovim pravilnikom.

Interni odnosi između organizacijskih dijelova banke nisu obvezni ukoliko to ne zahtijeva informacijski sustav koji banka koristi.

##### Članak 3.

Banke i druge financijske organizacije dužne su da kroz strukturu analitičkih računa osiguraju:

**na 2 ili 3 znamenki kontnog plana, gdje se to zahtijeva, propisana je sektorska strukturu.**

Klasifikacija po institucionalnim sektorima vrši se na temelju njihove primarne funkcije, a generira sljedeće osnovne sektore:

**Banke i bankarske institucije** - Pod pojmom banke i bankarske institucije obuhvaćene su sve domaće banke i bankarske institucije koje su osnovane i posluju u skladu sa Zakonom o bankama Federacije Bosne

i Hercegovine i imaju dozvolu za rad od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, te strane banke i bankarske institucije, Centralna banka BiH i centralne banke stranih zemalja.

**Institucije javnog sektora - Vlade** - Pod pojmom institucije javnog sektora obuhvaćeni su svi organi i organizacije koji se financiraju iz proračuna, poreza i doprinosa i drugih obveznih davanja. U ove institucije spadaju: državna i državni organi, entitetski organi, organi i organizacije distrikta, kantona, općina, gradova i drugih jedinica lokalne samouprave (npr. mjesne zajednice) i sl.;- sudovi, tužiteljstva, pravobraniteljstva i drugi, fondovi koji se financiraju iz namjenskih i drugih doprinosa (mirovinski fond, fond za zdravstveno osiguranje, za djecu za titu, za nezaposlene i drugi), - pravne osobe iz oblasti društvenih djelatnosti koja se financiraju iz proračuna (obrazovne, školske, zdravstvene, obrazovne i druge ustanove i organizacije), drugi proračunski korisnici.

Detaljna uputa objavljena u Uputi za klasifikaciju sektora Generalne vlade izdanoj od strane Centralne banke BiH - Odjel za statistiku 8.4.2005.g

**Javna poduzeća** - Pod pojmom javno poduzeće obuhvaćena su javna i državna poduzeća i to: poduzeća koje osniva država BiH, entiteti: RS i FBiH, Brčko Distrikt, jedinice lokalne samouprave, s najmanje 50% udjela ili su pod njihovom zajedničkom kontrolom, a radi obavljanja djelatnosti od općeg interesa (npr. poduzeća iz sustava elektroprivrede, školska poduzeća, pošta, lutrije, javna komunalna poduzeća, vodovodi i kanalizacije, groblja i dr.) i sva druga poduzeća koja u strukturi vlasništva imaju preko 50% državnog kapitala (bilo koje institucije javnog sektora).

**Privatna poduzeća** - Pod pojmom privatna poduzeća obuhvaćena su sve pravna osobe koja osnivaju pravne i/ili fizičke osobe radi obavljanja djelatnosti u cilju stjecanja dobiti.

U ovu grupu spadaju i sve obrazovne, školske, zdravstvene, obrazovne i druge ustanove i organizacije s većinskim privatnim kapitalom koje obavljaju djelatnosti u cilju stjecanja dobiti.

**Stanovništvo** - Pod pojmom stanovništvo obuhvaćene su sve fizičke osobe.

**Nebankarske financijske organizacije** - Pod pojmom nebankarske financijske organizacije obuhvaćene su ostale depozitne i ne depozitne institucije, koje nisu klasificirane kao banke, a koje prikupljaju depozite ili njihove bliske surugate, odnosno vrše financijsku djelatnost. U nebankarske financijske organizacije uključuju se: financijske institucije koje imaju dozvolu za rad od Agencije za bankarstvo, osim mikrokreditnih fondacija; osiguravajuća društva; mirovinski fondovi koji ne ulaze u javni sektor; ostali financijski posrednici u koje se ubrajaju različite specijalizirane financijske institucije (koje ne prikupljaju depozite) -ije su primarne aktivnosti različiti specifični oblici krediti; pomoćne financijske institucije koje ne obavljaju financijsko posredništvo, već im je funkcija olakšavanje funkcioniranja različitih segmenata financijskog sustava (burze, mjenjačnice, brokerske kuće, investicijski fondovi, društva za upravljanje investicijskim fondovima, komisije za vrijednosne papire, centralni registar vrijednosnih papira i slično); druge financijske organizacije.

**Neprofitne organizacije** - Pod pojmom neprofitne organizacije obuhvaćene su sve organizacije čija aktivnost ne može biti izvor profita njihovim vlasnicima i nisu osnovane radi stjecanja dobiti. U ovu grupu spadaju: agencije, nevladine i druge institucije i organi koji se ne financiraju iz proračuna (agencije za osiguranje, za bankarstvo, za osiguranje depozita i sl), mikrokreditne fondacije i ostale neprofitne organizacije (političke stranke, vjerske zajednice, udruge građana, humanitarne organizacije, strukovne organizacije, amaterske sportske organizacije, kulturna društva i slično).

**Poduzetnici - Obrtnici** - Pod pojmom poduzetnici (obrnici) obuhvaćene su fizičke osobe koja obavljaju samostalnu djelatnost u svoje ime i za svoj račun radi stjecanja dobiti prodajom robe, proizvoda i usluga na tržištu. U ovu grupu spadaju: zanatske, trgovačke, ugostiteljske i druge radnje, radionice, uredi, biroi, agencije, studija, pansioni, ateljei, laboratorije i slično, kao notari, odvjetnici, vještaci, procjenitelji, poljoprivredni proizvođači i dr.

**na ~etvrtoj znamenici** knjigovodstvenog ra~una propisana je analiti~ka razrada troznamenkastog ra~una s tim da banke mogu samostalno analiti~ki razraditi slobodne ~etvrte cifre ra~una za vlastite potrebe.

**peta znamenka** svih konta identificira rezidenta, odnosno nerezidenta i mo`e imati samo dvije oznake:

1 (poslovna promjena s rezidentom) i

2 (poslovna promjena s nerezidentom).

**{esta znamenka** svih konta identificira tip valute u kojoj je nastala poslovna promjena i to:

1- ra~uni u KM

2- ra~uni u EUR

3- ra~uni u USD

4- ostale valute

Banke mogu za vlastite potrebe napraviti daljnju razradu {este znamenke ra~una.

**sedma cifra** je propisana samo za dio konta u klasama 1, 2, 3 i 4, s obzirom da osigurava podatke o statusu potra`ivanja banke i ima osam oznaka i to:

0 - ra~un nema status potra`ivanja - nema valutiranja promjena,

1 - krediti u kori{tenju,

2 - krediti u otplati i ostala potra`ivanja - nemaju ka{njenja u naplati,

3 - naplata kredita i ostalih potra`ivanja kasni do 30 dana,

4 - naplata kredita i ostalih potra`ivanja kasni od 31 do 90 dana,

5 - naplata kredita i ostalih potra`ivanja kasni od 91 do 180 dana,

6 - naplata kredita i ostalih potra`ivanja kasni od 181 do godinu dana,

7 - naplata kredita i ostalih potra`ivanja kasni vi{e od godinu dana.

## II. SADR@AJ GRUPA RA^UNA I POJEDINIH RA^UNA

### KLASA 0 - UPISANI NEUPLA}ENI KAPITAL I NEFINANCIJSKA AKTIVA

#### ^lanak 4.

(1) Na ra~unima grupe 00 - Upisani neupla}eni kapital, iskazuje se upisani, a neupla}eni kapital.

(2) Na ra~unu 000 - Potra`ivanja za upisani neupla}eni kapital, iskazuje se upisani neupla}eni kapital po sektorskoj pripadnosti.

#### ^lanak 5.

- (1) Na ra~unima grupe 01 - Nekretnine postrojenja i oprema iskazuju se zemlji{te, gra|evinski objekti, oprema, ostala osnovna sredstva. Na ra~unima ove grupe sredstva se vrednuju po MRS 16, 17, 36, 40 i ostalim relevantnim standardima. Na ra~unima ove grupe iskazuju se i sredstva primljena za neotpla}ene kredite.
- (2) Na ra~unu 010 - Zemlji{te iskazuje se zemlji{te koje se vrednuje u skladu s MRS 16 i ostalim relevantnim standardima.
- (3) Na ra~unu 011 - Gra|evine iskazuju se gra|evinski objekti koji se vrednuju u skladu sa MRS 16 i ostalim relevantnim standardima.
- (4) Na ra~unu 012 - Sredstva transporta i veza iskazuju se sredstva transporta i veza koja se vrednuju u skladu s MRS 16 i ostalim relevantnim standardima.
- (5) Na ra~unu 013 - Univerzalni i specijalni alati iskazuju se alati koji se smatraju osnovnim sredstvima prema usvojenoj ra~unovodstvenoj politici. Vrednovanje se vr{i u skladu s MRS 16 i ostalim relevantnim standardima.
- (6) Na ra~unu 014 - Oprema za zagrijavanje, ventilaciju i odr`avanje prostorija iskazuje se oprema koja se smatra osnovnim sredstvima prema usvojenoj ra~unovodstvenoj politici. Vrednovanje se vr{i u skladu sa MRS 16 i ostalim relevantnim standardima.
- (7) Na ra~unu 015 - Uredska oprema i namje{taj iskazuje se oprema koja se smatra osnovnim sredstvima prema usvojenoj ra~unovodstvenoj politici. Vrednovanje se vr{i u skladu s MRS 16 i ostalim relevantnim standardima.
- (8) Na ra~unu 016 - Sigurnosni sustavi i protupo`arna oprema iskazuje se oprema koja se smatra osnovnim sredstvima prema usvojenoj ra~unovodstvenoj politici. Vrednovanje se vr{i u skladu s MRS 16 i ostalim relevantnim standardima.
- (9) Na ra~unu 017 - Mjerni i kontrolni ure|aji, instrumenti, pribor i alati iskazuje se oprema koja se smatra osnovnim sredstvima prema usvojenoj ra~unovodstvenoj politici. Vrednovanje se vr{i u skladu s MRS 16 i ostalim relevantnim standardima.
- (10) Na ra~unu 018 - Agregati za proizvodnju struje iskazuje se oprema koja se smatra osnovnim sredstvima prema usvojenoj ra~unovodstvenoj politici. Vrednovanje se vr{i u skladu s MRS 16 i ostalim relevantnim standardima.
- (11) Na ra~unu 019 - Ostala oprema iskazuje se ostala oprema koja nije navedena kao posebna grupa i koja se smatra osnovnim sredstvima prema usvojenoj ra~unovodstvenoj politici. Vrednovanje se vr{i u skladu s MRS 16 i ostalim relevantnim standardima.

#### ^lanak 6.

- (1) Na ra~unima grupe 02 - Nematerijalna osnovna sredstva iskazuju se ulaganja u odre|eno nemonetarno sredstvo bez fizi~kog sadr`aja, koje slu`i za pru`anje usluga, za iznajmljivanje drugim osobama ili se koristi u administrativne svrhe (ulaganja iznad knjigovodstvene vrijednosti kapitala - "goodwill", ulaganja u razvoj, patenti, licencije, softver, ostala nematerijalna ulaganja, nematerijalna ulaganja uzeta u leasing). Vrednuju se u skladu s **MSFI 3, MRS 17, 36, 38** i drugim relevantnim standardima.

(2) Na računu 020 - Prava na inovacije, patente, licencije i sl., iskazuju se izdaci za pribavljanje prava na inovacije, patente, licencije, koncesije, model, uzorak i `ig, prava na kori{tenje proizvodno-tehni~ke dokumentacije i druga sli~na prava.

(3) Na računu 021 - Goodwill, iskazuje se pozitivna razlika između pla}ene i fer vrijednosti neto imovine (kapitala) pribavljene u poslovnoj kombinaciji, u skladu s **MSFI 3**.

(4) Na računu 022 - Softver iskazuju se izdaci za pribavljanje prava na softver.

(5) Na računu 023 - Kapitalizirani izdaci za razvoj iskazuju se ulaganja u razvoj ~iji se efekti o~ekuju u razdoblju duljem od jedne godine, a koja za rezultat imaju stvaranje novih ili pobolj{anje postoje}ih bankarskih proizvoda i usluga. Ulaganja u razvoj smatraju se nematerijalnim ulaganjima pod uvjetom da ispunjavaju kriterije za priznavanje u skladu s **MRS 38**.

(6) Na računu 029 - Ostala nematerijalna sredstva, iskazuju se izdaci za stjecanje ostalih nematerijalnih ulaganja, u skladu s MRS 38 te ulaganja u tuja osnovna sredstva.

#### ^lanak 7.

(1) Na računima grupe 03 - Osnovna sredstva u pripremi iskazuju se ulaganja u sve oblike osnovnih sredstava od dana po~etka ulaganja do dana po~etka kori{tenja sredstava.

(2) Na računu 031 - Objekti i oprema u pripremi iskazuju se ulaganja u objekte i opremu od dana po~etka ulaganja do dana po~etka kori{tenja sredstava, te avansi dani za pribavljanje osnovnih sredstava.

(3) Na računu 032 - Nematerijalna osnovna sredstva u pribavljanju, iskazuju se investicije za nematerijalna ulaganja od dana ulaganja do dana po~etka kori{tenja, te avansi za nematerijalna ulaganja.

(4) Na računu 039 - Ostala osnovna sredstva u pripremi iskazuju se investicije u tijeku za ostala osnovna sredstva od dana ulaganja do dana po~etka kori{tenja, te avansi za ostala osnovna sredstva.

#### ^lanak 8.

(1) Na računima grupe 04 - Osnovna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja iskazuju se osnovna sredstva namijenjena prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja i ostala sredstva, vrednovana u skladu s MSFI 5 i ostalim relevantnim standardima.

(2) Na računu 040 - Nekretnine namijenjene prodaji iskazuju se nekretnine, postrojenja koja su po odluci banke i druge financijske organizacije, namijenjena prodaji, u skladu s MSFI 5. Vrijednost sredstava namijenjenih prodaji utvrđuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za procijenjene tro{kove prodaje, ovisno o tome koja je ni`a. Svi gubici na ovim sredstvima, odmah se priznaju u bilanci uspjeha, u skladu s MRS 36.

(3) Na računu 041 - Oprema namijenjena prodaji iskazuju se oprema koja je po odluci banke i druge financijske organizacije, namijenjena prodaji, u skladu s MSFI 5. Vrijednost sredstava namijenjenih prodaji utvrđuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za procijenjene tro{kove prodaje, ovisno o tome koja je ni`a. Svi gubici na ovim sredstvima odmah se priznaju u bilanci uspjeha, u skladu s MRS 36.

(4) Na računu 042 - Nematerijalna osnovna sredstva namijenjena prodaji iskazuju se nematerijalna ulaganja koja su po odluci banke i druge financijske organizacije namijenjena prodaji u skladu s MSFI 5. Vrijednost sredstava namijenjenih prodaji utvrđuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti

umanjenoj za procijenjene troškove prodaje, ovisno o tome koja je niža. Svi gubici na ovim sredstvima odmah se priznaju u bilanci uspjeha u skladu s MRS 36.

(5) Na računima 043 - Sredstva poslovanja koje se obustavlja, iskazuje se sadašnja vrijednost sredstava koja pripadaju poslovanju koje se obustavlja. Prije nego što se iskazuje kao posebna pozicija u bilanci stanja, izvršite se ponovno vrednovanje, u skladu s odgovarajućim MSFI ili MRS (npr. za osnovna sredstva poslovanja koje se obustavlja primjenjuje se MRS 16 i sl.), a nakon toga procijeniti da li postoje gubici na tim sredstvima. Svi gubici odmah se priznaju u bilanci uspjeha, u skladu s MRS 36.

(6) Na računima 049 - Ostala osnovna sredstva namijenjena prodaji iskazuju se ostala nespomenuta sredstva.

#### Članak 9.

(1) Na računima grupe 05-Ulaganja u nekretnine, iskazuju se ulaganja u nekretnine,

(2) Na računima 050 - Ulaganja u nekretnine iskazuju se nekretnine (zemljište ili zgrada, dio zgrade ili i jedno i drugo) koje njihov vlasnik ili korisnik financijskog leasinga drži radi ostvarivanja prihoda od izdavanja nekretnina ili radi dugoročnog porasta vrijednosti ili i radi jednog i drugog, a ne radi upotrebe za vlastite potrebe ili prodaje u okviru redovnog poslovanja. Na ovom računu se iskazuju i ulaganja u tuje nekretnine koje zakupac koristi u okviru tekućeg zakupa, klasificirane u skladu s MRS 40. Ulaganja u nekretnine vrednuju se u skladu s MRS 40 i drugim relevantnim standardima.

#### Članak 10.

(1) Na računima grupe 06 - Sitni inventar i materijal iskazuje se vrijednost zaliha materijala, alata i inventara, rezervnih dijelova, ostale zalihe.

(2) Na računima 060 - Sitni inventar, auto gume i HTZ oprema na zalihi iskazuje se vrijednost zaliha alata i inventara, auto guma i HTZ opreme.

(3) Na računima 061 - Sitni inventar, auto gume i HTZ oprema u upotrebi iskazuju se vrijednost inventara, auto guma i HTZ opreme u upotrebi.

(4) Na računima 062 - Materijal na zalihi iskazuju se zalihe materijala.

(5) Na računima 069 - Ostale zalihe iskazuje se vrijednost ostalih zaliha kojim banka raspolaže.

#### Članak 11.

(1) Na računima grupe 07 - Numizmatičke zbirke, vrijednosnice i ostalo iskazuju se numizmatičke zbirke, vrijednosnice, umjetničke slike i bibliotečni fond.

(2) Na računima 070 - Numizmatičke zbirke iskazuju se numizmatičke zbirke i zalihe kovanog novca za prodaju.

(3) Na računima 071 - Vrijednosnice iskazuju se taksene marke i vrijednosnice.

(4) Na računima 072 - Umjetničke slike i skulpture iskazuju se umjetničke slike i skulpture.

(5) Na računima 073 - Knjižnični fond iskazuju se knjige i ostali knjižnični fond.

#### ^lanak 12.

- (1) Na ra~unima grupe 08 - Ispravak vrijednosti nefinancijske aktive - kumulirana amortizacija iskazuje obra~unata kumulirana amortizacija - Ispravak vrijednosti.
- (2) Na ra~unu 080 - Ispravak vrijednosti nekretnina - kumulirana amortizacija, iskazuje obra~unata kumulirana amortizacija grajevinskih objekata.
- (3) Na ra~una 081 - Ispravak vrijednosti opreme - kumulirana amortizacija iskazuje obra~unata kumulirana amortizacija opreme.
- (4) Na ra~unu 082 - Ispravak vrijednosti nematerijalnih osnovnih sredstava -kumulirana amortizacija iskazuje obra~unata kumulirana amortizacija nematerijalnih sredstava.
- (5) Na ra~unu 084 - Ispravak vrijednosti osnovnih sredstava namijenjenih prodaj i-kumulirana amortizacija iskazuje obra~unata kumulirana amortizacija za sredstva namijenjena prodaji, kao i na sredstva poslovanja koje se obustavlja.
- (6) Na ra~unu 085 - Ispravak vrijednosti ulaganja u nekretnine - kumulirana amortizacija iskazuje obra~unata kumulirana amortizacija za ulaganja u nekretnine.
- (7) Na ra~unu 086 - Ispravak vrijednosti sitnog inventara iskazuje se ispravak vrijednosti sitnog inventara u upotrebu.

#### ^lanak 13.

- (1) Na ra~unima grupe 09 - Ispravak vrijednosti - vrijednosno uskla|ivanja iskazuje se ispravak vrijednosti, vrijednosno uskla|ivanje sukladno MRS-u 16 i ostalim relevantnim MRS-evima.
- (2) Na ra~unu 090 - Ispravak vrijednosti - vrijednosna uskla|ivanja materijalnih osnovnih sredstava iskazuje se ispravak vrijednosti, vrijednosno uskla|ivanje sukladno MRS-u 17,36, 38 i ostalim relevantnim MRS-evim.
- (3) Na ra~unu 091 - Ispravak vrijednosti - vrijednosna uskla|ivanja nematerijalnih sredstva iskazuje se ispravak vrijednosti, vrijednosnog uskla|ivanje sukladno MRS-u16 i ostalim relevantnim MRS-evima.

#### KLASA 1 - KRATKORO^NI KREDITI I DOSPJELA POTRA@IVANJA

#### ^lanak 14

- (1) Na ra~unima grupe 10 - Kratkoro~ni krediti vlada, iskazuju se kratkoro~ni krediti svih razina vlasti.
- (2) Na ra~unu 100 - Kratkoro~ni krediti dr`ave, iskazuju se kratkoro~ni krediti dani dr`avi za teku}u likvidnost, teku}e poslovanje, kapitalna ulaganja i za ostale namjene.
- (3) Na ra~unu 101 - Kratkoro~ni krediti dani Federaciji BiH, iskazuju se kratkoro~ni krediti za teku}u likvidnost, teku}e poslovanje, kapitalna ulaganja i za ostale namjene.
- (4) Na ra~unu 102 - Kratkoro~ni krediti Republici Srpskoj i BD BiH, iskazuju se kratkoro~ni krediti za teku}u likvidnost, teku}e poslovanje kapitalna ulaganja i za ostale namjene.

(5) Na ra~unu 103 - Kratkoro~ni krediti dani kantonima, iskazuju se kratkoro~ni krediti za teku}u likvidnost, teku}e poslovanje, kapitalna ulaganja i za ostale namjene.

(6) Na ra~unu 104 - Kratkoro~ni krediti dani op}inama iskazuju se kratkoro~ni krediti za teku}u likvidnost, teku}e poslovanje, kapitalna ulaganja i za ostale namjene.

(7) Na ra~unu 105 - Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring, iskazuju se potra`ivanja s osnove kupljenih potra`ivanja ako ih banka sukladno svojim politikama klasificira u kategoriju kredita.

(8) Na ra~unu 106 - Konzorcijalni-sindicirani krediti, iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajedni~ki financira vi{e banaka (sindicirani krediti).

Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 146.

(9) Na ra~unu 107 - Potra`ivanja po osnovi poslovanja za tu}i ra~un, iskazuju se potra`ivanja po osnovi poslovanja za tu}i ra~un svih razina vlada.

(10) Na ra~unu 108 - Interni odnosi izme}u dijelova banke, iskazuju se interni odnosi izme}u dijelova banke za potra`ivanja svih razina vlade.

(11) Na ra~unu 109 - Kratkoro~ni krediti za ostale namjene, iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhva}ene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih ra~una (akceptni, repo, leasing i ostali krediti), za {to banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana.

Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 129.

#### ^lanak 15.

(1) Na ra~unu grupe 11 - Kratkoro~ni krediti javnih poduze}a iskazuju se kratkoro~ni krediti javnih poduze}a po namjenama ulaganja.

(2) Na ra~unu 110 - Ulaganja u osnovna sredstva iskazuju se krediti za ulaganja u osnovna sredstva i razvoj.

(3) Na ra~unu 111 - Financiranje obrtnih sredstava iskazuju se krediti za ulaganja u obrtna sredstva.

(4) Na ra~unu 112 - Financiranje izvoza iskazuju se krediti za financiranje izvoza.

(5) Na ra~unu 113 - Financiranje uvoza iskazuju se krediti za financiranje uvoza.

(6) Na ra~unu 114 - Konsolidacija - sanacija dugova iskazuju se krediti za konsolidaciju i sanaciju dugova.

(7) Na ra~unu 115 - Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring iskazuju se potra`ivanja s osnove kupljenih potra`ivanja ako ih banka sukladno svojim politikama klasificira u kategoriju kredita.

(8) Na ra~unu 116 - Konzorcijalni - sindicirani krediti iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajedni~ki financira vi{e banaka (sindicirani krediti).

Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 146.



(9) Na računu 117 - Potraživanja iz osnove poslovanja za tuji račun iskazuju se potraživanja po osnovi poslovanja za tuji račun javnih poduzeća.

(10) Na računu 118 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke za potraživanja javnih poduzeća.

(11) Na računu 119 - Kratkoročni krediti za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhvaćene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih računa (akceptni, repo, leasing i ostali krediti), za što banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana.

Detaljnija uputa napravljena uz račun 129.

#### Članak 16.

(1) Na računu grupe 12 - Kratkoročni krediti privatnih poduzeća iskazuju se kratkoročni krediti privatnih poduzeća po namjenama ulaganja.

(2) Na računu 120 - Ulaganja u osnovna sredstva iskazuju se krediti za ulaganja u osnovna sredstva i razvoj.

(3) Na računu 121 - Financiranje obrtnih sredstava iskazuju se krediti za ulaganja u obrtna sredstva.

(4) Na računu 122 - Financiranje izvoza iskazuju se krediti za financiranje izvoza.

(5) Na računu 123 - Financiranje uvoza iskazuju se krediti za financiranje uvoza.

(6) Na računu 124 - Konsolidacija - sanacija dugova iskazuju se krediti za konsolidaciju i sanaciju dugova.

(7) Na računu 125 - Kupljena kratkoročna potraživanja - faktoring iskazuju se potraživanja s osnove kupljenih potraživanja ako ih banka sukladno svojim politikama klasificira u kategoriju kredita.

(8) Na računu 126 - Konzorcijski - sindicirani krediti iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajednički financira više banaka (sindicirani krediti).

Detaljnija uputa napravljena uz račun 146.

(9) Na računu 127 - Potraživanja iz osnove poslovanja za tuji račun, iskazuju se potraživanja po osnovi poslovanja za tuji račun privatnih poduzeća.

(10) Na računu 128 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke za potraživanja privatnih poduzeća.

(11) Na računu 129 - Kratkoročni krediti za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhvaćene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih računa (akceptni, repo, leasing i ostali krediti), za što banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana.

#### (a) Repo krediti

Repo krediti su krediti odobreni na podlozi vrijednosnih papira. Banka (ili druga pravna osoba) koja ima u posjedu navedene vrijednosne papire, mo`e ih prije dospije}a prodati drugoj banci, uz obvezu ponovne kupnje (repo aran`man).

Premda je predmet ugovora izmehu dvije banke (ili banke i druge pravne osobe) kupoprodaja vrijednosnih papira uz obvezu ponovne kupnje, prema melunarodnoj praksi i konvencijama, takvi aran`mani se smatraju kreditnim poslom.

Sukladno tome banka kupac vrijednosnih papira u svojim poslovnim knjigama takvu transakciju iskazuje kao dani kredit prodavaocu vrijednosnih papira, a ne kao plasman u svrhu kupnje vrijednosnih papira (vrijednosni papiri slu`e samo kao kolateralni instrument po kreditu).

Banka - kupac vrijednosnih papira (zajmodavatelj) u svojim poslovnim knjigama zadu`uje odgovaraju}i ra~un u okviru skupine 129 (ovisno o ugovorenom roku dospije}a) i odobrava `iro ra~un, a banka prodavalac vrijednosnih papira (zajmoprimatelj) zadu`uje `iro ra~un i odobrava odgovaraju}i ra~in primljenih kredita u okviru ra~una skupine 549. Kod vra}anja kredita na~in knji`enja je obrnut.

#### **(b) Akceptni krediti**

Na ovoj grupi konta iskazuju se potra`ivanja koja nastaju na temelju akcepta mjenica od strane banke. Akceptom mjenice (stavljanjem potpisa na lice mjenice) banka postaje glavni mjeni~ni du`nik, te je sukladno tome du`na o dospije}u isplatiti imaoocu mjenice mjeni~nu svotu. Kako se radi o bezuvjetnoj obvezi banke, tu obvezu treba iskazati u poslovnim knjigama na strani pasive kao obvezu na osnovi akceptirane mjenice (ra~un 549), te protustavku na strani aktive, na ra~unima skupine 1X9,3x9 kao potra`ivanje od trasanta, ~iju je mjenicu banka akceptirala i time mu odobrila akceptni kredit. Potra`ivanje na osnovi akceptnog kredita knji`i se u aktivni prema sektorskoj pripadnosti trasanta (izdavaoca) mjenice.

#### **(c) Lizing krediti**

Na ra~unima skupine ostalih kredita iskazuju se potra`ivanja banke s osnove financijskog najma.

Vrednovanje plasmana u pojavnom obliku financijskog najma banka provodi sukladno MRS-u 17 - Najmovi. Potra`ivanja na osnovi prihoda koji se odnose na financijski najam knji`e se kao potra`ivanja na osnovi prihoda na kredite (skupina ra~una 18) odnosno u ra~unu dobiti i gubitka kao prihodi na kredite u skupini ra~una 95.

#### ^lanak 17.

- (1) Na ra~unu grupe 13 - kratkoro~ni krediti neprofitnih organizacija iskazuju se kratkoro~ni krediti neprofitnih organizacija po namjenama ulaganja.
- (2) Na ra~unu 130 - Ulaganja u osnovna sredstva iskazuju se krediti za ulaganja u osnovna sredstva i razvoj.
- (3) Na ra~unu 131 - Financiranje obrtnih sredstava iskazuju se krediti za ulaganja u obrtna sredstva.
- (4) Na ra~unu 134 - Konsolidacija - sanacija dugova iskazuju se krediti za konsolidaciju i sanaciju dugova.
- (5) Na ra~unu 135 - Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring iskazuju se potra`ivanja s osnove kupljenih potra`ivanja ako ih banka sukladno svojim politikama klasificira u kategoriju kredita.

(6) Na ra~unu 136 - Konzorcijalni - sindicirani krediti iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajedni~ki financira vi{e banaka (sindicirani krediti).

Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 146.

(7) Na ra~unu 137 - Potra`ivanja iz osnove poslovanja za tuji ra~un iskazuju se potra`ivanja po osnovi poslovanja za tuji ra~un neprofitnih organizacija.

(8) Na ra~unu 138 - Interni odnosi izmeju dijelova banke iskazuju se interni odnosi izmeju dijelova banke za potra`ivanja neprofitnih organizacija.

(9) Na ra~unu 139 - Kratkoro~ni krediti za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhva}ene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih ra~una (akceptni, repo, leasing i ostali krediti), za {to banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana.

Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 129.

#### ^lanak 18.

(1) Na ra~unu grupe 14 - kratkoro~ni krediti bankama iskazuju se kratkoro~ni krediti po namjenama ulaganja.

(2) Na ra~unu 140 - Jednodnevni krediti iskazuju se prekono}ni krediti.

(3) Na ra~unu 141 - Krediti do sedam dana iskazuju se krediti do sedam dana.

(4) Na ra~unu 142 - Krediti preko sedam dana iskazuju se krediti preko sedam dana.

(5) Na ra~unu 145 - Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring iskazuju se potra`ivanja s osnove kupljenih potra`ivanja ako ih banka sukladno svojim politikama klasificira u kategoriju kredita.

(6) Na ra~unu 146 - Konzorcijalni - sindicirani krediti iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajedni~ki financira vi{e banaka (sindicirani krediti).

Na ra~unima 146x iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajedni~ki financira vi{e banaka (sindicirani krediti). Osnovna funkcija ovih ra~una je da prika`u stanje i odnose izmeju banke - agenta i ostalih sudionika u sindiciranom kreditiranju. Unutar osnovnog ra~una 146 i 546 otvoreni su sljede}i ra~uni i to:

- jedan ra~un za pra}enje ukupnog iznosa prometa sindiciranog kredita (na ovom ra~unu knji`e su uplate i isplate po sindiciranom kreditu)
- dva ra~una za pra}enje udjela u kreditu ostalih sudionika - ne ra~unaju}i agenta (jedan ra~un zadu`enja, drugi ra~un odobrenja)
- dva ra~una za pra}enje udjela u prihodima ostalih sudionika - ne ra~unaju}i agenta (jedan ra~un zadu`enja, drugi ra~un odobrenja)

Na ra~unu 5461 banka agent iskazuje ukupan iznos zadu`enja korisnika po sindiciranom kreditu, koji ona u svoje ime i u ime ostalih sudionika financiranja dozna~uje zajmoprimatelju (zadu`uje se ra~un 5461 i odobrava `iro ra~un banke agenta). Ovaj ra~un ima svojstva prolaznog ra~una, jer se odmah nakon pu{tanja kredita u te~aj isti ra~un zatvara, raspore|ivanjem plasiranog kredita na sudionike financiranja.

Na računu 5461 iskazuje se ukupan iznos odobrenja korisnika po sindiciranom kreditu, koji banka - agent u svoje ime i u ime ostalih sudionika financiranja naplati od zajmoprimatelja (zadužuje se iro račun banke agenta i odobrava račun 5461). Ovaj račun ima također svojstva prolaznog računa, jer se odmah nakon naplate kredita ovaj račun zatvara, raspoređivanjem naplaćenog kredita na sudionike financiranja.

Na računu 1462 (xx62- xx je ročnost kredita i sektor) iskazuje se potraživanje od korisnika kredita, u dijelu koji se odnosi na ostale sudionike u financiranju, zaduženjem ovog računa i odobrenjem računa 5461. Račun 1462 ima svojstva računa bilance stanja, jer se na njemu u poslovnim knjigama banke agenta u cijelom razdoblju kreditiranja iskazuje potraživanje od korisnika kredita, u dijelu koji financiraju ostali sudionici. Ovaj račun se zatvara tek rasporedom naplate kredita.

Na računu 5462/7462 iskazuje se obveza prema ostalim sudionicima financiranja, odobrenjem ovog računa i zaduženjem iro računa banke agenta. Račun 5462 ima svojstva računa bilance stanja, jer se na njemu u poslovnim knjigama banke agenta u cijelom razdoblju kreditiranja iskazuje obveza prema ostalim sudionicima financiranja, u dijelu koji oni financiraju. Ovaj račun se zatvara tek doznakom u korist sudionika financiranja, nakon što banka agent naplati kredit od korisnika.

Na računu 1463 (xx63 - xx je ročnost kredita i sektor) iskazuje se u poslovnim knjigama banke agenta potraživanje na osnovi obračunate kamate i drugih prihoda, koji pripadaju ostalim sudionicima financiranja, zaduženjem ovog računa i odobrenjem računa 5463/7463 Račun 1463 zatvara se naplatom kamate i drugih prihoda od korisnika kredita.

Na računu 5463/7463 iskazuje se u poslovnim knjigama banke agenta obveza na osnovi kamate i drugih prihoda prema ostalim sudionicima financiranja, odobrenjem ovog računa i zaduženjem računa 1463. Račun 5463 zatvara se doznakom prihoda ostalim sudionicima financiranja.

Domaća banka sudionik u sindiciranom kreditu (koja nije agent), svoj udio u kreditu koji doznava banci agentu, iskazuje u svojim poslovnim knjigama kao svaki drugi kredit zajmoprimatelju na odgovarajućem računu skupine 1 ili 3 koji su raspoređeni prema sektorskoj pripadnosti, tj. kao potraživanje od korisnika kredita, a ne od banke agenta (udio u sindiciranom kreditu tretira se kao izloženost banke prema korisniku kredita).

Sukladno tome svaka banka sudionik u financiranju snosi kreditni rizik za svoj udjel u kreditu, te na odgovarajućim (propisanim) načinima raspored svog dijela potraživanja od korisnika kredita u odgovarajuću riziknu skupinu sukladno Odluci o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka, odnosno vršiti procjenu kreditnih rizika sukladno MRS 39.

Saldo na kontima aktive (1x6, 3x6) i pasive 546,746 mora biti "0" na datum bilance.

(7) Na računu 147 - Potraživanja iz osnova poslovanja za tuji račun iskazuju se potraživanja po osnovi poslovanja za tuji račun bankama.

(8) Na računu 148 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke za potraživanja bankama.

(9) Na računu 149 - Kratkoročni krediti za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhvaćene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih računa (akceptni, repo, leasing i ostali krediti), za što banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana.

Detaljnija uputa napravljena uz račun 129.

- (1) Na ra~unu grupe 15 - Kratkoro~ni krediti nebankarskim financijskim organizacijama iskazuju se kratkoro~ni krediti nebankarskim financijskim organizacija po namjenama ulaganja.
- (2) Na ra~unu 150 - Ulaganja u osnovna sredstva iskazuju se krediti za ulaganja u osnovna sredstva i razvoj.
- (3) Na ra~unu 151 - Financiranje obrtnih sredstava iskazuju se krediti za ulaganja u obrtna sredstva.
- (4) Na ra~unu 154 - Konsolidacija - sanacija dugova iskazuju se krediti za konsolidaciju i sanaciju dugova.
- (5) Na ra~unu 155 - Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring iskazuju se potra`ivanja s osnove kupljenih potra`ivanja ako ih banka sukladno svojim politikama klasificira u kategoriju kredita.
- (6) Na ra~unu 156 - Konzorcijalni - sindicirani krediti iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajedni~ki financira vi{e banaka (sindicirani krediti).

Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 146

- (7) Na ra~unu 157 - Potra`ivanja iz osnova poslovanja za tuji ra~un iskazuju se potra`ivanja po osnovi poslovanja za tuji ra~un nebankarskim financijskim organizacijama.
- (8) Na ra~unu 158 - Interni odnosi izmeju dijelova banke iskazuju se interni odnosi izmeju dijelova banke za potra`ivanja nebankarskim financijskim organizacijama.
- (9) Na ra~unu 159 - Kratkoro~ni krediti za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhva}ene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih ra~una (akceptni, repo, leasing i ostali krediti), za {to banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana. Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 129.

^lanak 20.

- (1) Na ra~unu grupe 16 - Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu iskazuju se kratkoro~ni krediti stanovni{tvu po namjenama.
- (2) Na ra~unu 160 - Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za stambene potrebe iskazuju se krediti za stambenu izgradnju.
- (3) Na ra~unu 161 - Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za poduzetni{tvo iskazuju se krediti za razvoj obrta.
- (4) Na ra~unu 162 - Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za nabavu vozila iskazuju se krediti za nabavu vozila.
- (5) Na ra~unu 163 - Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za obrazovanje iskazuju se krediti za obrazovanje.
- (6) Na ra~unu 164 - Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za zdravstvene potrebe iskazuju se krediti za zdravstvene potrebe.
- (7) Na ra~unu 165 - Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu - gotovinski nenamjenski, iskazuju se gotovinski krediti.

(8) Na računu 167 - Potraživanja iz osnova poslovanja za tuji račun iskazuju se potraživanja po osnovi poslovanja za tuji račun stanovništva.

(9) Na računu 168 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke za potraživanja stanovništva.

(10) Na računu 169 - Kratkoročni krediti stanovništva za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhvaćene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih računa (repo, leasing i ostali krediti), za što banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana.

Detaljnija uputa napravljena uz račun 129.

#### Članak 21.

(1) Na računu grupe 17 - Dospjela potraživanja iz osnove jamstava i avala iskazuju se dospjela potraživanja po osnovi jamstava i avala.

(2) Na računu 170 - Aktivirana jamstva iskazuju se potraživanja po plaćenim jamstvima palim na teret banke.

(3) Na računu 171 - Dospjela potraživanja po plaćenim avalima iskazuju se potraživanja po plaćenim avalima.

(4) Na računu 172 - Dospjela potraživanja po plaćenim fiksnim i garantiranim obvezama iskazuju se potraživanja po fiksnim i garantiranim obvezama.

(5) Na računu 178 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju interni odnosi između dijelova banke po osnovi dospjelih potraživanja iz osnove jamstava i avala.

(6) Na računu 179 - Ostala dospjela potraživanja iz osnove jamstava i avala iskazuju se sva ostala potraživanja iz osnove jamstava i avala.

#### Članak 22.

(1) Na računu grupe 18 - Dospjela potraživanja iz osnove kamata i naknada za usluge iskazuju se potraživanja za kamate i naknade.

(2) Na računu 180 - Kamate po danim kreditima iskazuju se potraživanja za kamate na dane kredite.

(3) Na računu 181 - Zatezne kamate iskazuju se potraživanja po zateznim kamatama.

(4) Na računu 182 - Naknade za usluge iskazuju se potraživanja po naknadama.

(5) Na računu 183 - Kamate od vrijednosnih papira iskazuju se kamate po vrijednosnim papirima. Analitiku kamata osigurati sukladno klasifikaciji portfelja po MRS-evima na slobodnim znamenkama kontnog plana.

(6) Na računu 184 - Kamate na orošene i a vista depozite iskazuju se kamate po orošenim i a vista depozitima.

(7) Na računu 185 - Kamata na dane kredite iskazuju se potraživanja za kamate na dane kredite, ukoliko banke imaju potrebu za posebnim analitikama kamata.

(8) Na računu 186 - Zatezna kamata iskazuju se potraživanja po zateznim kamatama, ukoliko banke imaju potrebu za posebnim analitikama kamata.

(9) Na računu 188 Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke po kamatama i naknadama.

(10) Na računu 189 - Ostale kamate i naknade za usluge iskazuju se kamate i naknade po ostalim vrstama.

#### Članak 23.

(1) Na računu 190 - Ispravak vrijednosti kredita iskazuju se Ispravak vrijednosti kredita sukladno MRS 39 i drugim relevantnim standardima.

(2) Na računu 191 - Ispravak vrijednosti kamata iskazuju se Ispravak vrijednosti kamata sukladno MRS 39 i drugim relevantnim standardima.

(3) Na računu 192 - Ispravak vrijednosti naknada iskazuju se Ispravak vrijednosti naknada sukladno MRS 39 i drugim relevantnim standardima.

(4) Na računu 193 - Ispravak vrijednosti ostalih plasmana iskazuje se ispravak vrijednosti kupljenih plasmana faktoring, leasing krediti, plasmani po osnovi akceptiranja i avaliranja, repo poslova sukladno MRS 39 i drugim relevantnim standardima.

Na grupi konta 19 banke osiguravaju analitiku općih i posebnih rezerviranja (ispravke vrijednosti).

### KLASA 2 - OSTALA KRATKOROČNA FINANCIJSKA AKTIVA

#### Članak 24.

(1) Na računima grupe 20 - Likvidna sredstva iskazuju se gotovina na čiro i tekućim računima, gotovina u blagajni, gotovinski ekvivalenti, čekovi i ostala likvidna sredstva.

(2) Na računu 200 - Gotovina iskazuju se gotovina u blagajni i gotovinski promet koji se vrši preko blagajne, gotovina u trezoru, gotovina na putu i sl.

(3) Na račun 201 - Gotovina kod monetarnih vlasti iskazuje se gotovina kod monetarne vlasti.

(4) Na računu 202 - Sredstva rezervi iskazuju se novčana sredstva izdvojena na posebnim računima kod Centralne banke koja uključuju: cas račun, obveznu rezervu, posebnu rezervu i blokirana sredstva.

(5) Na računu 204 - Tekući računi banaka iskazuju se novčana sredstva na tekućim računima kod poslovnih banaka kao i oročena sredstva na tekućim računima banaka.

(6) Na računu 205 - Čekovi iskazuju se isplate po čekovima na blagajni banke.

(7) Na računu 206 - Gotovinski ekvivalent, iskazuju se neposredno novčani vrijednosni papiri (obveznice, blagajnički zapisi, državni zapisi, certifikati o depozitu i slični vrijednosni papiri) koji se mogu novčiti uz beznačajan rizik smanjenja vrijednosti i čiji je rok dospelja najviše do tri mjeseca.

(8) Na računu 207 - Račun za poravnanja kod centralne banke za unutarnji platni promet, preko ovoga računa vrši se poravnanje sredstava unutarnjeg platnog prometa.

(9) Na računu 209 - Ostala likvidna sredstva iskazuju se gotovina i gotovinski ekvivalenti koji nisu obuhvaćeni navedenim računima ove grupe.

#### Članak 25.

(1) Na računima grupe 21- Plemeniti metali i dragocjenosti iskazuje se monetarno zlato i ostali plemeniti metali i dragocjenosti.

(2) Na računu 210 - Monetarno zlato iskazuje se vrijednost zlata.

(3) Na računu 211 - Ostali plemeniti metali iskazuje se vrijednost ostalih plemenitih metala.

(4) Na računu 212 - Dragocjenosti iskazuju se ostale dragocjenosti.

#### Članak 26.

(1) Na računima grupe 22 - Sredstva na računima izdvojena za posebne namjene iskazuju se sredstva izdvojena za posebne namjene.

(2) Na računu 220 - Sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza prema vladama iskazuju se sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza.

(3) Na računu 221 - Sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza prema javnim poduzećima iskazuju se sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza.

(4) Na računu 222 - Sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza prema privatnim poduzećima i zadrugama iskazuju se sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza.

(5) Na računu 223 - Sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza prema neprofitnim organizacijama iskazuju se sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza.

(6) Na računu 224 - Sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza prema bankama iskazuju se sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza.

(7) Na računu 225 - Sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza prema nebankarskim financijskim organizacijama iskazuju se sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza.

(8) Na računu 226 - Sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza prema stanovništvu iskazuju se sredstva na računima izdvojena za plaćanje obveza.

(9) Na računu 228 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke za posebne namjene.

(10) Na računu 229 - Sredstva na računima izdvojena iz osnove zajedničkih ulaganja iskazuju se sredstva na računima izdvojena iz osnove zajedničkih ulaganja.

#### Članak 27.



- (1) Na ra~unima grupe 23 - Kratkoro~ni vrijednosni papiri iskazuju se kratkoro~ni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.
- (2) Na ra~unu 230 - Kratkoro~ni vrijednosni papiri vlada, iskazuju se kratkoro~ni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.
- (3) Na ra~unu 231 - Kratkoro~ni vrijednosni papiri javnih poduze}a, iskazuju se kratkoro~ni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.
- (4) Na ra~unu 232 - Kratkoro~ni vrijednosni papiri privatnih poduze}a i zadruga, iskazuju se kratkoro~ni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim ciframa kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.
- (5) Na ra~unu 233 - Kratkoro~ni vrijednosni papiri neprofitnih organizacija, iskazuju se kratkoro~ni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.
- (6) Na ra~unu 234 - Kratkoro~ni vrijednosni papiri banaka, iskazuju se kratkoro~ni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.
- (7) Na ra~unu 235 - Kratkoro~ni vrijednosni papiri nebankarskih financijskih organizacija, iskazuju se kratkoro~ni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.
- (8) Na ra~unu 238 - Interni odnosi izme}u dijelova banke, iskazuju se interni odnosi izme}u banke po kratkoro~nim vrijednosnim papirima.

#### ^lanak 28.

- (1) Na ra~unima grupe 24 - Derivatna financijska imovina iskazuju se promjena fer vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata koji su iskazani na ra~unima izvanbilan~ne evidencije.
- (2) Na ra~unu 240 - Derivatna financijska imovina koja se dr`i radi trgovanja iskazuje se:
  - (a) Pove}anje fer vrijednost derivatnih financijskih instrumenata koji se dr`e radi trgovanja knji`i se u bilancu na teret aktivnih ra~una 240 ili na teret pasivnih ra~una 640, te u korist ra~una 969 (dobitak od trgovanja derivatima). Knji`enje pove}anja fer vrijednosti pojedinog derivatnog instrumenta zadu`enjem aktivnih ra~una 240 provodi se pod uvjetom da u prethodnom razdoblju po istom instrumentu nije nastala derivatna financijska obveza. U tome slu~aju utvr}eno pove}anje fer vrijednosti na datum bilance knji`it }e se na teret pasivnih ra~una 640 kao smanjenje derivatne financijske obveze nastale u prethodnom razdoblju, a tek eventualna razlika na teret aktivnih ra~una 240.

(b) Smanjenje fer vrijednost derivatnih financijskih instrumenata koji se dr`e radi trgovanja knji`i se u bilanci u korist aktivnih ra~una 240 ili u korist pasivnih ra~una 640, te na teret ra~una 929 (gubitak od trgovanja derivatima). Knji`enje smanjenja fer vrijednosti derivata u korist aktivnih ra~una 240 mo`e se provoditi pod uvjetom da se tim knji`enjem (promatrano na razini pojedina~nog ugovora) ovi ra~uni ne dovedu u potra`no stanje. Ukoliko je smanjenje fer vrijednosti derivata (promatrano na razini pojedina~nog ugovora) ve}e od prethodnog stanja na aktivnim ra~unima 240, u korist ovih ra~una mo`e se na ime smanjenja fer vrijednosti knji`iti iznos u visini stanja na aktivnim ra~unima 240, a razlika iznad toga iznosa u korist pasivnih ra~una 640 (nastanak derivatne financijske obveze).

(c) Ukoliko je banka izdavalac (writer) opcije iznos primljene premije, koja odra`ava fer vrijednost te opcije u trenutku njezina izdavanja, knji`iti }e se na teret ra~una nov~anih sredstava, te u korist ra~una 640, u okviru kojih }e se provoditi daljnje uskla}ivanje s fer vrijednosti. Ukoliko je banka kupac opcije iznos pla}ene premije bit }e knji`en na teret ra~una 240 u okviru kojih }e se provoditi daljnje uskla}ivanje s fer vrijednosti, te u korist ra~una nov~anih sredstava.

(3) Na ra~unu 241 - Ugra}eni derivati iskazuje se:

(a) Pove}anje odnosno smanjenje fer vrijednosti ugra}enih derivata knji`i se kao {to je obja}njeno u poglavlju a i b s tom razlikom da se koristi ra~un 241 ili 641.

(4) Na ra~unu 242-Derivatna financijska imovina koja se koristi kao instrument za{tite nov~anih tokova iskazuje se:

(a) Pove}anje odnosno smanjenje fer vrijednosti derivata koji se koriste kao instrument za{tite nov~anog toka knji`i se kao {to je obja}njeno u poglavlju 2 a i b, s tim da se efekti knji`e na ra~unu rezervi (ra~un 882) koje proizi}u iz transakcija za{tite.

Ukoliko je primjerice predmetom za{tite financijski instrument s varijabilnom kamatnom stopom, a instrument za{tite kamatni SWAP, te uz pretpostavku 100%-tno u~inkovitog odnosa za{tite, nakon po~etnog priznavanja za{ti}ene stavke kamatni SWAP }e se evidentirati na teret ra~una 242 ukoliko derivat ima pozitivnu fer vrijednost te u korist ra~una 882.

Kamatni prihod koji proizlazi iz financijskog instrumenta s varijabilnom kamatnom stopom }e se knji`iti u korist odgovaraju}ih ra~una kamatnih prihoda, u korist kojeg }e biti knji`eni i neto nov~ani primici po kamatnom SWAP-u, koji proizlaze iz odnosa kamatnih stopa u SWAP ugovoru.

Ukoliko iz odnosa kamatnih stopa u SWAP ugovoru proizlazi da }e do}i do neto nov~anih izdataka, isti }e se knji`iti na teret odgovaraju}eg ra~una kamatnih prihoda (kao smanjenje kamatnih prihoda). Svako daljnje uskla}ivanje kamatnog SWAP-a s fer vrijednosti }e se knji`iti na teret ili korist ra~una 242 dok god derivat ima pozitivnu fer vrijednost te u korist ili na teret ra~una 882.

Knji`enje cjelokupnog iznosa fer vrijednosti derivatnog financijskog instrumenta na ra~unu glavnice (ra~un 882) mo`e se provesti pod uvjetom je postojanja 100%-tno u~inkovitog odnosa za{tite. Neu~inkoviti dio instrumenta za{tite mora se odmah priznati u ra~unu dobitka i gubitka na ra~unu 969/929.

Ako u primjeru ispred kamatni SWAP kao instrument za{tite ima negativnu fer vrijednost, isti }e se evidentirati u korist ra~una 642 i na teret ra~una 882.

Knji`enje kamatnih prihoda ili rashoda se provodi na isti na~in kao i kod kamatnog SWAP-a s pozitivnom fer vrijednosti. Svako daljnje uskla}ivanje kamatnog SWAP-a s fer vrijednosti }e se knji`iti u korist ili na teret ra~una 642 dok god derivat ima negativnu fer vrijednost te na teret ili u korist ra~una 882.

(b) U trenutku kada odnos za{tite nov~anog toka vi{e ne udovoljava kriterijima propisanim MRS-om 39, banka je du`na derivat koji se koristi kao instrument za{tite, a ima pozitivnu fer vrijednost, prebaciti na ra~une 240 Derivatna financijska imovina koja se dr`i radi trgovanja.

Cjelokupni potra`ni saldo ra~una 882 proizi{ao iz uskla|ivanja navedenog derivatnog financijskog instrumenta s fer vrijednosti, banka je du`na prenijeti u ra~un dobiti ili gubitka u korist ra~una 969. Ukoliko derivat koji se koristi kao instrument za{tite ima negativnu fer vrijednost, banka je isti du`na prebaciti na ra~une 640 Derivatne financijske obveze koje se dr`e radi trgovanja, dok }e se dugovni saldo ra~una 882 proizi{ao iz uskla|ivanja istog s fer vrijednosti trebati prenijeti u ra~un dobiti ili gubitka na teret ra~una 929.

#### ^lanak 29.

- (1) Na ra~unima grupe 25 - Kratkoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate iskazuju se tro{kovi ulaganja u zajedni~ke pothvate prema nazivima ra~una i sektorskoj pripadnosti ulaganja. Ova ulaganja banka vrednuje i prikazuje u svojim financijskim izvje{tajima sukladno MRS-u 31 - Financijsko izvje{tavanje o udjelima u zajedni~kim pothvatima.
- (2) Na ra~unu 258 - Interni odnosi izme|u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke po osnovu zajedni~kih ulaganja.

#### ^lanak 30.

- (1) Na ra~unima grupe 26 - Kratkoro~na razgrani~enja iskazuju se unaprijed pla}eni tro{kovi i rashodi, kao i prihodi teku}eg perioda koji nisu mogli biti fakturirani, a za koje su nastali tro{kovi u teku}em periodu, obra~unati nedospjeli prihodi, potra`ivanja za dane avanse, odgo|ena porezna imovine i ostala kratkoro~na razgrani~enja. Na ovoj grupi konta vode se prihodi koje se razgrani~avaju sukladno MRS18.
- (2) Na ra~unu 260 - Unaprijed pla}ene pasivne kamate iskazuju se unaprijed pla}ene kamate.
- (3) Na ra~unu 261 - Unaprijed pla}ena premija osiguranja iskazuju se unaprijed pla}ene premije osiguranja.
- (4) Na ra~unu 262 - Unaprijed pla}ena zakupnina iskazuju se unaprijed pla}ene zakupnine.
- (5) Na ra~unu 263 - Unaprijed pla}eni ostali tro{kovi iskazuju se unaprijed pla}eni ostali tro{kovi poslovanja.
- (6) Na ra~unu 264 - Obra~unati nedospjeli prihodi iskazuju se obra~unati, a nedospjeli prihodi.
- (7) Na ra~unu 265 - Potra`ivanja po danim avansima za naru~ene usluge iskazuju se dani avansi za usluge.
- (8) Na ra~unu 266 - Odgo|ena porezna imovina iskazuje se odgo|ena porezna imovina obra~unata sukladno MRS12
- (9) Na ra~unu 269 - Ostala kratkoro~na razgrani~enja iskazuju se kalkulirani tro{kovi i ostala razgrani~enja koja se odnose na odre|eno razdoblje, a za koja nisu stigle fakture.

#### ^lanak 31.

- (1) Na računima grupe 27- Kratkoročni depoziti iskazuju se kratkoročna oročenja kod Centralne banke i kod drugih banaka.
- (2) Na računu 274 - Kratkoročni depoziti bankama iskazuju se kratkoročna oročenja kod banaka.
- (3) Na računu 275 - Kratkoročni depoziti nebankarskim financijskim organizacijama iskazuju se kratkoročna oročenja kod nebankarskih financijskih organizacija.
- (4) Na računu 278 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke po kratkoročnim depozitima.
- (5) Na računu 279 - Ostali kratkoročni depoziti iskazuju se ostala oročenja i ostali kratkoročni depoziti.

#### Članak 32.

- (1) Na računima grupe 28 - Potraživanja iz tekućeg poslovanja i ostala kratkoročna aktiva iskazuju se potraživanja od zaposlenih, potraživanja po osnovi preplaćenih poreza i doprinosa, po osnovi danih avansa, za višeporez na dobit, potraživanja za PDV, ostala potraživanja iz operativnog poslovanja, prolazni i privremeni računi, potraživanja u obraćunu i sl.
- (2) Na računu 280 - Potraživanja oporeziva PDV-om iskazuju se potraživanja oporeziva PDV-om.
- (3) Na računu 281 - Potraživanja od radnika iskazuju se potraživanja od zaposlenih po osnovi akontacija za službeno putovanje, po osnovi naknada štete koje su zaposleni primili banci, po osnovi manjkova koji se nadoknađuju od zaposlenih i druga slična potraživanja.
- (4) Na računu 284 - Akontacije poreza na dobit iskazuju se uplaćene akontacije poreza na dobit, sredstva s ovog računa se prenose po konačnoj poreznoj bilanci na račun 684.
- (5) Na računu 285 - Potraživanja za deponiranu deviznu (tednju kod NB bivše Jugoslavije) iskazuju se potraživanja za deponiranu deviznu (tednju kod NB bivše Jugoslavije).
- (6) Na računu 286 - Potraživanja za ulazni PDV iskazuju se potraživanja za ulazni PDV.
- (7) Na računu 287 - Ostala potraživanja iz tekućeg poslovanja iskazuju se potraživanja iz tekućeg poslovanja po sektorskoj pripadnosti.
- (8) Na računu 288 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke po potraživanjima iz tekućeg poslovanja.
- (9) Na računu 289 - Ostala kratkoročna aktiva iskazuje se sva ostala kratkoročna aktiva. Banka analitiku razrađuje prema vlastitim potrebama.

#### Članak 33.

- (1) Na računima grupe 29 -I spravak vrijednosti ostale kratkoročne financijske aktive iskazuje se Ispravak vrijednosti ostale financijske aktive sukladno MRS-evima.

### KLASA 3 -DUGOROČNI KREDITI

#### Članak 34.

- (1) Na ra~unima grupe 30 - Dugoro~ni krediti vlada iskazuju se dugoro~ni krediti svih razina vlasti.
- (2) Na ra~unu 300 - Dugoro~ni krediti dr`ave iskazuju se dugoro~ni krediti dani dr`avi za teku}u likvidnost, teku}e poslovanje, kapitalna ulaganja i za ostale namjene.
- (3) Na ra~unu 301 - Dugoro~ni krediti dani Federaciji BiH iskazuju se dugoro~ni krediti za teku}u likvidnost, teku}e poslovanje, kapitalna ulaganja i za ostale namjene.
- (4) Na ra~unu 302 - Dugoro~ni krediti Republici Srpskoj i BD BiH iskazuju se dugoro~ni krediti za teku}u likvidnost, teku}e poslovanje, kapitalna ulaganja i za ostale namjene.
- (5) Na ra~unu 303 - Dugoro~ni krediti dani kantonima iskazuju se dugoro~ni krediti za teku}u likvidnost, teku}e poslovanje, kapitalna ulaganja i za ostale namjene.
- (6) Na ra~unu 304 - Dugoro~ni krediti dani op}inama iskazuju se dugoro~ne kredite za teku}u likvidnost, teku}e poslovanje, kapitalna ulaganja i za ostale namjene.
- (7) Na ra~unu 305 - Kupljena dugoro~na potra`ivanja-forfaiting iskazuju se potra`ivanja s osnove kupljenih potra`ivanja ako ih banka sukladno svojim politikama klasificira u kategoriju kredita.
- (8) Na ra~unu 306 - Konzorcijalni - sindicirani krediti iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajedni~ki financira vi{e banaka (sindicirani krediti).

Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 146

- (9) Na ra~unu 307 - Potra`ivanja po osnovi poslovanja za tuji ra~un iskazuju se potra`ivanja po osnovi poslovanja za tuji ra~un svih razina vlada.
- (10) Na ra~unu 308 - Interni odnosi izmeju dijelova banke iskazuju se interni odnosi izmeju dijelova banke za potra`ivanja svih razina vlade.
- (11) Na ra~unu 309 - Dugoro~ni krediti za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhva}ene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih ra~una (akceptni, repo, leasing i ostali krediti), za {to banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana. Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 129.

^lanak 35.

- (1) Na ra~unima grupe 31 - Dugoro~ni krediti javnih poduze}a iskazuju se dugoro~ni krediti javnih poduze}a po namjenama ulaganja.
- (2) Na ra~unu 310 - Ulaganja u osnovna sredstva iskazuju se krediti za ulaganja u osnovna sredstva i razvoj.
- (3) Na ra~unu 311 - Financiranje obrtnih sredstava iskazuju se krediti za ulaganja u obrtna sredstva.
- (4) Na ra~unu 312 - Financiranje izvoza iskazuju se krediti za financiranje izvoza.
- (5) Na ra~unu 313 - Financiranje uvoza iskazuju se krediti za financiranje uvoza.
- (6) Na ra~unu 314 - Konsolidacija - sanacija dugova iskazuju se krediti za konsolidaciju i sanaciju dugova.

(7) Na računu 315 - Kupljena kratkoročna potraživanja - forfaiting iskazuju se potraživanja s osnove kupljenih potraživanja ako ih banka sukladno svojim politikama klasificira u kategoriju kredita.

(8) Na računu 316 - Konzorcijski - sindicirani krediti iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajednički financira više banaka (sindicirani krediti).

Detaljnija uputa napravljena uz račun 146.

(9) Na računu 317 - Potraživanja iz osnove poslovanja za tuji račun iskazuju se potraživanja po osnovi poslovanja za tuji račun javnih poduzeća

(10) Na računu 318 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke za potraživanja javnih poduzeća.

(11) Na računu 319 - Dugoročne kredite krediti za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhvaćene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih računa (akceptni, repo, leasing i ostali krediti), za što banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana.

Detaljnija uputa napravljena uz račun 129.

#### Članak 36.

(1) Na računu grupe 32 - Dugoročni krediti privatnih poduzeća iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhvaćene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih računa (akceptni, repo, leasing i ostali krediti), za što banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana.

(2) Na računu 320 - Ulaganja u osnovna sredstva iskazuju se krediti za ulaganja u osnovna sredstva i razvoj.

(3) Na računu 321 - Financiranje obrtnih sredstava iskazuju se krediti za ulaganja u obrtna sredstva.

(4) Na računu 322 - Financiranje izvoza iskazuju se krediti za financiranje izvoza.

(5) Na računu 323 - Financiranje uvoza iskazuju se krediti za financiranje uvoza.

(6) Na računu 324 - Konsolidacija - sanacija dugova iskazuju se krediti za konsolidaciju i sanaciju dugova.

(7) Na računu 325 - Kupljena kratkoročna potraživanja - forfaiting iskazuju se potraživanja s osnove kupljenih potraživanja ako ih banka sukladno svojim politikama klasificira u kategoriju kredita.

(8) Na računu 326 - Konzorcijski - sindicirani krediti iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajednički financira više banaka (sindicirani krediti).

Detaljnija uputa napravljena uz račun 146.

(9) Na računu 327 - Potraživanja iz osnove poslovanja za tuji račun iskazuju se potraživanja po osnovi poslovanja za tuji račun privatnih poduzeća.

(10) Na ra~unu 328 - Interni odnosi izme|u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke za potra`ivanja privatnih poduze}a.

(11) Na ra~unu 329 - Dugoro~ni krediti za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhva}ene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih ra~una (akceptni, repo, leasing i ostali krediti), za {to banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana. Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 129.

#### ^lanak 37.

(1) Na ra~unu grupe 33 - Dugoro~ni krediti neprofitnih organizacija iskazuju se dugoro~ni krediti neprofitnih organizacija po namjenama ulaganja.

(2) Na ra~unu 330 - Ulaganja u osnovna sredstva iskazuju se krediti za ulaganja u osnovna sredstva i razvoj.

(3) Na ra~unu 331 - Financiranje obrtnih sredstava iskazuju se krediti za ulaganja u obrtna sredstva.

(4) Na ra~unu 334 - Konsolidacija - sanacija dugova iskazuju se krediti za konsolidaciju i sanaciju dugova.

(5) Na ra~unu 335 - Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting iskazuju se potra`ivanja s osnove kupljenih potra`ivanja ako ih banka sukladno svojim politikama klasificira u kategoriju kredita.

(6) Na ra~unu 336 - Konzorcijalni-sindicirani krediti iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajedni~ki financira vi{e banaka (sindicirani krediti).

Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 146.

(7) Na ra~unu 337 - Potra`ivanja iz osnove poslovanja za tuji ra~un iskazuju se potra`ivanja po osnovi poslovanja za tuji ra~un neprofitnih organizacija.

(8) Na ra~unu 338 - Interni odnosi izme|u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke za potra`ivanja neprofitnih organizacija.

(9) Na ra~unu 339 - Dugoro~ni krediti za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhva}ene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih ra~una (akceptni, repo, leasing i ostali krediti) za {to banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana. Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 129.

#### ^lanak 38.

(1) Na ra~unu grupe 34 - Dugoro~ni krediti bankama iskazuju se dugoro~ni krediti po namjenama ulaganja.

(2) Na ra~unu 340 - Investiranje u osnovna sredstva iskazuju se krediti za ulaganja u osnovna sredstva i razvoj.

(3) Na ra~unu 341- Financiranje obrtnih sredstava iskazuju se krediti za ulaganja u obrtna sredstva.

(4) Na ra~unu 344- Konsolidacija - sanacija dugova iskazuju se krediti za konsolidaciju i sanaciju dugova.

(5) Na ra~unu 345 - Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting iskazuju se potra`ivanja s osnove kupljenih potra`ivanja ako ih banka sukladno svojim politikama klasificira u kategoriju kredita.

(6) Na ra~unu 346 - Konzorcijalni- sindicirani krediti iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajedni~ki financira vi{e banaka (sindicirani krediti).

Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 146

(7) Na ra~unu 347 - Potra`ivanja iz osnove poslovanja za tuji ra~un iskazuju se potra`ivanja po osnovi poslovanja za tuji ra~un bankama.

(8) Na ra~unu 348 - Interni odnosi izmeju dijelova banke iskazuju se interni odnosi izmeju dijelova banke za potra`ivanja bankama.

(9) Na ra~unu 349 - Dugoro~ni krediti za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhva}ene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih ra~una (akceptni, repo, leasing i ostali krediti), za {to banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana. Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 129.

#### ^lanak 39.

(1) Na ra~unu grupe 35 - Dugoro~ni krediti nebankarskim financijskim organizacija iskazuju se dugoro~ni krediti nebankarskim financijskim organizacija po namjenama ulaganja.

(2) Na ra~unu 350 - Ulaganja u osnovna sredstva iskazuju se krediti za ulaganja u osnovna sredstva i razvoj.

(3) Na ra~unu 351 - Financiranje obrtnih sredstava iskazuju se krediti za ulaganja u obrtna sredstva.

(4) Na ra~unu 354 - Konsolidacija - sanacija dugova iskazuju se krediti za konsolidaciju i sanaciju dugova.

(5) Na ra~unu 355 - Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting iskazuju se potra`ivanja s osnove kupljenih potra`ivanja ako ih banka sukladno svojim politikama klasificira u kategoriju kredita.

(6) Na ra~unu 356 - Konzorcijalni- sindicirani krediti iskazuju se krediti koji su odobreni jednom zajmoprimatelju, a koje zajedni~ki financira vi{e banaka (sindicirani krediti).

Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 146.

(7) Na ra~unu 357 - Potra`ivanja iz osnove poslovanja za tuji ra~un iskazuju se potra`ivanja po osnovi poslovanja za tuji ra~un nebankarskim financijskim organizacija.

(8) Na ra~unu 358 - Interni odnosi izmeju dijelova banke iskazuju se interni odnosi izmeju dijelova banke za potra`ivanja nebankarskim financijskim organizacija.

(9) Na ra~unu 359 - Dugoro~ni krediti za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhva}ene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih ra~una (akceptni, repo, leasing i ostali krediti), za {to banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana. Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 129.



#### ^lanak 40.

- (1) Na ra~unu grupe 36 - Dugoro~ni krediti stanovni{tvu iskazuju se dugoro~ni krediti stanovni{tvu po namjenama.
- (2) Na ra~unu 360 - Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za stambene potrebe iskazuju se krediti za stambenu izgradnju.
- (3) Na ra~unu 361 - Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za poduzetni{tvo iskazuju se krediti za razvoj obrta.
- (4) Na ra~unu 362 - Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za nabavu vozila iskazuju se krediti za nabavu vozila.
- (5) Na ra~unu 363 - Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za obrazovanje iskazuju se krediti za obrazovanje.
- (6) Na ra~unu 364 - Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za zdravstvene potrebe iskazuju se krediti za zdravstvene potrebe.
- (7) Na ra~unu 365 - Dugoro~ni krediti stanovni{tvu - gotovinski nenamjenski, iskazuju se gotovinski krediti.
- (8) Na ra~unu 367 - Potra`ivanja iz osnove poslovanja za tuji ra~un iskazuju se potra`ivanja po osnovi poslovanja za tuji ra~un stanovni{tva.
- (9) Na ra~unu 368 - Interni odnosi izmeju dijelova banke iskazuju se interni odnosi izmeju dijelova banke za potra`ivanja stanovni{tva.
- (10) Na ra~unu 369 - Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za ostale namjene iskazuju se krediti za ostale namjene koje nisu obuhva}ene navedenim namjenama u okviru prethodno navedenih ra~una (repo, leasing i ostali krediti), za {to banka prema svojim potrebama i strukturi kreditnog portfelja definira opise konta daljnjom razradom kontnog plana. Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 129.

#### ^lanak 41.

- (1) Na ra~unu grupe 37 - Dugoro~ni krediti dani do 1992 godine iskazuju se dugoro~ni krediti dani prije 1992.

#### ^lanak 42.

- (1) Na ra~unu grupe 39 - Ispravak vrijednosti dugoro~nih kredita iskazuju se Ispravak vrijednosti kredita sukladno MRS 39.

### KLASA 4 - OSTALA DUGORO^NA FINACIJSKA AKTIVA

#### ^lanak 43.

- (1) Na ra~unu grupe 40 Vrijednosni papiri - dionice u portfelju iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e preko 50% vlasni{tva, odnosno upravlja~kih prava, te se time ostvaruje kontrola nad dru{tvom - podru`nicom ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni. Ova ulaganja banka vrednuje i prikazuje u svojim financijskim izvje{tajima sukladno MRS-u 27.

Na ra~unima grupe 40 iskazuju se i ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e 20 do 50% vlasni{tva, te se time ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni. Ova ulaganja banka vrednuje i prikazuje u svojim financijskim izvje{tajima sukladno MRS-u 28.

Analitiku za ova dva portfelja banka osigurava na slobodnim ciframa kontnog plana.

(2) Na ra~unu 402 - Dionice privatnih poduze}a i zadruga iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e preko 20% vlasni{tva, odnosno upravlja~kih prava, te se time ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva (udjeli 20 do 50%) odnosno ostvaruje kontrola nad dru{tvom - podru`nicom ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni (udjeli preko 50% kapitala). Ova ulaganja banka vrednuje i prikazuje u svojim financijskim izvje{tajima sukladno MRS-u 27 i 28.

(3) Na ra~unu 403 - Dionice ostalih organizacija iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e preko 20% vlasni{tva, odnosno upravlja~kih prava, te se time ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva (udjeli 20 do 50%) odnosno ostvaruje kontrola nad dru{tvom - podru`nicom ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni (udjeli preko 50% kapitala). Ova ulaganja banka vrednuje i prikazuje u svojim financijskim izvje{tajima sukladno MRS-u 27 i 28.

(4) Na ra~unu 404 - Dionice banaka iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e preko 20% vlasni{tva, odnosno upravlja~kih prava, te se time ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva (udjeli 20 do 50%) odnosno ostvaruje kontrola nad dru{tvom - podru`nicom ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni (udjeli preko 50% kapitala). Ova ulaganja banka vrednuje i prikazuje u svojim financijskim izvje{tajima sukladno MRS-u 27 i 28.

(5) Na ra~unu 405 - Dionice nebankarskih financijskih organizacija iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e preko 20% vlasni{tva, odnosno upravlja~kih prava, te se time ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva (udjeli 20 do 50%) odnosno ostvaruje kontrola nad dru{tvom - podru`nicom ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni (udjeli preko 50% kapitala). Ova ulaganja banka vrednuje i prikazuje u svojim financijskim izvje{tajima sukladno MRS-u 27 i 28.

#### ^lanak 44.

(1) Na ra~unima grupe 41-Ostala ulaganja-Udjeli u kapitalu iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e ispod 20% vlasni{tva, te se time ne ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni. Ovakva ulaganja banka vodi u poslovnim knjigama u portfelju raspolo`ivom za prodaju. Vrednovanje se radi sukladno MRS 39.

(2) Na ra~unu 412 - Udjeli u kapitalu kod privatnih poduze}a i zadruga iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e ispod 20% vlasni{tva, te se time ne ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni. Ovakva ulaganja banka vodi u poslovnim knjigama u portfelju raspolo`ivom za prodaju. Vrednovanje se radi sukladno MRS 39.

(3) Na ra~unu 413 - Udjeli u kapitalu kod neprofitnih organizacija iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e ispod 20% vlasni{tva, te se time ne ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni. Ovakva ulaganja banka vodi u poslovnim knjigama u portfelju raspolo`ivom za prodaju. Vrednovanje se radi sukladno MRS 39.

(4) Na ra~unu 414 - Udjeli u kapitalu kod banaka iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e ispod 20% vlasni{tva, te se time ne ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni. Ovakva ulaganja banka vodi u poslovnim knjigama u portfelju raspolo`ivom za prodaju. Vrednovanje se radi sukladno MRS 39.

(5) Na ra~unu 415 - Udjeli u kapitalu kod nebankarskih financijskih organizacija iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e ispod 20% vlasni{tva, te se time ne ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni. Ovakva ulaganja banka vodi u poslovnim knjigama u portfelju raspolo`ivom za prodaju. Vrednovanje se radi sukladno MRS 39.

(6) Na ra~unu 416 - Udjeli u kapitalu kod ostalih organizacija iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e ispod 20% vlasni{tva, te se time ne ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni. Ovakva ulaganja banka vodi u poslovnim knjigama u portfelju raspolo`ivom za prodaju. Vrednovanje se radi sukladno MRS 39.

(7) Na ra~unu 417 - Ulaganja u investicijske fondove iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e ispod 20% vlasni{tva, te se time ne ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni. Ovakva ulaganja banka vodi u poslovnim knjigama u portfelju raspolo`ivom za prodaju. Vrednovanje se radi sukladno MRS 39.

(8) Na ra~unu 419 - Ostala ulaganja - udjeli u kapitalu iskazuju se ostala ulaganja.

#### ^lanak 45.

(1) Na ra~unima grupe 42 - Dugoro~ni vrijednosni papiri-obveznice u portfelju iskazuju se dugoro~ni vrijednosni papiri po sektorskoj pripadnosti izdavaoca. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(2) Na ra~unu 420 - Obveznice vlade iskazuju se dugoro~ni vrijednosni papiri-obveznice vlada. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(3) Na ra~unu 421 - Obveznice javnih poduze}a iskazuju se dugoro~ni vrijednosni papiri-obveznice javnih poduze}a. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(4) Na ra~unu 422 - Obveznice privatnih poduze}a i zadruga iskazuju se dugoro~ni vrijednosni papiri-obveznice privatnih poduze}a. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(5) Na ra~unu 423 - Obveznice neprofitnih organizacija iskazuju se dugoro~ni vrijednosni papiri-obveznice neprofitnih organizacija. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(6) Na računima 424 - Obveznice banaka iskazuju se dugoročni vrijednosni papiri-obveznice banaka. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(7) Na računima 425 - Obveznice nebankarskih financijskih organizacija iskazuju se dugoročni vrijednosni papiri-obveznice nebankarskih financijskih organizacija. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(8) Na računima 429 - Ostale obveznice iskazuju se dugoročni vrijednosni papiri-obveznice ostalo. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu sa MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

#### Članak 46.

(1) Na računima grupe 43 - Ostali dugoročni vrijednosni papiri iskazuju se dugoročni vrijednosni papiri po vrsti i po sektorskoj pripadnosti izdavatelja. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(2) Na računima 430 - Ostali dugoročni vrijednosni papiri vlade iskazuju se ostali dugoročni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(3) Na računima 431 - Ostali dugoročni vrijednosni papiri javnih poduzeća iskazuju se ostali dugoročni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(4) Na računima 432 - Ostali dugoročni vrijednosni papiri privatnih poduzeća i zadruga iskazuju se ostali dugoročni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu sa MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(5) Na računima 433 - Ostali dugoročni vrijednosni papiri neprofitnih organizacija iskazuju se ostali dugoročni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(6) Na računima 434 - Ostali dugoročni vrijednosni papiri banaka iskazuju se ostali dugoročni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim ciframa kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(7) Na računima 435 - Ostali dugoročni vrijednosni papiri nebankarskih financijskih organizacija iskazuju se ostali dugoročni vrijednosni papiri po vrstama. Analitiku po portfeljima klasificiranim sukladno MRS-evima banke trebaju osigurati na slobodnim znamenkama kontnog plana. Vrednuju se po fer vrijednosti, u skladu s MRS 39 i ostalim relevantnim standardima.

(8) Na računu 438 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke iz osnove dugoročnih vrijednosnih papira.

#### Članak 47.

(1) Na računima grupe 45 - Dugoročna ulaganja u zajedničke pothvate iskazuju se troškovi ulaganja u zajedničke pothvate prema nazivima računa i sektorskoj pripadnosti ulaganja. Ova ulaganja banka vrednuje i prikazuje u svojim financijskim izvještajima sukladno MRS-u 31 - Financijsko izvještavanje o udjelima u zajedničkim pothvatima.

(2) Na računu 458 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke po osnovi zajedničkih ulaganja.

#### Članak 48.

(1) Na računima grupe 46 - Dugoročna razgraničenja iskazuju se unaprijed plaćeni troškovi i rashodi, kao i prihodi tekućeg razdoblja koji nisu mogli biti fakturirani, a za koje su nastali troškovi u tekućem razdoblju, obračunati nedospjeli prihodi, potraživanja za dane avanse, odgođena porezna imovina, ulaganja u istraživanja i razvoj i ostala dugoročna razgraničenja.

(2) Na računu 460 - Ulaganja u istraživanje i razvoj iskazuju se unaprijed plaćena ulaganja u istraživanja i razvoj.

(3) Na računu 461 - Unaprijed plaćeni troškovi investicijskog odgođavanja iskazuju se unaprijed plaćeni troškovi investicijskog odgođavanja.

(4) Na računu 462 - Unaprijed plaćena zakupnina iskazuju se unaprijed plaćene zakupnine.

(5) Na računu 463 - Unaprijed plaćeni ostali troškovi iskazuju se unaprijed plaćeni ostali troškovi poslovanja.

(6) Na računu 464 - Obračunati nedospjeli prihodi iskazuju se obračunati, a nedospjeli prihodi.

(7) Na računu 466 - Odgođena porezna imovina iskazuje se odgođena porezna imovina obračunata sukladno MRS12.

(8) Na računu 469 - Ostala Dugoročna razgraničenja iskazuju se kalkulirani troškovi i ostala razgraničenja koji se odnose na određenog perioda, a za koje nisu stigle faktura.

#### Članak 49.

(1) Na računima grupe 47 - Dugoročni depoziti iskazuju se dugoročni depoziti/oročenja kod Centralne banke i kod drugih banaka.

(2) Na računu 470 - Dugoročni depoziti kod Centralne banke iskazuju se dugoročni depoziti kod Centralne banke.

(3) Na računu 474 - Dugoročni depoziti bankama iskazuju se dugoročna oročenja kod banaka.

(4) Na računu 475 - Dugoročni depoziti nebankarskim financijskim organizacijama iskazuju se dugoročna oročenja kod nebankarskih financijskih organizacija.

(5) Na računu 478 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke po dugoročnim depozitima.

(6) Na računu 479 - Ostali dugoročni depoziti iskazuju se ostala oročenja i ostali dugoročni depoziti.

Članak 50.

(1) Na računima grupe 48 - Ostala dugoročna aktiva iskazuje se sva ostala dugoročna aktiva. Banka analitiku razrađuje prema vlastitim potrebama.

Članak 51.

(1) Na računima grupe 49 - Ispravak vrijednosti ostale dugoročne financijske aktive iskazuje se Ispravak vrijednosti ostale financijske aktive sukladno MRS-evima.

## KLASA 5 - KRATKOROČNI DEPOZITI, KREDITI I DOSPJELE OBVEZE

Članak 52.

(1) Na računima grupe 50 - Depoziti po višenju iskazuju se depoziti po višenju (transakcijski i ostali depoziti) po sektorskoj pripadnosti koje klijenti banke mogu opozvati u svakom trenutku.

(2) Na računu 500 - Depoziti po višenju vlada iskazuju se depoziti koje klijenti banke mogu opozvati u svakom trenutku.

(3) Na računu 501 - Depoziti po višenju javnih poduzeća iskazuju se depoziti koje klijenti banke mogu opozvati u svakom trenutku.

(4) Na računu 502 - Depoziti po višenju privatnih poduzeća i zadruga iskazuju se depoziti koje klijenti banke mogu opozvati u svakom trenutku.

(5) Na računu 503 - Depoziti po višenju neprofitnih organizacija iskazuju se depoziti koje klijenti banke mogu opozvati u svakom trenutku.

(6) Na računu 504 - Depoziti po višenju banaka iskazuju se depoziti koje klijenti banke mogu opozvati u svakom trenutku.

(7) Na računu 505 - Depoziti po višenju nebankarskih financijskih organizacija iskazuju se depoziti koje klijenti banke mogu opozvati u svakom trenutku.

(8) Na računu 506 - Depoziti po višenju stanovništva iskazuju se depoziti koje klijenti banke mogu opozvati u svakom trenutku.

(9) Na računu 508 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke po osnovi depozita po višenju.

(10) Na računu 509 - Ostali depoziti po višenju iskazuju se ostali depoziti koje klijenti banke mogu opozvati u svakom trenutku.

Članak 53.

- (1) Na ra~unima grupe 51 - Kratkoro~ni depoziti s dospije}em do tri mjeseca, iskazuju se kratkoro~na oro~enja (namjenska i nenamjenska) s ugovorenim rokom dospije}a do tri mjeseca po sektorskoj pripadnosti.
- (2) Na ra~unu 510 - Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca vlada iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do tri mjeseca.
- (3) Na ra~unu 511 - Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca javnih poduze}a iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do tri mjeseca.
- (4) Na ra~unu 512 - Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca privatnih poduze}a i zadruga iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do tri mjeseca.
- (5) Na ra~unu 513 - Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca neprofitnih organizacija iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do tri mjeseca.
- (6) Na ra~unu 514 - Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca banaka iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do tri mjeseca.
- (7) Na ra~unu 515 - Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca nebankarskih financijskih organizacija iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do tri mjeseca.
- (8) Na ra~unu 516 - Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca stanovni{tva iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do tri mjeseca.
- (9) Na ra~unu 517 - Namjenski kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca iskazuju se kratkoro~na oro~enja, namjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do tri mjeseca, po sektorskoj pripadnosti.
- (10) Na ra~unu 518 - Interni odnosi izme|u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke iz osnova kratkoro~nih depozita do tri mjeseca.
- (11) Na ra~unu 519 - Ostali kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca iskazuju se ostali oro~eni depoziti do tri mjeseca.

#### ^lanak 54.

- (1) Na ra~unima grupe 52 - Kratkoro~ni depoziti s dospije}em preko tri mjeseca, iskazuju se kratkoro~na oro~enja (namjenska i nenamjenska) s ugovorenim rokom dospije}a preko tri mjeseca po sektorskoj pripadnosti.
- (2) Na ra~unu 520 - Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca vlada iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri mjeseca.
- (3) Na ra~unu 521 - Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca javnih poduze}a iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri mjeseca.
- (4) Na ra~unu 522 - Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca privatnih poduze}a i zadruga iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri mjeseca.
- (5) Na ra~unu 523 - Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca neprofitnih organizacija iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri mjeseca.

- (6) Na ra~unu 524 - Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca banaka iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri mjeseca.
- (7) Na ra~unu 525 - Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca nebankarskih finansijskih organizacija iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri mjeseca.
- (8) Na ra~unu 526 - Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca stanovni{tva iskazuju se kratkoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri mjeseca.
- (9) Na ra~unu 527 - Namjenski kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca iskazuju se kratkoro~na oro~enja, namjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri mjeseca, po sektorskoj pripadnosti.
- (10) Na ra~unu 528 - Interni odnosi izme}u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme}u dijelova banke iz osnova kratkoro~nih depozita preko tri mjeseca.
- (11) Na ra~unu 529 - Ostali kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca iskazuju se ostali oro~eni depoziti preko tri mjeseca.

#### ^lanak 55.

- (1) Na ra~unima grupe 53 - Namjenski depoziti iskazuju se depoziti izdvojeni za namjene po vrsti namjene i po sektorskoj pripadnosti.
- (2) Na ra~unu 530 - Namjenski depoziti vlada iskazuju se depoziti izdvojeni za posebne namjene za sve razine vlasti.
- (3) Na ra~unu 531 - Namjenski depoziti javnih poduze}a iskazuju se depoziti izdvojeni za namjene, po vrsti namjene.
- (4) Na ra~unu 532 - Namjenski depoziti privatnih poduze}a i zadruga iskazuju se depoziti izdvojeni za namjene, po vrsti namjene.
- (5) Na ra~unu 533 - Namjenski depoziti neprofitnih organizacija iskazuju se depoziti izdvojeni za namjene, po vrsti namjene.
- (6) Na ra~unu 534 - Namjenski depoziti banaka iskazuju se depoziti izdvojeni za namjene, po vrsti namjene.
- (7) Na ra~unu 535 - Namjenski depoziti nebankarskih finansijskih organizacija iskazuju se depoziti izdvojeni za namjene, po vrsti namjene.
- (8) Na ra~unu 536 - Namjenski depoziti stanovni{tva iskazuju se depoziti izdvojeni za namjene, po vrsti namjene.
- (9) Na ra~unu 537 - Devizne rezerve Centralne banke iskazuju se depoziti za devizne rezerve Centralne banke.
- (10) Na ra~unu 538 - Interni odnosi izme}u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme}u dijelova banke iz osnova namjenskih depozita.
- (11) Na ra~unu 539 - Ostali namjenski depoziti iskazuju se ostali namjenski depoziti.



#### ^lanak 56.

- (1) Na ra~unima grupe 54 - Obveze po kratkoro~nim kreditima iskazuju se obveze po kratkoro~nih kreditima po sektorskoj pripadnosti i po vrsti kredita.
- (2) Na ra~unu 544 - Obveze po kratkoro~nim kreditima banaka iskazuju se obveze po kratkoro~nim kreditima.
- (3) Na ra~unu 545 - Obveze po kratkoro~nim kreditima od nebankarskih financijskih organizacija iskazuju se obveze po kratkoro~nim kreditima.
- (4) Na ra~unu 546 - Obveze po konzorcijalnim - sindiciranim kreditima iskazuju se obveze po konzorcijalnim i sindiciranim kreditima.

Detaljnije upute napravljene uz ra~un 146.

- (5) Na ra~unu 547 - Obveze po osnovi poslovanja za tu|i ra~un iskazuju se obveze po osnovi poslova za tu|i ra~un po sektorskoj pripadnosti.
- (6) Na ra~unu 548 - Interni odnosi izme|u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke iz osnove kratkoro~nih kredita.
- (7) Na ra~unu 549 - Obveze po ostalim kratkoro~nim kreditima iskazuju se obveze po ostalim kratkoro~nim kreditima (akceptni, repo i ostalo).

Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 129.

#### ^lanak 57.

- (1) Na ra~unima grupe 57 - Dospjele obveze iz osnove jamstava i avala iskazuju se obveze po osnovi jamstava i avala.
- (2) Na ra~unu 570 - Dospjele garancije iskazuju se dospjele obveze po jamstvima po sektorskoj pripadnosti.
- (3) Na ra~unu 571 - Dospjele obveze po avalima iskazuju se dospjele obveze po svim avalima.
- (4) Na ra~unu 578 - Interni odnosi izme|u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke po osnovi dospjelih obveza po jamstvima i avalima.
- (5) Na ra~unu 579 - Ostale dospjele obveze iz osnove jamstava i avala iskazuju se ostale obveze po jamstvima i avalima.

#### ^lanak 58.

- (1) Na ra~unima grupe 58 - Dospjele obveze iz osnove kamata i naknada za usluge, iskazuju se obveze po kamatama i naknadama za usluge.
- (2) Na ra~unu 580 - Kamate po primljenim kreditima iskazuju se obveze po kamatama za primljene kredite.
- (3) Na ra~unu 581 - Zatezne kamate iskazuju se obveze s osnove pla}enih zateznih kamata.

- (4) Na računu 582 - Naknade za usluge iskazuju se obveze s osnove naknada.
- (5) Na računu 583 - Kamate na depozite iskazuju se obveze s osnove kamata po depozitima.
- (6) Na računu 584 - Kamate stanovništva iskazuju se obveze po osnovi kamata stanovništva.
- (7) Na računu 588 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke iz osnove obveze po kamatama i naknadama.
- (8) Na računu 589 - Ostale obveze iz osnove kamata i naknada za usluge iskazuju se ostale obveze iz osnove kamata i naknada.

#### Članak 59.

- (1) Na računima grupe 59 - Ispravak vrijednosti depozita iskazuje se ispravak vrijednosti depozita sukladno MRS-evima.

### KLASA 6 - OSTALA KRATKOROČNA PASIVA

#### Članak 60.

- (1) Na računima grupe - 60 Obveze po tekućim računima iskazuju se sredstva na tekućim računima po sektorskoj pripadnosti.
- (2) Na računu 600 - Obveze po tekućim računima iskazuju se sredstva na tekućim računima po sektorskoj pripadnosti.
- (3) Na računu 601 - Primljena pokrivena po rokovima i kreditnim pismima iskazuju se primljena novčana sredstva po rokovima.
- (4) Na računu 607- Međubankarski odnosi UPP iskazuju se međubankarski odnosi u unutarnjem platnom prometu.
- (5) Na računu 608 - Interni odnosi između dijelova banke iskazuju se interni odnosi između dijelova banke iz osnove obveza po tekućim računima.

#### Članak 61.

- (1) Na računima grupe 63 - Obveze po kratkoročnim vrijednosnim papirima iskazuju se obveze po kratkoročnim vrijednosnim papirima.
- (2) Na računu 631 - Izdani kratkoročni vrijednosni papiri javnim poduzećima, iskazuju se obveze po kratkoročnim vrijednosnim papirima.
- (3) Na računu 632 - Izdani kratkoročni vrijednosni papiri privatnim poduzećima i zadrugama, iskazuju se obveze kratkoročnim vrijednosnim papirima.
- (4) Na računu 633 - Izdani kratkoročni vrijednosni papiri neprofitnim organizacijama, iskazuju se obveze po kratkoročnim vrijednosnim papirima.
- (5) Na računu 634 - Izdani kratkoročni vrijednosni papiri bankama, iskazuju se obveze po kratkoročnim vrijednosnim papirima.

(6) Na ra~unu 635 - Izdani kratkoro~ni vrijednosni papiri nebankarskim financijskim organizacijama, iskazuju se obveze po kratkoro~nim vrijednosnim papirima.

(7) Na ra~unu 638 - Interni odnosi izme|u dijelova banke, iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke iz osnova obveza po kratkoro~nim vrijednosnim papirima.

#### ^lanak 62.

(1) Na ra~unima grupe 64 - Derivatne financijske obveze iskazuje se promjena fer vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata koji su iskazani na ra~unima izvanbilan~ne evidencije.

Detaljnija uputa napravljena uz grupu ra~un 24.

#### ^lanak 63.

(1) Na ra~unima grupe 65 - Kratkoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja iskazuju se obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja.

(2) Na ra~unu 651 - Kratkoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u javna poduze}a, iskazuju se obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja.

(3) Na ra~unu 652 - Kratkoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u privatna poduze}a i zadruga, iskazuju se obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja.

(4) Na ra~unu 654 - Kratkoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u banke, iskazuju se obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja.

(5) Na ra~unu 655 - Kratkoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u nebankarske financijske organizacije, iskazuju se obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja.

(6) Na ra~unu 658 - Interni odnosi izme|u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke s osnove obveze iz zajedni~kih ulaganja.

#### ^lanak 64.

(1) Na ra~unima grupe 66 - Kratkoro~na razgrani~enja iskazuju se unaprijed napla}eni prihodi i obra~unati tro{kovi tekueg razdoblja za koje nije primljena knjigovodstvena isprava, obra~unata nedospjela rashodovna kamata, obveze za primljene avane, odgo}ene porezne obveze i ostala pasivna kratkoro~na razgrani~enja. Na ovoj grupi konta iskazuju se naknade koje se razgrani~avaju sukladno MRS 18.

(2) Na ra~unu 660 - Unaprijed napla}ene aktivne kamate iskazuje se unaprijed napla}ena aktivna kamata.

(3) Na ra~unu 661 - Unaprijed napla}eni ostali prihodi iskazuju se unaprijed napla}eni ostali prihodi.

(4) Na ra~unu 662 - Unaprijed napla}ena zakupnina iskazuje se unaprijed napla}ena zakupnina.

(5) Na ra~unu 663 - Obra~unata nedospjela pasivna kamata iskazuje se obra~unata nedospjela pasivna kamata.

- (6) Na računu 664 - Obračunati ostali (nefakturirani) troškovi iskazuju se obračunati a nefakturirani troškovi.
- (7) Na računu 665 - Obveze po primljenim avansima, iskazuju se obveze za primljene avanse.
- (8) Na računu 666 - Odgojena porezna obveza iskazuje se odgojena porezna obveza obračunata sukladno MRS 12.
- (9) Na računu 669 - Ostala kratkoročna razgraničenja iskazuju se ostala pasivna vremenska razgraničenja.

#### Članak 65.

- (1) Na računima grupe 67 - Kratkoročna rezerviranja, iskazuju se rezerviranja za obveze za otpremnine, jubilarne nagrade, gubitke po izvanbilančnoj aktivni, mirovine, sudski sporovi i ostala rezerviranja. Rezerviranja se vrednuju prema MSFI 7, MRS 19, MRS 39 i drugim relevantnim standardima.
- (2) Na računu 670 - Rezerviranja iz osnove rizikosti njihovih potraživanja iskazuju se opća rezerviranja po izvanbilanci (potencijalnim obvezama).
- (3) Na računu 671 - Rezerviranja iz osnove rizikosti pojedinačnih potraživanja iskazuju se posebna rezerviranja po potencijalnim obvezama.
- (4) Na računu 679 - Ostala kratkoročna rezerviranja iskazuju se rezerviranja za otpremnine u mirovinu, jubilarne nagrade, godišnje odmore, sukladno MRS 19, sudski sporovi i ostala rezerviranja.

#### Članak 66.

- (1) Na računima grupe 68 - Obveze iz tekućeg poslovanja i ostala kratkoročna pasiva iskazuju se obveze prema dobavljačima, obveze prema zaposlenima, obveze za poreza i doprinosa, obveze za nerasporejene priljeve, ostale obveze iz tekućeg poslovanja i ostala kratkoročna pasiva.
- (2) Na računu 680 - Obveze prema dobavljačima iskazuju se obveze prema dobavljačima za primljene račune za usluge, materijal, nabavu osnovnih sredstava i sl.
- (3) Na računu 681 - Obveze prema radnicima iskazuju se obveze prema zaposlenih po osnovu plaća, obveze po osnovu viškova i druga slične obveze.
- (4) Na računu 682 - Obveze Centralne banke za obveznu rezervu iskazuju se obveze Centralne banke za obveznu rezervu.
- (5) Na računu 683 - Obveze Centralne banke za ostala deponirana sredstva iskazuju se obveze Centralne banke za ostala deponirana sredstva.
- (6) Na računu 684 - Obveze za poreze i doprinose iskazuju se obveze po porezima i doprinosima, obveze za PDV, obveze za porez na dobit i sl. poreze.
- (7) Na računu 685 - Obveze za nerasporejeni priljevi iskazuju se priljevi koji nisu rasporejeni na račune klijenata.
- (8) Na računu 686 - Obveze prema Centralnoj banci iskazuju se obveze prema Centralnoj banci.

(9) Na ra~unu 687 - Ostale obveze iz teku}eg poslovanja iskazuju se obveze iz teku}eg poslovanja po sektorskoj pripadnosti.

(10) Na ra~unu 688 - Interni odnosi izme|u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke po obvezama iz teku}eg poslovanja.

(11) Na ra~unu 689 - Ostala kratkoro~na pasiva iskazuje se sva ostala kratkoro~na pasiva. Banka analitiku razra|uje prema vlastitim potrebama.

#### ^lanak 67.

(1) Na ra~unima grupe 69 - Ispravak vrijednosti obveza iskazuje se ispravak vrijednosti obveza sukladno MRS-evima.

### KLASA 7 - DUGORO^NI DEPOZITI, KREDITI I OSTALA DUGORO^NA PASIVA

#### ^lanak 68.

(1) Na ra~unima grupe 71 - Dugoro~ni depoziti s dospije}em do 1 do 3 godine, iskazuju se dugoro~na oro~enja (namjenska i nenamjenska) s ugovorenim rokom dospije}a do 1 do 3 godine po sektorskoj pripadnosti.

(2) Na ra~unu 710 - Dugoro~ni depoziti do 1 do 3 godine vlada iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do 1 do 3 godine.

(3) Na ra~unu 711 - Dugoro~ni depoziti do 1 do 3 godine javnih poduze}a iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do 1 do 3 godine.

(4) Na ra~unu 712 - Dugoro~ni depoziti do 1 do 3 godine privatnih poduze}a i zadruga iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do 1 do 3 godine.

(5) Na ra~unu 713 - Dugoro~ni depoziti do 1 do 3 godine neprofitnih organizacija iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do 1 do 3 godine.

(6) Na ra~unu 714 - Dugoro~ni depoziti do 1 do 3 godine banaka iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do 1 do 3 godine.

(7) Na ra~unu 715 - Dugoro~ni depoziti do 1 do 3 godine nebankarskih financijskih organizacija iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do 1 do 3 godine.

(8) Na ra~unu 716 - Dugoro~ni depoziti do 1 do 3 godine stanovni{tva iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do 1 do 3 godine.

(9) Na ra~unu 717 - Namjenski dugoro~ni depoziti do 1 do 3 godine iskazuju se dugoro~na oro~enja, namjenska, s ugovorenim rokom dospije}a do 1 do 3 godine, po sektorskoj pripadnosti.

(10) Na ra~unu 718 - Interni odnosi izme|u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke iz osnova dugoro~nih depozita do 1 do 3 godine.

(11) Na ra~unu 719 - Ostali dugoro~ni depoziti do 1 do 3 godine iskazuju se ostali oro~eni depoziti od 1 do 3 godine.

#### ^lanak 69.

- (1) Na ra~unima grupe 72 - Dugoro~ni depoziti s dospije}em preko tri godine, iskazuju se dugoro~na oro~enja (namjenska i nenamjenska) s ugovorenim rokom dospije}a preko tri godine po sektorskoj pripadnosti.
- (2) Na ra~unu 720 - Dugoro~ni depoziti preko tri godine vlada iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri godine.
- (3) Na ra~unu 721 - Dugoro~ni depoziti preko tri godine javnih poduze}a iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri godine.
- (4) Na ra~unu 722 - Dugoro~ni depoziti preko tri godine privatnih poduze}a i zadruga iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri godine.
- (5) Na ra~unu 723 - Dugoro~ni depoziti preko tri godine neprofitnih organizacija iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri godine.
- (6) Na ra~unu 724 - Dugoro~ni depoziti preko tri godine banaka iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri godine.
- (7) Na ra~unu 725 - Dugoro~ni depoziti preko tri godine nebankarskih financijskih organizacija iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri godine.
- (8) Na ra~unu 726 - Dugoro~ni depoziti preko tri godine stanovni{tva iskazuju se dugoro~na oro~enja, nenamjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri godine.
- (9) Na ra~unu 727 - Namjenski dugoro~ni depoziti preko tri godine iskazuju se dugoro~na oro~enja, namjenska, s ugovorenim rokom dospije}a preko tri godine, po sektorskoj pripadnosti.
- (10) Na ra~unu 728 - Interni odnosi izme}u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme}u dijelova banke iz osnova dugoro~nih depozita preko tri godine.
- (11) Na ra~unu 729 - Ostali dugoro~ni depoziti preko tri godine iskazuju se ostali oro~eni depoziti preko tri godine.

#### ^lanak 70.

- (1) Na ra~unima grupe 73 - Obveze po dugoro~nim vrijednosnim papirima iskazuju se izdani dugoro~ni vrijednosni papiri.
- (2) Na ra~unu (1) 731 - Izdane obi~ne obveznice iskazuju se izdane dugoro~ne obi~ne obveznice.
- (3) Na ra~unu 732 - Izdane konvertibilne obveznice iskazuju se izdane dugoro~ne konvertibilne obveznice.
- (4) Na ra~unu 733 - Izdane obveznice koje se ne otpla}uju iskazuju se izdane dugoro~ne obveznice koje se ne otpla}uju.
- (5) Na ra~unu 734 - Izdane participativne obveznice iskazuju se izdane dugoro~ne participativne obveznice.

(6) Na ra~unu 735 - Izdani ostali du`ni~ki vrijednosni papiri iskazuju se izdani ostali dugoro~ni du`ni~ki vrijednosni papiri.

(7) Na ra~unu 738 - Interni odnosi izme|u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke po dugoro~nim vrijednosnim papirima.

#### ^lanak 71.

(1) Na ra~unima grupe 74 - Obveze po dugoro~nim kreditima iskazuju se obveze po dugoro~nim kreditima po sektorskoj pripadnosti i po vrsti kredita.

(2) Na ra~unu 740 - Obveze po dugoro~nim kreditima do 1992. godine iskazuju se obveze po dugoro~nim kreditima do 1992 godine.

(3) Na ra~unu 744 - Obveze po dugoro~nim kreditima banaka iskazuju se obveze po dugoro~nim kreditima.

(4) Na ra~unu 745 - Obveze po dugoro~nim kreditima od nebankarskih financijskih organizacija iskazuju se obveze po dugoro~nim kreditima.

(5) Na ra~unu 746 - Obveze po konzorcijalnim-sindiciranim kreditima iskazuju se obveze po konzorcijalnim i sindiciranim kreditima.

Detaljnija uputa napravljena uz ra~un 146.

(6) Na ra~unu 747 - Obveze po osnovu poslovanja za tu|i ra~un iskazuju se obveze po osnovi poslova za tu|i ra~un po sektorskoj pripadnosti.

(7) Na ra~unu 748 - Interni odnosi izme|u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke iz osnove kratkoro~nih kredita.

(8) Na ra~unu 749 - Obveze po ostalim dugoro~nim kreditima iskazuju se obveze po ostalim dugoro~nim kreditima (prekono}ni, repo, akceptni).

#### ^lanak 72.

(1) Na ra~unima grupe 75 - Dugoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja iskazuju se obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja.

(2) Na ra~unu 751 - Dugoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u javna poduze}a, iskazuju se obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja.

(3) Na ra~unu 752 - Dugoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u privatna poduze}a i zadruga, iskazuju se obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja.

(4) Na ra~unu 754 - Dugoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u banke, iskazuju se obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja.

(5) Na ra~unu 755 - Dugoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u nebankarske financijske organizacije, iskazuju se obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja.

(6) Na ra~unu 758 - Interni odnosi izme|u dijelova banke iskazuju se interni odnosi izme|u dijelova banke s osnove obveze iz zajedni~kih ulaganja.

#### ^lanak 73.

(1) Na ra~unima grupe 76 - Dugoro~na razgrani~enja iskazuju se unaprijed napla}eni prihodi i obra~unati tro{kovi tekueg razdoblja za koje nije primljena knjigovodstvena isprava, obra~unata nedospjela rashodovna kamata, obveze za primljene avanse, odgo|ene porezne obveze i ostala pasivna dugoro~na razgrani~enja.

(2) Na ra~unu 760 - Unaprijed napla}ene aktivne kamate iskazuje se unaprijed napla}ena aktivna kamata.

(3) Na ra~unu 761 - Unaprijed napla}eni ostali prihodi iskazuju se unaprijed napla}eni ostali prihodi.

(4) Na ra~unu 762 - Unaprijed napla}ena zakupnina iskazuje se unaprijed napla}ena zakupnina.

(5) Na ra~unu 763 - Obra~unata nedospjela pasivna kamata iskazuje se obra~unata nedospjela pasivna kamata.

(6) Na ra~unu 764 - Obra~unata ostali (nefakturirani) tro{kovi iskazuju se obra~unati, a nefakturirani tro{kovi.

(7) Na ra~unu 766 - Odgo|ena porezna obveza iskazuje se odgo|ena porezna obveza obra~unata sukladno MRS12.

(8) Na ra~unu 769 - Ostala dugoro~na razgrani~enja iskazuju se ostala pasivna vremenska razgrani~enja.

#### ^lanak 74.

(1) Na ra~unima grupe 77 - Dugoro~na rezerviranja, iskazuju se rezerviranja za obveze za otpremnine, jubilarne nagrade, gubitke po izvanbilan~noj aktivni, mirovine, sudski sporovi i ostala rezerviranja. Rezerviranja se vrednuju prema MSFI 7, MRS 19, MRS 39 i drugim relevantnim standardima.

(2) Na ra~unu 770 - Rezerviranja iz osnove rizi~nosti op}ih potra`ivanja iskazuju se op}a rezerviranja po izvanbilanci (potencijalnim obvezama).

(3) Na ra~unu 771 - Rezerviranja iz osnove rizi~nosti pojedina~nih potra`ivanja iskazuju se posebna rezerviranja po potencijalnim obvezama.

(4) Na ra~unu 779 - Ostala dugoro~na rezerviranja iskazuju se rezerviranja za otpremnine u mirovinu, jubilarne nagrade, godi{nje odmore, sukladno MRS19, sudski sporovi i ostala rezerviranja.

#### ^lanak 75.

(1) Na ra~unima grupe 78 - Ostala dugoro~na pasiva iskazuje se sva ostala dugoro~na pasiva.

#### ^lanak 76.



(1) Na ra~unima grupe 79 - Ispravak vrijednosti dugoro~nih depozita, kredita i ostale dugoro~ne pasive, iskazuje se Ispravak vrijednosti dugoro~nih depozita, kredita i ostale dugoro~ne pasive sukladno MRS-evima.

#### KLASA 8 - KAPITAL, REZERVE I EMISIJA

##### ^lanak 77.

(1) Na ra~unima grupe 80 - Dr`avni kapital iskazuje se dr`avni kapital kod banaka.

##### ^lanak 78.

(1) Na ra~unima grupe 81 - Dioni~ki kapital iskazuje se dioni~ki kapital banaka po vrsti dionica.

(2) Na ra~unu 810 - Obi~ne dionice iskazuje se obi~ne dionice kapitala.

(3) Na ra~unu 811 - Povla{tene dionice iskazuju se povla{tene dionice kapitala.

(4) Na ra~unu 812 - Primarna emisije iskazuje se primarna emisija kapitala.

(5) Na ra~unu 813 - Upisane neupla}ene dionice iskazuje se upisani neupla}eni kapital koji se u protivstavci evidentira na grupi konta 00-Upisani neupla}eni kapital.

##### ^lanak 79.

(1) Na ra~unima grupe 82 - Ostali kapital iskazuju se sve druge vrste kapitala.

##### ^lanak 80.

(1) Na ra~unima grupe 83 - Dioni~ka premija iskazuje se dioni~ka premija iskazuje se dioni~ka premija ostvarena spajanjem, pripajanjem banaka.

##### ^lanak 81.

(1) Na ra~unima grupe 84 - Rezerve iskazuju se rezerve iz dobiti, ostale rezerve, posebna rezerva za procijenjene gubitke, nedostaju}i iznos rezervi iz dobitka za procijenjene gubitke i rezerva za op}e bankarske rizike, u skladu sa statutom banke ili druge financijske organizacije, formirane na temelju odluke organa upravljanja, u skladu s propisima.

(2) Na ra~unu 840 - Op}e rezerve za kreditne i druge gubitke iskazuju se rezerve za op}e gubitke po lokalnoj regulativi. Primjenom MRS-eva stanje op}ih rezerviranja se prenosi na ovaj ra~un.

(3) Na ra~unu 841 - Posebne rezerve za kreditne gubitke glavnica iskazuje se posebna rezerva za procijenjene gubitke po glavnici po lokalnoj regulativi. Primjenom MRS-eva stanje posebnih rezerviranja se prenosi na ovaj ra~un.

(4) Na ra~unu 842 - Posebne rezerve za potra`ivanja po kamatama iskazuje se posebna rezerva za procijenjene gubitke po glavnici po lokalnoj regulativi. Primjenom MRS-eva stanje posebnih rezerviranja se prenosi na ovaj ra~un.

(5) Na ra~unu 843 - Posebne rezerve za gubitke po plasmanima u du`ni~ke vrijednosne papire iskazuje se posebna rezerva za procijenjene gubitke po glavnici po lokalnoj regulativi. Primjenom MRS-eva stanje posebnih rezerviranja se prenosi na ovaj ra~un.

(6) na ra~unu 844 - Posebne rezerve za gubitke po potencijalnim obavezama iskazuju se posebna rezerva za procijenjene gubitke po potencijalnim obavezama po lokalnoj regulativi. Primjenom MRS-eva stanje posebnih rezerviranja se prenosi na ovaj ra~un.

(7) Na ra~unu 848 - Posebne rezerve za gubitke po ostaloj rizi~noj aktivi iskazuje se posebna rezerva za procijenjene gubitke po glavnici po lokalnoj regulativi. Primjenom MRS-eva stanje posebnih rezerviranja se prenosi na ovaj ra~un.

(8) Na ra~unu 849 - Ostale rezerve iskazuju se rezerve iz dobiti, ostale rezerve, nedostaju}i iznos rezervi iz dobitka za procijenjene gubitke.

Na ra~unu 8495 - Nedostaju}i iznos rezervi iz dobiti za procijenjene gubitke iskazuje se nedostaju}i iznos rezervi iz dobiti za procijenjene gubitke po zahtjevu regulatora. Nadle`ni organi banke du`ni su prilikom usvajanja godi{njeg obra~una donijeti odluku o raspodjeli dobiti za pokri}e nedostaju}ih rezervi po regulatornom zahtjevu, odnosno na teret teku}e dobiti, neraspore}ene dobiti iz ranijih godina i zadr`ane dobiti.

#### ^lanak 82.

(1) Na ra~unima grupe 85 - Akumulirana dobit/gubitak, iskazuje se neraspore}eni dobitak teku}e i ranijih godina i zadr`ana zarada te gubitak teku}e i gubitak ranijih godina, kao i gubitak iznad iznosa kapitala.

(2) Na ra~unu 850 - Akumulirana (zadr`ana) dobit iskazuje se neraspore}eni dobitak teku}e i ranijih godina i zadr`ana zarada, kao i zadr`ana zarada koja se ne raspore}uje vlasniku.

(3) Na ra~unu 851 - Akumulirani (preneseni) gubitak iskazuje se gubitak teku}e i gubitak ranijih godina, kao i gubitak iznad iznosa kapitala.

(4) Na ra~unu 859 - Ostali nenominirani kapital iskazuje se ostali nenominirani kapital.

#### ^lanak 83.

(1) Na ra~unima grupe 86 - Otkupljene vlastite dionice iskazuju se otkupljene vlastite dionice.

#### ^lanak 84.

(1) Na ra~unima grupe 88 - revalorizacijske rezerve iskazuju se revalorizacijske rezerve.

(2) Na ra~unu 880 - Rezerve proiza}le iz revalorizacije materijalne i nematerijalne imovine iskazuju se efekti promjene fer vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, u skladu s MRS 16 i MRS 36./38.

(3) Na ra~unu 881 - Efekti revalorizacije obveza iskazuju se efekti revalorizacije obveza sukladno relevantnim MRS.

(4) Na ra~unu 882 - Efekti revalorizacije proizi}le iz transakcija za}tite iskazuju se rezerve koje proizi}u iz transakcija za}tite MRS 39, protustavka ovom knji`enju su ra~uni derivatne financijske imovine (24 odnosno derivatnih financijskih obveza 64), {to je detaljnije obja}njeno na grupi ra~una 24.

(5) Na računu 883 - Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklaživanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Kada se financijska imovina (za koju je nerealizirani dobitak/gubitak priznat u kapitalu) proda ili ako dođe do umanjenja vrijednosti vlasničkih instrumenata, kumulativni dobitak/gubitak koji je prije bio priznat u kapitalu treba prenijeti s računa 883 u račun dobitka i gubitka odnosno na račun 927/967.

(6) Na računu 889 - Ostala revalorizacijske rezerve iskazuju se efekti promjene fer vrijednosti ostalih sredstava čiji se efekti u skladu s MRS iskazuju u korist revalorizacijskih rezervi.

#### Članak 85.

(1) Na računima grupe 89 - Porez na dobit iskazuje se porez na dobit tekuće godine.

(2) Na računu 8900 - Porez na dobit, iskazuje se porez na dobit tekuće godine.

(3) Na računu 8901 - Dobitak po osnovi povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obaveza, iskazuje se dobitak po osnovi povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obaveza u tijeku godine, osim ukoliko se smanjenje odloženih poreznih obaveza ne knjiži u korist tekućih poreznih obaveza.

(4) Na računu 8902 - Gubitak po osnovi smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obaveza, iskazuje se gubitak po osnovi smanjenja odloženih poreznih sredstava iz prethodnih godina i povećanja odloženih poreznih obaveza tijekom godine.

#### KLASA 9 - RASHODI, PRIHODI, POSLOVNI REZULTAT I IZVANBILANNA EVIDENCIJA

#### Članak 86.

(1) Na računima grupe 90 - Troškovi materijala, energije, plaća, amortizacije i ostalih poreza i doprinosa iskazuju se troškovi materijala, sitnog inventara, energije, amortizacije, vrijednosna usklaživanja materijalne i nematerijalne imovine, plaće, naknade plaća doprinosi iz plaća i naknade plaća, doprinosi na plaće i naknade plaća i ostali porezi i doprinosi.

(2) Na računu 900 - Troškovi materijala, iskazuju se troškovi uredskog materijala, materijala za čišćenje, pretplate na časopise i novine i ostali troškovi materijala.

(3) Na računu 901 - Otpis sitnog inventara, auto guma i HTZ opreme iskazuju se troškovi sitnog inventara auto guma i službene odjeće.

(4) Na računu 902 - Troškovi energije, iskazuju se troškovi el. energije, goriva i maziva.

(5) Na računu 903 - Amortizacija, iskazuju se troškovi amortizacije i vrijednosnog usklaživanja materijalne i nematerijalne imovine.

(6) Na računu 904 - Plaće, iskazuju se troškovi plaća, porezi i doprinosi iz plaća i na plaće te ostala osobna primanja koja imaju tretman plaća.

(7) Na računu 905 - Naknade plaća, iskazuju se naknade plaća, porezi i doprinosi iz i na naknade.

(8) Na računu 909 - Ostali porezi i doprinosi, iskazuju se ostali porezi i doprinosi.

#### Članak 87.

- (1) Na ra~unima grupe 91 - Tro{kovi usluga, iskazuju se tro{kovi odr`avanja osnovnih sredstava, zakupnine (poslovni najmovi), bankarske usluge, izrada novca, vrijednosnica i taksenih maraka, naknade tro{kovima radnicima i drugim osobama, neproizvodne usluge, reklama propaganda i reprezentacija, ~lanarine i sli~ni izdaci te ostale usluge.
- (2) Na ra~unu 910 - Odr`avanje osnovnih sredstava iskazuju se tro{kovi teku}eg i investicijskog odr`avanja materijalne i nematerijalne imovine.
- (3) Na ra~unu 911 - Zakupnine (poslovni najam) iskazuju se tro{kovi zakupnine (poslovnog najma) opreme i gra|evinskih objekata.
- (4) Na ra~unu 912 - Bankarske usluge iskazuju se tro{kovi bankarskih usluga kao {to su usluge platnog prometa, rashodi provizija po primljenim garancijama, provizije na odobrene, a neiskori{tene iznose kredita, provizije po drugim jamstvima i ostale sli~ne provizije, rashodi brokerskih usluga, usluge skrbni{tva vrijednosnih papira i sli~ne naknade i provizije.
- (5) Na ra~unu 913 - Izrada novca, vrijednosnica i taksenih maraka iskazuju se tro{kovi za izdani novac, vrijednosnice i taksene marke.
- (6) Na ra~unu 914 - Tro{kovi premija osiguranja iskazuju se tro{kovi premije osiguranja imovine i zaposlenika, depozita i ostale premije
- (7) Na ra~unu 915 - Naknade tro{kova radnicima i drugim osobama iskazuju se dnevnice za slu`beno putovanje, naknade za topli obrok, naknade za prijevoz s posla na posao, naknade za privremene i povremene poslove, autorske honorare, naknade za odvojeni `ivot, jednokratne pomo}i, otpremnine i ostale naknade zaposlenicima te naknade za slu`benu i radnu odje}u.
- (8) Na ra~unu 916 - Neproizvodne usluge iskazuju se tro{kovi prijevoza na slu`beno putovanje zaposlenika, tro{kovi PTT usluga, komunalne usluge i voda, tro{kovi stru~nog obrazovanja, tro{kovi revizije, tro{kovi zastupanja i posredovanja, servisne usluge i ostale neproizvodne usluge.
- (9) Na ra~unu 917 - Reklama, propaganda i reprezentacija iskazuju se reklama, propaganda i reprezentacija.
- (10) Na ra~unu 918 - ^lanarine i sli~ni izdaci iskazuju se ~lanarine raznim udrugama i komorama.
- (11) Na ra~unu 919 - Tro{kovi ostalih usluga iskazuju se tro{kovi ostalih usluga kao {to su sudske i administrativne takse, naknade ~lanovima nadzornog odbora i drugih odbora kao i ostale usluge.

#### ^lanak 88.

- (1) Na ra~unima grupe 92 - Tro{kovi financiranja iskazuju se obra~unati rashodi redovnih i zateznih kamata teku}eg obra~unskog razdoblja (kamate na depozite, vrijednosne papire i sl), neovisno o momentu dospije}a za pla}anje, rashodi provizija za usluge kupoprodaje deviznih sredstava i plemenitih metala, negativan efekt po osnovi promjene vrijednosti vrijednosnih papira i gubici po osnovi prodaje vrijednosnih papira, gubitak s osnove promjene fer vrijednosti derivata koji se dr`e radi trgovanja, kao i gubitak ostvaren prodajom derivata.
- (2) Na ra~unu 920 - Pasivne kamate iskazuju se rashodovne kamata s osnove kredita, depozita i vrijednosnih papira.
- (3) Na ra~unu 921 - Zatezne kamate iskazuju se rashodovne zatezne kamata s osnove kredita, depozita i vrijednosnih papira.

(4) Na računu 925 - Dane naknade iz osnove kupoprodaje deviza iskazuju se rashodi provizija za usluge kupoprodaje deviznih sredstava i plemenitih metala, tečajne razlike po osnovi kupoprodaje deviza, tečajne razlike po osnovi svlaženja bilance na srednji tečaj.

(5) Na računu 926 - Rashodi iz osnove financijske imovine koja se drži radi trgovanja iskazuje se gubitak s osnove vrijednosnog usklaživanja financijske imovine koja se drži radi trgovanja (nerealizirani gubitak), kao i gubitak nastao prodajom ove kategorije imovine (realizirani gubitak). Osim navedenog na ovom računu se također iskazuju učinci promjene fer vrijednosti financijskih obveza namijenjenih trgovanju.

(6) Na računu 927 - Rashodi iz osnove financijske imovine raspoložive za prodaju iskazuje se realizirani gubitak nastao iz aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju.

(7) Na računu 928 - Rashodi iz osnove financijske imovine koja se drži do dospelja iskazuje se gubitak nastao kod prodaje financijske imovine koja je klasificirana u kategoriju koja se drži do dospelja (ukoliko u iznimnim slučajevima uslijedi prodaja imovine iz ove kategorije prije roka dospelja).

(8) Na računu 929 - Rashodi od trgovanja derivata iskazuje se gubitak s osnove promjene fer vrijednosti derivata koji se drže radi trgovanja (nerealizirani gubitak), kao gubitak ostvaren prodajom derivata (realizirani gubitak).

Na računu 929 iskazuje se gubitak od ugrađenih derivata. Protustavka računu 929 su računi derivatne financijske imovine (24) i derivatnih financijskih obveza (64).

Na računu 9299 iskazuje se gubitak s osnove vrijednosnog usklaživanja financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, s kojom se aktivno ne trguje (nerealizirani gubitak), a na računu 9289 gubitak nastao prodajom ove kategorije imovine.

#### Članak 89.

(1) Na računima grupe 93 Rezerviranja i ostala vrijednosna usklaživanja iskazuju se rashodi procijenjenih iznosa ispravke vrijednosti rizične aktive, uključujući i izvanbilančne pozicije, rezerviranja za obveze, vrijednosna usklaživanja goodwill-a, ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice.

(2) Na računu 930 - rezerviranja za neidentificirane kreditne i druge gubitke iskazuju se rezerviranja za neidentificirane kreditne gubitke sukladno MRS 39.

(3) Na računu 931 - pojedinačna (posebna) rezerviranja za kreditne i druge gubitke iskazuju se povećanje iznosa ispravke vrijednosti plasmana i potencijalnih obveza na kraju perioda u odnosu na prethodno razdoblje. Smanjenje iznosa ispravke vrijednosti plasmana i potencijalnih obveza na kraju razdoblja u odnosu na prethodno razdoblje, evidentira se kao neposredni prihodi poslovanja (račun 976 - Prihodi od ukidanja ranijih rezerviranja). Na ovom računu iskazuju se ispravci vrijednosti plasmana i potencijalnih obveza sukladno MRS 39.

(4) Na računu 937 - Ostala vrijednosna usklaživanja iskazuju se vrijednosna usklaživanja goodwill-a, ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice, kao i vrijednosna usklaživanja obveza.

(5) Na računu 939 - Ostala rezerviranja iskazuju se rezerviranja po sudskim sporovima, rezerviranja za mirovine i druga rezerviranja zaposlenih sukladno MRS 19.

#### Članak 90.

(1) Na računima grupe 94 - Neposredni rashodi iskazuju se otpisi nenaplativih potraživanja, gubici po osnovi prodaje, rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, manjkovi, {tete i

sli~no, humanitarni rashodi, naknadno utvr|eni rashodi iz ranijih godina, kao i ostali rashodi i gubici poslovanja koje se obustavlja.

(2) Na ra~unu 940 - Rashodi (gubici) iz osnove osnovnih sredstava iskazuju se neotpisana vrijednost, kao i dodatni tro{kovi rashodovanih i otpisanih osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, koja nije pokrivena prihodom od prodaje (zadu`enjem ovog ra~una, zatim analiti~kog ra~una ispravke vrijednosti i ra~una potra`ivanja za izvr{enu prodaju, a u korist odgovaraju}eg ra~una na kome se vodi sredstvo).

Na ovom ra~unu iskazuju se rashodovanja i otpisi osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, neotpisana vrijednost i dodatni tro{kovi po osnovi rashodovanja osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, kao i izvanredni otpisi tih sredstava (zadu`enjem ovog ra~una i analiti~kog ra~una ispravke vrijednosti, a u korist odgovaraju}eg ra~una na kom se vode osnovna sredstva, ulaganja u nekretnine i nematerijalna ulaganja).

(3) Na ra~unu 941 - Otpis potra`ivanja iskazuju se direktni otpisi potra`ivanja sukladno Odlukama banke.

(4) Na ra~unu 942 - Manjkovi iskazuju se dokumentirani gubici po osnovi manjkova koji se utvrde komisijski ili na drugi na~in.

(5) Na ra~unu 943 - Kazne, penali i naknade {tete iskazuju se kazne i penali kao i naknade {teta prouzro~eni poslovanjem banke.

(6) Na ra~unu 944 - Gubici od obustavljenog poslovanja, iskazuju se gubici po osnovi obustavljanja poslovanja, u skladu s MSFI 5.

(7) Na ra~unu 945 - Humanitarni rashodi iskazuju se donacija i razna humanitarna davanja.

(8) Na ra~unu 948 - Naknadno utvr|eni neposredni rashodi iskazuju se naknadno utvr|eni rashodi iz ranijih godina po vrstama rashoda.

(9) Na ra~unu 949 - Ostali rashodi iskazuju se svi ostali rashodi.

#### ^lanak 91.

(1) Na ra~unima grupe 95 - Prihodi od kamata, iskazuju se obra~unati prihodi od redovnih i zateznih kamata teku}eg obra~unskog razdoblja (po kreditima, vrijednosnim papirima, depozitima i sl.) neovisno o momentu dospije}a na naplatu.

(2) Na ra~unu 950 - Prihodi od redovnih kamata iskazuju se obra~unati prihodi od redovnih kamata teku}eg obra~unskog razdoblja (po kreditima, vrijednosnim papirima, depozitima i sl.) neovisno o momentu dospije}a na naplatu.

(3) Na ra~unu 951 - Prihodi od kaznenih kamata iskazuju se obra~unati prihodi od zateznih kamata teku}eg obra~unskog razdoblja (po kreditima, vrijednosnim papirima, depozitima i sl.) neovisno o momentu dospije}a na naplatu.

#### ^lanak 92.

(1) Na ra~unima grupe 96 Prihodi od naknada i ostali financijski prihodi, iskazuju se obra~unati prihodi od naknada i provizija teku}eg obra~unskog razdoblja, neovisno o momentu njihove naplate, prihodi po osnovi prodaje vrijednosnih papira, derivata kao i vrijednosna uskla|ivanja vrijednosnih papira i derivata.

- (2) Na računu 960 - Naknade za bankarske usluge iskazuju se prihodi po osnovi ino i domaćeg platnog prometa, naknade po kartinom poslovanju, naknade po kreditima i sl. Naknade.
- (3) Na računu 961 - Naknade po izvanbilanšnim poslovima iskazuju se naknade po izvanbilanšnim poslovima (akreditivi, garancije, incasa i sl).
- (4) Na računu 965 - Naknade iz osnove kupoprodaje deviza iskazuju se naknade po kupoprodaji deviza, pozitivne tečajne razlike iz posla, kao i pozitivne tečajne razlike s osnove svođenja bilance na srednji tečaj.
- (5) Na računu 966 - Prihodi iz osnove financijske imovine koja se drži radi trgovanja iskazuje se dobitak s osnove vrijednosnog usklaživanja financijske imovine koja se drži radi trgovanja (nerealizirani dobitak), kao i dobitak nastao prodajom ove kategorije imovine (realizirani dobitak). Osim navedenog na ovom računu se također iskazuju učinci promjene fer vrijednosti financijskih obveza namijenjenih trgovanju.
- (6) Na računu 967 - Prihodi iz osnove financijske imovine raspoložive za prodaju iskazuje se realizirani dobitak nastao iz aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju.
- (7) Na računu 968 - Prihodi iz osnove financijske imovine koja se drži do dospijanja iskazuje se dobitak nastao kod prodaje financijske imovine koja je klasificirana u kategoriju koja se drži do dospijanja (ukoliko u iznimnim slučajevima uslijedi prodaja imovine iz ove kategorije prije roka dospijanja).
- (8) Na računu 969 - Prihodi od trgovanja derivata iskazuje se dobitak s osnova promjene fer vrijednosti derivata koji se drže radi trgovanja (nerealizirani dobitak), kao dobitak ostvaren prodajom derivata (realizirani dobitak).

Na računu 969 iskazuje se dobitak od ugrađenih derivat. Protustavka računu 969 su račun derivatne financijske imovine (24) i derivatnih financijskih obveza (64).

Na računu 9699 iskazuje se dobitak s osnove vrijednosnog usklaživanja financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, s kojom se aktivno ne trguje (nerealizirani dobitak), a na računu 9689 dobitak nastao prodajom ove kategorije imovine.

#### Članak 93.

- (1) Na računima grupe 97 Neposredni prihodi iskazuju se naplaćena otpisana potraživanja, dobiti od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, prihodi od smanjenja obveza, prihodi od dividendi i učestvovanja, viškovi, prihodi od donacija i subvencija, humanitarni prihodi, prihodi od ukidanja ranijih rezerviranja, ostala vrijednosna usklaživanja potraživanja i obveza, ostali prihodi i dobiti poslovanja koje se obustavlja.
- (2) Na računu 970 - Prihodi (dobici) iz osnove osnovnih sredstava iskazuje se prihod od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja u iznosu većem od neotpisane vrijednosti (zaduženjem analitičkog računa ispravke vrijednosti i odgovarajućeg računa potraživanja od prodaje, a odobrenjem ovog računa i odgovarajućeg računa na kome se vode osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja).
- (3) Na računu 971 - Naplaćena otpisana potraživanja Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja, iskazuju se naplaćena potraživanja koja je banka direktno otpisala, neovisno o momentu njihovog otpisa.
- (4) Na računu 972 - Viškovi iskazuju se dokumentarni dobiti po osnovi viškova koji se utvrde komisijski ili na drugi način.
- (5) Na računu 973 - Prihodi od dotacija, subvencija, kompenzacija i slično iskazuju se prihodi od dotacija, subvencija i sl.

(6) Na računu 974 - Dobici od obustavljenog poslovanja, iskazuju se dobici po osnovi obustavljanja poslovanja, u skladu s MSFI 5.

(7) Na računu 975 - Humanitarni prihodi iskazuju se prihodi od donacija i slični prihodi.

(8) Na računu 976 - Prihodi od umanjenja ranijih rezerviranja iskazuju se prihodi po osnovi ukinutih rezerviranja iz ranijeg razdoblja.

(9) Na računu 977 - Ostala vrijednosna usklaivanja, iskazuju se vrijednosna usklaivanja goodwill-a, ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice, kao i vrijednosna usklaivanja obveza.

(10) Na računu 978 - Naknadno utvrđeni neposredni prihodi iskazuju se naknadno utvrđeni prihodi iz ranijih godina po vrstama prihoda.

(11) Na računu 979 - Ostali prihodi iskazuju se prihodi po osnovi dionica i poslovnih udjela, prihodi oporezivi PDV koji nisu kao vrsta posebno navedeni i svi ostali prihodi.

#### Članak 94.

(1) Na računima grupe 98 iskazuje se poslovni rezultat.

(2) Na računu 980 - Obratun poslovnog rezultata iskazuje se prijenos prihoda i rashoda.

(3) Na računu 981 - Dobit iskazuje se dobit poslovne godine zaduženjem računa 980 i odobrenjem računa 981.

(4) Na računu 982 - Gubitak iskazuje se gubitak poslovne godine zaduženjem računa 982, a odobrenjem računa 980.

(5) Na računu 989 - Raspored ostvarenog rezultata preko ovog računa temeljem odluke organa upravljanja knjigom i se raspored ostvarenog rezultata poslovanja u korist grupe konta 84 ili 85.

#### Članak 95

(1) Na računima grupe 99 Izvanbilanšna evidencija iskazuju se ostave, potencijalne obveze, inkasa, derivati i ostala izvanbilanšna evidencija.

(2) Na računu 990 - Ostave iskazuju se vrijednosni papiri na čuvanju, vrijednosti u zalogu, imovina, depoziti i ostali kolaterali za odobrene kredite.

(3) Na računu 991 - Potencijalne obveze po akreditivima, jamstvima i drugim oblicima jamstva iskazuju se izdana jamstva akreditivi i druga jamstva klijentima (potencijalne obveze banke).

(4) Na računu 992 - Inkaso poslovi iskazuju se inkasa kao i loro jamstva, akreditivi i slično.

(5) Na računu 993 - Derivatni poslovi iskazuju se derivatni financijski instrumenti, bez obzira na to je li riječ o instrumentima koji se drže radi trgovanja, ugrađenim derivatima ili onima koji se koriste kao instrument za čuvanje, te bez obzira na valutu u kojoj je izražena odnosna varijabla derivatnih financijskih instrumenata.

(a) Na računima u okviru računa 993, ovisno o tome što je odnosna varijabla ("underlying"), knjigom se ugovorena vrijednost ("notional amount") derivatnih financijskih instrumenata s obilježjem aktivne stavke



odnosno imovine. Ovo se knji`enje istovremeno provodi kao protustavka na ra~unu 998 (primjena na~ela dvojnog knjigovodstva). Za ra~une glavne knjige 993 do 9939 vodi se analiti~ko knjigovodstvo (prema instrumentima, klijentima, valuti u kojoj je instrument denominiran, datumima trgovanja i namirenja i drugim obilje`jima).

(b) Na ra~unima u okviru ra~una 998 do 9989, ovisno o tome {to je odnosna varijabla ("underlying"), knji`i se ugovorena vrijednost ("notional amount") derivatnih financijskih instrumenata s obilje`jem pasivne stavke odnosno obveze. Ovo se knji`enje istovremeno provodi kao protustavka na ra~unu 9939 (primjena na~ela dvojnog knjigovodstva). Za ra~une glavne knjige 998 do 9989 vodi se analiti~ko knjigovodstvo (prema instrumentima, klijentima, valuti u kojoj je instrument denominiran, datumima trgovanja i namirenja i drugim obilje`jima).

(c) Promjena fer vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata koji su iskazani na ra~unima izvanbilan~ne evidencije generira derivatnu financijsku imovinu ili derivatnu financijsku obvezu. Ako se fer vrijednost aktivne izvanbilan~ne stavke iskazane na ra~unima skupine 993 pove}ava ili fer vrijednost pasivne izvanbilan~ne stavke iskazane na ra~unima skupine 998 smanjuje posljedica toga je pove}anje derivatne financijske imovine ili smanjenje derivatne financijske obveze (pozitivna fer vrijednost derivata).

Obrnuto od naprijed navedenog, ako se fer vrijednost aktivne izvanbilan~ne stavke iskazane na ra~unima skupine 993 smanjuje ili fer vrijednost pasivne izvanbilan~ne stavke iskazane na ra~unima skupine 998 pove}ava posljedica toga je smanjenje derivatne financijske imovine ili pove}anje derivatne financijske obveze (kada derivat poprimi negativnu fer vrijednost nastaje derivatna financijska obveza).

Derivatni instrumenti koji se dr`e radi trgovanja:

(d) Ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata koji se dr`e radi trgovanja knji`i se na odgovaraju}i ra~un u okviru ra~una 993 (instrumenti s obilje`jem aktivne stavke) odnosno na odgovaraju}i ra~un u okviru ra~una 998 (instrumenti s obilje`jem pasivne stavke).

Pove}anje fer vrijednost derivatnih financijskih instrumenata koji se dr`e radi trgovanja knji`i se u bilanci na teret aktivnih ra~una 24 ili na teret pasivnih ra~una 64, te u korist ra~una 969 (dobitak od trgovanja derivatima).

Knji`enje pove}anja fer vrijednosti pojedinog derivatnog instrumenta zadu`enjem aktivnih ra~una 24 provodi se pod uvjetom da u prethodnom razdoblju po istom instrumentu nije nastala derivatna financijska obveza. U tome slu~aju utvr`eno pove}anje fer vrijednosti na datum bilance knji`iti }e se na teret pasivnih ra~una 64 kao smanjenje derivatne financijske obveze nastale u prethodnom razdoblju, a tek eventualna razlika na teret aktivnih ra~una 24.

Smanjenje fer vrijednost derivatnih financijskih instrumenata koji se dr`e radi trgovanja knji`i se u bilanci u korist aktivnih ra~una 24 ili u korist pasivnih ra~una 64 te na teret ra~una 929 (gubitak od trgovanja derivatima).

Knji`enje smanjenja fer vrijednosti derivata u korist aktivnih ra~una 24 mo`e se provoditi pod uvjetom da se tim knji`enjem (promatrano na razini pojedina~nog ugovora) ovi ra~uni ne dovedu u potra`no stanje. Ukoliko je smanjenje fer vrijednosti derivata (promatrano na razini pojedina~nog ugovora) ve}e od prethodnog stanja na aktivnim ra~unima 24, u korist ovih ra~una mo`e se na ime smanjenja fer vrijednosti knji`iti iznos u visini stanja na aktivnim ra~unima 24, a razlika iznad toga iznosa u korist pasivnih ra~una 64 (nastanak derivatne financijske obveze).

(e) Ukoliko je banka izdavalac (writer) opcije iznos primljene premije, koja odra`ava fer vrijednost te opcije u trenutku njezina izdavanja, knji`iti }e se na teret ra~una nov~anih sredstava te u korist ra~una 64, u okviru kojih }e se provoditi daljnje uskla}ivanje s fer vrijednosti.

Ukoliko je banka kupac opcije iznos plaćene premije bit će knjižen na teret računa 24, u okviru kojih je se provoditi daljnje usklađivanje s fer vrijednosti, te u korist računa novčanih sredstava.

Ugrađeni derivati:

(f) Derivatni financijski instrumenti koji sukladno MRS-u 39 udovoljavaju definiciji ugrađenog derivata, u računovodstvenom smislu se tretiraju na isti način kao i financijski instrumenti namijenjeni trgovanju. Ugovorena vrijednost ugrađenih derivata knjiži se na račune u okviru računa 993 (instrumenti s obilježjem aktivne stavke), odnosno na račune u okviru računa 998 (instrumenti s obilježjem pasivne stavke).

Povećanje odnosno smanjenje fer vrijednosti ugrađenih derivata knjiži se kao što je objašnjeno u stavku d. ove točke za knjiženje povećanja/smanjenja fer vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja,

(6) Na računu 994 - Ostali izvanbilančni računi iskazuje se ostala izvanbilančna evidencija (osnovna sredstva, odobreni neiskorišteni krediti, limiti, suspendirana kamata, obustavljena kamata i sl.

(7) Na računu 995 - Ostave iskazuju se obveze za vrijednosne papire na čuvanju, vrijednosti u zalogu, imovina, depoziti i ostali kolaterali za odobrene kredite.

(8) Na računu 996 - Potencijalne obveze po akreditivima, jamstvima i drugim oblicima jamstva iskazuju se obveze za izdana jamstva akreditivi i druga jamstva klijentima (potencijalne obveze banke).

(9) Na računu 997 - Obveze po inkaso poslovima iskazuju se obveze za inkasa kao i loro jamstva, akreditivi i sl.

(10) Na računu 998 - Obveze za derivatne poslove iskazuju se obveze za derivate.

(11) Na računu 999 - Ostali izvanbilančni računi iskazuju se obveze za ostale izvanbilančne evidencije (osnovna sredstva, odobreni neiskorišteni krediti, limiti, suspendirana kamata, obustavljena kamata i sl.).

### III. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 96.

Ovaj pravilnik stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH", a banke su dužne uskladiti svoje računovodstvo s odredbama ovoga pravilnika do 31. prosinca 2011.

---

Broj 04-02-8282/10  
18. studenoga 2010. godine  
Sarajevo

---

Ministar  
**Vjekoslav Bevanda**, v. r.

**Prilog:**

## KONTNI OKVIR

### ZA BANKE I DRUGE FINANCIJSKE ORGANIZACIJE

<b>KLASA 0 - UPISANI NEUPLAJENI KAPITAL I NEFINANCIJSKA AKTIVA</b>	
<b>00</b>	- <b>UPISANI NEUPLAJENI KAPITAL</b>
<b>000</b>	- <b>Potraživanja za upisani neuplaćeni kapital</b>
0000	- Upisani neuplaćeni kapital vlade
0001	- Upisani neuplaćeni kapital javnih poduzeća
0002	- Upisani neuplaćeni kapital privatnih poduzeća
0003	- Upisani neuplaćeni kapital neprofitnih organizacija
0004	- Upisani neuplaćeni kapital banaka
0005	- Upisani neuplaćeni kapital nebankarskih financijskih organizacija
0006	- Upisani neuplaćeni kapital stanovništva
0009	- Ostali upisani neuplaćeni kapital
<b>01</b>	- <b>NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA</b>
<b>010</b>	- <b>Zemljišta</b>
0100	- Zemljišta na kojima se nalaze poslovne zgrade
0108	- Zemljišta primljena za neotplaćene kredite i ostala potraživanja
0109	- Ostala zemljišta
<b>011</b>	- <b>Grajevine</b>
0110	- Objekti od betona i metala, kamena i opeke
0111	- Objekti od metala
0112	- Objekti od drveta i ostalih materijala
0113	- Stambene zgrade i stanovi
0118	- Objekti primljeni za neotplaćene kredite i ostala potraživanja
0119	- Ostale grajevine
<b>012</b>	- <b>Sredstva transporta i veza</b>
0120	- Putnički automobili
0121	- Kombi vozila
0122	- Blindirana i ostala transportna vozila
0123	- Telefonske i telegrafске centrale i pripadajući uređaji, aparati i pribor
0124	- Uređaji i aparati za mjerenje težine i mjerisanje potrošnje
0128	- Sredstva transporta i veza primljena za neotplaćene kredite i ostala potraživanja
<b>013</b>	- <b>Univerzalni i specijalni alati za popravku opreme</b>
0130	- Univerzalni i specijalni alati za popravku opreme
<b>014</b>	- <b>Oprema za zagrijavanje, ventilaciju i održavanje prostorija</b>
0140	- Klima uređaji i ostala oprema za ventilaciju
0141	- Oprema za grijanje prostorija
0142	- Peći i ostala oprema za zagrijavanje prostorija
0143	- Tepisi i ostalo za ukrašavanje prostorija
<b>015</b>	- <b>Uredska oprema i namještaj</b>
0150	- Namještaj od drveta
0151	- Namještaj od metala

0152	-	Namje{taj od ostalih materijala
0153	-	Pisa}e i ra~unske ma{ine
0154	-	Elektronska ra~unala i ostala oprema za obradu podataka
0155	-	Oprema za snimanje i umno`avanje dokumentacije
0156	-	Oprema za prijem, --uvanje i rukovanje novcem i vrijednosnim papirima
0158	-	Oprema i namje{taj primljen za neotpla}ene kredite i ostala potra`ivanja
<b>016</b>	-	<b>Sigurnosni sustav i protupo`arna oprema</b>
0160	-	Sigurnosni sistemi i protupo`arna oprema
0168	-	Sigurnosna oprema primljena za neotpla}ene kredite i ostala potra`ivanja
<b>017</b>	-	<b>Mjerni i kontrolni urejaji, instrumenti, pribor i alati</b>
0170	-	Mjerni i kontrolni urejaji, instrumenti, pribor i alati
<b>018</b>	-	<b>Agregati za proizvodnju struje</b>
0180	-	Agregati za proizvodnju struje
0188	-	Agregati primljeni za neotpla}ene kredite i ostala potra`ivanja
<b>019</b>	-	<b>Ostala oprema</b>
0190	-	Audio i video oprema
0198	-	Ostala oprema primljena za neotpla}ene kredite i ostala potra`ivanja
0199	-	Ostalo
<b>02</b>	-	<b>NEMATERIJALNA OSNOVNA SREDSTVA</b>
<b>020</b>	-	<b>Prava na inovacije, patente, licence i dr.</b>
0200	-	Prava na inovacije, patente i licence
0208	-	Prava primljena za neotpla}ene kredite i ostala potra`ivanja
0209	-	Ostala prava
<b>021</b>	-	<b>Goodwill</b>
0210	-	Goodwill koji je rezultat poslovne kombinacije
<b>022</b>	-	<b>Softver</b>
0220	-	Vlastito ura}eni softver
0221	-	Kupljeni softver
0228	-	Softver primljen za neotpla}ene kredite i ostala potra`ivanja
0229	-	Ostali softver
<b>023</b>	-	<b>Kapitalizirani izdaci za razvoj</b>
0230	-	Kapitalizirani izdaci za razvoj
<b>029</b>	-	<b>Ostala nematerijalna osnovna sredstva</b>
0290	-	Ulaganja u tu}a osnovna sredstva u vi{egodi{njem najmu
0291	-	Ulaganja u znanje (know-how)
0298	-	Nematerijalna sredstva primljena za neotpla}ene kredite i ostala potra`ivanja
0299	-	Ostala nematerijalna osnovna sredstva
<b>03</b>	-	<b>OSNOVNA SREDSTVA U PRIPREMI</b>
<b>031</b>	-	<b>Objekti i oprema u pripremi</b>
0310	-	Investicije u tijeku - poslovni objekti
0311	-	Investicije u tijeku - stambene zgrade i stanovi
0313	-	Investicije u tijeku - oprema
0315	-	Investicije u tijeku - ostalo
0316	-	Dani avansi za investicije u poslovne objekte i opremu
0318	-	Objekti i oprema u pripremi primljena za neotpla}ene kredite i dr. potra`ivanja

<b>032</b>	-	<b>Nematerijalna osnovna sredstva u pribavljanju</b>
0320	-	Investicije u tijeku - inovacije, patenti, licencije i dr. prava
0321	-	Investicije u tijeku - softver
0322	-	Investicije u tijeku - razvoj
0323	-	Investicije u tijeku - tuđa osnovna sredstva u višegodišnjem najmu
0324	-	Investicije u tijeku - znanje (know-how)
0326	-	Dati avansi za pribavljanje nematerijalnih osnovnih sredstava
0328	-	Prava na nematerijalna osnovna sredstva u pribavljanju primljena za neotplaćene kredite i ostala potraživanja
0329	-	Ostala nematerijalna osnovna sredstva u pribavljanju
<b>039</b>	-	<b>Ostala osnovna sredstva u pripremi</b>
0390	-	Ostala osnovna sredstva u pripremi
<b>04</b>	-	<b>OSNOVNA SREDSTVA NAMIJENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA</b>
<b>040</b>	-	<b>Nekretnine namijenjene prodaji</b>
0400	-	Objekti namijenjeni prodaji u ispravnom stanju
0401	-	Objekti namijenjeni prodaji u neispravnom stanju
0402	-	Zemljišta namijenjena prodaji
<b>041</b>	-	<b>Oprema namijenjena prodaji</b>
0410	-	Oprema namijenjena prodaji u ispravnom stanju
0411	-	Oprema namijenjena prodaji u neispravnom stanju
<b>042</b>	-	<b>Nematerijalna osnovna sredstva namijenjena prodaji</b>
0420	-	Nematerijalna osnovna sredstva namijenjena prodaji
<b>043</b>	-	<b>Sredstva poslovanja koje se obustavlja</b>
0430	-	Sredstva poslovanja koje se obustavlja
<b>049</b>	-	<b>Ostala osnovna sredstva namijenjena prodaji</b>
0490	-	Ostala osnovna sredstva van upotrebe
<b>05</b>	-	<b>ULAGANJA U NEKRETNINE</b>
<b>050</b>	-	<b>Ulaganja u nekretnine</b>
0500	-	Ulaganja u vlastite nekretnine
0501	-	Ulaganja u unajmljene nekretnine
<b>06</b>	-	<b>SITAN INVENTAR I MATERIJAL</b>
<b>060</b>	-	<b>Sitan inventar, auto gume i HTZ oprema na zalihi</b>
0600	-	Sitan inventar na zalihi
0601	-	Auto gume na zalihi
0602	-	HTZ oprema na zalihi
<b>061</b>	-	<b>Sitan inventar, auto gume i HTZ oprema u upotrebi</b>
0610	-	Sitan inventar u upotrebi
0611	-	Auto gume u upotrebi
0612	-	HTZ oprema u uporabi
<b>062</b>	-	<b>Materijal na zalihi</b>
0620	-	Uredski materijal na zalihi
069	-	Ostale zalihe
0690	-	Ostale zalihe
<b>07</b>	-	<b>NUMIZMATIČKE ZBIRKE, VRIJEDNOSNICE I OSTALO</b>
<b>070</b>	-	<b>Numizmatičke zbirke</b>
0700	-	Numizmatičke zbirke i zalihe kovanog novca za prodaju
0708	-	Numizmatičke zbirke primljene za neotplaćene kredite i ostala

		potra`ivanja
<b>071</b>	-	<b>Vrijednosnice</b>
0710	-	Taksene marke i vrijednosnice
<b>072</b>	-	<b>Umjetni-ke slike i skulpture</b>
0720	-	Umjetni-ke slike
0721	-	Skulpture
0728	-	Umjetni-ke slike i skulpture primljene za neotpla`ene kredite i dr. potra`ivanja
0729	-	Ostalo
<b>073</b>	-	<b>Knji`ni fond</b>
0730	-	Knjige
0739	-	Ostali knji`ni fond
<b>08</b>	-	<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI - KUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>
<b>080</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti nekretnina - kumulirana amortizacija</b>
0801	-	Ispravak vrijednosti poslovnih objekata
0803	-	Ispravak vrijednosti stambenih zgrada i stanova
0809	-	Ispravak vrijednosti ostalih objekata
<b>081</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti opreme - kumulirana amortizacija</b>
0812	-	Ispravak vrijednosti sredstava transporta i veza
0813	-	Ispravak vrijednosti univerzalnih i specijalnih alata za popravku opreme
0814	-	Ispravak vrijednosti opreme za zagrijavanje, ventilaciju i odr`avanje prostorija
0815	-	Ispravak vrijednosti kancelarijske opreme i namještaja
0816	-	Ispravak vrijednosti sigurnosnih sistema i protupo`arne opreme
0817	-	Ispravak vrijednosti mjernih i kontrolnih uređaja, instrumenata, pribora i alata
0818	-	Ispravak vrijednosti agregata za proizvodnju struje
0819	-	Ispravak vrijednosti ostale opreme
<b>082</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti nematerijalnih osnovnih sredstava - kumulirana amortizacija</b>
0820	-	Ispravak vrijednosti nematerijalnih prava
0822	-	Ispravak vrijednosti softvera
0829	-	Ispravak vrijednosti ostalih nematerijalnih sredstava
<b>084</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti osnovnih sredstava namijenjenih prodaji - kumulirana amortizacija</b>
0840	-	Ispravak vrijednosti nekretnina namijenjenih prodaji
0841	-	Ispravak vrijednosti opreme namijenjene prodaji
0842	-	Ispravak vrijednosti nematerijalnih sredstava namijenjenih prodaji
0843	-	Ispravak vrijednosti sredstava poslovanja koje se obustavlja
0849	-	Ispravak vrijednosti ostalih osnovnih sredstava namijenjenih prodaji
<b>085</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti ulaganja u nekretnine - kumulirana amortizacija</b>
0850	-	Ispravak vrijednosti ulaganja u vlastite nekretnine
0851	-	Ispravak vrijednosti ulaganja u unajmljene nekretnine
<b>086</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti sitnog inventara</b>
0860	-	Ispravak vrijednosti sitnog inventara, auto guma i HTZ opreme

<b>09</b>	-	<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI - VRIJEDNOSNO USKLAĐIVANJE</b>
<b>090</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti - vrijednosna usklađivanja materijalnih osnovnih sredstava</b>
0900	-	Ispravak vrijednosti zemljišta
0901	-	Ispravak vrijednosti objekata i opreme
0903	-	Ispravak vrijednosti osnovnih sredstava u pripremi
0904	-	Ispravak vrijednosti osnovnih sredstava namijenjenih prodaji
0905	-	Ispravak vrijednosti ulaganja u nekretnine
0906	-	Ispravak vrijednosti sitnog inventara i materijala
0907	-	Ispravak vrijednosti numizmatičkih zbirki, vrijednosnica i ostalog
0908	-	Ispravak vrijednosti sredstava poslovanja koje se obustavlja
<b>091</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti - vrijednosna usklađivanja nematerijalnih sredstava</b>
0900	-	Ispravak vrijednosti ulaganja u prava na inovacije, patente, licence
0901	-	Ispravak vrijednosti goodwill
0902	-	Ispravak vrijednosti ulaganja u softver
0903	-	Ispravak vrijednosti ulaganja u razvoj
<b>KLASA 1 - KRATKOROČNI KREDITI I DOSPJELA POTRAŽIVANJA</b>		
<b>10</b>	-	<b>KRATKOROČNI KREDITI VLADI</b>
<b>100</b>	-	<b>Kratkoročni krediti države</b>
1000	-	Održavanje tekuće likvidnosti - proračun
1001	-	Financiranje tekućeg poslovanja - proračun
1002	-	Financiranje kapitalnih projekata - proračun
1003	-	Ostale namjene - proračun
1005	-	Održavanje tekuće likvidnosti - izvanproračun
1006	-	Financiranje tekućeg poslovanja - izvanproračun
1007	-	Financiranje kapitalnih projekata - izvanproračun
1008	-	Ostale namjene - izvanproračun
<b>101</b>	-	<b>Kratkoročni krediti Federaciji BiH</b>
1010	-	Održavanje tekuće likvidnosti - proračun
1011	-	Financiranje tekućeg poslovanja - proračun
1012	-	Financiranje kapitalnih projekata - proračun
1013	-	Ostale namjene - proračun
1015	-	Održavanje tekuće likvidnosti - izvanproračun
1016	-	Financiranje tekućeg poslovanja - izvanproračun
1017	-	Financiranje kapitalnih projekata - izvanproračun
1018	-	Ostale namjene - izvanproračun
<b>102</b>	-	<b>Kratkoročni krediti Republici Srpskoj i BD BiH</b>
1020	-	Održavanje tekuće likvidnosti - proračun
1021	-	Financiranje tekućeg poslovanja - proračun
1022	-	Financiranje kapitalnih projekata - proračun
1023	-	Ostale namjene - proračun
1025	-	Održavanje tekuće likvidnosti - izvanproračun
1026	-	Financiranje tekućeg poslovanja - izvanproračun
1027	-	Financiranje kapitalnih projekata - izvanproračun
1028	-	Ostale namjene - izvanproračun
<b>103</b>	-	<b>Kratkoročni krediti kantonima</b>

1030	-	Odr`avanje teku }e likvidnosti - prora~un
1031	-	Financiranje teku }eg poslovanja - prora~un
1032	-	Financiranje kapitalnih projekata - prora~un
1033	-	Ostale namjene - prora~un
1035	-	Odr`avanje teku }e likvidnosti - izvanprora~un
1036	-	Financiranje teku }eg poslovanja - izvanprora~un
1037	-	Financiranje kapitalnih projekata - izvanprora~un
1038	-	Ostale namjene - izvanprora~un
<b>104</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti op }inama</b>
1040	-	Odr`avanje teku }e likvidnosti - prora~un
1041	-	Financiranje teku }eg poslovanja - prora~un
1042	-	Financiranje kapitalnih projekata - prora~un
1043	-	Ostale namjene - prora~un
1045	-	Odr`avanje teku }e likvidnosti - izvanprora~un
1046	-	Financiranje teku }eg poslovanja - izvanprora~un
1047	-	Financiranje kapitalnih projekata - izvanprora~un
1048	-	Ostale namjene - izvanprora~un
<b>105</b>	-	<b>Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring</b>
1050	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring dr`ava - prora~un
1051	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring Federaciji BiH - prora~un
1052	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring Republici Srpskoj i BD BiH -prora~un
1053	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring kantonima - prora~un
1054	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring op }inama - prora~un
1055	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring dr`ava - izvanprora~un
1056	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring Federaciji BiH - izvanprora~un
1057	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring Republici Srpskoj i BD BiH -izvanprora~un
1058	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring kantonima - izvanprora~un
1059	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja-faktoring op }inama - izvanprora~un
<b>106</b>	-	<b>Konzorcijalni - sindicirani krediti</b>
1060	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti dr`ava - prora~un
1061	-	Konzorcijalni -sindicirani krediti Federaciji BiH - prora~un
1062	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti Republici Srpskoj i BD BiH - prora~un
1063	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti kantonima - prora~un
1064	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti op }inama - prora~un
1065	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti BiH -i zvanprora~un
1066	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti Federaciji BiH - izvanprora~un
1067	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti Republici Srpskoj i BD BiH - izvanprora~un
1068	-	Konzorcijalni - sindicirana krediti kantonima - izvanprora~un
1069	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti op }inama - izvanprora~un
<b>107</b>	-	<b>Potra`ivanja po osnovi poslovanja za tuji ra~un</b>



1070	-	Potra`ivanja od BiH u poslovima za tuji ra~un
1071	-	Potra`ivanja od Federacije BiH u poslovima za tuji ra~un
1072	-	Potra`ivanja od Republike Srpske i BD BiH u poslovima za tuji ra~un
1073	-	Potra`ivanja od kantona u poslovima za tuji ra~un
1074	-	Potra`ivanja od op}ina u poslovima za tuji ra~un
<b>108</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
1080	-	Interni odnosi iz osnove kredita BiH
1081	-	Interni odnosi iz osnove kredita Federaciji BiH
1082	-	Interni odnosi iz osnove kredita Republici Srpskoj i BD BiH
1083	-	Interni odnosi iz osnove kredita kantonima
1084	-	Interni odnosi iz osnove kredita op}inama
1086	-	Interni odnosi iz osnove konzorcijskih kredita vladi
1087	-	Interni odnosi iz osnove potra`ivanja od vlada u poslovima za tuji ra~un
<b>109</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti za ostale namjene</b>
1090	-	Kratkoro~ni krediti za ostale namjene
<b>11</b>	-	<b>KRATKORO^NI KREDITI JAVNIM PODUZEJIMA</b>
<b>110</b>	-	<b>Ulaganja u osnovna sredstva</b>
1100	-	Ulaganja u osnovna sredstva javnim poduze}ima za obnovu
1101	-	Ulaganja u osnovna sredstva javnim poduze}ima za ostalo
<b>111</b>	-	<b>Financiranje obrtnih sredstava</b>
1110	-	Financiranje obrtnih sredstava javnih poduze}a
<b>112</b>	-	<b>Financiranje izvoza</b>
1120	-	Financiranje izvoza javnih poduze}a
<b>113</b>	-	<b>Financiranje uvoza</b>
1130	-	Financiranje uvoza javnih poduze}a
<b>114</b>	-	<b>Konsolidacija - sanacija dugova</b>
1140	-	Konsolidacija - sanacija dugova javnih poduze}a
<b>115</b>	-	<b>Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring</b>
1150	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring (ako ih banka po svojim politikama klasificira u kategoriju kredita)
<b>116</b>	-	<b>Konzorcijalni - sindicirani krediti</b>
1162	-	Udio ostalih vjerovnika u sindiciranom kreditu zadu`enje
1163	-	Udio ostalih vjerovnika u prihodima po sindiciranom kreditu zadu`enje
<b>117</b>	-	<b>Potra`ivanja iz osnove poslovanja za tuji ra~un</b>
1170	-	Potra`ivanja od javnih poduze}a u poslovima za tuji ra~un
<b>118</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
1180	-	Interni odnosi iz osnove kredita javnim poduze}ima
1186	-	Interni odnosi iz osnove konzorcijalnih kredita javnim poduze}ima
1187	-	Interni odnosi iz osnove potra`ivanja od javnih poduze}a u poslovima za tuji ra~un
1189	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih kredita javnim poduze}ima za ostale namjene
<b>119</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti za ostale namjene</b>
1190	-	Kratkoro~ni krediti javnim poduze}ima za ostale namjene
<b>12</b>	-	<b>KRATKORO^NI KREDITI PRIVATNIM PODUZEJIMA</b>
<b>120</b>	-	<b>Ulaganja u osnovna sredstva</b>
1200	-	Ulaganja u osnovna sredstva u privatnim poduze}ima za

		obnovu
1201	-	Ulaganja u osnovna sredstva u privatnim poduze}ima za ostalo
<b>121</b>	-	<b>Financiranje obrtnih sredstava</b>
1210	-	Financiranje obrtnih sredstava privatnih poduze}a u poljoprivredi
1211	-	Financiranje obrtnih sredstava privatnih poduze}a u ostalo
<b>122</b>	-	<b>Financiranje izvoza</b>
1220	-	Financiranje izvoza privatnih poduze}a
<b>123</b>	-	<b>Financiranje uvoza</b>
1230	-	Financiranje uvoza privatnih poduze}a
<b>124</b>	-	<b>Konsolidacija - sanacija dugova</b>
1240	-	Konsolidacija - sanacija dugova privatnih poduze}a
<b>125</b>	-	<b>Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring</b>
1250	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring (ako ih banka po svojim politikama klasificira u kategoriju kredita)
<b>126</b>	-	<b>Konzorcijalni - sindicirani krediti</b>
1262	-	Udio ostalih vjerovnika u sindiciranom kreditu zadu`enje
1263	-	Udio ostalih vjerovnika u prihodima po sindiciranom kreditu zadu`enje
<b>127</b>	-	<b>Potra`ivanja po osnovi poslovanja za tuji ra~un</b>
1270	-	Potra`ivanja od privatnih poduze}a u poslovima za tuji ra~un
<b>128</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
1280	-	Interni odnosi iz osnove kredita privatnim poduze}ima
1286	-	Interni odnosi iz osnove konzorcijalnih kredita privatnim poduze}ima
1287	-	Interni odnosi iz osnove potra`ivanja od privatnih poduze}a na poslovima za tuji ra~un
1289	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih kredita privatnim poduze}ima za ostale namjene
<b>129</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti privatnim poduze}ima za ostale namjene</b>
1290	-	Kratkoro~ni krediti privatnim poduze}ima za ostale namjene
<b>13</b>	-	<b>KRATKORO^NI KREDITI NEPROFITNIM ORGANIZACIJAMA</b>
<b>130</b>	-	<b>Ulaganja u osnovna sredstva</b>
1300	-	Ulaganja u osnovna sredstva neprofitnih organizacija za obnovu
1301	-	Ulaganja u osnovna sredstva neprofitnih organizacija za ostalo
<b>131</b>	-	<b>Financiranje obrtnih sredstava</b>
1310	-	Financiranje obrtnih sredstava neprofitnih organizacija
<b>134</b>	-	<b>Konsolidacija - sanacija dugova</b>
1340	-	Konsolidacija - sanacija dugova neprofitnih organizacija
<b>135</b>	-	<b>Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring</b>
1350	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - faktoring (ako ih banka po svojim politikama klasificira u kategoriju kredita)
<b>136</b>	-	<b>Konzorcijalni - sindicirani krediti</b>
1362	-	Udio ostalih vjerovnika u sindiciranom kreditu zadu`enje
1363	-	Udio ostalih vjerovnika u prihodima po sindiciranom kreditu zadu`enje
<b>137</b>	-	<b>Potra`ivanja iz osnove poslovanja za tuji ra~un</b>
1370	-	Potra`ivanja od neprofitnih organizacija u poslovima za tuji ra~un

138	-	<b>Interni odnosi između dijelova banke</b>
1380	-	Interni odnosi iz osnove kredita neprofitnim organizacijama
1386	-	Interni odnosi iz osnove konzorcijskih kredita neprofitnim organizacijama
1387	-	Interni odnosi iz osnove potraživanja od neprofitnih organizacija u poslovima za tuži račun
1389	-	Interni odnosi iz osnove kratkoročnih kredita neprofitnim organizacijama za ostale namjene
139	-	<b>Kratkoročni krediti neprofitnim organizacijama za ostale namjene</b>
1390	-	Kratkoročni krediti neprofitnim organizacijama za ostale namjene
14	-	<b>KRATKOROČNI KREDITI BANKAMA</b>
140	-	<b>Jednodnevni krediti</b>
1400	-	Jednodnevni krediti Centralne banke
1401	-	Ostali jednodnevni krediti bankama
141	-	<b>Kreditni do sedam dana</b>
1410	-	Kreditni do sedam dana Centralne banke
1411	-	Ostali kreditni do sedam dana bankama
142	-	<b>Kreditni preko sedam dana</b>
1420	-	Kreditni preko sedam dana Centralne banke
1421	-	Ostali kreditni preko sedam dana bankama
145	-	<b>Kupljena kratkoročna potraživanja - faktoring</b>
1450	-	Kupljena kratkoročna potraživanja - faktoring (ako ih banka po svojim politikama klasificira u kategoriju kredita)
146	-	<b>Konzorcijski - sindicirani krediti</b>
1462	-	Udio ostalih vjerovnika u sindiciranom kreditu zaduženje
1463	-	Udio ostalih vjerovnika u prihodima po sindiciranom kreditu zaduženje
147	-	<b>Potraživanja iz osnove poslovanja za tuži račun</b>
1470	-	Potraživanja od banaka u poslovima za tuži račun
148	-	<b>Interni odnosi između dijelova banke</b>
1480	-	Interni odnosi iz osnove kredita bankama
1486	-	Interni odnosi iz osnove konzorcijskih kredita bankama
1487	-	Interni odnosi iz osnove potraživanja od banaka u poslovima za tuži račun
1489	-	Interni odnosi iz osnove ostalih kratkoročnih kredita bankama
149	-	<b>Ostali kratkoročni krediti bankama</b>
1490	-	Ostali kratkoročni krediti Centralne banke
1491	-	Ostali kratkoročni krediti bankama
15	-	<b>KRATKOROČNI KREDITI NEBANKARSKIM FINANCIJSKIM ORGANIZACIJAMA</b>
150	-	<b>Ulaganja u osnovna sredstva</b>
1500	-	Ulaganja u osnovna sredstva nebankarskih financijskih organizacija
151	-	<b>Financiranje obrtnih sredstava</b>
1510	-	Financiranje obrtnih sredstava nebankarskih financijskih organizacija
154	-	<b>Konsolidacija - sanacija dugova</b>
1540	-	Konsolidacija - sanacija dugova nebankarskih financijskih organizacija
155	-	<b>Kupljena kratkoročna potraživanja - faktoring</b>
1550	-	Kupljena kratkoročna potraživanja - faktoring (ako ih banka

		po svojim politikama klasificira u kategoriju kredita)
<b>156</b>	-	<b>Konzorcijalni - sindicirani krediti</b>
1562	-	Udio ostalih vjerovnika u sindiciranom kreditu zadu`enje
1563	-	Udio ostalih vjerovnika u prihodima po sindiciranom kreditu zadu`enje
<b>157</b>	-	<b>Potra`ivanja iz osnove poslovanja za tuji ra~un</b>
1570	-	Potra`ivanja od nebankarskih fin. organizacija u poslovima za tuji ra~un
<b>158</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
1580	-	Interni odnosi iz osnove kredita nebankarskim finansijskim organizacijama
1586	-	Interni odnosi iz osnove konzorcijalnih kredita nebankarskim fin. organi.
1587	-	Interni odnosi iz osnove potra`ivanja od nebankarskih finansijskih organizacija u poslovima za tuji ra~un
1589	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih kredita nebankarskim finansijskim organizacijama za ostale namjene
<b>159</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti nebankarskim finansijskim organizacijama za ostale namjene</b>
1590	-	Kratkoro~ni krediti nebankarskim fin. organizacijama za ostale namjene
<b>16</b>	-	<b>KRATKORO^NI KREDITI STANOVNI{TVU</b>
<b>160</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za stambene potrebe</b>
1600	-	Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za stambene potrebe
<b>161</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za poduzetni{tvo</b>
1610	-	Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za poduzetni{tvo
<b>162</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za nabavu vozila</b>
1620	-	Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za nabavu vozila
<b>163</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za obrazovanje</b>
1630	-	Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za obrazovanje
<b>164</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za zdravstvene potrebe</b>
1640	-	Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za zdravstvene potrebe
<b>165</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu - gotovinski nenamjenski</b>
1650	-	Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu - gotovinski nenamjenski
<b>167</b>	-	<b>Potra`ivanja iz osnova poslovanja za tuji ra~un</b>
1670	-	Potra`ivanja od stanovni{tva u poslovima za tuji ra~un
<b>168</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
1680	-	Interni odnosi iz osnove kredita danih stanovni{tvu
1687	-	Interni odnosi iz osnove potra`ivanja od stanovni{tvu u poslovima za tuji ra~un
1689	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih kredita stanovni{tvu za ostale namjene
<b>169</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za ostale namjene</b>
1690	-	Kratkoro~ni krediti stanovni{tvu za ostale namjene
<b>17</b>	-	<b>DOSPJELA POTRA@IVANJA IZ OSNOVE JAMSTAVA I AVALA</b>
<b>170</b>	-	<b>Aktivirana jamstva</b>
1700	-	Vlade
1701	-	Javna poduze}a
1702	-	Privatna poduze}a i zadruge
1703	-	Neprofitne organizacije
1704	-	Banke

1705	-	Nebankarske finansijske organizacije
1706	-	Stanovni{tvo
<b>171</b>	-	<b>Dospjela potra`ivanja po pla}enim avalima</b>
1710	-	Vlade
1711	-	Javna poduze}a
1712	-	Privatna poduze}a
1713	-	Neprofitne organizacije
1714	-	Banke
1715	-	Nebankarske finansijske organizacije
1716	-	Stanovni{tvo
<b>172</b>	-	<b>Dospjela potra`ivanja po pla}enim fiksnim i garantiranim obvezama</b>
1720	-	Vlade
1721	-	Javna poduze}a
1722	-	Privatna poduze}a
1723	-	Neprofitne organizacije
1724	-	Banke
1725	-	Nebankarske finansijske organizacije
1726	-	Stanovni{tvo
<b>178</b>	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
1780	-	Interni odnosi po osnovi dospjelih potra`ivanja iz osnove jamstava i avala
<b>179</b>	-	<b>Ostala dospjela potra`ivanja iz osnove jamstava i avala</b>
1790	-	Ostala dospjela potra`ivanja iz osnova jamstava i avala
<b>18</b>	-	<b>DOSPJELA POTRA`IVANJA IZ OSNOVE KAMATA I NAKNADA ZA USLUGE</b>
<b>180</b>	-	<b>Kamate po danim kreditima</b>
1800	-	Vlade
1801	-	Javna poduze}a
1802	-	Privatna poduze}a
1803	-	Neprofitne organizacije
1804	-	Banke
1805	-	Nebankarske finansijske organizacije
1806	-	Stanovni{tvo
<b>181</b>	-	<b>Zatezne kamate</b>
1810	-	Vlade
1811	-	Javna poduze}a
1812	-	Privatna poduze}a
1813	-	Neprofitne organizacije
1814	-	Banke
1815	-	Nebankarske finansijske organizacije
1816	-	Stanovni{tvo
<b>182</b>	-	<b>Naknade za usluge</b>
1820	-	Vlada
1821	-	Javna poduze}a
1822	-	Privatna poduze}a
1823	-	Neprofitne organizacije
1824	-	Komercijalne banke
1825	-	Nebankarske finansijske organizacije
1826	-	Stanovni{tvo

<b>183</b>	-	<b>Kamate od vrijednosnih papira</b>
1830	-	Vlada
1831	-	Javna poduze}a
1832	-	Privatna poduze}a
1833	-	Neprofitne organizacije
1834	-	Komercijalne banke
1835	-	Nebankarske financijske organizacije
<b>184</b>	-	<b>Kamate na oro~ene i a vista depozite</b>
1840	-	Kamate na oro~ene i a vista depozite
<b>185</b>	-	<b>Ostale kamate na dane kredite</b>
1850	-	Ostale kamate na dane kredite
<b>186</b>	-	<b>Ostale zatezne kamate</b>
1860	-	Ostale zatezne kamate
<b>188</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
1880	-	Interni odnosi u dospjelim potra`ivanjima iz osnove kamata i naknada za usl.
<b>189</b>	-	<b>Ostali prihodi od kamata i naknada za usluge</b>
1890	-	Vlade
1891	-	Javna poduze}a
1892	-	Privatna poduze}a i
1893	-	Neprofitne organizacije
1894	-	Banke
1895	-	Nebankarske financijske organizacije
1896	-	Stanovni{tvo
<b>19</b>	-	<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>
<b>190</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti kredita</b>
1900	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih kredita vladama
1901	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih kredita javnim poduze}ima
1902	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih kredita privatnim poduze}ima
1903	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih kredita neprofitnim organizacijama
1904	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih kredita bankama
1905	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih kredita nebankarskim financijskim organizacijama
1906	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih kredita stanovni{tvu
1907	-	Ispravak vrijednosti dospjelih potra`ivanja iz osnove jamstava i avala
<b>191</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti kamata</b>
1910	-	Ispravak vrijednosti kamata vladama
1911	-	Ispravak vrijednosti kamata javnim poduze}ima
1912	-	Ispravak vrijednosti kamata privatnim poduze}ima
1913	-	Ispravak vrijednosti kamata neprofitnim organizacijama
1914	-	Ispravak vrijednosti kamata bankama
1915	-	Ispravak vrijednosti kamata nebankarskim financijskim organizacijama
1916	-	Ispravak vrijednosti kamata stanovni{tvu
<b>192</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti naknada</b>
1920	-	Ispravak vrijednosti naknada vladama
1921	-	Ispravak vrijednosti naknada javnim poduze}ima
1922	-	Ispravak vrijednosti naknada privatnim poduze}ima

1923	-	Ispravak vrijednosti naknada neprofitnim organizacijama
1924	-	Ispravak vrijednosti naknada bankama
1925	-	Ispravak vrijednosti naknada nebankarskim financijskim organizacijama
1926	-	Ispravak vrijednosti naknada stanovni{tvu
<b>193</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti ostalih plasmana</b>
1930	-	Ispravak vrijednosti ostalih plasmana vladama
1931	-	Ispravak vrijednosti ostalih plasmana javnim poduze}ima
1932	-	Ispravak vrijednosti ostalih plasmana privatnim poduze}ima
1933	-	Ispravak vrijednosti ostalih plasmana neprofitnim organizacijama
1934	-	Ispravak vrijednosti ostalih plasmana bankama
1935	-	Ispravak vrijednosti ostalih plasmana nebankarskim financijskim organizacijama
1936	-	Ispravak vrijednosti ostalih plasmana stanovni{tvu
<b>KLASA 2 - OSTALA KRATKORO^NA FINACIJSKA AKTIVA</b>		
<b>20</b>	-	<b>LIKVIDNA SREDSTVA</b>
<b>200</b>	-	<b>Gotovina</b>
2000	-	Gotovina u blagajni
2001	-	Gotovina u trezorima banke
2002	-	Gotovina na putu
2006	-	Gotovina u blagajni u poslovima za tuji ra~un
2008	-	Prolazni ra~un blagajne
2009	-	Ostala gotovina
<b>201</b>	-	<b>Gotovina kod monetarnih vlasti</b>
2010	-	Gotovina u trezorima Centralne banke
2012	-	Gotovina na putu
2019	-	Ostala gotovina kod monetarnih vlasti
<b>202</b>	-	<b>Sredstva rezervi</b>
2020	-	CAS ra~un
2021	-	Obvezna rezerva kod Centralne banke
2027	-	Blokirana sredstva kod Centralne banke
2028	-	Ra~un sredstava rezervi
2029	-	Prolazni ra~un sredstava rezervi
<b>204</b>	-	<b>Te ku}i ra~uni banaka</b>
2040	-	Redovni te ku}i ra~uni banaka
2041	-	Prolazni ra~un te ku}ih ra~una banaka
2042	-	Posebni te ku}i ra~uni banaka
2043	-	Prolazni ra~un posebnih te ku}ih ra~una banaka
2044	-	Oro~ena sredstva na te ku}im ra~unima banaka
2045	-	Prolazni ra~un oro~enih sredstava na te ku}im ra~unima banaka
2047	-	Te ku}i ra~uni banaka s podru~ja biv{e Jugoslavije
2048	-	Ostali te ku}i ra~uni banaka
2049	-	Prolazni ra~un ostalih te ku}ih ra~una banaka
<b>205</b>	-	<b>^ekovi</b>
2050	-	Gotovinski ~ekovi
2051	-	Traveler-putni~ki ~ekovi
2052	-	^ekovi te ku}ih ra~una drugih banaka
2053	-	^ekovi poslani na naplatu

2059	-	Ostali ~ekovi
<b>206</b>	-	<b>Gotovinski ekvivalent</b>
2060	-	Gotovinski ekvivalent
<b>207</b>	-	<b>Ra-un za poravnaja</b>
2070	-	Ra-un za klirin{ko poravnanje
2071	-	Ra-un za pojedina~no poravnanje
2076	-	Izdani neizvr{eni nalozi za odobrenja
<b>209</b>	-	<b>Ostala likvidna sredstva</b>
2090	-	Ostala likvidna sredstva
<b>21</b>	-	<b>PLEMENITI METALI I DRAGOCJENOSTI</b>
<b>210</b>	-	<b>Monetarno zlato</b>
2100	-	Centralne banke
2101	-	Vlada
2102	-	Banaka
<b>211</b>	-	<b>Ostali plemeniti metali</b>
2110	-	Centralne banke
2111	-	Vlada
2112	-	Banaka
<b>212</b>	-	<b>Dragocjenosti</b>
2120	-	Centralne banke
2121	-	Vlada
2122	-	Banaka
<b>22</b>	-	<b>SREDSTVA NA RA^UNIMA IZDVOJENA ZA POSEBNE NAMJENE</b>
<b>220</b>	-	<b>Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje obveza prema vladama</b>
2200	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pokri}e akreditiva i jamstava vladama
2201	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje taksi i dr. obveza prema vladama
<b>221</b>	-	<b>Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje obveza prema javnim poduze}ima</b>
2210	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pokri}e akreditiva i jamstava javnim poduze}ima
2211	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za investicije javnim poduze}ima
2212	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje ostalih obveza prema javnim poduze}ima
<b>222</b>	-	<b>Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje obveza prema privatnim poduze}ima</b>
2220	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pokri}e akreditiva i jamstava privatnim poduze}ima
2221	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za investicije privatnim poduze}ima
2222	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje ostalih obveza prema privatnim poduze}ima
<b>223</b>	-	<b>Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje obveza prema neprofitnim organizacijama</b>
2230	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pokri}e akreditiva i jamstava neprofitnim organizacijama
2231	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje ostalih obveza prema neprofitnim organizacijama
<b>224</b>	-	<b>Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje obveza prema bankama</b>



2240	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje naknada Centralnoj banci
2241	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje ost. obveza prema Centralnoj banci
2242	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pokri}e akreditiva i jamstava bankama
2243	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje ostalih obveza prema bankama
<b>225</b>	-	<b>Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje obveza prema nebankarskim finansijskim organizacijama</b>
2250	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pokri}e akreditiva i jamstava nebankarskim finansijskim organizacijama
2251	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za ostalih obveza prema nebankarskim finansijskim organizacijama
<b>226</b>	-	<b>Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje obveza prema stanovni{tvu</b>
2260	-	Sredstva na ra~unima izdvojena za pla}anje obveza prema stanovni{tvu
<b>228</b>	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
2280	-	Interni odnosi po izdvojenim sredstvima za posebne namjene
<b>229</b>	-	<b>Sredstva na ra~unima izdvojena iz osnove zajedni~kih ulaganja</b>
2290	-	Sredstva izdvojena iz osnove zajedni~kih ulaganja
<b>23</b>	-	<b>KRATKORO^NI VRIJEDNOSNI PAPIRI</b>
<b>230</b>	-	<b>Kratkoro~ni vrijednosni papiri vlada</b>
2300	-	Mjenice
2301	-	Dionice
2302	-	Obveznice
2303	-	Blagajni~ki zapisi
2304	-	Komercijalni zapisi
2309	-	Ostali vrijednosni papiri
<b>231</b>	-	<b>Kratkoro~ni vrijednosni papiri javnih poduze}a</b>
2310	-	Mjenice
2312	-	Obveznice
2313	-	Blagajni~ki zapisi
2314	-	Komercijalni zapisi
2319	-	Ostali vrijednosni papiri i faktoring (kupljena kratkoro~na potra}ivanja)
<b>232</b>	-	<b>Kratkoro~ni vrijednosni papiri privatnih poduze}a</b>
2320	-	Mjenice
2322	-	Obveznice
2323	-	Blagajni~ki zapisi
2324	-	Komercijalni zapisi
2329	-	Ostali vrijednosni papiri i faktoring (kupljena kratkoro~na potra}ivanja)
<b>233</b>	-	<b>Kratkoro~ni vrijednosni papiri neprofitnih organizacija</b>
2330	-	Mjenice
2332	-	Obveznice
2333	-	Blagajni~ki zapisi
2334	-	Komercijalni zapisi
2339	-	Ostali vrijednosni papiri i faktoring (kupljena kratkoro~na potra}ivanja)
<b>234</b>	-	<b>Kratkoro~ni vrijednosni papiri banaka</b>

2340	-	Obveznice Centralne banke
2341	-	Obavezni blagajni~ki zapisi Centralne banke
2342	-	Komercijalni zapisi Centralne banke
2343	-	Ostali vrijednosni papiri Centralne banke
2344	-	Obveznice banaka
2345	-	Blagajni~ki zapisi banaka
2346	-	Komercijalni zapisi banaka
2347	-	Mjenice banaka
2348	-	Ostali vrijednosni papiri banaka i faktoring (kupljena kratkoro~na potra`ivanja)
<b>235</b>	-	<b>Kratkoro~ni vrijednosni papiri nebankarskih finansijskih organizacija</b>
2350	-	Mjenice
2352	-	Obveznice
2353	-	Blagajni~ki zapisi
2354	-	Komercijalni zapisi
2359	-	Ostali vrijednosni papiri i faktoring (kupljena kratkoro~na potra`ivanja)
<b>238</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
2380	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih vrijednosnih papira vlada
2381	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih vrijednosnih papira javnih poduze}a
2382	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih vrijednosnih papira privatnih poduze}a
2383	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih vrijednosnih papira neprofitnih organizacija
2384	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih vrijednosnih papira banaka
2385	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih vrijednosnih papira nebankarskih finansijskih organizacija
<b>24</b>	-	<b>DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>
<b>240</b>	-	<b>Derivatna finansijska imovina koja se dr`i radi trgovanja</b>
2400	-	Ugovori ~ija je ugovorena varijabla kamatna stopa
2401	-	Ugovori ~ija je ugovorena varijabla te~aj
<b>241</b>	-	<b>Ugra}eni derivati</b>
2410	-	Ugovori ~ija je ugovorena varijabla kamatna stopa
2411	-	Ugovori ~ija je ugovorena varijabla te~aj
<b>242</b>	-	<b>Derivatna finansijska imovina koja se koristi kao instrument za{tite</b>
<b>25</b>	-	<b>KRA TKORO^NA ULAGANJA U ZAJEDNI^KE POTHVATE</b>
<b>251</b>	-	<b>Kratkoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u javna poduze}a</b>
2510	-	Kratkoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u javna poduze}a
<b>252</b>	-	<b>Kratkoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u privatna poduze}a</b>
2520	-	Kratkoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u privatnim poduze}ima
<b>254</b>	-	<b>Kratkoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u banke</b>
2540	-	Kratkoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u bankama
<b>255</b>	-	<b>Kratkoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u nebankarske finansijske organizacije</b>

2550	-	Kratkoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u nebankarskim financijskim organizacijama
<b>258</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
2580	-	Interni odnosi iz osnova kratkoro~nih potra`ivanja iz zajedni~kih ulaganja
<b>26</b>	-	<b>KRATKORO^NA RAZGRANI^ENJA</b>
<b>260</b>	-	<b>Unaprijed pla}ene pasivne kamate</b>
2600	-	Unaprijed pla}ene pasivne kamate
<b>261</b>	-	<b>Unaprijed pla}ena premija osiguranja</b>
2610	-	Unaprijed pla}ena premija osiguranja
<b>262</b>	-	<b>Unaprijed pla}ena zakupnina</b>
2620	-	Unaprijed pla}ena zakupnina prostora
2621	-	Unaprijed pla}ena zakupnina opreme
2629	-	Unaprijed pla}ene ostale zakupnine
<b>263</b>	-	<b>Unaprijed pla}eni ostali tro{kovi</b>
2630	-	Unaprijed pla}eni ostali tro{kovi
264	-	Obra~unati nedospjeli prihodi
2640	-	Obra~unata nedospjela kamata
2649	-	Obra~unati nedospjeli (nefakturirani) ostali prihodi
265	-	Potra`ivanja po danim avansima za naru~ene usluge
2650	-	Potra`ivanja po danim avansima za naru~ene usluge
<b>266</b>	-	<b>Odgoljena porezna imovina</b>
2660	-	Odgoljeni porez na dobit
269	-	Ostala kratkoro~na razgrani~enja
2690	-	Ostala kratkoro~na razgrani~enja
<b>27</b>	-	<b>KRATKORO^NI DEPOZIT</b>
<b>274</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti bankama</b>
2740	-	Kratkoro~ni depoziti bankama
<b>275</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti nebankarskim financijskim organizacijama</b>
2750	-	Kratkoro~ni depoziti nebankarskim financijskim organizacija
<b>278</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
2780	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita vlada
2781	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita javnih poduze}a
2782	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita privatnih poduze}a
2783	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita neprofitnih organizacija
2784	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita banaka
2785	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita nebankarskih fin. organizacija
2786	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita stanovni{tva
2787	-	Interni odnosi iz osnove depozita po vi}enju
2788	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih depozita do tri mjeseca
2789	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih depozita preko tri mjeseca
<b>279</b>	-	<b>Ostali kratkoro~ni depoziti</b>
2790	-	Ostali kratkoro~ni depoziti
<b>28</b>	-	<b>POTRA@IVANJA IZ TEKUJEG POSLOVANJA I OSTALA KRATKORO^NA AKTIVA</b>
<b>280</b>	-	<b>Potra`ivanja oporeziva PDV-om</b>
2800	-	Vlade

2801	-	Javna poduze}a
2802	-	Privatna poduze}a i
2803	-	Neprofitne organizacije
2804	-	Banke
2805	-	Nebankarske financijske organizacije
2806	-	Stanovni {tvo
<b>281</b>	-	<b>Potra`ivanja od radnika</b>
2810	-	Akontacije po slu`benom putu
2811	-	Akontacije za gorivo
2812	-	Blagajni~ki i drugi manjkovi
2819	-	Ostala potra`ivanja od radnika
<b>282</b>	-	<b>Potra`ivanja Centralne banke po avansnim transferima u prora~un</b>
2820	-	Potra`ivanja Centralne banke po avansnim transferima u prora~un vlada
<b>283</b>	-	<b>Potra`ivanja Centralne banke po avansima bankama</b>
2830	-	Potra`ivanja Centralne banke po avansima bankama za mjenja~ke poslove
2831	-	Potra`ivanja Centralne banke po avansima bankama po drugim osnovama
<b>284</b>	-	<b>Akontacije poreza na dobit</b>
2841	-	Upla}ene akontacije poreza na dobit
<b>285</b>	-	<b>Potra`ivanja za deponirana deviznu {tednju</b>
2850	-	Deponirana devizna {tednja
2851	-	Deponirana devizna {tednja kod NB biv{e Jugoslavije
2859	-	Ostala deponirana devizna {tednja
<b>286</b>	-	<b>Potra`ivanja za ulazni PDV</b>
2860	-	Potra`ivanja za ulazni PDV
<b>287</b>	-	<b>Ostala potra`ivanja iz teku}eg poslovanja</b>
2870	-	Ostala potra`ivanja od vlada
2871	-	Ostala potra`ivanja od javnih poduze}a
2872	-	Ostala potra`ivanja od privatnih poduze}a
2873	-	Ostala potra`ivanja od neprofitnih organizacija
2874	-	Ostala potra`ivanja od banaka
2875	-	Ostala potra`ivanja od nebankarskih financijskih organizacija
2876	-	Ostala potra`ivanja od stanovni {tva
2877	-	Potra`ivanja po osnovu karti~nog poslovanja
2878	-	Privremeni ra~uni banke i dijelova banke
2879	-	Privremeni ra~un internih odnosa izme}u dijelova banke
<b>288</b>	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
2889	-	Interni odnosi iz osnova ostalih teku}ih potra`ivanja i kratkoro~ne aktive
<b>289</b>	-	<b>Ostala kratkoro~na aktiva</b>
2890	-	Potra`ivanja za isplate prema radnicima koje se refundiraju
2891	-	Potra`ivanja po osnovu prihoda od dionica i vlasni~kih ulaganja
2899	-	Ostala kratkoro~na aktiva
<b>29</b>	-	<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI OSTALE KRATKORO^NE FINACIJSKE AKTIVE</b>
<b>290</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti ostale kratkoro~ne financijske aktive</b>
2900	-	Ispravak vrijednosti likvidnih sredstava

2901	-	Ispravak vrijednosti plemenitih metala i dragocjenosti
2902	-	Ispravak vrijednosti sredstava na ra~unima izdvojenim za posebne namjene
2903	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih vrijednosnih papira
2904	-	Ispravak vrijednosti derivatne financijske imovine
2905	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih potra`ivanja iz osnova zajedni~kih ulaganja
2906	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih razgrani~enja
2907	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih depozita
2908	-	Ispravak vrijednosti potra`ivanja iz teku}eg poslovanja i ostale kratkoro~ne aktive
<b>KLASA 3 - DUGORO^NI KREDITI</b>		
<b>30</b>	-	<b>DUGORO^NI KREDITI VLADI</b>
<b>300</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti dr`avi</b>
3000	-	Financiranje teku}eg poslovanja - prora~un
3001	-	Financiranje kapitalnih projekata - prora~un
3003	-	Ostale namjene - prora~un
3005	-	Financiranje teku}eg poslovanja - izvanprora~un
3006	-	Financiranje kapitalnih projekata - izvanprora~un
3008	-	Ostale namjene - izvanprora~un
<b>301</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti Federaciji BiH</b>
3010	-	Financiranje teku}eg poslovanja - prora~un
3011	-	Financiranje kapitalnih projekata - prora~un
3013	-	Ostale namjene - prora~un
3015	-	Financiranje teku}eg poslovanja - izvanprora~un
3016	-	Financiranje kapitalnih projekata - izvanprora~un
3018	-	Ostale namjene - izvanprora~un
<b>302</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti Republici Srpskoj i BD BiH</b>
3020	-	Financiranje teku}eg poslovanja - prora~un
3021	-	Financiranje kapitalnih projekata - prora~un
3023	-	Ostale namjene - prora~un
3025	-	Financiranje teku}eg poslovanja - izvanprora~un
3026	-	Financiranje kapitalnih projekata - izvanprora~un
3028	-	Ostale namjene - izvanprora~un
<b>303</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti kantonima</b>
3030	-	Financiranje teku}eg poslovanja - prora~un
3031	-	Financiranje kapitalnih projekata - prora~un
3033	-	Ostale namjene - prora~un
3035	-	Financiranje teku}eg poslovanja - izvanprora~un
3036	-	Financiranje kapitalnih projekata - izvanprora~un
3038	-	Ostale namjene - izvanprora~un
<b>304</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti op}inama</b>
3040	-	Financiranje teku}eg poslovanja - prora~un
3041	-	Financiranje kapitalnih projekata - prora~un
3043	-	Ostale namjene - prora~un
3045	-	Financiranje teku}eg poslovanja - izvanprora~un
3046	-	Financiranje kapitalnih projekata - izvanprora~un
3048	-	Ostale namjene - izvanprora~un
<b>305</b>	-	<b>Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting</b>
3050	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting dr`ava -

		prora~un
3051	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting Federaciji BiH - prora~un
3052	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja-forfaiting Republici Srpskoj i BD BiH-prora~un
3053	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting kantonima - prora~un
3054	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting op}inama - prora~un
3055	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting dr`ava - izvanprora~un
3056	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting Federaciji BiH - izvanprora~un
3057	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting Republici Srpskoj i BD BiH -izvanprora~un
3058	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting kantonima - izvanprora~un
3059	-	Kupljena kratkoro~na potra`ivanja - forfaiting op}inama - izvanprora~un
<b>306</b>	-	<b>Konzorcijalni - sindicirani krediti</b>
3060	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti BiH - prora~un
3061	-	Konzorcijalni - sindicirana krediti Federaciji BiH - prora~un
3062	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti Republici Srpskoj i BD BiH - prora~un
3063	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti kantonima - prora~un
3064	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti op}inama - prora~un
3065	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti BiH - izvanprora~un
3066	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti Federaciji BiH - izvanprora~un
3067	-	Konzorcijalni -sindicirani krediti Republici Srpskoj i BD BiH - izvanprora~un
3068	-	Konzorcijalni -sindicirani krediti kantonima - izvanprora~un
3069	-	Konzorcijalni - sindicirani krediti op}inama - izvanprora~un
<b>307</b>	-	<b>Potra`ivanja iz osnovne poslovanja za tuji ra~un</b>
3070	-	Potra`ivanja od BiH u poslovima za tuji ra~un
3071	-	Potra`ivanja od Federacije BiH u poslovima za tuji ra~un
3072	-	Potra`ivanja od Republike Srpske i BD BiH u poslovima za tuji ra~un
3073	-	Potra`ivanja od kantona u poslovima za tuji ra~un
3074	-	Potra`ivanja od op}ina u poslovima za tuji ra~un
<b>308</b>	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
3080	-	Interni odnosi iz osnovne kredita BiH
3081	-	Interni odnosi iz osnovne kredita Federaciji BiH
3082	-	Interni odnosi iz osnovne kredita Republici Srpskoj i BD BiH
3083	-	Interni odnosi iz osnovne kredita kantonima
3084	-	Interni odnosi iz osnovne kredita op}inama
3086	-	Interni odnosi iz osnovne konzorcijalnih kredita vladama
3087	-	Interni odnosi iz osnovne potra`ivanja od vlada u poslovima za tuji ra~un
<b>309</b>	-	<b>Kratkoro~ni krediti za ostale namjene</b>
3090	-	Kratkoro~ni krediti za ostale namjene
<b>31</b>	-	<b>DUGORO^NI KREDITI JAVNIM PODUZEJIMA</b>
<b>310</b>	-	<b>Investiranje u osnovna sredstva</b>
3100	-	Investiranje u osnovna sredstva javnim poduze}ima za

		rekonstrukciju
3101	-	Investiranje u osnovna sredstva javnim poduze}ima za ostalo
<b>311</b>	-	<b>Financiranje obrtnih sredstava</b>
3110	-	Financiranje obrtnih sredstava javnih poduze}a
<b>312</b>	-	<b>Financiranje izvoza</b>
3120	-	Financiranje izvoza javnih poduze}a
<b>313</b>	-	<b>Financiranje uvoza</b>
3130	-	Financiranje uvoza javnih poduze}a
<b>314</b>	-	<b>Konsolidacija - sanacija dugova</b>
3140	-	Konsolidacija - sanacija dugova javnih poduze}a
<b>315</b>	-	<b>Kupljena potra`ivanja - forfaiting</b>
3150	-	Kupljena potra`ivanja - forfaiting (ukoliko ih banka svojom politikom klasificira kao kredit)
<b>316</b>	-	<b>Konzorcijalni - sindicirani krediti</b>
3162	-	Udio ostalih vjerovnika u sindiciranom kreditu zadu`enje
3163	-	Udio ostalih vjerovnika u prihodima po sindiciranom kreditu zadu`enje
<b>317</b>	-	<b>Potra`ivanja iz osnove poslovanja za tuji ra~un</b>
3170	-	Potra`ivanja od javnih poduze}a u poslovima za tuji ra~un
<b>318</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
3180	-	Interni odnosi iz osnove kredita javnim poduze}ima
3186	-	Interni odnosi iz osnove konzorcijalnih kredita javnim poduze}ima
3187	-	Interni odnosi iz osnove potra`ivanja od javnih poduze}a u poslovima za tuji ra~un
3189	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih kredita javnim poduze}ima za ostale namjene
<b>319</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti javnim poduze}ima za ostale namjene</b>
3190	-	Dugoro~ni krediti javnim poduze}ima za ostale namjene
32	-	DUGORO^NI KREDITI PRIVATNIM PODUZE}IMA
<b>320</b>	-	<b>Investicije u osnovna sredstva</b>
3200	-	Investicije u osnovna sredstva privatnim poduze}ima za rekonstrukciju
3201	-	Investicije u osnovna sredstva privatnim poduze}ima za ostalo
<b>321</b>	-	<b>Financiranje obrtnih sredstava</b>
3210	-	Financiranje obrtnih sredstava privatnih poduze}a u poljoprivredu
3211	-	Financiranje obrtnih sredstava privatnih poduze}a u ostalo
<b>322</b>	-	<b>Financiranje izvoza</b>
3220	-	Financiranje izvoza privatnih poduze}a
<b>323</b>	-	<b>Financiranje uvoza</b>
3230	-	Financiranje uvoza privatnih poduze}a
<b>324</b>	-	<b>Konsolidacija - sanacija dugova</b>
3240	-	Konsolidacija - sanacija dugova privatnih poduze}a
<b>325</b>	-	<b>Kupljena potra`ivanja - forfaiting</b>
3250	-	Kupljena potra`ivanja - forfaiting (ukoliko ih banka svojom politikom klasificira kao kredit)
<b>326</b>	-	<b>Konzorcijalni - sindicirani krediti</b>
3262	-	Udio ostalih vjerovnika u sindiciranom kreditu zadu`enje
3263	-	Udio ostalih vjerovnika u prihodima po sindiciranom kreditu zadu`enje

327	-	<b>Potraživanja iz osnove poslovanja za tuji ra~un</b>
3270	-	Potraživanja od privatnih poduze}a u poslovima za tuji ra~un
328	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
3280	-	Interni odnosi iz osnove kredita privatnim poduze}ima
3286	-	Interni odnosi iz osnove konzorcijskih kredita privatnim poduze}ima
3287	-	Interni odnosi iz osnove potraživanja od privatnih poduze}a u poslovima za tuji ra~un
3289	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih kredita privatnim poduze}ima za ostale namjene
329	-	<b>Dugoro~ni krediti privatnim poduze}ima za ostale namjene</b>
3290	-	Dugoro~ni krediti privatnim poduze}ima za ostale namjene
33	-	<b>DUGORO^NI KREDITI NEPROFITNIM ORGANIZACIJAMA</b>
330	-	<b>Investicije u osnovna sredstva</b>
3300	-	Investicije u osnovna sredstva neprofitnim organizacijama za rekonstrukciju
3301	-	Investicije u osnovna sredstva neprofitnim organizacijama za ostalo
331	-	<b>Financiranje obrtnih sredstava</b>
3310	-	Financiranje obrtnih sredstava neprofitnih organizacija
334	-	<b>Konsolidacija - sanacija dugova</b>
3340	-	Konsolidacija - sanacija dugova neprofitnih organizacija
335	-	<b>Kupljena potraživanja - forfaiting</b>
3350	-	Kupljena potraživanja - forfaiting (ukoliko ih banka svojom politikom klasificira kao kredit)
336	-	<b>Konzorcijski - sindicirani krediti</b>
3362	-	Udio ostalih vjerovnika u sindiciranom kreditu zadu`enje
3363	-	Udio ostalih vjerovnika u prihodima po sindiciranom kreditu zadu`enje
337	-	<b>Potraživanja iz osnova poslovanja za tuji ra~un</b>
3370	-	Potraživanja od neprofitnih organizacija u poslovima za tuji ra~un
338	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
3380	-	Interni odnosi iz osnove kredita neprofitnim organizacijama
3386	-	Interni odnosi iz osnove konzorcijskih kredita neprofitnim organizacijama
3387	-	Interni odnosi iz osnove potraživanja od neprofitnih organizacija u poslovima za tuji ra~u
3389	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih kredita neprofitnim organizacijama za ostale namjene
339	-	<b>Dugoro~ni krediti neprofitnim organizacijama za ostale namjene</b>
3390	-	Dugoro~ni krediti neprofitnim organizacijama za ostale namjene
34	-	<b>DUGORO^NI KREDITI BANKAMA</b>
340	-	<b>Investiranje u osnovna sredstva</b>
3400	-	Investiranje u osnovna sredstva bankama za rekonstruiranje
3401	-	Investiranje u osnovna sredstva bankama za ostalo
341	-	<b>Financiranje obrtnih sredstava</b>
3410	-	Financiranje obrtnih sredstava banaka
344	-	<b>Konsolidacija - sanacija dugova</b>
3440	-	Konsolidacija - sanacija dugova banaka



<b>345</b>	-	<b>Kupljena potra`ivanja - forfaiting</b>
3450	-	Kupljena potra`ivanja - forfaiting (ukoliko ih banka svojom politikom klasificira kao kredit)
<b>346</b>	-	<b>Konzorcijalni - sindicirani krediti</b>
3462	-	Udio ostalih vjerovnika u sindiciranom kreditu zadu`enje
3463	-	Udio ostalih vjerovnika u prihodima po sindiciranom kreditu zadu`enje
<b>347</b>	-	<b>Potra`ivanja iz osnova poslovanja za tuji ra~un</b>
3470	-	Potra`ivanja od banaka u poslovima za tuji ra~un
<b>348</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
3480	-	Interni odnosi iz osnove kredita bankama
3486	-	Interni odnosi iz osnove konzorcijalnih kredita bankama
3487	-	Interni odnosi iz osnova potra`ivanja od banaka u poslovima za tuji ra~un
3489	-	Interni odnosi iz osnova ostalih dugoro~nih kredita bankama
<b>349</b>	-	<b>Ostali dugoro~ni krediti bankama</b>
3490	-	Ostali dugoro~ni krediti bankama
<b>35</b>	-	<b>DUGORO^NI KREDITI NEBANKARSKIM FINACIJSKIM ORGANIZACIJAMA</b>
<b>350</b>	-	<b>Investiranje u osnovna sredstva</b>
3500	-	Investiranje u osnovna sredstva nebankarskim financijskim organizacijama za rekonstruiranje
3501	-	Investiranje u osnovna sredstva nebankarskim fin. organizacijama za ostalo
<b>351</b>	-	<b>Financiranje obrtnih sredstava</b>
3510	-	Financiranje obrtnih sredstava nebankarskih financijskih organizacija
<b>354</b>	-	<b>Konsolidacija - sanacija dugova</b>
3540	-	Konsolidacija - sanacija dugova nebankarskih financijskih organizacija
<b>355</b>	-	<b>Kupljena potra`ivanja - forfaiting</b>
3550	-	Kupljena potra`ivanja - forfaiting (ukoliko ih banka svojom politikom klasificira kao kredit)
<b>356</b>	-	<b>Konzorcijalni - sindicirani krediti</b>
3562	-	Udio ostalih vjerovnika u sindiciranom kreditu zadu`enje
3563	-	Udio ostalih vjerovnika u prihodima po sindiciranom kreditu zadu`enje
<b>357</b>	-	<b>Potra`ivanja iz osnova poslovanja za tuji ra~un</b>
3570	-	Potra`ivanja od nebankarskih fin. organizacija u poslovima za tuji ra~un
<b>358</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
3580	-	Interni odnosi iz osnova kredita nebankarskim financijskim organizacijama
3586	-	Interni odnosi iz osnova konzorcijalnih kredita nebankarskim financijskim organizacijama
3587	-	Interni odnosi iz osnova potra`ivanja od nebankarskih financijskih organizacija u poslovima za tuji ra~un
3589	-	Interni odnosi iz osnova dugoro~nih kredita nebankarskim financijskim organizacijama za ostale namjene
<b>359</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti nebankarskim financijskim organizacijama za ostale namjene</b>
3590	-	Dugoro~ni krediti nebankarskim financijskim organizacijama za ostale namjene
<b>36</b>	-	<b>DUGORO^NI KREDITI STANOVNI[TVU</b>
<b>360</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za stambene potrebe</b>

3600	-	Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za stambene potrebe
<b>361</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za poduzetni{tvo</b>
3610	-	Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za poduzetni{tvo
<b>362</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za nabavku vozila</b>
3620	-	Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za nabavku vozila
<b>363</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za obrazovanje</b>
3630	-	Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za obrazovanje
<b>364</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za zdravstvene potrebe</b>
3640	-	Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za zdravstvene potrebe
<b>365</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti stanovni{tvu - gotovinski nenamjenski</b>
3650	-	Dugoro~ni krediti stanovni{tvu - gotovinski nenamjenski
<b>367</b>	-	<b>Potra`ivanja po osnovu poslovanja za tuji ra~un</b>
3670	-	Potra`ivanja od stanovni{tvu u poslovima za tuji ra~un
<b>368</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
3680	-	Interni odnosi iz osnove kredita danih stanovni{tvu
3687	-	Interni odnosi iz osnove potra`ivanja od stanovni{tvu u poslovima za tuji ra~un
3689	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih kredita stanovni{tvu za ostale namjene
<b>369</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za ostale namjene</b>
3690	-	Dugoro~ni krediti stanovni{tvu za ostale namjene
<b>37</b>	-	<b>DUGORO^NI KREDITI DATI DO 1992. GODINE</b>
<b>370</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti dani poduze}ima do 1992. godine</b>
3701	-	Dugoro~ni IBRD krediti
3702	-	Dugoro~ni robni krediti
3703	-	Refinancirani dugoro~ni krediti-bilateralni reprogram
3704	-	Refinancirani dugoro~ni krediti-komercijalni reprogram
3709	-	Ostali dugoro~ni krediti
<b>371</b>	-	<b>Dugoro~ni krediti dani bankama do 1992. godine</b>
3711	-	Dugoro~ni IBRD krediti
3712	-	Dugoro~ni robni krediti
3713	-	Refinancirani dugoro~ni krediti-bilateralni reprogram
3714	-	Refinancirani dugoro~ni krediti-komercijalni reprogram
3719	-	Ostali dugoro~ni krediti
378	-	Interni odnosi izmeju dijelova banke
3780	-	Interni odnosi iz osnova dugoro~nih kredita danih do 1992. Godine
<b>39</b>	-	<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI DUGORO^NIH KREDITA</b>
<b>390</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti dugoro~nih kredita</b>
3900	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih kredita vladama
3901	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih kredita javnim poduze}ima
3902	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih kredita privatnim poduze}ima
3903	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih kredita neprofitnim organizacijama
3904	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih kredita komercijalnim bankama
3905	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih kredita nebankarskim finansijskim organizacijama
3906	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih kredita stanovni{tvu
3907	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih kredita danih do 1992. godine

<b>KLASA 4 - OSTALA DUGORO^NA FINANCIJSKA AKTIVA</b>	
<b>40</b>	- <b>VRIJEDNOSNI PAPIRI - DIONICE U PORTFELJU</b>
<b>402</b>	- <b>Dionice privatnih poduze}a</b>
4020	- Dionice privatnih poduze}a - upravlja~ke
4021	- Dionice privatnih poduze}a - povla{tene
4022	- Dionice privatnih poduze}a - ostale
<b>403</b>	- <b>Dionice ostalih organizacija</b>
4030	- Dionice ostalih organizacija - upravlja~ke
4031	- Dionice ostalih organizacija - povla{tene
4032	- Dionice ostalih organizacija - ostale
<b>404</b>	- <b>Dionice banaka</b>
4040	- Dionice banaka - upravlja~ke
4041	- Dionice banaka - povla{tene
4042	- Dionice banaka - ostale
<b>405</b>	- <b>Dionice nebankarskih finansijskih organizacija</b>
4050	- Dionice nebankarskih finansijskih organizacija - upravlja~ke
4051	- Dionice nebankarskih finansijskih organizacija - povla{tene
4052	- Dionice nebankarskih finansijskih organizacija - ostale
<b>41</b>	- <b>OSTALA ULAGANJA - UDJELI U KAPITALU</b>
<b>412</b>	- <b>Udjeli u kapitalu kod privatnih poduze}a</b>
4120	- Udjeli u kapitalu kod privatnih poduze}a
<b>413</b>	- <b>Udjeli u kapitalu kod neprofitnih organizacija</b>
4130	- Udjeli u kapitalu kod neprofitnih organizacija
<b>414</b>	- <b>Udjeli u kapitalu kod banaka</b>
4140	- Udjeli u kapitalu kod banaka
<b>415</b>	- <b>Udjeli u kapitalu kod nebankarskih finansijskih organizacija</b>
4150	- Udjeli u kapitalu kod nebankarskih finansijskih organizacija
<b>416</b>	- <b>Udjeli u kapitalu kod ostalih organizacija</b>
4160	- Udjeli u kapitalu kod ostalih organizacija
<b>417</b>	- <b>Ulaganja u investicijske fondove</b>
4170	- Ulaganja u investicijske fondove
<b>419</b>	- <b>Ostala ulaganja - u~e{ }a u kapitalu</b>
4190	- Ostala ulaganja - u~e{ }a u kapitalu
<b>42</b>	- <b>VRIJEDNOSNI PAPIRI - OBVEZNICE U PORTFELJU</b>
<b>420</b>	- <b>Obveznice vlade</b>
4200	- Obveznice BiH
4201	- Obveznice Federacije BiH
4202	- Obveznice Republike Srpske i BD BiH
4203	- Obveznice kanton
4204	- Obveznice op}ina
<b>421</b>	- <b>Obveznice javnih poduze}a</b>
4210	- Obveznice javnih poduze}a
<b>422</b>	- <b>Obveznice privatnih poduze}a</b>
4220	- Obveznice privatnih poduze}a
<b>423</b>	- <b>Obveznice neprofitnih organizacija</b>
4230	- Obveznice neprofitnih organizacija
<b>424</b>	- <b>Obveznice banaka</b>
4240	- Obveznice Centralne banke

4241	-	Obveznice banaka
<b>425</b>	-	<b>Obveznice nebankarskih finansijskih organizacija</b>
4250	-	Obveznice nebankarskih finansijskih organizacija
<b>429</b>	-	<b>Ostale obveznice</b>
4290	-	Ostale obveznice
<b>43</b>	-	<b>OSTALI DUGORO^NI VRIJEDNOSNI PAPIRI</b>
<b>430</b>	-	<b>Ostali dugoro~ni vrijednosni papiri vlada</b>
4300	-	Mjenice
4301	-	Dionice
4302	-	Blagajni~ki zapisi
4303	-	Komercijalni zapisi
4309	-	Ostali vrijednosni papiri
<b>431</b>	-	<b>Ostali dugoro~ni vrijednosni papiri javnih poduze}a</b>
4310	-	Mjenice
4312	-	Blagajni~ki zapisi
4313	-	Komercijalni zapisi
4319	-	Ostali vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti - forfaiting (kupljena dugoro~na potra`ivanja)
<b>432</b>	-	<b>Ostali dugoro~ni vrijednosni papiri privatnih poduze}a</b>
4320	-	Mjenice
4322	-	Blagajni~ki zapisi
4323	-	Komercijalni zapisi
4329	-	Ostali vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti - forfaiting (kupljena dugoro~na potra`ivanja)
<b>433</b>	-	<b>Ostali dugoro~ni vrijednosni papiri neprofitnih organizacija</b>
4330	-	Mjenice
4332	-	Blagajni~ki zapisi
4333	-	Komercijalni zapisi
4339	-	Ostali vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti - forfaiting (kupljena dugoro~na potra`ivanja)
<b>434</b>	-	<b>Ostali dugoro~ni vrijednosni papiri banaka</b>
4340	-	Promisori note Centralne banke
4341	-	Blagajni~ki zapisi Centralne banke
4342	-	Komercijalni zapisi Centralne banke
4343	-	Ostali vrijednosni papiri Centralne banke
4344	-	Blagajni~ki zapisi banaka
4345	-	Komercijalni zapisi banaka
4347	-	Mjenice banaka
4348	-	Ostali vrijednosni papiri banaka i drugi finansijski instrumenti - forfaiting (kupljena dugoro~na potra`ivanja)
<b>435</b>	-	<b>Ostali dugoro~ni vrijednosni papiri nebankarskih finansijskih organizacija</b>
4350	-	Mjenice
4352	-	Blagajni~ki zapisi
4353	-	Komercijalni zapisi
4359	-	Ostali vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti - forfaiting (kupljena dugoro~na potra`ivanja)
<b>438</b>	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
4380	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih vrijednosnih papira vlada
4381	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih vrijednosnih papira javnih poduze}a

4382	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih vrijednosnih papira privatnih poduze}a i zadruga
4383	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih vrijednosnih papira neprofitnih organizacija
4384	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih vrijednosnih papira banaka
4385	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih vrijednosnih papira nebankarskih finansijskih organizacija
<b>45</b>	-	<b>DUGORO^NA ULAGANJA U ZAJEDNI^KE POTHVATE</b>
<b>451</b>	-	<b>Dugoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u javna poduze}a</b>
4510	-	Dugoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u javna poduze}a
<b>452</b>	-	<b>Dugoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u privatna poduze}a</b>
4520	-	Dugoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u privatnim poduze}ima
<b>454</b>	-	<b>Dugoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u banke</b>
4540	-	Dugoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u bankama
<b>455</b>	-	<b>Dugoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u nebankarske finansijske organizacije</b>
4550	-	Dugoro~na ulaganja u zajedni~ke pothvate u nebankarskim finansijskim organizacijama
<b>458</b>	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
4580	-	Interni odnosi iz osnova dugoro~nih potra`ivanja iz osnova zajedni~kih ulaganja
<b>46</b>	-	<b>DUGORO^NA RAZGRANI^ENJA</b>
<b>460</b>	-	<b>Ulaganja u istra`ivanje i razvoj</b>
4600	-	Ulaganja u istra`ivanje i razvoj
<b>461</b>	-	<b>Unaprijed pla}eni tro{kovi investicijskog odr`avanja</b>
4610	-	Unaprijed pla}eni tro{kovi investicijskog odr`avanja
<b>462</b>	-	<b>Unaprijed pla}ena zakupnina</b>
4620	-	Unaprijed pla}ena zakupnina prostora
4621	-	Unaprijed pla}ena zakupnina opreme
4629	-	Unaprijed pla}ene ostale zakupnine
<b>463</b>	-	<b>Unaprijed pla}eni ostali tro{kovi</b>
4630	-	Unaprijed pla}eni ostali tro{kovi
<b>464</b>	-	<b>Obra~unati nedospjeli prihodi</b>
4640	-	Obra~unata nedospjela kamata
4649	-	Obra~unati nedospjeli (nefakturirani) ostali prihodi
<b>466</b>	-	<b>Odgoljena porezna imovina</b>
4660	-	Odgoljena porezna sredstva
<b>469</b>	-	<b>Ostala dugoro~na razgrani~enja</b>
4690	-	Ostala dugoro~na razgrani~enja
<b>47</b>	-	<b>DUGORO^NI DEPOZITI</b>
<b>470</b>	-	<b>Dugoro~ni depoziti kod Centralne banke</b>
4700	-	Namjenski depoziti
4709	-	Ostali depoziti
<b>474</b>	-	<b>Dugoro~ni depoziti bankama</b>
4740	-	Namjenski depoziti
4749	-	Ostali depoziti
<b>475</b>	-	<b>Dugoro~ni depoziti nebankarskim finansijskim organizacijama</b>

4750	-	Namjenski depoziti
4759	-	Ostali depoziti
<b>478</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
4780	-	Interni odnosi iz osnova dugoro~nih depozita
<b>479</b>	-	<b>Ostali dugoro~ni depoziti</b>
4790	-	Ostali dugoro~ni depoziti
<b>48</b>	-	<b>OSTALA DUGORO^NA AKTIVA</b>
<b>480</b>	-	<b>Ostala dugoro~na aktiva</b>
4800	-	Ostala dugoro~na aktiva
<b>49</b>	-	<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI OSTALE DUGORO^NE FINACIJSKE AKTIVE</b>
<b>490</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti ostale dugoro~ne finacijske aktive</b>
4900	-	Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira-dionica u portfelju
4901	-	Ispravak vrijednosti ostalih ulaganja-u-e{ }a u kapitalu
4902	-	Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira-obveznica u portfelju
4903	-	Ispravak vrijednosti ostalih dugoro~nih vrijednosnih papira
4905	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih potra`ivanja iz osnova zajedni~kih ulaganja
4906	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih razgrani~enja
4907	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih depozita
4908	-	Ispravak vrijednosti ostale dugoro~ne aktive
<b>KLASA 5 - KRATKORO^NI DEPOZITI, KREDITI I DOSPJELE OBVEZE</b>		
<b>50</b>	-	<b>DEPOZITI PO VIENJU</b>
<b>500</b>	-	<b>Depoziti po vijenju vlada</b>
5000	-	BiH-prora~un
5001	-	Federacije BiH-prora~un
5002	-	Republike Srpske i BD BiH-prora~un
5003	-	Kanton-prora~un
5004	-	Op}ina-prora~un
5005	-	BiH-izvanprora~un
5006	-	Federacije BiH-izvanprora~un
5007	-	Republike Srpske i BD BiH-izvanprora~un
5008	-	Kantoni-izvanprora~un
5009	-	Op}ina-izvanprora~un
<b>501</b>	-	<b>Depoziti po vijenju javnih poduze}a</b>
5010	-	Depoziti po vijenju javnih poduze}a
<b>502</b>	-	<b>Depoziti po vijenju privatnih poduze}a</b>
5020	-	Depoziti po vijenju privatnih poduze}a
<b>503</b>	-	<b>Depoziti po vijenju neprofitnih organizacija</b>
5030	-	Depoziti po vijenju neprofitnih organizacija
<b>504</b>	-	<b>Depoziti po vijenju banaka</b>
5040	-	Depoziti po vijenju banaka
5041	-	Depoziti po vijenju banaka - UPP krediti
<b>505</b>	-	<b>Depoziti po vijenju nebankarskih finacijskih organizacija</b>
5050	-	Depoziti po vijenju nebankarskih finacijskih organizacija
<b>506</b>	-	<b>Depoziti po vijenju stanovni{tva</b>
5060	-	Depoziti po vijenju stanovni{tva - stara devizna {tednja
5061	-	Depoziti po vijenju stanovni{tva - {tednja

5062	-	@iro ra~uni stanovni{tva
<b>508</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
5080	-	Interni odnosi iz osnova depozita po vi enju
<b>509</b>	-	<b>Ostali depoziti po vi enju</b>
5090	-	Ostali depoziti po vi enju
<b>51</b>	-	<b>KRATKORO^NI DEPOZITI S DOSPLJEJEM DO TRI MJESECA</b>
<b>510</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca vlada</b>
5100	-	BiH - prora~un
5101	-	Federacije BiH - prora~un
5102	-	Republike Srpske i BD BiH - prora~un
5103	-	Kanton - prora~un
5104	-	Op}ina - prora~un
5105	-	BiH - izvanprora~un
5106	-	Federacije BiH - izvanprora~un
5107	-	Republike Srpske i BD BiH - izvanprora~un
5108	-	Kanton - izvanprora~un
5109	-	Op}ina - izvanprora~un
<b>511</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca javnih poduze}a</b>
5110	-	Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca javnih poduze}a
<b>512</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca privatnih poduze}a</b>
5120	-	Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca privatnih poduze}a
<b>513</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca neprofitnih organizacija</b>
5130	-	Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca neprofitnih organizacija
<b>514</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca banaka</b>
5140	-	Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca Centralne banke
5141	-	Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca banaka
<b>515</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca nebankarskih finacijskih organizacija</b>
5150	-	Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca nebankarskih finacijskih organizacija
<b>516</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca stanovni{tva</b>
5160	-	Kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca stanovni{tva
<b>517</b>	-	<b>Namjenski kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca</b>
5170	-	Namjenski depoziti do tri mjeseca vlada svih nivoa
5171	-	Namjenski depoziti do tri mjeseca javnih poduze}a
5172	-	Namjenski depoziti do tri mjeseca privatnih poduze}a
5173	-	Namjenski depoziti do tri mjeseca neprofitnih organizacija
5174	-	Namjenski depoziti do tri mjeseca banaka
5175	-	Namjenski depoziti do tri mjeseca nebankarskih finacijskih organizacija
5176	-	Namjenski depoziti do tri mjeseca stanovni{tva
5179	-	Namjenski depoziti do tri mjeseca ostalih deponenata
<b>518</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
5180	-	Interni odnosi iz osnova kratkoro~nih depozita do tri mjeseca
<b>519</b>	-	<b>Ostali kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca</b>
5190	-	Ostali kratkoro~ni depoziti do tri mjeseca
<b>52</b>	-	<b>KRATKORO^NI DEPOZITI S DOSPLJEJEM PREKO TRI MJESECA</b>
<b>520</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca vlada</b>

5200	-	BiH - prora~un
5201	-	Federacije BiH - prora~un
5202	-	Republike Srpske i BD BiH - prora~un
5203	-	Kanton - prora~un
5204	-	Op}ina - prora~un
5205	-	BiH - izvanprora~un
5206	-	Federacije BiH - izvanprora~un
5207	-	Republike Srpske i BD BiH - izvanprora~un
5208	-	Kanton - izvanprora~un
5209	-	Op}ina - izvanprora~un
<b>521</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca javnih poduze}a</b>
5210	-	Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca javnih poduze}a
<b>522</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca privatnih poduze}a</b>
5220	-	Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca privatnih poduze}a
<b>523</b>	-	<b>Kratkoro~no depoziti preko tri mjeseca neprofitnih organizacija</b>
5230	-	Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca neprofitnih organizacija
<b>524</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca banaka</b>
5240	-	Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca Centralne banke
5241	-	Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca banaka
<b>525</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca nebankarskih finansijskih organizacija</b>
5250	-	Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca nebankarskih finansijskih organizacija
<b>526</b>	-	<b>Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca stanovni{tva</b>
5260	-	Kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca stanovni{tva
<b>527</b>	-	<b>Namjenski kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca</b>
5270	-	Namjenski depoziti preko tri mjeseca vlada svih nivoa
5271	-	Namjenski depoziti preko tri mjeseca javnih poduze}a
5272	-	Namjenski depoziti preko tri mjeseca privatnih poduze}a
5273	-	Namjenski depoziti preko tri mjeseca neprofitnih organizacija
5274	-	Namjenski depoziti preko tri mjeseca banaka
5275	-	Namjenski depoziti preko tri mjeseca nebankarskih finansijskih organizacija
5276	-	Namjenski depoziti preko tri mjeseca stanovni{tva
5279	-	Namjenski depoziti preko tri mjeseca ostalih deponenata
<b>528</b>	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
5280	-	Interni odnosi po osnovu kratkoro~nih depozita preko tri mjeseca
<b>529</b>	-	<b>Ostali kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca</b>
5290	-	Ostali kratkoro~ni depoziti preko tri mjeseca
<b>53</b>	-	<b>NAMJENSKI DEPOZITI</b>
<b>530</b>	-	<b>Namjenski depoziti vlada</b>
5300	-	Namjenski depoziti BiH - prora~un
5301	-	Namjenski depoziti Federacije BiH - prora~un
5302	-	Namjenski depoziti Republike Srpske i BD BiH - prora~un
5303	-	Namjenski depoziti kanton - prora~un
5304	-	Namjenski depoziti op}ina - prora~un
5305	-	Namjenski depoziti BiH - izvanprora~un



5306	-	Namjenski depoziti Federacije BiH - izvanprora~un
5307	-	Namjenski depoziti Republike Srpske i BD BiH - izvanprora~un
5308	-	Namjenski depoziti kantona - izvanprora~un
5309	-	Namjenski depoziti op}ina - izvanprora~un
<b>531</b>	-	<b>Namjenski depoziti javnih poduze}a</b>
5310	-	Za pla}anja prema inozemstvu
5311	-	Za akreditive
5312	-	Za garancije
5313	-	Za poreze
5314	-	Za osiguranje
5315	-	Za tro{kove transporta i carinske obveze
5316	-	Za mirovine i ostale prinadle`nosti zaposlenih
5317	-	Za donacije
5319	-	Za ostale namjene
<b>532</b>	-	<b>Namjenski depoziti privatnih poduze}a</b>
5320	-	Za pla}anja prema inozemstvu
5321	-	Za akreditive
5322	-	Za jamstva
5323	-	Za poreze
5324	-	Za osiguranje
5325	-	Za tro{kove transporta i carinske obveze
5326	-	Za mirovine i ostale prinadle`nosti zaposlenih
5327	-	Za donacije
5329	-	Za ostale namjene
<b>533</b>	-	<b>Namjenski depoziti neprofitnih organizacija</b>
5330	-	Za pla}anja prema inozemstvu
5331	-	Za akreditive
5332	-	Za jamstva
5333	-	Za poreze
5334	-	Za osiguranje
5335	-	Za tro{kove transporta i carinske obveze
5336	-	Za mirovine i ostale prinadle`nosti zaposlenih
5337	-	Za donacije
5329	-	Za ostale namjene
<b>534</b>	-	<b>Namjenski depoziti banaka</b>
5340	-	Za pla}anja prema inozemstvu
5341	-	Za akreditive
5342	-	Za jamstva
5343	-	Za poreze
5344	-	Za osiguranje
5345	-	Za tro{kove transporta i carinske obveze
5346	-	Za mirovine i ostale prinadle`nosti zaposlenih
5347	-	Za donacije
5349	-	Za ostale namjene
<b>535</b>	-	<b>Namjenski depoziti nebankarskih finansijskih organizacija</b>
5350	-	Za pla}anja prema inozemstvu
5351	-	Za akreditive

5352	-	Za jamstva
5353	-	Za poreze
5354	-	Za osiguranje
5355	-	Za troškove i carinske obveze
5356	-	Za mirovine i ostale prinadležnosti zaposlenih
5357	-	Za donacije
5359	-	Za ostale namjene
<b>536</b>	-	<b>Namjenski depoziti stanovništva</b>
5360	-	Za izvršenje doznaka
5363	-	Za poreze
5364	-	Za osiguranje
5365	-	Za troškove transporta i carinske obveze
5366	-	Za mirovine i ostale prinadležnosti
5369	-	Za ostale namjene
<b>537</b>	-	<b>Devizne rezerve Centralne banke</b>
5370	-	Devizne rezerve Centralne banke
<b>538</b>	-	<b>Interni odnosi između dijelova banke</b>
5380	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita vlada
5381	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita javnih poduzeća
5382	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita privatnih poduzeća
5383	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita neprofitnih organizacija
5384	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita banaka
5385	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita nebankarskih fin. organizacija
5386	-	Interni odnosi iz osnove namjenskih depozita stanovništva
5389	-	Interni odnosi iz osnove ostalih namjenskih depozita
<b>539</b>	-	<b>Ostali namjenski depoziti</b>
5390	-	Ostali namjenski depoziti (za korištenje trezora, za kredite, trajne naloge i dr.)
<b>54</b>	-	<b>OBVEZE PO KRATKOROŽNIM KREDITIMA</b>
<b>544</b>	-	<b>Obveze po kratkorožnim kreditima banaka</b>
5440	-	Obveze po kratkorožnim kreditima od Centralne banke za likvidnost
5441	-	Ostale obveze po kratkorožnim kreditima od Centralne banke
5442	-	Obveze po kratkorožnim kreditima od banaka
<b>545</b>	-	<b>Obveze po kratkorožnim kreditima od nebankarskih financijskih organizacija</b>
5450	-	Obveze po kratkorožnim kreditima od nebankarskih financijskih organizacija
<b>546</b>	-	<b>Obveze po konzorcijskim-sindiciranim kreditima</b>
5461	-	Sindicirani krediti ukupno odobrenje i zaduženje- prolazni račun uplata i isplata
5462	-	Udio ostalih vjerovnika u sindiciranom kreditu odobrenje
5463	-	Udio ostalih vjerovnika u prihodima po sindiciranom kreditu odobrenje
<b>547</b>	-	<b>Obveze po osnovu poslovanja za tuji račun</b>
5470	-	Obveze prema vladama u poslovima za njihov račun
5471	-	Obveze prema javnim poduzećima u poslovima za njihov račun
5472	-	Obveze prema privatnim poduzećima u poslovima za njihov račun

5473	-	Obveze prema neprofitnim organizacijama u poslovima za njihov ra-un
5474	-	Obveze prema komercijalnim bankama u poslovima za njihov ra-un
5475	-	Obveze prema nebankarskim fin. organizacijama u poslovima za njihov ra-un
<b>548</b>	-	<b>Interni odnosi između dijelova banke</b>
5480	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro-nih kredita vladama
5481	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro-nih kredita javnim poduzejima
5482	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro-nih kredita privatnim poduzejima
5483	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro-nih kredita neprofitnim organizacijama
5484	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro-nih kredita bankama
5485	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro-nih kredita nebankarskim fin. organizacijama
5486	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro-nih kredita stanovni{tvu
5487	-	interni odnosi iz osnove poslovanja za tuji ra-un
<b>549</b>	-	<b>Obveze po ostalim kratkoro-nim kreditima</b>
5490	-	Obveze po ostalim kratkoro-nim kreditima
<b>57</b>	-	<b>DOSPJELE OBVEZE IZ OSNOVA JAMSTAVA I AVALA</b>
<b>570</b>	-	<b>Dospjela jamstva</b>
5700	-	Vlade
5701	-	Javna poduzeja
5702	-	Privatna poduzeja
5703	-	Neprofitne organizacije
5704	-	Banke
5705	-	Nebankarske finansijske organizacije
<b>571</b>	-	<b>Dospjele obveze po avalima</b>
5710	-	Vlade
5711	-	Javna poduzeja
5712	-	Privatna poduzeja
5713	-	Neprofitne organizacije
5714	-	Banke
5715	-	Nebankarske finansijske organizacije
<b>578</b>	-	<b>Interni odnosi između dijelova banke</b>
5780	-	Interni odnosi po osnovu dospjelih obveza iz osnove jamstava i avala
<b>579</b>	-	<b>Ostale dospjele obveze iz osnove jamstava i avala</b>
5790	-	Ostale dospjele obveze iz osnova jamstava i avala
<b>58</b>	-	<b>DOSPJELE OBVEZE IZ OSNOVE KAMATA I NAKNADA ZA USLUGE</b>
<b>580</b>	-	<b>Kamate po primljenim kreditima</b>
5804	-	Kamate bankama
5805	-	Kamate nebankarskim finansijskim organizacijama
5809	-	Ostale kamate
<b>581</b>	-	<b>Zatezne kamate</b>
5814	-	Zatezne kamate bankama
5815	-	Zatezne kamate nebankarskim finansijskim organizacijama
5819	-	Ostale zatezne kamate

<b>582</b>	-	<b>Naknade za usluge</b>
5820	-	Naknade prema vladama
5821	-	Naknade prema javnim poduze}ima
5822	-	Naknade prema privatnim poduze}ima
5823	-	Naknade prema neprofitnim organizacijama
5824	-	Naknade prema bankama
5825	-	Naknade prema nebankarskim financijskim organizacijama
5826	-	Naknade prema stanovni{tvu
<b>583</b>	-	<b>Kamate na depozite</b>
5830	-	Vlade
5831	-	Javna poduze}a
5832	-	Privatna poduze}a
5833	-	Neprofitne organizacije
5834	-	Banke
5835	-	Nebankarske financijske organizacije
<b>584</b>	-	<b>Kamate stanovni{tvu</b>
5840	-	Kamate stanovni{tvu po osnovu {tednje
<b>588</b>	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
5880	-	Interni odnosi po osn. dospjelih obveza iz osn. kamata i naknada za usluge
<b>589</b>	-	<b>Ostale obveze iz osnova kamata i naknada za usluge</b>
5890	-	Vlade
5891	-	Javna poduze}a
5892	-	Privatna poduze}a
5893	-	Neprofitne organizacije
5894	-	Banke
5895	-	Nebankarske financijske organizacije
5896	-	Stanovni{tvo
<b>59</b>	-	<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI DEPOZITA</b>
<b>590</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti depozita</b>
5900	-	Ispravak vrijednosti depozita po vijenju
5901	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih depozita s dospije}em do tri mjeseca
5902	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih depozita s dospije}em preko tri mjeseca
5903	-	Ispravak vrijednosti namjenskih depozita
5904	-	Ispravak vrijednosti obveza po kratkoro~nim kreditima
5907	-	Ispravak vrijednosti dospjelih obveza iz osnove jamstava i avala
5908	-	Ispravak vrijednosti dospjelih obveza iz osnove kamata i naknada za usluge
<b>KLASA 6 - OSTALA KRATKORO^NA PASIVA</b>		
<b>60</b>	-	<b>OBVEZE PO TEKUJIM RA^UNIMA</b>
<b>600</b>	-	<b>Obveze po teku}im ra~unima</b>
6000	-	Teku}i ra~uni banaka
6001	-	Teku}i ra~uni nebankarskih financijskih organizacija
6006	-	Teku}i ra~uni stanovni{tva
6008	-	Ostali teku}i ra~uni
<b>601</b>	-	<b>Primljena pokri}a po ~ekovima i kreditnim pismima</b>
6010	-	Primljena pokri}a po ~ekovima i kreditnim pismima

<b>607</b>	-	<b>Mejubankarski odnosi UPP</b>
6070	-	Mejubankarski odnosi UPP
<b>608</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
6080	-	Interni odnosi iz osnova obveza po teku}im ra~unima
<b>63</b>	-	<b>OBVEZE PO KRATKORO^NIM VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA</b>
<b>631</b>	-	<b>Izdani kratkoro~ni vrijednosni papiri javnim poduze}ima</b>
6310	-	Mjenice
6311	-	^ekovi
6319	-	Ostali vrijednosni papiri
<b>632</b>	-	<b>Izdani po kratkoro~ni vrijednosni papiri privatnim poduze}ima</b>
6320	-	Mjenice
6321	-	^ekovi
6329	-	Ostali vrijednosni papiri
<b>633</b>	-	<b>Izdani kratkoro~ni vrijednosni papiri neprofitnim organizacijama</b>
6330	-	Mjenice
6331	-	^ekovi
6339	-	Ostali vrijednosni papiri
<b>634</b>	-	<b>Izdani kratkoro~ni vrijednosni papirima bankama</b>
6340	-	^ekovi Centralne banke
6341	-	Blagajni~ki zapisi Centralne banke
6342	-	Komercijalni zapisi Centralne banke
6343	-	Ostali vrijednosni papiri Centralne banke
6344	-	^ekovi banaka
6347	-	Mjenice banaka
6348	-	Ostali vrijednosni papiri banaka
<b>635</b>	-	<b>Izdani kratkoro~ni vrijednosni papirima nebankarskim financijskim organizacijama</b>
6350	-	Mjenice
6351	-	^ekovi
6359	-	Ostali vrijednosni papiri
<b>638</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
6380	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih vrijednosnih papira vlada
6381	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih vrijednosnih papira javnih poduze}a
6382	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih vrijednosnih papira privatnih poduze}a i zadruga
6383	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih vrijednosnih papira neprofitnih organizacija
6384	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih vrijednosnih papira banaka
6385	-	Interni odnosi iz osnove kratkoro~nih vrijednosnih papira nebankarskih financijskih organizacija
<b>64</b>	-	<b>DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE</b>
<b>640</b>	-	<b>Derivatne financijske obveze koje se dr`e radi trgovanja</b>
6400	-	Ugovori ~ija je ugovorena varijabla kamatna stopa
6401	-	Ugovori ~ija je ugovorena varijabla te~aj
<b>641</b>	-	<b>Ugra}eni derivati</b>
6410	-	Ugovori ~ija je ugovorena varijabla kamatna stopa

6411	- Ugovori ~ija je ugovorena varijabla te~aj
<b>642</b>	- <b>Derivatna financijska imovina koja se koristi kao instrument za{tite</b>
6420	- Ugovori ~ija je ugovorena varijabla kamatna stopa
6421	- Ugovori ~ija je ugovorena varijabla te~aj
<b>65</b>	- <b>KRATKORO^NE OBVEZE IZ OSNOVE ZAJEDNI^KIH ULAGANJA</b>
<b>651</b>	- <b>Kratkoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u javna poduze}a</b>
6510	- Obveze prema participantima iz osnove u~e{ }a u javnim poduze}ima
<b>652</b>	- <b>Kratkoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u privatna poduze}a</b>
6520	- Obveze prema participantima iz osnove u~e{ }a u privatnim poduze}ima
<b>654</b>	- <b>Kratkoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u banke</b>
6540	- Obveze prema participantima iz osnove u~e{ }a u bankama
<b>655</b>	- <b>Kratkoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u nebankarske financijske organizacije</b>
6550	- Obveze prema participantima iz osnove u~e{ }a u nebankarskim financijskim organizacijama
<b>658</b>	- <b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
6580	- Interni odnosi po osnovi kratkoro~nih obveza iz osnova zajedni~kih ulaganja
<b>66</b>	- <b>KRATKORO^NA RAZGRANI^ENJA</b>
<b>660</b>	- <b>Unaprijed napla}ene aktivne kamate</b>
6600	- Unaprijed napla}ene aktivne kamate
<b>661</b>	- <b>Unaprijed napla}eni ostali prihodi</b>
6610	- Unaprijed napla}eni ostali prihodi
<b>662</b>	- <b>Unaprijed napla}ena zakupnina</b>
6620	- Unaprijed napla}ena zakupnina za prostor
6621	- Unaprijed napla}ena zakupnina za opremu
6629	- Unaprijed napla}ene ostale zakupnine
<b>663</b>	- <b>Obra~unata nedospjela pasivna kamata</b>
6630	- Obra~unata nedospjela pasivna kamata
<b>664</b>	- <b>Obra~unati ostali (nefakturirani) tro{kovi</b>
6640	- Obra~unati ostali (nefakturirani) tro{kovi
<b>665</b>	- <b>Obveze po primljenim avansima</b>
6650	- Obveze po primljenim avansima
<b>666</b>	- <b>Odgoljena poreska obveza</b>
6660	- Odgoleno pla}anje poreza na dobit
669	- Ostala kratkoro~na razgrani~enja
6690	- Ostala kratkoro~na razgrani~enja
<b>67</b>	- <b>KRATKORO^NA REZERVIRANJA</b>
<b>670</b>	- <b>Rezerviranja iz osnove rizi~nosti op}ih potra`ivanja</b>
6700	- Rezerviranja iz osnove rizi~nosti op}ih potra`ivanja po izvabilanci
<b>671</b>	- <b>Rezerviranja iz osnove rizi~nosti pojedina~nih potra`ivanja</b>
6710	- Rezerviranja iz osnove rizi~nosti pojedina~nih potra`ivanja po izvanbilanci
<b>679</b>	- <b>Ostala kratkoro~na rezerviranja</b>

6790	-	Rezerviranja po sudskim sporovima pokrenutim protiv banke
6791	-	Rezerviranja iz osnove obveza prema zaposlenima
6792	-	Rezerviranja za gubitke po drugim identificiranim obvezama
6799	-	Ostala kratkoro~na rezerviranja
<b>68</b>	-	<b>OBVEZE IZ TEKUJEG POSLOVANJA I OSTALA KRATKORO^NA PASIVA</b>
<b>680</b>	-	<b>Obveze prema dobavlja~ima</b>
6800	-	Obveze prema dobavlja~ima
6801	-	Obveze prema dobavlja~ima za nefakturiranu robu i usluge
<b>681</b>	-	<b>Obveze prema radnicima</b>
6810	-	Obveze za bruto pla}e radnika
6811	-	Obveze za bruto pla}e iz ranijih godina
6812	-	Obveze za neto pla}e radnika
6813	-	Obveze za poreze po osnovi pla}a
6814	-	Obveze za doprinose po osnovi pla}a
6815	-	Blagajni~ki i drugi vi{kovi
6819	-	Ostale obveze prema radnicima
<b>682</b>	-	<b>Obveze Centralne banke za obveznu rezervu</b>
6820	-	Obveze Centralne banke za obveznu rezervu banaka
6821	-	Obveze Centralne banke za obveznu rezervu nebankarskih fin. organizacija
<b>683</b>	-	<b>Obveze Centralne banke za ostala deponirana sredstva</b>
6830	-	Obveze Centralne banke za `iro-ra~une banaka
6831	-	Ostale obveze Centralne banke po deponiranim sredstvima
<b>684</b>	-	<b>Obveze za poreze i doprinose</b>
6840	-	Obveze za carinu
6841	-	Obveze za porez na dobit
6842	-	Obveze za obustavljene poreze
6843	-	Obveze za manje pla}ene poreze
6845	-	Obveze za ostala porezna i dr. davanja
6846	-	Obveze za doprinose komorama
6847	-	Obveze za manje pla}ene doprinose
6848	-	Obveze za PDV
6849	-	Obveze za ostale poreze i doprinose
<b>685</b>	-	<b>Obveze za neraspore eni priljev</b>
6850	-	Obveze za neraspore eni priljev
<b>686</b>	-	<b>Obveze prema Centralnoj banci</b>
6860	-	Obveze po priljevima iz inozemstva
6861	-	Obveze po pla}anjima prema inozemstvu
6862	-	Obveze po mjenja~kim poslovima
6863	-	Obveze po primljenim avansima
6864	-	Obveze po investicijskim radovima u inozemstvu
6869	-	Ostale Obveze
<b>687</b>	-	<b>Ostale Obveze iz tekujeg poslovanja</b>
6870	-	Ostale Obveze prema vladama
6871	-	Ostale Obveze prema javnim poduze}ima
6872	-	Ostale Obveze prema privatnim poduze}ima
6873	-	Ostale obveze prema neprofitnim organizacijama
6874	-	Ostale obveze prema bankama

6875	-	Ostale obveze prema nebankarskim finansijskim organizacijama
6876	-	Ostale obveze prema stanovni{tvu
6877	-	obveze iz osnova poslovanja bankovnim karticama
6878	-	Privremeni ra~uni izmeju dijelova banke
6879	-	Privremeni ra~un internih odnosa
<b>688</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
6880	-	Interni odnosi po osnovu stare devizne {tednje
6881	-	Obveze filijala za primljena sredstva za likvidnost
6882	-	Interni odnosi iz osnovne izdvojene obavezne rezerve i blagajni-kih zapisa kod Centralne banke
6884	-	Interni odnosi iz osnovne obveza iz teku}eg poslovanja
6885	-	Interni odnosi iz osnovne godi {njih obra~una
6889	-	Interni odnosi iz osnovne ostale kratkoro~ne pasive
<b>689</b>	-	<b>Ostala kratkoro~na pasiva</b>
6890	-	Obveze iz osnovne u~e {a dioni~ara u dobiti - dividende
6899	-	Ostala kratkoro~na pasiva
<b>69</b>	-	<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI OBVEZA</b>
<b>690</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti obveza</b>
6900	-	Ispravak vrijednosti obveza po teku}im ra~unima
6903	-	Ispravak vrijednosti obveza po kratkoro~nim vrijednosnim papirima
6904	-	Ispravak vrijednosti po derivatnim finansijskim obvezama
6905	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih obveza iz osnovne zajedni-kih ulaganja
6906	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih razgrani~enja
6907	-	Ispravak vrijednosti kratkoro~nih rezerviranja
6908	-	Ispravak vrijednosti obveza iz teku}eg poslovanja i ostale kratkoro~ne pasive
<b>KLASA 7 - DUGORO^NI DEPOZITI, KREDITI I OSTALA DUGORO^NA PASIVA</b>		
<b>71</b>	-	<b>DUGORO^NO ORO^ENI DEPOZITI S DOSPIJE]EM OD 1 DO 3 GODINE</b>
<b>710</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine vlada</b>
7100	-	BiH - prora~un
7101	-	Federacije BiH - prora~un
7102	-	Republike Srpske i BD BiH - prora~un
7103	-	Kantona - prora~un
7104	-	Op}ina - prora~un
7105	-	BiH - izvanprora~un
7106	-	Federacije BiH - izvanprora~un
7107	-	Republike Srpske i BD BiH - izvanprora~un
7108	-	Kantona - izvanprora~un
7109	-	Op}ina - izvanprora~un
<b>711</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine javnih poduze}a</b>
7110	-	Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine javnih poduze}a
<b>712</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine privatnih poduze}a</b>
7120	-	Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine privatnih poduze}a
<b>713</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine neprofitnih</b>



		<b>organizacija</b>
7130	-	Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine neprofitnih organizacija
<b>714</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine banaka</b>
7140	-	Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine banaka
<b>715</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine nebankarskih finacijskih organizacija</b>
7150	-	Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine nebankarskih fin. organizacija
<b>716</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine stanovni{tva</b>
7160	-	Dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine stanovni{tva
<b>717</b>	-	<b>Namjenski dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine</b>
7170	-	Namjenski oro~eni depoziti od 1 do 3 godine vlada svih nivoa
7171	-	Namjenski oro~eni depoziti od 1 do 3 godine javnih poduze}a
7172	-	Namjenski oro~eni depoziti od 1 do 3 godine privatnih poduze}a
7173	-	Namjenski oro~eni depoziti od 1 do 3 godine neprofitnih organizacija
7174	-	Namjenski oro~eni depoziti od 1 do 3 godine banaka
7175	-	Namjenski oro~eni depoziti od 1 do 3 godine nebankarskih fin. organizacija
7176	-	Namjenski oro~eni depoziti od 1 do 3 godine stanovni{tva
7179	-	Namjenski oro~eni depoziti od 1 do 3 godine ostalih deponenata
<b>718</b>	-	<b>interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
7180	-	Interni odnosi iz osnova oro~enih depozita sa dospije}em od 1 do 3 godine
<b>719</b>	-	<b>Ostali dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine</b>
7190	-	Ostali dugoro~no oro~eni depoziti od 1 do 3 godine
<b>72</b>	-	<b>DUGORO^NO ORO^ENI DEPOZITI SA DOSPLJE}EM PREKO TRI GODINE</b>
<b>720</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine</b>
7200	-	BiH - prora~un
7201	-	Federacije BiH - prora~un
7202	-	Republike Srpske i BD BiH - prora~un
7203	-	Kantona - prora~un
7204	-	Op}ina - prora~un
7205	-	BiH - izvanprora~un
7206	-	Federacije BiH - izvanprora~un
7207	-	Republike Srpske i BD BiH - izvanprora~un
7208	-	Kantona - izvanprora~un
7209	-	Op}ina - izvanprora~un
<b>721</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine javnih poduze}a</b>
7210	-	Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine javnih poduze}a
<b>722</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine privatnih poduze}a</b>
7220	-	Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine privatnih poduze}a
<b>723</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine neprofitnih organizacija</b>
7230	-	Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine neprofitnih organizacija
<b>724</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine banaka</b>

7240	-	Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine banaka
<b>725</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine nebankarskih finacijskih organizacija</b>
7250	-	Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine nebankarskih fin. organizacija
<b>726</b>	-	<b>Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine stanovni{tva</b>
7260	-	Dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine stanovni{tva
<b>727</b>	-	<b>Namjenski dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine</b>
7270	-	Namjenski oro~eni depoziti preko tri godine vlada svih nivoa
7271	-	Namjenski oro~eni depoziti preko tri godine javnih poduze}a
7272	-	Namjenski oro~eni depoziti preko tri godine privatnih poduze}a
7273	-	Namjenski oro~eni depoziti preko tri godine neprofitnih organizacija
7274	-	Namjenski oro~eni depoziti preko tri godine banaka
7275	-	Namjenski oro~eni depoziti preko tri godine nebankarskih fin. organizacija
7276	-	Namjenski oro~eni depoziti preko tri godine stanovni{tva
7279	-	Namjenski oro~eni depoziti preko tri godine ostalih deponenata
<b>728</b>	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
7280	-	Interni odnosi iz osnova dugoro~no oro~enih depozita preko tri godine
<b>729</b>	-	<b>Ostali dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine</b>
7290	-	Ostali dugoro~no oro~eni depoziti preko tri godine
<b>73</b>	-	<b>OBVEZE PO DUGORO^NIM VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA</b>
<b>731</b>	-	<b>Izdane obi~ne obveznice</b>
7310	-	Obveze po izdanim obi~nim obveznicama
<b>732</b>	-	<b>Izdane konvertibilne obveznice</b>
7320	-	Obveze po izdanim konvertibilnim obveznicama
<b>733</b>	-	<b>Izdane obveznice koje se ne otpla}uju</b>
7330	-	Obveze po izdanim obveznicama koje se ne otpla}uju
<b>734</b>	-	<b>Izdane participativne obveznice</b>
7340	-	Obveze po izdanim participativnim obveznicama
<b>735</b>	-	<b>Izdati ostali du`ni~ki vrijednosni papiri</b>
7350	-	Obveze po izdanim ostalim du`ni~kim vrijednosnim papirima
<b>738</b>	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
7380	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih vrijednosnih papira vlada
7381	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih vrijednosnih papira javnih poduze}a
7382	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih vrijednosnih papira privatnih poduze}a i zadruga
7383	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih vrijednosnih papira neprofitnih organizacija
7384	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih vrijednosnih papira banaka
7385	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih vrijednosnih papira nebankarskih finacijskih organizacija
<b>74</b>	-	<b>OBVEZE PO DUGORO^NIM KREDITIMA</b>
<b>740</b>	-	<b>Obveze po dugoro~nim kreditima do 1992. godine</b>
7400	-	Obveze po dugoro~nim IBRD kreditima do 1992. - individualni poljoprivredni sektor
7401	-	Obveze po dugoro~nim IBRD kreditima do 1992. godine

7402	-	Obveze po dugoro~nim robnim kreditima do 1992. godine
7403	-	Obveze po refinanciranim dugoro~nim kreditima do 1992. - bilateralni reprogram
7404	-	Obveze po refinanciranim dugoro~nim kreditima do 1992. - komercijalni reprogram
7408	-	Interni odnosi po osnovu dugoro~nih kredita danih do 1992. godine
7409	-	Ostale Obveze pa dugoro~nim kreditima do 1992. godine
<b>744</b>	-	<b>Obveze po dugoro~nim kreditima od banaka</b>
7440	-	Obveze po dugoro~nim kreditima od Centralne banke
7442	-	Obveze po dugoro~nim kreditima od banaka
7449	-	Obveze po ostalim dugoro~nim kreditima
<b>745</b>	-	<b>Obveze po dugoro~nim kreditima od nebankarskih finansijskih organizacija</b>
7450	-	Obveze po dugoro~nim kreditima od nebankarskih finansijskih organizacija
<b>746</b>	-	<b>Obveze po konzorcijalnim - sindiciranim kreditima</b>
7462	-	Udio ostalih vjerovnika u sindiciranom kreditu odobrenje
7463	-	Udio ostalih vjerovnika u prihodima po sindiciranom kreditu odobrenje
<b>747</b>	-	<b>Obveze po osnovu poslovanja za tuji ra~un</b>
7470	-	Obveze prema vladama u poslovima za njihov ra~un
7471	-	Obveze prema javnim poduze}ima u poslovima za njihov ra~un
7472	-	Obveze prema privatnim poduze}ima u poslovima za njihov ra~un
7473	-	Obveze prema neprofitnim organizacijama u poslovima za njihov ra~un
7474	-	Obveze prema bankama u poslovima za njihov ra~un
7475	-	Obveze prema nebankarskim fin. organizacijama u poslovima za njihov ra~un
7476	-	Obveze prema stanovni{tvu u poslovima za njegov ra~un
<b>748</b>	-	<b>Interni odnosi izme}u dijelova banke</b>
7480	-	Interni odnosi iz osnovu dugoro~nih kredita vladama
7481	-	Interni odnosi iz osnovu dugoro~nih kredita javnim poduze}ima
7482	-	Interni odnosi iz osnovu dugoro~nih kredita privatnim poduze}ima
7483	-	Interni odnosi iz osnovu dugoro~nih kredita neprofitnim organizacijama
7484	-	Interni odnosi iz osnovu dugoro~nih kredita bankama
7485	-	Interni odnosi iz osnovu dugoro~nih kredita nebankarskim fin. organizacijama
7486	-	Interni odnosi iz osnovu dugoro~nih kredita stanovni{tvu
7487	-	Interni odnosi iz osnovu poslovanja za tuji ra~un
7489	-	Interni odnosi iz osnovu obveza po ostalim dugoro~nim kreditima
<b>749</b>	-	<b>Obveze po ostalim dugoro~nim kreditima</b>
7490	-	Obveze po ostalim dugoro~nim kreditima
<b>75</b>	-	<b>DUGORO^NE OBVEZE PO OSNOVI ZAJEDNI^KIH ULAGANJA</b>
<b>751</b>	-	<b>Dugoro~ne obveze iz osnovu zajedni~kih ulaganja u javna poduze}a</b>
7510	-	Obveze prema participantima iz osnovu u~e}a u javnim poduze}ima

<b>752</b>	-	<b>Dugoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u privatna poduzeja</b>
7520	-	Obveze prema participantima iz osnove zajedni~kih ulaganja u privatna poduzeja
<b>754</b>	-	<b>Dugoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u banke</b>
7540	-	Obveze prema sudionicima iz osnove zajedni~kih ulaganja u banke
<b>755</b>	-	<b>Dugoro~ne obveze iz osnove zajedni~kih ulaganja u nebankarske financijske organizacije</b>
7550	-	Obveze prema participantima iz osnove zaj. ulaganja u nebankarske financijske organizacije
<b>758</b>	-	<b>Interni odnosi izmeju dijelova banke</b>
7580	-	Interni odnosi iz osnove dugoro~nih obveza iz osnova zajedni~kih ulaganja
<b>76</b>	-	<b>DUGORO^NA RAZGRANI^ENJA</b>
<b>760</b>	-	<b>Unaprijed napla}ene aktivne kamate</b>
7600	-	Unaprijed napla}ene aktivne kamate
<b>761</b>	-	<b>Ostali dugoro~no odlo`eni prihodi</b>
7610	-	Ostali dugoro~no odlo`eni prihodi
<b>762</b>	-	<b>Unaprijed napla}ena zakupnina</b>
7620	-	Unaprijed napla}ena zakupnina za prostor
7621	-	Unaprijed napla}ena zakupnina za opremu
7629	-	Unaprijed napla}ene ostale zakupnine
<b>763</b>	-	<b>Obra~unata nedospjela pasivna kamata</b>
7630	-	Obra~unata nedospjela pasivna kamata
<b>764</b>	-	<b>Obra~unata ostali (nefakturirani) tro{kovi</b>
7640	-	Obra~unati ostali (nefakturirani) tro{kovi
<b>766</b>	-	<b>Odgoljene porezne obveze</b>
7660	-	Odgoljene porezne obveze
<b>769</b>	-	<b>Ostala dugoro~na razgrani~enja</b>
7690	-	Ostala dugoro~na razgrani~enja
<b>77</b>	-	<b>DUGORO^NA REZERVIRANJA</b>
<b>770</b>	-	<b>Rezerviranja iz osnove rizi~nosti op}ih potra`ivanja</b>
7700	-	Rezerviranja iz osnove rizi~nosti op}ih potra`ivanja po izvanbilanci
<b>771</b>	-	<b>Rezerviranja iz osnove rizi~nosti pojedina~nih potra`ivanja</b>
7710	-	Rezerviranja iz osnove rizi~nosti pojedina~nih potra`ivanja po izvanbilanci
<b>779</b>	-	<b>Ostala dugoro~na rezerviranja</b>
7790	-	Rezerviranja po sudskim sporovima pokrenutim protiv banke
7791	-	Rezerviranja iz osnove obveza prema zaposlenima
7792	-	Rezerviranja za gubitke po drugim identificiranim obvezama
7799	-	Ostala dugoro~na rezerviranja
<b>78</b>	-	<b>OSTALA DUGORO^NA PASIVA</b>
<b>780</b>	-	<b>Ostala dugoro~na pasiva</b>
7800	-	Ostala dugoro~na pasiva
<b>79</b>	-	<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI DUGORO^NIH DEPOZITA, KREDITA I OSTALE DUGORO^NE PASIVE</b>
<b>790</b>	-	<b>Ispravak vrijednosti dugoro~nih depozita, kredita i ostale dugoro~ne pasive</b>
7901	-	Ispravak vrijednosti dugoro~no oro~enih depozita sa

		dospije)em od 1 do 3 godine
7902	-	Ispravak vrijednosti dugoro~no oro~enih depozita sa dospije)em preko 3 godine
7903	-	Ispravak vrijednosti obveza po dugoro~nim vrijednosnim papirima
7904	-	Ispravak vrijednosti obveza po dugoro~nim kreditima
7905	-	Ispravak vrijednosti obveza iz osnova zajedni~kih ulaganja
7906	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih razgrani~enja
7907	-	Ispravak vrijednosti dugoro~nih rezerviranja
7908	-	Ispravak vrijednosti ostale dugoro~ne pasive
<b>KLASA 8 - KAPITAL, REZERVE I EMISIJA</b>		
<b>80</b>	-	<b>DR@AVNI KAPITAL</b>
<b>800</b>	-	<b>Stambene zgrade i stanovi</b>
8000	-	Stambene zgrade i stanovi
8001	-	Revalorizacija stambenih zgrada i stanova
<b>801</b>	-	<b>Obveze po izdvojenim sredstvima za potrebe stanovanja</b>
8010	-	Obveze po izdvojenim sredstvima za potrebe stanovanja
<b>809</b>	-	<b>Dr`avni kapital - ostalo</b>
8090	-	Ostali dr`avni kapital
<b>81</b>	-	<b>DIONI^KI KAPITAL</b>
810	-	Obi~ne dionice
8100	-	Obi~ne dionice
<b>811</b>	-	<b>Povla{tene dionice</b>
8110	-	Povla{tene dionice
<b>812</b>	-	<b>Primarna emisije</b>
8120	-	Primarna emisije
<b>813</b>	-	<b>Upisane neupla}ene dionice</b>
8130	-	Upisane neupla}ene dionice
<b>82</b>	-	<b>OSTALI KAPITAL</b>
<b>820</b>	-	<b>Ostali kapital</b>
8200	-	Ostali kapital
<b>83</b>	-	<b>DIONI^KA PREMIJA</b>
<b>830</b>	-	<b>Dioni~ka premija</b>
8300	-	Dioni~ka (emisiona) premija
<b>84</b>	-	<b>REZERVE</b>
<b>840</b>	-	<b>Op}e rezerve za kreditne i druge gubitke</b>
8400	-	Op}e rezerve za kreditne i druge gubitke
<b>841</b>	-	<b>Posebne rezerve za kreditne gubitke glavnica</b>
8410	-	Posebne rezerve za kreditne gubitke i leasing poslove
<b>842</b>	-	<b>Posebne rezerve za potra`ivanja po kamatama</b>
8420	-	Posebne rezerve za potra`ivanja po kamatama
<b>843</b>	-	<b>Posebne rezerve za gubitke po plasmanima u du`ni~ke vrijednosne papire</b>
8430	-	Posebne rezerve za gubitke po plasmanima u du`ni~ke vrijednosne papire
<b>844</b>	-	<b>Posebne rezerve za gubitke po potencijalnim obvezama</b>
8440	-	Posebne rezerve za gubitke po potencijalnim obvezama
<b>848</b>	-	<b>Posebne rezerve za gubitke po ostaloj rizi~noj aktivi</b>
8480	-	Posebne rezerve za gubitke po ostaloj rizi~noj aktivi
<b>849</b>	-	<b>Ostale rezerve</b>

8491	-	Zakonske rezerve
8492	-	Statutarne rezerve
8495	-	Nedostaju}i iznos rezervi iz dobiti za procijenjene gubitke
8499	-	Ostale rezerve
<b>85</b>	-	<b>AKUMULIRANA DOBIT / GUBITAK</b>
<b>850</b>	-	<b>Akumulirana (zadr`ana) dobit</b>
8500	-	Akumulirana (zadr`ana) dobit iz prethodnih godina
8501	-	Dobit ~ija je raspodjela privremeno obustavljena rje{enjem Agencije
8502	-	Dobit izvje{tajne godine
8508	-	Zadr`ana zarada koja se ne rasporeluje u korist vlasnika
<b>851</b>	-	<b>Akumulirani (preneseni) gubitak</b>
8510	-	Akumulirani gubitak iz prethodnih godina
8511	-	Gubitak izvje{tajne godine
<b>859</b>	-	<b>Ostali nenominirani kapital</b>
8590	-	Ostali nenominirani kapital
<b>86</b>	-	<b>OTKUPLJENE VLASTITE DIONICE</b>
<b>860</b>	-	<b>Otkupljene vlastite dionice</b>
8600	-	Otkupljene vlastite dionice
<b>87</b>	-	<b>EMISIJA NOVCA</b>
<b>870</b>	-	<b>Izra}ene nov~anice i kovani novac</b>
8700	-	Izra}ene nov~anice i kovani novac
<b>871</b>	-	<b>Gotov novac u opticaju</b>
8710	-	Gotov novac u opticaju
<b>872</b>	-	<b>Teku}i ra~un platnog prometa</b>
8720	-	Teku}i ra~un platnog prometa Centralne banke
<b>88</b>	-	<b>REVALORIZACIONE REZERVE</b>
<b>880</b>	-	<b>Rezerve proiza{le iz revalorizacije materijalne i nematerijalne imovine (MRS 16 i MRS 36</b>
8800	-	Revalorizacijske rezerve - efekti revalorizacije materijalnih sredstava
8801	-	Revalorizacijske rezerve - efekti revalorizacije nematerijalnih sredstava
<b>881</b>	-	<b>Efekti revalorizacije obveza</b>
8810	-	Efekti revalorizacije obveza
<b>882</b>	-	<b>Efekti revalorizacije proiza{le iz transakcija za{tite</b>
8820	-	Efekti revalorizacije proiza{le iz transakcija za{tite
<b>883</b>	-	<b>Nerealizirani dobitak/gubitak s osnova vrijednosnog uskla}ivanja financijske imovine raspolo`ive za prodaju</b>
8830	-	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnova promjene fer vrijednosti financijske imovine raspolo`ive za prodaju
8831	-	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnova te~ajnih razlika po vlasni~kim vrijednosnim papirima raspolo`ivim za prodaju
<b>889</b>	-	<b>Ostale revalorizacijske rezerve</b>
8890	-	Ostale revalorizacijske rezerve
<b>89</b>	-	<b>POREZ NA DOBIT</b>
<b>890</b>	-	<b>Porez na dobit</b>
8900	-	Porez na dobit
8901	-	Dobitak po osnovi pove}anja odlo`enih poreznih sredstava i smanjenja odlo`enih poreznih obaveza
8902	-	Gubitak po osnovi smanjenja odlo`enih poreznih sredstava i pove}anja odlo`enih poreznih obaveza

<b>KLASA 9 - RASHODI, PRIHODI, POSLOVNI REZULTAT I IZVANBILAN^NA EVIDENCIJA</b>		
<b>90</b>	-	<b>TRO[KOVI MATERIJALA, ENERGIJE, PLA]A, AMORTIZACIJE I OSTALIH POREZA I DOPRINOSA</b>
<b>900</b>	-	<b>Tro{kovi materijala</b>
9000	-	Utro{eni uredski materijal
9001	-	Utro{eni materijal za odr`avanje ~isto}e
9002	-	Tro{kovi pretplate na stru~na izdanja i slu`bena glasila
9009	-	Ostali tro{kovi materijala
<b>901</b>	-	<b>Otpis sitnog inventara, auto guma i HTZ opreme</b>
9010	-	Otpis sitnog inventara u upotrebi
9011	-	Otpis auto guma u upotrebi
9012	-	Otpis HTZ opreme u upotrebi
<b>902</b>	-	<b>Tro{kovi energije</b>
9020	-	Utro{ena elektri~na energija
9021	-	Utro{eno gorivo i mazivo
9029	-	Utro{ena ostala energija
<b>903</b>	-	<b>Amortizacija</b>
9030	-	Obra~unata amortizacija
9034	-	Amortizacija iznad visine porezno dopustivih rashoda
9035	-	Vrijednosna usklaivanja materijalne i nematerijalne imovine
<b>904</b>	-	<b>Pla}e</b>
9040	-	Neto pla}e
9041	-	Porez na pla}e
9042	-	Doprinosi na i iz pla}e
9049	-	Ostala osobna primanja
<b>905</b>	-	<b>Naknade pla}a</b>
9050	-	Naknade pla}a za bolovanja
9051	-	Naknade pla}a za pla}ena odsustva
9052	-	Naknade pla}a za dane praznika
9053	-	Naknade pla}a za godi{nji odmor
9054	-	Naknade pla}a za vrijeme stru~nog obrazovanja
9055	-	Porez na naknadu pla}a
9056	-	Doprinosi na i iz naknade pla}a
9059	-	Ostale naknade pla}a
<b>909</b>	-	<b>Ostali porezi i doprinosi</b>
9090	-	Porez na ostala osobna primanja
9091	-	Doprinosi na ostala osobna primanja
9092	-	Doprinosi komorama
9093	-	Doprinos za stambenu izgradnju
9094	-	Vatrogasni doprinos
9095	-	Vodni doprinos
9099	-	Ostali porezi i doprinosi
<b>91</b>	-	<b>TRO[KOVI USLUGA</b>
<b>910</b>	-	<b>Odr`avanje osnovnih sredstava</b>
9100	-	Tro{kovi teku}eg odr`avanja objekata
9101	-	Tro{kovi teku}eg odr`avanja opreme
9103	-	Tro{kovi investicijskog odr`avanja objekata
9104	-	Tro{kovi investicijskog odr`avanja opreme

9109	-	Ostali troškovi održavanja
<b>911</b>	-	<b>Zakupnine (poslovni najam)</b>
9110	-	Zakupnina za poslovni prostor
9111	-	Zakupnina opreme
9119	-	Ostale zakupnine
<b>912</b>	-	<b>Bankarske usluge</b>
9120	-	Usluge platnog prometa - CB BiH
9129	-	Ostale bankarske usluge (troškovi ino banke)
<b>913</b>	-	<b>Izrada novca, vrijednosnica i taksenih maraka</b>
9130	-	Troškovi izrade novca
9131	-	Troškovi izrade vrijednosnica
9132	-	Troškovi izrade taksenih maraka
<b>914</b>	-	<b>Troškovi premija osiguranja</b>
9140	-	Premije osiguranja imovine
9141	-	Premije osiguranja od odgovornosti prema trećim licima
9142	-	Premije kolektivnog osiguranja radnika
9143	-	Premije osiguranja depozita i kredita
9149	-	Premije za ostala osiguranja
<b>915</b>	-	<b>Naknade troškova radnicima i drugim osobama</b>
9150	-	Dnevnice za službeno putovanja u zemlji
9151	-	Dnevnice za službeno putovanja u inozemstvo
9152	-	Naknade za ishranu radnika tijekom rada
9153	-	Naknade za prijevoz radnika na rad i s rada
9154	-	Naknade za privremene i povremene poslove
9155	-	Autorski honorari
9156	-	Naknade za službeno i radna odijela i obuću
9157	-	Naknade za odvojeni život
9158	-	Jednokratne pomoći, otpremnine i prijevremene mirovine
9159	-	Ostale naknade radnicima i drugim osobama
<b>916</b>	-	<b>Neproizvodne usluge</b>
9160	-	Troškovi prijevoza na službenom putovanju u zemlji
9161	-	Troškovi prijevoza na službenom putovanju u inozemstvu
9162	-	Troškovi transporta
9163	-	Troškovi PTT usluga
9164	-	Komunalne usluge i voda
9165	-	Troškovi stručnog obrazovanja
9166	-	Troškovi revizije finansijskih izvještaja
9167	-	Troškovi zastupanja i posredovanja
9168	-	Servisne usluge
9169	-	Ostale neproizvodne usluge
<b>917</b>	-	<b>Reklama, propaganda i reprezentacija</b>
9170	-	Izdaci za reklamu i propagandu
9171	-	Izdaci za reprezentaciju
<b>918</b>	-	<b>Članarine i slični izdaci</b>
9180	-	Članarine udrugama
9189	-	Ostale članarine i slični izdaci
<b>919</b>	-	<b>Troškovi ostalih usluga</b>
9190	-	Sudske i administrativne takse
9191	-	Naknade članovima nadzornog i drugih odbora



9199	-	Ostale usluge
<b>92</b>	-	<b>TRO[KOVI FINANCIRANJA</b>
<b>920</b>	-	<b>Pasivne kamate</b>
9200	-	Kamata na depozite
9201	-	Kamate po primljenim kreditima
9202	-	Kamate stanovni{tvu
9203	-	Kamate za sredstva po vijenju u inozemstvu
9209	-	Ostale pasivne kamate
<b>921</b>	-	<b>Zatezne kamate</b>
9210	-	Zatezne kamate bankama i drugim financijskim organizacijama
9212	-	Zatezne kamate stanovni{tvu
9219	-	Ostale zatezne kamate
<b>923</b>	-	<b>Ostali tro{kovi financiranja</b>
9230	-	Ostali tro{kovi financiranja
<b>925</b>	-	<b>Date naknade iz osnove kupoprodaje deviza</b>
9250	-	Naknade iz osnove izvr{ene arbitra`e na burzi
9251	-	Negativne te~ajne razlike iz osnove kupoprodaje deviza
9252	-	Negativne razlike u cijeni plemenitih metala
<b>926</b>	-	<b>Rashodi iz osnove financijske imovine koja se dr`i radi trgovanja</b>
9260	-	Realizirani gubitak od trgovanja iz osnove financijske imovine koja se dr`i radi trgovanja
9262	-	Umanjenje vrijednosti iz osnove financijske imovine koja se dr`i radi trgovanja
<b>927</b>	-	<b>Rashodi iz osnove financijske imovine raspolo`ive za prodaju</b>
9270	-	Realizirani gubitak iz osnove financijske imovine raspolo`ive za prodaju
9272	-	Umanjenje vrijednosti u kategoriji imovine raspolo`ive za prodaju
<b>928</b>	-	<b>Rashodi iz osnove financijske imovine koja se dr`i do dospjeja</b>
9280	-	Realizirani gubitak iz osnove financijske imovine koja se dr`i do dospjeja (u slu~aju prodaje prije dospjeja)
<b>929</b>	-	<b>Rashodi od trgovanja derivata</b>
9290	-	Rashodi - gubitak po forward poslovima
9291	-	Rashodi - gubitak od trgovanja derivatima
9292	-	Rashodi - gubitak od ugraenih derivata
9298	-	Realizirani gubitak od vrijednosnih papira i drugih instrumenata kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG
9299	-	Umanjenje vrijednosti vrijednosnih papira i drugih instrumenata kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG
<b>93</b>	-	<b>REZERVIRANJA I OSTALA VRIJEDNOSNA USKLA\IVANJA</b>
<b>930</b>	-	<b>Rezerviranja za neidentificirane kreditne i druge gubitke</b>
9300	-	Rezerviranja za neidentificirane kreditne i druge gubitke
<b>931</b>	-	<b>Pojedina~na (posebna) rezerviranja za kreditne i druge gubitke</b>
9310	-	Pojedina~na (posebna) rezerviranja za kreditne i druge gubitke
<b>937</b>	-	<b>Ostala vrijednosna uskla\ivanja</b>

9370	-	Vrijednosno usklađivanje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice koja se vrednuju po metodi troška
9371	-	Vrijednosna usklađivanja obveza
9372	-	Vrijednosna usklađivanja vrijednosti plasmana i potraživanja
<b>939</b>	-	<b>Ostala rezerviranja</b>
9390	-	Rezerviranja po sudskim sporovima pokrenutim protiv banke
9391	-	Rezerviranja iz osnove obveza prema zaposlenima
9392	-	Rezerviranja po drugim identificiranim obvezama
9399	-	Ostala rezerviranja
<b>94</b>	-	<b>NEPOSREDNI RASHODI</b>
<b>940</b>	-	<b>Rashodi (gubici) iz osnove osnovnih sredstava</b>
9400	-	Gubici od otuđenja i rashodovanje osnovnih sredstava
9401	-	Umanjenja vrijednosti i tete na osnovnim sredstvima
<b>941</b>	-	<b>Otpis potraživanja</b>
9410	-	Otpis potraživanja iz osnova sudskih rješenja i odluka organa banke
9419	-	Otpis ostalih nenaplativih potraživanja
<b>942</b>	-	<b>Manjkovi</b>
9420	-	Blagajnički manjkovi
9421	-	Manjkovi materijala i sitnog inventara
9422	-	Manjkovi osnovnih sredstava
<b>943</b>	-	<b>Kazne, penali i naknade (tete)</b>
9430	-	Ugovorne kazne, penali i sl.
9431	-	Naknade tete nastale poslovanjem banke
<b>944</b>	-	<b>Gubici od obustavljenog poslovanja</b>
9440	-	Gubici od obustavljenog poslovanja
<b>945</b>	-	<b>Humanitarni rashodi</b>
9450	-	Dane donacije
9459	-	Ostali humanitarni rashodi
<b>948</b>	-	<b>Naknadno utvrđeni neposredni rashodi</b>
9480	-	Naknadno utvrđeni rashodi iz osnove tečajnih razlika
9481	-	Naknadno utvrđeni rashodi iz osnove kamata i naknada
9482	-	Naknadno utvrđeni rashodi iz osnove plaća
9488	-	Negativna razlika vremenskih razgraničenja
9489	-	Naknadno utvrđeni ostali neposredni rashodi
<b>949</b>	-	<b>Ostali rashodi</b>
9498	-	Udjeli u negativnom rezultatu kod drugih
9499	-	Ostali rashodi
<b>95</b>	-	<b>Prihodi od kamata</b>
<b>950</b>	-	<b>Prihodi od redovnih kamata</b>
9500	-	Kamate od komitenata po danim kreditima
9501	-	Kamate od banaka i drugih financijskih organizacija po danim kreditima
9502	-	Kamate od stanovništva
9503	-	Kamate na sredstva po višenju u inozemstvu
9504	-	Kamate na orožena sredstva u inozemstvu
9505	-	Kamate po vrijednosnim papirima koji se drže do dospelja
9506	-	Kamate po vlasničkim vrijednosnim papirima
9509	-	Ostale redovne kamate

<b>951</b>	-	<b>Prihodi od zatezних kamata</b>
9510	-	Prihodi od zatezних kamata banaka i drugih finansijskih organizacija
9512	-	Prihodi od zatezних kamata stanovni{tva
9513	-	Prihodi od zatezних kamata po pla}enim izvanbilan-nim obvezama
9519	-	Ostali prihodi od zatezних kamata
<b>96</b>	-	<b>PRIHODI OD NAKNADA I OSTALI FINANCIJSKI PRIHODI</b>
<b>960</b>	-	<b>Naknade za bankarske usluge</b>
9600	-	Naknade za bankarske usluge od komitenata
9601	-	Naknade za bankarske usluge od banaka drugih finansijskih organizacija
9602	-	Naknade za bankarske usluge od stanovni{tva
9603	-	Naknade od privatnih doznaka iz inostranstva
9604	-	Naknade u poslovanju za tuji ra-un
9605	-	Naknade po mjenja-kim poslovima
9606	-	Konverzija
9607	-	Naknade po osnovu TKR pravnih lica
9609	-	Ostale naknade
<b>961</b>	-	<b>Naknade po izvabilan-nim poslovima</b>
9610	-	Naknade od jamstava
9611	-	Naknade po akreditivima
9612	-	Naknade za inkaso poslove
<b>965</b>	-	<b>Naknade iz osnovе kupoprodaje deviza</b>
9650	-	Naknade ostvarene iz osnovе izvr{ene arbitra`e na burzi
9651	-	Pozitivne te-ajne razlike iz osnovе kupoprodaje deviza
9652	-	Pozitivne razlike u cijeni plemenitih metala
<b>966</b>	-	<b>Prihodi iz osnovа finansijske imovine koja se dr`i radi trgovanja</b>
9660	-	Realizirani dobiti od trgovanja iz osnovе finansijske imovine koja se dr`i radi trgovanja
9662	-	Pove}anja vrijednosti iz osnovе finansijske imovine koja se dr`i radi trgovanja
<b>967</b>	-	<b>Prihodi iz osnovе finansijske imovine raspolo`ive za prodaju</b>
9670	-	Realizirani dobiti iz osnovе finansijske imovine raspolo`ive za prodaju
9672	-	Pove}anje vrijednosti u kategoriji imovine raspolo`ive za prodaju
<b>968</b>	-	<b>Prihodi iz osnovе finansijske imovine koja se dr`i do dospje}a</b>
9680	-	Realizirani dobiti iz osnovе finansijske imovine koja se dr`i do dospje}a (u slu-aju prodaje prije dospje}a)
<b>969</b>	-	<b>Prihodi od trgovanja derivate</b>
9690	-	Prihodi-dobitak po forward poslovima
9691	-	Prihodi-dobitak od trgovanja derivatima
9692	-	Prihodi-dobitak od ugra}enih derivata
9698	-	Realizirani dobitak od vrijednosnih papira i drugih instrumenata kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG
9699	-	Pove}anje vrijednosti vrijednosnih papira i drugih instrumenata kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG

<b>97</b>	-	<b>NEPOSREDNI PRIHODI</b>
<b>970</b>	-	<b>Prihodi (dobici) iz osnove osnovnih sredstava</b>
9700	-	Prihodi (dobici) od otuženja osnovnih sredstava
9701	-	Prihodi (dobici) od porasta vrijednosti ulaganja u nekretnine
9702	-	Prihodi (dobici) od poništenja ranijeg umanjenja vrijednosti
9709	-	Ostali prihodi (dobici) iz osnove osnovnih i dugotrajnih sredstava
<b>971</b>	-	<b>Naplaćena otpisana potraživanja</b>
9710	-	Naplaćena otpisana potraživanja iz osnove sudskih rješenja i odluka organa banke
9719	-	Naplaćena ostala otpisana potraživanja
<b>972</b>	-	<b>Viškovi</b>
9720	-	Blagajnički viškovi
9721	-	Viškovi materijala i sitnog inventara
9722	-	Viškovi osnovnih sredstava
<b>973</b>	-	<b>Prihodi od dotacija, subvencija, kompenzacija i slično</b>
9730	-	Prihodi od dotacija, subvencija, kompenzacija i slično
<b>974</b>	-	<b>Dobici od obustavljenog poslovanja</b>
9740	-	Dobici od obustavljenog poslovanja
<b>975</b>	-	<b>Humanitarni prihodi</b>
9750	-	Donacije
9759	-	Ostali humanitarni prihodi
<b>976</b>	-	<b>Prihodi od umanjenja ranijih rezerviranja</b>
9760	-	Prihodi od umanjenja općih rezerviranja
9761	-	Prihodi od umanjenja posebnih rezerviranja
9769	-	Prihodi od umanjenja ostalih rezerviranja
<b>977</b>	-	<b>Ostala vrijednosna usklaživanja</b>
9770	-	Vrijednosno usklaživanje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice koja se vrednuju po metodi troška
9771	-	Vrijednosna usklaživanja obveza
9772	-	Vrijednosna usklaživanja vrijednosti plasmana i potraživanja
<b>978</b>	-	<b>Naknadno utvrđeni neposredni prihodi</b>
9780	-	Naknadno utvrđeni prihodi iz osnove tečajnih razlika
9781	-	Naknadno utvrđeni prihodi iz osnove kamata i naknada
9788	-	Positivna razlika vremenskih razgraničenja
9789	-	Naknadno utvrđeni ostali neposredni prihodi
<b>979</b>	-	<b>Ostali prihodi</b>
9790	-	Prihodi od dionica i poslovnih udjela
9791	-	Prihodi oporezivi PDV-om
9798	-	Udjeli u pozitivnom rezultatu kod drugih
9799	-	Ostali prihodi
<b>98</b>	-	<b>POSLOVNI REZULTAT</b>
<b>980</b>	-	<b>Obračun poslovnog rezultata</b>
9800	-	Obračun poslovnog rezultata
<b>981</b>	-	<b>Dobit</b>
9810	-	Dobit
<b>982</b>	-	<b>Gubitak</b>
9820	-	Gubitak
<b>989</b>	-	<b>Raspored ostvarenog rezultata</b>

9890	-	Raspored ostvarenog rezultata
<b>99</b>	-	<b>IZVANBILAN^NA EVIDENCIJA</b>
<b>990</b>	-	<b>Ostave</b>
9900	-	Ostave
9901	-	Vrijednosni papiri na ~uvanju
9902	-	Vrijednosti u zalogu
<b>991</b>	-	<b>Potencijalne obveze po akreditivima, jamstvima i drugim osobama jamstva</b>
9910	-	Du`nici po nostro dokumentarnim akreditivima
9911	-	Du`nici po ostalim jamstva
9913	-	Du`nici za dane avale
9914	-	Du`nici po indosiranim vrijednosnim papirima
9916	-	Drugi oblici jamstva
<b>992</b>	-	<b>Inkaso poslovi</b>
9920	-	Nastro inkaso poslovi
9929	-	Ostali inkaso poslovi
<b>993</b>	-	<b>Derivatni poslovi</b>
9931	-	Du`nici za forward poslove
9932	-	Kupoprodaja KM i EUR sa CB BiH i komercijalnim bankama
<b>994</b>	-	<b>Ostali izvabilan~ni ra~uni</b>
9940	-	Inozemni ~ekovi poslani na naplatu
9941	-	Aktivne knjigovodstvene evidencije za osnovna sredstva
9942	-	Potra`ivanja iz osnove osnovnih sredstava na teritoriju drugog entiteta
9943	-	Neregulirana potra`ivanja iz osnove internih odnosa izmeju dijelova banke
9944	-	Ostali aktivni ra~uni izvabilan~ne evidencije
9945	-	Ostali aktivni ra~uni izvabilan~ne evidencije
9946	-	Ostali aktivni ra~uni izvabilan~ne evidencije
9949	-	Ostali aktivni ra~uni izvabilan~ne evidencije
<b>995</b>	-	<b>Ostave</b>
9950	-	Ostave
9951	-	Ostavlja~i vrijednosnih papira na ~uvanju
9952	-	Deponenti vrijednosti u zalogu
<b>996</b>	-	<b>Potencijalne obveze po akreditivima, jamstvima i drugim osobama jamstva</b>
9960	-	Obveze po nostro dokumentarnim akreditivima
9961	-	Obveze po ostalim dokumentarnim akreditivima
9962	-	Obveze po jamstvima (~inidbene, plative, u zemlji i ino..)
9963	-	Obveze po danim avalima
9964	-	Obveze po indosiranim vrijednosnim papirima
9965	-	Obveze po drugim obosobama jamstva
9966	-	Obveze po drugim obosobama jamstva
9967	-	Dane mjenice
<b>997</b>	-	<b>Obveze po inkaso poslovima</b>
9970	-	Obveze po nostro inkaso poslovima
9979	-	Obveze po ostalim inkaso poslovima
<b>998</b>	-	<b>Obveze za derivatne poslove</b>
9981	-	Obveze za forward poslove pravne osobe
9982	-	Kupoprodaja KM i EUR sa CBBiH i s komercijalnim

		bankama
<b>999</b>	-	<b>Ostali izvabilan~ni ra~uni</b>
9990	-	Obveze po inozemnim ~ekovima poslanim na naplatu
9991	-	Pasivne knjigovodstvene evidencije za osnovna sredstva
9992	-	Obveze iz osnove osnovnih sredstava na teritoriju drugog entiteta
9993	-	Neregulirane Obveze iz osnova internih odnosa izme u dijelova banke
9994	-	Ostali pasivni ra~uni izvabilan~ne evidencije
9995	-	Ostali pasivni ra~uni izvabilan~ne evidencije
9996	-	Ostali pasivni ra~uni izvabilan~ne evidencije
9999	-	Ostali pasivni ra~uni izvabilan~ne evidencije

---