

# КОНТНИ ОКВИР ЗА БАНКЕ И ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ

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

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

000 Рачун код овлашћене организације за платни промет

001 Готовина у благајни

002 Готовински еквиваленти

003 Остала новчана средства

009 Исправка вриједности готовине и готовинских еквивалената

### **01 ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

010 Рачун резерви код Централне банке у домаћој валути

011 Опозиви депозити

012 Опозиви кредити

013 Депозити по репо трансакцијама

019 Исправка вриједности депозита и кредита

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

020 Потраживања за камату по пласманима у домаћој валути

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

022 Потраживања за накнаду

023 Потраживања по основу продаје

024 Друга потраживања

029 Исправка вриједности потраживања за камату, накнаду,  
потраживања по основу продаје и других потраживања

### **03 ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

030 Потраживања од запослених

031 Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса

032 Потраживања по основу датих аванса

033 Потраживања за више плаћен порез на добит

034 Остала потраживања из оперативног пословања

035 Пролазни и привремени рачуни

036 Потраживања у обрачуну

038 Потраживања по датим средствима

039 Исправка вриједности осталих потраживања

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

050 Девизни рачуни

051 Готовина у благајни у иностраној валути

052 Готовински еквиваленти у иностраној валути

053 Остала новчана средства у иностраној валути

059 Исправка вриједности готовине и готовинских еквивалената у  
иностраној валути

### **06 ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

060 Рачун резерви код Централне банке у иностраној валути

061 Опозиви депозити у иностраној валути

062 Опозиви кредити у иностраној валути

063 Депозити по репо трансакцијама у иностраној валути

069 Исправка вриједности депозита и кредита у иностраној валути

### **07 ЗЛАТО И ОСТАЛИ ПЛЕМЕНИТИ МЕТАЛИ**

070 Злато

071 Остали племенити метали

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

080 Потраживања за камату у иностраној валути

082 Потраживања за накнаду у иностраној валути

083 Потраживања по основу продаје у иностраној валути

084 Друга потраживања у иностраној валути

089 Исправка вриједности потраживања за камату, накнаду,  
потраживања по основу продаје и других потраживања у  
иностраној валути

### **09 ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**

090 Потраживања од запослених у иностраној валути

092 Потраживања по основу датих аванса у иностраној валути

094 Остала потраживања из оперативног пословања у иностраној  
валути

095 Пролазни и привремени рачуни у иностраној валути

096 Потраживања у обрачуну у иностраној валути

098 Потраживања по датим средствима у иностраној валути

099 Исправка вриједности осталих потраживања у иностраној валути

### **Класа 1: ПЛАСМАНИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**

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

100 Кредити по трансакционим рачунима

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

102 Потрошачки кредити

103 Кредити за обртна средства

104 Извозни кредити

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

256 Пласмани по комисионим пословима у инострану валути  
 257 Остали пласмани у инострану валути  
 259 Исправка вриједности осталих пласмана у инострану валути  
 28 ДОСПЈЕЛИ ПЛАСМАНИ И ТЕКУЋА ДОСПИЈЕЋА ДУГОРОЧНИХ ПЛАСМАНА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 280 Доспјели пласмани у инострану валути  
 281 Текућа доспијећа дугорочних пласмана у инострану валути  
 289 Исправка вриједности доспјелих пласмана у инострану валути  
 29 АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 290 Разграничена потраживања за обрачунату камату у инострану валути  
 291 Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе у инострану валути  
 292 Разграничени расходи камата у инострану валути  
 293 Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованој вриједности примјеном ефективне каматне стопе у инострану валути  
 294 Разграничени остали трошкови у инострану валути  
 295 Остала активна временска разграничења у инострану валути  
 299 Исправка вриједности активних временских разграничења у инострану валути  
**Класа 3: ОСНОВНА СРЕДСТВА И УЛАГАЊА У НЕКРЕТНИНЕ, "GOODWILL" И ОСТАЛА НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА, ЗАЛИХЕ, ОСТАЛА СРЕДСТВА, ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРИЈЕДНОСТ И ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА**  
 30 ОСНОВНА СРЕДСТВА И УЛАГАЊА У НЕКРЕТНИНЕ  
 300 Земљиште  
 301 Грађевински објекти  
 302 Опрема  
 303 Алат и инвентар  
 304 Улагања у некретности  
 305 Основна средства узета у финансијски лизинг  
 306 Остала основна средства  
 307 Основна средства у припреми  
 308 Аванси за основна средства  
 309 Исправка вриједности основних средстава  
 31 "GOODWILL" И ОСТАЛА НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА  
 310 "Goodwill"  
 311 Улагања у развој  
 312 Концесије, патенти, лиценце и друга слична права  
 313 Остала нематеријална средства  
 314 Нематеријална улагања узета у лизинг  
 317 Нематеријална улагања у припреми  
 318 Аванси за нематеријална средства  
 319 Исправка вриједности нематеријалних средстава  
 32 ЗАЛИХЕ  
 320 Залихе материјала  
 321 Залихе алата и инвентара  
 322 Залихе резервних дијелова  
 323 Остале залихе  
 324 Средства стечена наплатом потраживања  
 325 Инвентар у употреби  
 327 Резервисано за Централну банку  
 328 Резервисано за Централну банку  
 329 Исправка вриједности залиха  
 35 ОСТАЛА СРЕДСТВА  
 350 Стална средства намијењена продаји  
 351 Средства пословања које се обуставља  
 352 Остала средства  
 353 Резервисано за Централну банку  
 359 Исправка вриједности осталих средстава  
 36 АКОНТАЦИОНИ ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРИЈЕДНОСТ  
 360 Аконтациони порез на додату вриједност  
 369 Исправка вриједности аконтационог пореза на додату вриједност  
 37 ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА  
 370 Одложена пореска средства

379 Исправка вриједности одложених пореских средстава  
**Класа 4: ОБАВЕЗЕ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ**  
 40 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 400 Трансакциони депозити  
 401 Намјенски депозити  
 402 Обавезе које доспијевају у року од једног дана ("overnight" обавезе)  
 403 Штедни депозити  
 404 Опозиви депозити  
 405 Остали депозити  
 406 Обавезе по репо трансакцијама  
 407 Остале финансијске обавезе  
 408 Примљени кредити  
 409 Опозиви кредити  
 41 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА СА УГОВОРЕНОМ ЗАШТИТОМ ОД РИЗИКА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 411 Намјенски депозити са уговореном заштитом од ризика  
 412 Обавезе које доспијевају у року од једног дана са уговореном заштитом од ризика ("overnight" обавезе)  
 413 Штедни депозити са уговореном заштитом од ризика  
 414 Опозиви депозити са уговореном заштитом од ризика  
 415 Остали депозити са уговореном заштитом од ризика  
 416 Обавезе по репо трансакцијама са уговореном заштитом од ризика  
 417 Остале финансијске обавезе са уговореном заштитом од ризика  
 418 Примљени кредити са уговореном заштитом од ризика  
 419 Опозиви кредити са уговореном заштитом од ризика  
 42 ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 420 Камата по основу обавеза без уговорене заштите од ризика  
 421 Камата по основу обавеза са уговореном заштитом од ризика  
 422 Обавезе по основу накнада и провизија  
 43 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 430 Обавезе за сопствене хартије од вриједности  
 431 Обавезе за изведене (дериватне) финансијске инструменте  
 432 Обавезе за остале хартије од вриједности  
 433 Резервисано за Централну банку  
 44 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ СА УГОВОРЕНОМ ЗАШТИТОМ ОД РИЗИКА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 440 Обавезе за сопствене хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика  
 441 Обавезе за изведене (дериватне) финансијске инструменте са уговореном заштитом од ризика  
 442 Обавезе за остале хартије од вриједности са уговореном заштитом од ризика  
 443 Резервисано за Централну банку  
 45 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ЗАРАДА И НАКНАДА ЗАРАДА  
 450 Обавезе за нето зараде  
 451 Обавезе за нето накнаде зарада  
 452 Обавезе за порезе на зараде и накнаде зарада  
 453 Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада  
 454 Обавезе по основу привремених и повремених послова  
 455 Остале обавезе према запосленима  
 46 ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 460 Обавезе према добављачима  
 461 Обавезе по основу примљених аванса  
 462 Обавезе по основу лизинга  
 463 Обавезе по основу активираних гаранција и авала  
 464 Обавезе за дивиденде  
 465 Одложене пореске обавезе  
 466 Обавезе по примљеним средствима  
 467 Остале обавезе из пословних односа

468 Обавезе у обрачуну  
 469 Пролазни и привремени рачуни  
 47 РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ  
 470 Резервисања за обавезе  
 471 Резервисања за примања запослених  
 472 Резервисања за губитке по ванбилансној активи  
 473 Резервисања за пензије и друга резервисања  
 474 Остала резервисања  
 475 Обавезе за порез на добит  
 476 Обавезе за порез на додату вриједност  
 477 Обавезе за друге порезе и доприносе  
 48 ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 480 Разграничене обавезе за обрачунату камату  
 481 Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе  
 482 Разграничени приходи камата  
 483 Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вриједности примјеном ефективне каматне стопе  
 484 Разграничени остали приходи  
 485 Остала пасивна временска разграничења  
 486 Обрачунати порез на додату вриједност  
 49 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КОМИСИОНИХ ПОСЛОВА, СРЕДСТАВА НАМИЈЕЊЕНИХ ПРОДАЈИ, СРЕДСТАВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ДОСПЈЕЛИХ И СУБОРДИНИРАНИХ ОБАВЕЗА И ТЕКУЋА ДОСПИЈЕЊА У ДОМАЋОЈ ВАЛУТИ  
 490 Доспјеле обавезе  
 491 Текућа доспијења дугорочних обавеза  
 494 Доспјели примљени кредити  
 495 Текућа доспијења дугорочних кредита  
 496 Обавезе по основу средстава намијењених продаји  
 497 Обавезе по основу средстава пословања које се обуставља  
 498 Субординиране обавезе  
 499 Обавезе по комисионим пословима  
**Класа 5: ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ**  
 50 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДЕПОЗИТА И КРЕДИТА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 500 Трансакциони рачуни у страниој валути  
 501 Намјенски депозити у страниој валути  
 502 Обавезе које доспијевају у року од једног дана у страниој валути ("overnight" обавезе)  
 503 Штедни депозити у страниој валути  
 504 Опозиви депозити у страниој валути  
 505 Остали депозити у страниој валути  
 506 Обавезе по репо трансакцијама у страниој валути  
 507 Остале финансијске обавезе у страниој валути  
 508 Примљени кредити у страниој валути  
 509 Опозиви кредити у страниој валути  
 52 ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 520 Камата по основу обавеза у страниој валути  
 522 Обавезе по основу накнада и провизија у страниој валути  
 53 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 530 Обавезе за сопствене хартије од вриједности у страниој валути  
 531 Обавезе за изведене (дериватне) финансијске инструменте у страниој валути  
 532 Обавезе за остале хартије од вриједности у страниој валути  
 55 ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 550 Обавезе према добављачима у страниој валути  
 551 Обавезе по основу примљених аванса у страниој валути  
 552 Обавезе по основу лизинга у страниој валути  
 553 Обавезе по основу активираних гаранција и авала  
 554 Обавезе према запосленима у страниој валути  
 556 Обавезе по примљеним средствима  
 557 Остале обавезе из пословних односа у страниој валути  
 558 Обавезе у обрачуну у страниој валути

559 Пролазни и привремени рачуни у страниој валути  
 56 РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ  
 58 ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 580 Разграничене обавезе за обрачунату камату у страниој валути  
 581 Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе у страниој валути  
 582 Разграничени приходи камата у страниој валути  
 583 Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вриједности примјеном ефективне каматне стопе у страниој валути  
 584 Разграничени остали приходи у страниој валути  
 585 Остала пасивна временска разграничења у страниој валути  
 59 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КОМИСИОНИХ ПОСЛОВА, ДОСПЈЕЛИХ И СУБОРДИНИРАНИХ ОБАВЕЗА И ТЕКУЋА ДОСПИЈЕЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ  
 590 Доспјеле обавезе у страниој валути  
 591 Текућа доспијења дугорочних обавеза у страниој валути  
 594 Доспјели примљени кредити у страниој валути  
 595 Текућа доспијења дугорочних кредита у страниој валути  
 598 Субординиране обавезе у страниој валути  
 599 Обавезе по комисионим пословима у страниој валути  
**Класа 6: РАСХОДИ**  
 60 РАСХОДИ КАМАТА  
 600 Расходи камата по основу кредита  
 601 Расходи камата по основу депозита  
 602 Расходи камата по основу хартија од вриједности  
 603 Расходи камата по основу кредита са уговореном заштитом од ризика  
 604 Расходи камата по основу депозита са уговореном заштитом од ризика  
 605 Расходи камата по основу хартија од вриједности са уговореном заштитом од ризика  
 606 Расходи камата по основу кредита у страниој валути  
 607 Расходи камата по основу депозита у страниој валути  
 608 Расходи камата по основу хартија од вриједности у страниој валути  
 61 РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА  
 610 Расходи накнада  
 611 Расходи провизија  
 615 Расходи накнада у страниој валути  
 616 Расходи провизија у страниој валути  
 617 Остале накнаде и провизије  
 62 ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ  
 620 Губици по основу продаје хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успеха  
 621 Губици по основу продаје хартија од вриједности које су расположиве за продају  
 622 Губици по основу продаје хартија од вриједности које се држе до рока доспијења  
 623 Губици по основу продаје удјела (учешћа)  
 63 РАСХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА  
 630 Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања  
 631 Расходи по основу промјене вриједности хартија од вриједности  
 632 Расходи по основу промјене вриједности обавеза  
 633 Расходи по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретности и нематеријалних средстава  
 64 РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РАСХОДИ РЕЗЕРВИСАЊА  
 640 Расходи индиректних отписа пласмана  
 641 Расходи резервисања за ванбилансне позиције  
 642 Расходи по основу резервисања за обавезе  
 643 Расходи осталих резервисања  
 65 ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ  
 650 Трошкови зарада



651 Трошкови накнада зарада  
 652 Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада  
 653 Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада  
 654 Трошкови накнада за привремене и повремени послове  
 655 Остали лични расходи  
 66 РАСХОДИ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА  
 660 Трошкови материјала  
 661 Трошкови производних услуга  
 662 Трошкови амортизације  
 663 Расходи по основу лизинга  
 664 Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)  
 665 Трошкови по основу пореза и доприноса  
 666 Остали трошкови  
 667 Резервисано за Централну банку  
 668 Резервисано за Централну банку  
 67 ОСТАЛИ РАСХОДИ  
 670 Расходи по основу директног отписа потраживања  
 671 Губици од продаје основних средстава и нематеријалних средстава  
 672 Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних средстава  
 676 Мањкови  
 677 Отпис залиха  
 678 Остали расходи  
 679 Губици од обустављеног пословања  
 68 НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ  
 680 Расходи по основу негативних курсних разлика  
 69 ПРЕНОС РАСХОДА  
 690 Пренос расхода  
**Класа 7: ПРИХОДИ**  
 70 ПРИХОДИ ОД КАМАТА  
 700 Приходи од камата по основу кредита  
 701 Приходи од камата по основу депозита  
 702 Приходи од камата по основу хартија од вриједности  
 703 Приходи од камата по основу кредита са уговореном заштитом од ризика  
 704 Приходи од камата по основу депозита са уговореном заштитом од ризика  
 705 Приходи од камата по основу хартија од вриједности са уговореном заштитом од ризика  
 706 Приходи од камата по основу кредита у иностраној валути  
 707 Приходи од камата по основу депозита у иностраној валути  
 708 Приходи од камата по основу хартија од вриједности у иностраној валути  
 71 ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА  
 710 Приходи од услуга платног промета у домаћој валути  
 711 Приходи од услуга платног промета у иностраној валути  
 712 Приходи од провизија у домаћој валути  
 713 Приходи од провизија у иностраној валути  
 718 Приходи од осталих накнада у домаћој валути  
 719 Приходи од осталих накнада у иностраној валути  
 72 ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ  
 720 Добити по основу продаје хартија од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха  
 721 Добити по основу продаје хартија од вриједности које су расположиве за продају  
 722 Добити по основу продаје хартија од вриједности које се држе до рока доспијећа  
 723 Добити по основу продаје удјела (учешћа)  
 73 ПРИХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА  
 730 Приходи од промјене вриједности пласмана и потраживања  
 731 Приходи од промјене вриједности хартија од вриједности  
 732 Приходи од промјене вриједности обавеза  
 733 Приходи од промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних средстава

74 ПРИХОДИ ОД УКИДАЊА ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА  
 740 Приходи од укидања индиректних отписа пласмана  
 741 Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције  
 742 Приходи од укидања неискоришћених резервисања за обавезе  
 743 Приходи од укидања осталих резервисања  
 76 ПРИХОДИ ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА  
 760 Приходи по основу лизинга  
 761 Остали приходи из оперативног пословања  
 77 ОСТАЛИ ПРИХОДИ  
 770 Приходи од наплаћених отписаних потраживања  
 771 Добити од продаје основних средстава и нематеријалних средстава  
 772 Приходи од смањења обавеза  
 776 Приходи од дивиденди и учешћа  
 777 Вишкови  
 778 Остали приходи  
 779 Добити од обустављеног пословања  
 78 ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ  
 780 Приходи од позитивних курсних разлика  
 79 ПРЕНОС ПРИХОДА  
 790 Пренос прихода  
**Класа 8: КАПИТАЛ, РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ И ОСТАЛЕ РЕЗЕРВЕ, РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ, ДОБИТАК, ГУБИТАК, ПОРЕЗ НА ДОБИТ ПЕРИОДА, ГУБИТАК И ДОБИТАК ОД ПРОМЈЕНЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА, ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА, ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК РАЧУНА СТАЊА**  
 80 КАПИТАЛ  
 800 Акцијски капитал  
 801 Остали облици капитала  
 802 Емисиона премија  
 803 Уписани а неуплаћени акцијски капитал  
 804 Откупљене сопствене акције  
 81 РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ И ПРЕНЕСЕНЕ РЕЗЕРВЕ  
 810 Резерве из добити  
 811 Остале резерве  
 812 Посебне резерве за процијењене губитке  
 813 Недостајући износ резерви из добити за процијењене губитке  
 814 Резерве за опште банкарске ризике  
 818 Пренесене резерве (курсне разлике)  
 82 РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ  
 820 Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних средстава  
 821 Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности хартија од вриједности  
 822 Ревалоризационе резерве по осталим основима  
 823 Актуарски добити и губици у капиталу  
 83 ДОБИТАК  
 830 Добитак текуће године  
 831 Нераспоређени добитак из ранијих година  
 832 Вишак прихода над расходима текуће године  
 833 Нераспоређени вишак прихода над расходима из претходних година  
 834 Задржана зарада  
 84 ГУБИТАК  
 840 Губитак текуће године  
 841 Губитак из ранијих година  
 85 ПОРЕЗ НА ДОБИТ  
 850 Порез на добит  
 851 Добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза  
 852 Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећања одложених пореских обавеза  
 86 СЛОБОДНА ГРУПА  
 87 ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА ИЗ ИНТЕРНИХ ОДНОСА

## 88 ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК

880 Рачун отварања главне књиге

881 Рачун расхода и прихода оперативног пословања

882 Рачун добитка и губитка пословања које се обуставља

883 Пренос укупног резултата

884 Рачун добитка и губитка

886 Пренос добитка или губитка

887 Рачун изравнања рачуна стања

89 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ

**Класа 9: ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА**

90 ПЛАСМАНИ ПО ПОСЛОВИМА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА

900 Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица

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

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

910 Издате гаранције и друга јемства

911 Јемства за обавезе

912 Имовина за обезбјеђење обавеза

913 Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане

914 Остале преузете неопозиве обавезе

915 Издате гаранције и друга јемства у иностраној валути

916 Јемства за обавезе у иностраној валути

917 Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути

918 Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути

92 ДЕРИВАТИ

920 Потраживања по дериватима

925 Потраживања по дериватима у иностраној валути

93 ДРУГА ВАНБИЛАНСНА АКТИВА

930 Потраживања по суспендованој камати

931 Потраживања по основу споразума о рекуповини

932 Друга ванбилансна актива

94 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ

95 ОБАВЕЗЕ ПО ПОСЛОВИМА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА

950 Обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица

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

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

960 Обавезе за издате гаранције и друга јемства

961 Обавезе према јемствима за обавезе

962 Обавезе према имовини за обезбјеђење обавеза

963 Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане

964 Остале преузете неопозиве обавезе

965 Обавезе за издате гаранције и друга јемства у иностраној валути

966 Обавезе према јемствима за обавезе у иностраној валути

967 Обавезе за преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане у иностраној валути

968 Остале преузете неопозиве обавезе у иностраној валути

97 ОБАВЕЗЕ ПО ДЕРИВАТИМА

970 Обавезе по дериватима

975 Обавезе по дериватима у иностраној валути

98 ДРУГА ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА

980 Суспендована камата

981 Обавезе по основу споразума о рекуповини

982 Друга ванбилансна пасива

99 РЕЗЕРВИСАНО ЗА ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ