



BANKA QENDRORE E REPUBLIKES SË KOSOVËS
CENTRALNA BANKA REPUBLIKE KOSOVA
CENTRAL BANK OF THE REPUBLIC OF KOSOVO

**UPUTSTVA ZA PRIPREMANJE
REGULATORNOG OKVIRA ZA
IZVEŠTAVANJE
BANKARSKIH, MIKROFINANSIJSKIH I
NEBANKARSKIH INSTITUCIJA KOJE
ODOBRAVAJU KREDITE**

S E P T E M B A R 2 0 1 6



Uputstva
za Pripremanje Regulatornog Okvira za
Izveštavanje
Bankarskih, mikrofinansijskih i
nebankarskih
institucija koje odobravaju kredite

NAPOMENA: Ova uputstva, koja su podložna promenama od strane Centralne banke Kosova, primenjuju se na sve institucije gde je Uredbom CBK-a zahtevano da se dostave informacije za nadzorne svrhe.

Pitanja i komentare u vezi ovih uputstava treba dostaviti Odeljenju za bankarski nadzor.

Sadržaj

Opšta uputstva	4
1. Obim izveštavanja	4
2. Pripremanje obrazaca	5
3. Podnošenje obrazaca, datumi dostavljanja i izmenjeni izveštaji	Error! Bookmark not defined.
4. Računovodstveni okvir, i Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja	6
5. Podnošenje individualnih i konsolidovanih obrazaca	6
6. Specifična uputstva za izveštavanje CBK	7
Statutorna glavna knjiga	7
CBK Obrazac 1 – Bilans stanja	178
CBK Obrazac 2 – Bilans uspeha	180
CBK Obrazac 3 – Izveštaj o sveobuhvatnom prihodu	182
CBK Obrazac 4 – Izveštaj o promenama na kapitalu	182
CBK Obrazac 5 – Izveštaj o tokovima gotovine	184
CBK Obrazac 6 – Sastav regulatornog kapitala	185
CBK Obrazac 7 – Izloženost riziku, RWA i kapitalni zahtevi za kreditni rizik	186
CBK Obrazac 8 – RWA i kapitalni zahtevi za operativni rizik	189
CBK Obrazac 9 – Krediti i avansi prema ekonomskoj aktivnosti, kvalifikaciji i reorganizaciji kredita	190
CBK Obrazac 10 – Saglasnost sa uslovima provizioniranja	191
CBK Obrazac 11 – Pomirenje kreditne izloženosti	193
CBK Obrazac 12 – Pomirenje provizija kreditnih gubitaka	194
CBK Obrazac 13 – Likvidna sredstva	195
CBK Obrazac 14 – Gotovina i potraživanja od banaka	196
CBK Obrazac 15 – Inventar investicija	200
CBK Obrazac 16 – Velika izloženost	204
CBK Obrazac 17 – Osobe povezane sa bankom	206
CBK Obrazac 18 – Najveći depoziti	208
CBK Obrazac 19 – Resursi iz banaka	209
CBK Obrazac 20 – Izračunavanje rezerva likvidnosti	211
CBK Obrazac 21 – Održavanje rezerva likvidnosti	213
CBK Obrazac 22 – Likvidna razlika (Liquidity Gap)	214
CBK Obrazac 23 – Ponovno utvrđivanje cena (Repricing Gap)	215
CBK Obrazac 24 – Devizne pozicije (FX Positions)	217
CBK Obrazac 25 – Izveštaj o komercijalnim i stambenim hipotekama	218

Opšta uputstva obrazaca za nadzor sektora bankarskih, mikrofinansijskih i nebankarskih finansijskih institucija

Opšta uputstva

1. Obim izveštavanja

Sve institucije sa dozvolom izdatom od strane Centralne banke Kosova (CBK) za rad na Kosovu moraju da pošalju Odeljenju za bankarski nadzor skup obrazaca za izveštavanje koji se tiču njihove finansijske situacije, adekvatnosti kapitala i operativne aktivnosti. U ovom dokumentu, „institucija“ se odnosi na bilo koje banke, mikrofinansijske institucije i nebankarske finansijske institucije koje po zakonu ili propisu treba da podnose periodične informacije Odeljenju za bankarski nadzor CBK .

Prema Uredbi CBK „Izveštavanje banaka u CBK“ (ispraviti nakon odlučivanja o ovom novom setu dostavljanja informacija), izveštaji se dostavljaju od strane institucija prema tabeli:

#	Naziv	Individualne banke	Konsolidovane banke	Strane filijale	Mikrofinansijske institucije	NBFI koje odobravaju kredite
SGL	Statutorna glavna knjiga	M	Q	M	M	M
F01	Bilans stanja	M	Q	M	M	M
F02	Bilans uspeha	M	Q	M	M	M
F03	Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	S	S	S	S	S
F04	Izveštaj o promenama u kapitalu	S	S	S	S	S
F05	Izveštaj o novčanim tokovima	S	S	S	S	S
F06	Sastav regulatornog kapitala	M	Q	N/A	N/A	N/A
F07	Izloženost riziku, Rizik ponderisane aktive (RWAs) i kapitalni zahtevi za kreditni rizik	M	Q	N/A	N/A	N/A
F08	RWAs i kapitalni zahtevi za operativni rizik	M	Q	N/A	N/A	N/A
F09	Kredit i avansi prema ekonomskoj aktivnosti, klasifikacija kredita i restrukturiranje	Q	N/A	Q	Q	Q
F10	Usklađivanje za zahtevima provizionisanja	Q	N/A	Q	Q	Q
F11	Izmirenje kreditnih izloženosti	M	N/A	M	M	M
F12	Izmirenje provizija za kreditne gubitke	M	N/A	M	M	M
F13	Likvidna sredstva	M	N/A	M	N/A	N/A
F14	Depoziti i plasmani u bankama	M	N/A	M	M	M
F15	Inventar investicija	M	N/A	M	N/A	N/A
F16	Velika izloženost	M	Q	M	M	M
F17	Povezana lica sa bankom	M	Q	M	M	M
F18	Najveći depoziti	M	N/A	M	*	N/A
F19	Depoziti i plasmani od banaka	M	N/A	M	M	M
F20	Proračun rezerve aktivnosti	M	N/A	M	N/A	N/A
F21	Održavanje rezerve aktivnosti	M	N/A	M	N/A	N/A
F22	Nedostatak likvidnosti	Q	N/A	Q	N/A	N/A
F23	Nedostatak u ponovnom utvrđivanju cena	Q	N/A	Q	N/A	N/A
F24	Devizine pozicije	M	Q	M	M	M
F25	Izveštaj o komercijalnim i stambenim hipotekama	Q	N/A	Q	N/A	N/A

*Kada je primenjivo

Učestalost izveštavanja u tabeli je navedena prema sledećem: **A**: Godišnje; **s**: Polugodišnje; **Q**: Kvartalno; **M**: Mesečno; **N/A** Vam obima izveštavanja. Navedene informacije treba da se prijave sa referentnim datumom na dan zatvaranja poslovanja poslednjeg kalendarskog dana izveštajnog perioda, odnosno datuma izveštavanja.

Termin „Zatvaranje biznisa“ se odnosi na vreme utvrđeno institucijom koja izveštava kao vreme preseka za prijem radova za postavljanje transakcija na svojim opštim računima glavne knjige za taj dan. Vreme označeno kao zatvaranje biznisa treba da bude razumno i dosledno primenjeno. Postavljanje transakcije u glavnoj knjizi znači da su i debitni i kreditni unosi zabeleženi od istog datuma. Pored toga, unosi u račune glavne knjige u periodu nakon zatvaranja biznisa na dan izveštavanja koja se mogu primeniti na period koji pokriva treba da budu uključeni u statutornu glavnu knjigu i kasnije obrasce CBK.

Institucije su dužne da dostave izveštaje pod njihovim obimom izveštavanja najkasnije u roku od 15 dana nakon svakog kraja perioda, u skladu sa Uredbom CBK o „Izveštavanju banaka u CBK“ (ispraviti nakon odlučivanja o ovom novom setu dostavljanja informacija). Pored toga, institucije su u obavezi da ponovo podnesu svoje izveštaje CBK sledeći spoljne revizije propisane Uredbom CBK o spoljnoj reviziji banaka. Ovi ponovni podnesci treba da odražavaju bilo kakve izmene koje mogu proizići iz procedure spoljašnje revizije i treba da budu poslani CBK u roku od 15 dana od dana završetka spoljašnje revizije.

2. Pripremanje obrazaca

Institucije su u obavezi da pripreme i podnesu CBK Obrasce za izveštavanje u skladu sa ovim uputstvima. Svi izveštaji moraju biti pripremljeni na dosledan način.

Finansijski izveštaji institucije moraju da se održavaju na takav način i obim kako bi se osiguralo da se CBK Obrasci za izveštavanje mogu biti pripremljeni i popunjeni u skladu sa ovim uputstvima i da održavaju pravično predstavljanje finansijskog stanja i rezultata poslovanja institucije.

3. Podnošenje obrazaca, datumi dostavljanja i izmenjeni izveštaji

Svaka institucija mora da podnese CBK Obrasce za izveštavanje na jedan od sledeća dva načina:

- Institucija može da koristi kompjuterski softver da pripremi izveštaj, i zatim podnese izveštaj direktno *Regulatornom sistemu CBK za izveštavanje van institucije (ORRS)* (ime još uvek nije definisano), sistemu za prikupljanje podataka zasnovanom na internetu.
- Institucija može da završi svoje izveštaje u papirnom obliku i dogovori sa proizvođačem softvera ili drugim licem da konvertuje svoje izveštaje iz papirnog oblika u elektronski format koji može biti procesuiran posredstvom *ORRS*. Proizvođač softvera ili druga strana onda mora elektronskim putem da dostavi *ORRS* datoteku sa podacima koja sadrži CBK obrazac izveštavanja institucije.

Popunjavanje i isporuka CBK Obrazaca za izveštavanje u papirnom obliku, ili putem emaila je jedino prihvatljiv način dostavljanja kada su svi drugi načini propali zbog privremenih sistemskih grešaka. Sistematsko podnošenje CBK Obrazaca za izveštavanje putem emaila ili u papirnom obliku može rezultirati penalima i kaznama institucije koja izveštava.

Bez obzira na metod koji koriste institucije da podnesu svoje CBK Obrasce izveštavanja, institucija ostaje odgovorna za tačnost podataka. Svaka institucija je odgovorna za osiguravanje da prijavljeni podaci održavaju

svaki period u potpunosti i tačne zahteve za izveštavanje stavki za taj dan izveštavanja, uključujući i bilo kakve promene koje se mogu izvršiti s vremena na vreme. Ova odgovornost se ne može preneti ili delegirati proizvođaču softvera, serviserima ili drugima izvan institucije koja izveštava.

Institucije su dužne da dostave svoje CBK Obrascе izveštavanja od dana podnošenja, u skladu sa *objavljenim kriterijumima verifikacije CBK*. Rano podnošenje se preporučuje tako da institucija ima dovoljno vremena za istraživanje i rešavanje bilo kakvih izmena utvrđenih u procesu podnošenja.

CBK može zahtevati popunjavanje izmenjenih obrazaca izveštavanja, ako oni dostavljeni od strane institucije sadrže značajne greške, kao što je određeno od strane CBK.

Da biste poslale njihove izveštaje *ORRS*, institucije (ili treća lica sa kojima su napravili aranžmane za podnošenje) moraju da koriste softver koji ispunjava tehničke specifikacije za proizvodnju datoteka koje su u stanju da budu obrađene od strane *ORRS*.

4. Računovodstveni okvir i Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja

Za potrebe priznavanja i merenja, zahtevi regulatornih izveštaja primenjivi u CBK Obrascima moraju biti u skladu sa pravilima i propisima Centralne banke Kosova (Pravila CBK) primenjivim za banke. Pravila CBK su zasnovana na relevantnoj zakonskoj odluci koja definiše obavezu primenu Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (MSFI) na Kosovu, ali pravila CBK zahtevaju posebno primenu određenih računovodstvenih postupaka koji nisu u skladu sa specifičnim zahtevima MSFI. Osim toga, kada izveštavanja i transakcije nisu pokriveni u principu u ovom uputstvu ili MSFI/MRS standardima, institucije su ohrabrene da razmotre događaj ili transakciju sa CBK.

Bez obzira na to da li institucija razmatra pitanje izveštavanja sa CBK, kada se tumačenje CBK o tome kako bi trebalo da se MSFI/MRS primene na određeni događaj ili transakciju (ili niz povezanih događaja ili transakcija) razlikuje od tumačenja institucije, CBK može zahtevati da se sagleda događaj (i) ili transakcija (e) u CBK Obrascima u skladu sa tumačenjem CBK i izmenom prethodno dostavljenih izveštaja.

Uputstva CBK obrazaca sadrže određene specifične smernice izveštavanja koje spadaju pod rasponom od prihvatljive prakse u skladu sa MSFI/MRS. Ova uputstva su usvojena za postizanje sigurnosti i stabilnosti i druge ciljeve javne politike i osiguranje uporedivosti. Ukoliko se ukaže potreba u budućnosti, mogu se izdati druga specifična uputstva izveštavanja koja spadaju u rasponu MSFI/MRS.

Mogu postojati oblasti u kojima institucija želi više tehničkih detalja o primeni računovodstvenih standarda i procedura sa zahtevima ovog uputstva. Takve informacije obično se mogu naći u odgovarajućim Uredbama CBK ili, detaljnije, u MSFI/ MRS. Odabrani delovi MSFI/MRS su navedeni u uputstvima kada je to potrebno.

5. Podnošenje individualnih i konsolidovanih obrazaca

Institucije će podrazumevano predstaviti svoju finansijsku poziciju i rezultate poslovanja na individualnoj osnovi, u skladu sa pravilima CBK.

Sve institucije od kojih se zahteva Uredbom CBK da pripreme i objave konsolidovane finansijske izveštaje će takođe podneti konsolidovane oblike i primeniti pravila CBK za određivanje obima konsolidacije. Ukoliko institucija ima sumnje u pogledu relevantnog obima konsolidacije, trebalo bi konsultovati CBK za razjašnjenje pre podnošenja konsolidovanih obrazaca.

6. Specifična uputstva obrazaca za izveštavanje CBK

Statutorna glavna knjiga

Opšta uputstva

Za svaku stavku iz bilansa stanja i bilansa uspeha postoji odgovarajući skup računa iz glavne knjige. Ovo mapiranje finansijskih izveštaja za potrebe izveštavanja CBK je strogo i mora se poštovati u svakom trenutku radi poređenja između institucija. Osenčena polja u glavnoj knjizi u prilogu ukazuju na to da su ti računi ograničeni na vrste institucija u toj koloni. Ovo mapiranje se može naći u CBK Obrascu 1 - Bilans stanja i CBK Obrazac 2 - Bilans uspeha posebnih uputstava. Prilog 2 predstavlja definicije institucionalnih sektora koji se koriste u ovoj glavnoj knjizi. Glavna knjiga treba da budu pripremljena u skladu sa pravilima i propisima Centralne banke Kosova što važi za banke, koje su u suštini zasnovane na primeni Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (MSFI).

10 – Gotovina i depoziti kod Centralne banke

Ovaj račun se sastoji od novčanica i kovanog novca koji su zakonsko sredstvo plaćanja na Kosovu ili u inostranstvu, kao i depozite u centralnim bankama. To uključuje sledeće: 100. Gotovina; 101. Depoziti u Centralnoj banci Kosova; 102. Depoziti u drugim centralnim bankama.

10	Gotovina i depoziti u centralnim bankama
100	Gotovina
101	Depoziti kod Centralne banke Kosova
1010	Depozit ekvivalentnog kapitala
1011	Minimalna obavezna rezerva
1012	Ostali depoziti
102	Depoziti kod drugih centralnih banaka

100. Gotovina

Ovaj račun uključuje domaće i strane novčanice i kovani novac u vlasništvu subjekta koji izveštava. Treba prijaviti novčanice i kovanice u tranzitu između bilo koje filijale ili kancelarije subjekta koji izveštava.

101. Depoziti kod Centralne banke Kosova

Gotovina deponovana na račun u CBK. Ovaj račun obuhvata sledeće: 1010. Depozit ekvivalentnog kapitala; 1011. Minimalna obavezna rezerva; 1012. Ostali depoziti.

1010. Depozit ekvivalentnog kapitala

Gotovina deponovana na račun u CBK, u cilju ispunjavanja uslova depozita ekvivalentnog kapitala, kao što je propisano Uredbom CBK o depozitu ekvivalentnog kapitala za filijale stranih banaka.

1011. Minimalna obavezna rezerva

Gotovina deponovana na račun u CBK, u cilju ispunjavanja minimalne obavezne rezerve, kao što je propisano Uredbom CBK o zahtevima minimalne obavezne rezerve.

1012. Ostali depoziti

Gotovina deponovana na račun u CBK, u druge svrhe osim onih koje su opisane na računima 1010 i 1011 iznad.

102. Depoziti u drugim centralnim bankama

Novčana sredstva na računima kod drugih centralnih banaka pored CBK.

11 – Depoziti u bankama

Ovaj račun uključuje depozite u bankama. Podeljen je na sledeće: 110. U domaćim institucijama; 111. U stranim institucijama.

11	Depoziti u bankama
110	U domaćim institucijama
1100	Tekući računi
1101	Provere u toku prikupljanja
1102	Ostali bilansi
111	U inostranim institucijama
1110	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
11100	Nostro računi
11101	Provere u toku prikupljanja
11102	Ostali bilansi
1111	Filijale drugih domaćih banaka
11110	Nostro računi
11111	Provere u toku prikupljanja
11112	Ostali bilansi
1112	Ostale banke van Kosova
11120	Nostro računi
11121	Provere u toku prikupljanja
11122	Ostali bilansi

110. U domaćim institucijama

Depoziti u finansijskim institucijama koje su uključene kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 1100. Tekući računi; 1101. Provere u toku prikupljanja; 1102. Ostali bilansi.

1100. Tekući računi

Ovaj račun uključuje depozite u finansijskim institucijama bez određenog roka dospeća i lako dostupne na zahtev.

1101. Provere u toku prikupljanja

Potraživanja finansijskih institucija u vezi provera u toku prikupljanja.

1102. Ostali bilansi

Stanja potraživanja od finansijskih institucija, osim onih koje su opisane u računima 1100 i 1101 iznad.

111. U inostranim institucijama

Depoziti u finansijskim institucijama koje su uključene kao pravni subjekti van Kosova. Ovaj račun uključuje sledeće: 1110. Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe; 1111. Filijale drugih domaćih banaka; 1112. Ostale banke van Kosova.

1110. Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe

Depoziti u finansijskim institucijama koje su matične kompanije, podružnice ili filijale iz grupe institucije koja izveštava. Ovaj račun obuhvata sledeće: 11100. Nostro računi; 11101. Provere u toku prikupljanja; 11102. Ostali bilansi.

11100. Nostro računi

Depoziti koji institucije koje izveštavaju imaju u banci u stranoj zemlji, obično u valuti te strane zemlje, u cilju olakšavanja deviznih, trgovinskih transakcija i transakcija trezora.

11101. Provere u toku prikupljanja

Iznosi potraživani od finansijskih institucija u vezi provera u toku prikupljanja.

11102. Ostali bilansi

Stanja potraživanja od finansijskih institucija, osim onih koja su opisana na računima 11100 i 11101 iznad.

1111. Filijale od drugih domaćih banaka

Depoziti u inostranim filijalama finansijskih institucija koje su ugrađene kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 11110. Nostro računi; 11111. Provere u toku prikupljanja; 11112. Ostali bilansi (pogledajte 11100, 11101 i 11102 za definicije).

1112. Ostale banke van Kosova

Depoziti u finansijskim institucijama koje su uključene kao pravni subjekti izvan Kosova, osim onih koje su opisani u računima 1110 i 1111 iznad. Ovaj račun obuhvata sledeće 11120. Nostro računi; 11121. Provere u toku prikupljanja; 11122. Ostali bilansi (pogledajte 11100, 11101 i 11102 za definicije).

12 – Krediti i avansi bankama

Ovaj račun se sastoji od kredita i avansa datih bankama i inostranim filijalama, kako domaćim tako i stranim, uključujući i one u obliku operacija na međubankarskom tržištu novca (samo između domaćih subjekata), oročeni depoziti, krediti, ugovori o otkupu, kao i drugi oblici kreditiranja između banaka. Podeljeno je na sledeće: 120. Domaće institucije; 121. Inostrane institucije; 129. Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

12	Kredit i avansi bankama
120	Domaćim institucijama
1200	Centralnoj banci Kosova
12000	Međubankarsko tržište novca
12001	Oročeni depoziti
12002	Kredit
12003	Ugovori o reotkupu
12004	Ostali kredit i avansi bankama
1201	Ostalim bankama
12010	Međubankarsko tržište novca
12011	Oročeni depoziti
12012	Kredit
12013	Ugovori o reotkupu
12014	Ostali kredit i avansi bankama
121	Inostranim institucijama
1210	Ostale centralne banke

12100	Oročeni depoziti
12101	Kredit
12102	Ugovori o reotkupu
12103	Ostali krediti i avansi bankama
1211	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
12110	Oročeni depoziti
12111	Kredit
12112	Ugovori o reotkupu
12113	Ostali krediti i avansi bankama
1212	Filijale iz drugih domaćih banaka
12120	Oročeni depoziti
12121	Kredit
12122	Ugovori o reotkupu
12123	Ostali krediti i avansi bankama
1213	Ostale banke van Kosova
12130	Oročeni depoziti
12131	Kredit
12132	Ugovori o otkupu
12133	Ostali krediti i avansi bankama
129	Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

120. Domaćim institucijama

Kredit i avansi finansijskim institucijama koje su uključene kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun uključuje sledeće: 1200. Centralnoj banci Kosova; 1201. Drugim bankama.

1200. Centralnoj banci Kosova

Kredit i avansi za CBK. Ovaj račun obuhvata sledeće: 12000. Međubankarsko tržište novca; 12001. Oročeni depoziti; 12002. Kredit; 12003. Ugovori o reotkupu; 12004. Ostali krediti i avansi bankama.

12000. Međubankarsko tržište novca

Kredit i avansi odobreni od strane subjekata koji izveštavaju na međubankarskom tržištu novca. To su obično kratkoročni instrumenti, često sa rokom dospeća od nedelju dana ili manje, gde institucije sa viškom likvidnosti produžuju kredite institucijama sa manjkom likvidnosti, sa ciljem pokrivanja kratkoročne likvidnosti i obaveznih rezervi.

12001. Oročeni depoziti

Depoziti sa određenim datumom dospeća i kamatnom stopom. Sredstava koja se nalaze na oročenom depozitu se mogu povući tek nakon završavanja termina ili davanjem naprednog obaveštenje (obično podrazumeva kaznu na zarađenu kamatu).

12002. Kredit

Ovaj račun uključuje aranžmane duga, pod kojim zajmodavac (institucija koja izveštava) obezbeđuje sredstva za dužnika, prima zauzvrat određenu kamatu, uz otplatu iznosa prvobitno isplaćenog (otplata glavnice). Ovi sporazumi imaju unapred utvrđeni vremenski period za otplatu, i generalno zajmodavac mora da snosi rizik da dužnik ne može da otplati povezane glavnice.

12003. Ugovori o otkupu

Kredit i avansi u obliku ugovora o otkupu, pri čemu prodavac hartija od vrednosti (druga strana instituciji izveštavanja) pristaje da ih otkupi po određenoj ceni i datumu. Prodavac plaća kamatu, koja se zove repo stopa, prilikom ponovne kupovine hartija od vrednosti.

12004. Ostali krediti i avansi bankama

Ovaj račun uključuje bilo kakav oblik kreditiranja koji nije naveden na računima 12000, 12001, 12002 i 12003 gore.

1201. Ostalim bankama

Kredit i avansi bankama, osim CBK, registrovanim kao pravna lica na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 12010. Međubankarsko tržište novca; 12011. Oročeni depoziti; 12012. Krediti; 12013: Ugovori o otkupu; 12014. Ostali krediti i avansi bankama (pogledajte 12000, 12001; 12002; 12003 i 12004 za definicije).

121. Inostranim institucijama

Kredit i avansi finansijskim institucijama koje nisu uključene kao pravna lica na Kosovu. Ovaj račun uključuje sledeće: 1210. Ostale centralne banke; 1211. Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe; 1212. Filijale iz drugih domaćih banaka; 1213. Ostale banke van Kosova.

1210. Ostalim centralnim bankama

Kredit i avansi centralnim bankama, osim CBK. Ovaj račun obuhvata sledeće: 12100. Oročeni depoziti; 12101. Krediti; 12102. Ugovori o reotkupu; 12103. Ostali krediti i avansi bankama (pogledajte 12001; 12002; 12003 i 12004 za definicije).

1211. Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe

Kredit i avansi finansijskim institucijama koje su matične kompanije, podružnice ili filijale iz grupe institucija koje izveštavaju. Ovaj račun obuhvata sledeće: 12110. Oročeni depoziti; 12111. Krediti; 12112. Ugovori o reotkupu; 12113. Ostali krediti i avansi bankama (pogledajte 12001; 12002; 12003 i 12004 za definicije).

1212. Filijale iz drugih domaćih banaka

Kredit i avansi filijalama finansijskih institucija koje su uključene kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 12120. Oročeni depoziti; 12121. Krediti; 12122. Ugovori o reotkupu; 12123. Ostali krediti i avansi bankama (pogledajte 12001; 12002; 12003 i 12004 za definicije).

1213: Ostale banke van Kosova

Kredit i avansi finansijskim institucijama koje su uključene kao pravni subjekti izvan Kosova, osim onih koje su opisane u računima 1210, 1211 i 1212 iznad. Ovaj račun obuhvata sledeće: 12130. Oročeni depoziti; 12131. Krediti; 12132. Ugovori o reotkupu; 12133. Ostali krediti i avansi bankama (pogledajte 12001; 12002; 12003 i 12004 za definicije).

129: Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

Prilagođavanja napravljena na knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava obračunatih kao krediti i avansi bankama, dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti kao što je definisano u MRS 39.

13 – Krediti i avansi klijentima

Ovaj račun obuhvata sve kredite i avanse klijentima, uključujući ostale kredite i potraživanja u obliku hartija od vrednosti koje predstavljaju dug sa fiksnim ili određenim plaćanjima i koje se kotiraju na aktivnom tržištu. Krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti treba da budu uključeni u ovaj račun, pod uslovom da nisu određeni po pravičnoj vrednosti kroz bilans uspeha, raspoloživih za prodaju ili sredstva koja se drže do dospeća, u skladu sa zahtevima MRS 39 (npr. komercijalni papir na koji su se pretplatile banke koje izveštavaju je primer drugih kredita i avansa u obliku hartija od vrednosti). Iznosi razmatrani u okviru ovog računa treba da se odnose samo na bruto iznos dospelog kapitala, ne uzimajući u obzir bilo koje obračunate kamate i odredbe/oštećenja, kada je primenjivo. Ovaj račun uključuje: 130. Krediti i avansi klijentima; 131. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti; 139. Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

13	Kredit i avansi klijentima
130	Kredit i avansi klijentima
1300	Domaći klijenti
13000	Lokalna samouprava
130000	Avansi i prekoračenja
130001	Lizing i iznajmljivanje
130002	Kreditne kartice
130003	Ostali kolateralni krediti
130004	Ostali neosigurani krediti
13001	Ostali finansijski posrednici
130010	Avansi i prekoračenja
130011	Lizing i iznajmljivanje
130012	Kreditne kartice
130013	Ostali kolateralni krediti
130014	Ostali neosigurani krediti
13002	Osiguravajuća društva
130020	Avansi i prekoračenja
130021	Lizing i iznajmljivanje
130022	Kreditne kartice
130023	Ostali kolateralni krediti
130024	Ostali neosigurani krediti
13003	Finansijski pomagači
130030	Avansi i prekoračenja
130031	Lizing i iznajmljivanje
130032	Kreditne kartice
130033	Ostali kolateralni krediti
130034	Ostali neosigurani krediti
13004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
130040	Avansi i prekoračenja
130041	Lizing i iznajmljivanje
130042	Kreditne kartice
130043	Ostali kolateralni krediti
130044	Ostali neosigurani krediti
13005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
130050	Avansi i prekoračenja
130051	Lizing i iznajmljivanje
130052	Kreditne kartice
130053	Ostali kolateralni krediti
130054	Ostali neosigurani krediti
13006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
130060	Avansi i prekoračenja
130061	Lizing i iznajmljivanje
130062	Kreditne kartice
130063	Ostali kolateralni krediti

130064	Ostali neosigurani krediti
13007	Domaćinstva
130070	Avansi i prekoračenja
130071	Hipotekarni krediti
130072	Lizing i iznajmljivanje
130073	Kreditne kartice
130074	Potrošački krediti
130075	Ostali kolateralni krediti
130076	Ostali neosigurani krediti
13008	NPID
130080	Avansi i prekoračenja
130081	Lizing i iznajmljivanje
130082	Kreditne kartice
130083	Ostali kolateralni krediti
130084	Ostali neosigurani krediti
1301	Strani klijenti
13010	Privredna društva
130100	Avansi i prekoračenja
130101	Lizing i iznajmljivanje
130102	Kreditne kartice
130103	Ostali kolateralni krediti
130104	Ostali neosigurani krediti
13011	Domaćinstva
130110	Avansi i prekoračenja
130111	Hipotekarni krediti
130112	Lizing i iznajmljivanje
130113	Kreditne kartice
130114	Potrošački krediti
130115	Ostali kolateralni krediti
130116	Ostali neosigurani krediti
13012	Ostali
130120	Avansi i prekoračenja
130121	Hipotekarni krediti
130122	Lizing i iznajmljivanje
130123	Kreditne kartice
130124	Potrošački krediti
130125	Ostali kolateralni krediti
130126	Ostali neosigurani krediti
13013	UNMIK/EULEX
130130	Avansi i prekoračenja
130131	Lizing i iznajmljivanje
130132	Kreditne kartice
130133	Ostali kolateralni krediti
130134	Ostali neosigurani krediti
131	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
1310	Izdato od strane domaćih institucija
13100	Lokalna samouprava
13101	Ostali finansijski posrednici
13102	Osiguravajuća društva
13103	Finansijski pomagači
13104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
13105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
13106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
13107	Domaćinstva
13108	NPID
1311	Izdato od strane inostranih institucija
13110	Privredna društva
13111	Domaćinstva
13112	Ostali
13113	UNMIK/EULEX
139	Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

130. Krediti i avansi klijentima

Ovaj račun se sastoji od kredita i avansa klijentima, koji su razvrstani u sledeće: 1300. Domaći klijenti; 1301. Inostrani klijenti.

1300. Domaći klijenti

Kredit i avansi klijentima koji imaju prebivalište ili su pravni subjekti uključeni na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 13000. Lokalna samouprava; 13001. Ostali finansijski posrednici; 13002. Osiguravajuća društva; 13003. Finansijski pomagači; 13004. Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu; 13005. Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu; 13006. Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu; 13007. Domaćinstva; 13008. NPID.

13000. Lokalna samouprava

Kredit i avansi subjekata lokalne samouprave. Ovaj račun uključuje sledeće: 130000. Avansi i prekoračenja; 130001. Lizing i iznajmljivanje; 130002. Kreditne kartice; 130003. Ostali kolateralni krediti; 130004. Ostali krediti.

130000. Avansi i prekoračenja

Avansi i prekoračenja, koji uključuju produženje kredita koji proističe iz povlačenja potrošača u višku sredstava potrošača.

130001. Lizing i iznajmljivanje

Sporazumi o lizingu i iznajmljivanju, pri čemu vlasnik imovine - davalac lizinga - daje pravo na korišćenje imovine drugoj strani - zakupcu - u zamenu za periodična plaćanja lizinga, u skladu sa MRS 17.

130002. Kreditne kartice

Kredit klijentima, produženi putem kreditnih kartica, gde vlasnici kartica mogu da pozajme novac za plaćanje trgovcu ili da dobiju avans u gotovini.

130003. Ostali kolateralni krediti

Ostali ugovori o kreditiranju u kojima je korisnik kredita obećao imovinu kao kolateral za kredit.

130004. Ostali neosigurani krediti

Ostali ugovori o kreditiranju u kojima korisnik kredita obećao imovinu kao kolateral za kredit.

13001. Ostali finansijski pomagači

Kredit i avansi drugim finansijskim posrednicima, uključujući i mikrofinansijske institucije, penzijske fondove i nebankarske finansijske institucije koje se bave aktivnostima odobravanja kredita. Ovaj račun uključuje sledeće: 130010. Avansi i prekoračenja; 130011. Lizing i iznajmljivanje; 130012. Kreditne kartice; 130013. Ostali kolateralni krediti; 130014. Ostali neosigurani krediti (pogledajte račune 130000; 130001; 130002; 130003 i 130004 za definicije).

13002. Osiguravajuća društva

Kredit i avansi osiguravajućih društava koje se ugrađuju kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun uključuje sledeće: 130020. Avansi i prekoračenja; 130021. Lizing i iznajmljivanje; 130022. Kreditne kartice; 130023.

Ostali kolateralni krediti; 130024. Ostali neosigurani krediti (pogledajte račune 130000; 130001; 130002; 130003 i 130004 za definicije).

13003. Finansijski pomagači

Kredit i avansi finansijskim pomagačima koji su ugrađeni kao pravni subjekti na Kosovu, uključujući i menjačnice i agencije za transfer novca. Ovaj račun uključuje sledeće: 130030. Avansi i prekoračenja; 130031. Lizing i iznajmljivanje; 130032. Kreditne kartice; 130033. Ostali kolateralni krediti; 130034. Ostali neosigurani krediti (pogledajte 130000; 130001; 130002; 130003 i 130004 za definicije).

13004. Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu

Kredit i avansi nefinansijskim korporacijama u društvenom vlasništvu koje su ugrađene kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun uključuje sledeće: 130040. Avansi i prekoračenja; 130041. Lizing i iznajmljivanje; 130042. Kreditne kartice; 130043. Ostali kolateralni krediti; 130044. Ostali neosigurani krediti (pogledajte račune 130000; 130001; 130002; 130003 i 130004 za definicije).

13005. Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu

Kredit i avansi nefinansijskim korporacijama u javnom vlasništvu koje su ugrađene kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun uključuje sledeće: 130050. Avansi i prekoračenja; 130051. Lizing i iznajmljivanje; 130052. Kreditne kartice; 130053. Ostali kolateralni krediti; 130054. Ostali neosigurani krediti (pogledajte račune 130000; 130001; 130002; 130003 i 130004 za definicije).

13006. Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu

Kredit i avansi nefinansijskim korporacijama u privatnom vlasništvu koje se ugrađene kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun uključuje sledeće: 130060. Avansi i prekoračenja; 130061. Lizing i iznajmljivanje; 130062. Kreditne kartice; 130063. Ostali kolateralni krediti; 130064. Ostali neosigurani krediti (pogledajte račune 130000; 130001; 130002; 130003 i 130004 za definicije).

13007. Domaćinstva

Kredit i avansi domaćinstvima. Ovaj račun uključuje sledeće: 130070. Avanse i prekoračenja; 130071. Hipotekarne kredite; 130072. Lizing i iznajmljivanje; 130073. Kreditne kartice; 130074. Potrošački krediti; 130075. Ostali kolateralni krediti; 130076. Ostali neosigurani krediti (pogledajte račune 130000; 130001; 130002; 130003 i 130004 za definicije, osim za one koji se tiču 130071 i 130074 u nastavku).

130071. Hipotekarni krediti

Kredit osigurani hipotekama na stambenu imovinu koja je ili će biti okupirana od strane dužnika, ili iznajmljivana za stambene svrhe.

130074. Potrošački krediti

Kredit za ličnu upotrebu ili u domaćinstvu, u cilju kupovine robe ili usluga. Ovaj račun ne bi trebalo da obuhvati one oblike kreditiranja koji se podudaraju sa kriterijumima za 130072. Lizing i iznajmljivanje i 130073. Kreditne kartice.

13008. NPID

Kredit i avansi za neprofitne institucije koje služe domaćinstvima, uključujući nevladine organizacije, dobrotvorne ustanove, džamije, crkve. Ovaj račun uključuje sledeće: 130080. Avansi i prekoračenja; 130081. Lizing i iznajmljivanje; 130082. Kreditne kartice; 130083. Ostali kolateralni krediti; 130084. Ostali neosigurani krediti (pogledajte račune 130000; 130001; 130002; 130003 i 130004 za definicije).

1301. Strani klijenti

Kredit i avansi klijentima koji imaju prebivalište ili pravni subjekti uključeni van Kosova. Ovaj račun obuhvata sledeće: 13010. Privredna društva; 13011. Domaćinstva; 13012. Ostalo; 13013. UNMIK/EULEX.

13010. Društvena preduzeća

Kredit i avansi kompanijama koje se ugrađene kao pravni subjekti van Kosova. Ovaj račun uključuje sledeće: 130100. Avansi i prekoračenja; 130101. Lizing i iznajmljivanje; 130102. Kreditne kartice; 130103. Ostali kolateralni krediti; 130104. Ostali neosigurani krediti (pogledajte račune 130000; 130001; 130002; 130003 i 130004 za definicije).

13011. Domaćinstva

Kredit i avansi za stanovnike van Kosova. Ovaj račun uključuje sledeće: 130110. Avansi i prekoračenja; 130111. Hipotekarni krediti; 130112. Lizing i iznajmljivanje; 130113. Kreditne kartice; 130114. Potrošački krediti; 130115. Ostali kolateralni krediti; 130116. Ostali neosigurani krediti (pogledajte račune 130000; 130071, 130001; 130002; 130074, 130003 i 130004 za definicije).

13012. Ostalo

Kredit i avansi drugim subjektima izvan Kosova. Ovaj račun uključuje sledeće: 130120. Avanse i prekoračenja; 130121. Hipotekarni krediti; 130122. Lizing i iznajmljivanje; 130123. Kreditne kartice; 130124. Potrošački krediti; 130125. Ostali kolateralni krediti; 130126. Ostali neosigurani krediti (pogledajte račune 130000; 130071, 130001; 130002; 130074, 130003 i 130004 za definicije).

13013. UNMIK/EULEX

Kredit i avansi za UNMIK ili EULEX. Ovaj račun uključuje sledeće: 130130. Avansi i prekoračenja; 130131. Lizing i iznajmljivanje; 130132. Kreditne kartice; 130133. Ostali kolateralni krediti; 130134. Ostali neosigurani krediti (pogledajte račune 130000; 130001; 130002; 130003 i 130004 za definicije).

131. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti

Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti predstavljaju dug sa fiksnim ili određenim plaćanjima i koji se ne kotiraju na aktivnom tržištu, u skladu sa zahtevima MRS 39. Ovaj račun uključuje sledeće: 1310. Izdato od strane domaće institucije; 1311. Izdato od strane inostranih institucija.

1310: Izdato od strane domaćih institucija

Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti, izdatih od strane stanovnika ili pravnih subjekata osnovanih na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 13100. Lokalna vlada; 13101. Ostali finansijski posrednici; 13102. Osiguravajuća društva; 13103. Finansijska pomoćna sredstva; 13104. Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu; 13105. Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu; 13106.

Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu; 13107. Domaćinstva; 13108. NPID (pogledajte račune 13000; 13001; 13002; 13003; 13004; 13005; 13006; 13007 i 13008 za definicije).

1311 Izdato od strane inostranih institucija

Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti, izdati od strane stanovnika ili pravnih subjekata osnovanih van Kosova. Ovaj račun obuhvata sledeće: 13110. Društvena preduzeća; 13111. Domaćinstva; 13112. Ostalo; 13113. UNMIK/EULEX (pogledajte račune 13010; 13011; 13012 i 13013).

139. Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

Prilagođavanje napravljeno u iskazanom iznosu finansijskih sredstava obračunatih kao krediti i avansi klijentima, zbog fer vrednosti hedžing transakcija kao što je definisano u MRS 39.

14 – Krediti i kamate na neisplaćene obaveze

Ovaj račun obuhvata deo kapitala i kamate na neisplaćene obaveze sa svim novčanim sredstvima sa fiksnim ili određenim plaćanjima. Treba uzeti u obzir i kapital i kamatu od datuma kada iznos postaje neplaćen ili kasni. Pojašnjenja radi, ako klijent propušta isplatu od €100 kapitala i €10 kamate na kredit sa €1000 kapitala, onda bi ovaj kredit trebalo da bude registrovan kao €900 na računu „kredit i avansi klijentima“, €100 na „kredit i kamata na neisplaćene obaveze - kredit i avansi klijentima – kamata“ i €10 na „kredit i kamata na neisplaćene obaveze - kredit i avansi klijentima – kamata“. Neisplaćene obaveze treba da ostanu na ovom računu dok se efikasno plaćaju od druge strane ili su otpisani. Osim toga, institucije koje izveštavaju moraju uzeti u obzir pravila CBK za tretiranje obračunate kamate na nekvalitetna sredstva. Ovaj račun uključuje: 140. Krediti i avansi bankama; 141. Krediti i avansi klijentima; 142. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha; 143. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata; 144. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju; 145. Investicije držane do dospeća; 146. Imovina sa ugovorom o reotkupu; 147. Ostali plasmani i potraživanja; 148. Kamatu na neisplaćene obaveze treba regulisati i troškovi za kapital na neisplaćene obaveze; 149. Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

14	Kredit i kamata na neisplaćene obaveze
140	Kredit i plasmani bankama
1400	Domaćim institucijama
14000	Centralnoj banci Kosova
140000	Kapital
140001	Kamata
14001	Ostalim bankama
140010	Kapital
140011	Kamata
1401	Inostrane institucije
14010	Ostale centralne banke
140100	Kapital
140101	Kamata
14011	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
140110	Kapital
140111	Kamata
14012	Filijale iz drugih domaćih banaka
140120	Kapital
140121	Kamata
14013	Ostale banke van Kosova
140130	Kapital
140131	Kamata
141	Kredit i avansi klijentima
1410	Kredit i avansi klijentima

14100	Domaći klijenti
141000	Lokalna samouprava
1410000	Avansi i prekoračenja
14100000	Kapital
14100001	Kamata
1410001	Lizing i iznajmljivanje
14100010	Kapital
14100011	Kamata
1410002	Kreditne kartice
14100020	Kapital
14100021	Kamata
1410003	Ostali kolateralni krediti
14100030	Kapital
14100031	Kamata
1410004	Ostali neosigurani krediti
14100040	Kapital
14100041	Kamata
141001	Ostali finansijski posrednici
1410010	Avansi i prekoračenja
14100100	Kapital
14100101	Kamata
1410011	Lizing i iznajmljivanje
14100110	Kapital
14100111	Kamata
1410012	Kreditne kartice
14100120	Kapital
14100121	Kamata
1410013	Ostali kolateralni krediti
14100130	Kapital
14100131	Kamata
1410014	Ostali neosigurani krediti
14100140	Kapital
14100141	Kamata
141002	Osiguravajuća društva
1410020	Avansi i prekoračenja
14100200	Kapital
14100201	Kamata
1410021	Lizing i iznajmljivanje
14100210	Kapital
14100211	Kamata
1410022	Kreditne kartice
14100220	Kapital
14100221	Kamata
1410023	Ostali kolateralni krediti
14100230	Kapital
14100231	Kamata
1410024	Ostali neosigurani krediti
14100240	Kapital
14100241	Kamata
141003	Finansijski pomagači
1410030	Avansi i prekoračenja
14100300	Kapital
14100301	Kamata
1410031	Lizing i iznajmljivanje
14100310	Kapital
14100311	Kamata
1410032	Kreditne kartice
14100320	Kapital
14100321	Kamata
1410033	Ostali kolateralni krediti
14100330	Kapital

14100331	Kamata
1410034	Ostali neosigurani krediti
14100340	Kapital
14100341	Kamata
141004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
1410040	Avansi i prekoračenja
14100400	Kapital
14100401	Kamata
1410041	Lizing i iznajmljivanje
14100410	Kapital
14100411	Kamata
1410042	Kreditne kartice
14100420	Kapital
14100421	Kamata
1410043	Ostali kolateralni krediti
14100430	Kapital
14100431	Kamata
1410044	Ostali neosigurani krediti
14100440	Kapital
14100441	Kamata
141005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
1410050	Avansi i prekoračenja
14100500	Kapital
14100501	Kamata
1410051	Lizing i iznajmljivanje
14100510	Kapital
14100511	Kamata
1410052	Kreditne kartice
14100520	Kapital
14100521	Kamata
1410053	Ostali kolateralni krediti
14100530	Kapital
14100531	Kamata
1410054	Ostali neosigurani krediti
14100540	Kapital
14100541	Kamata
141006	Nefinansijske korporacije u prijatnom vlasništvu
1410060	Avansi i prekoračenja
14100600	Kapital
14100601	Kamata
1410061	Lizing i iznajmljivanje
14100610	Kapital
14100611	Kamata
1410062	Kreditne kartice
14100620	Kapital
14100621	Kamata
1410063	Ostali kolateralni krediti
14100630	Kapital
14100631	Kamata
1410064	Ostali neosigurani krediti
14100640	Kapital
14100641	Kamata
141007	Domaćinstva
1410070	Avansi i prekoračenja
14100700	Kapital
14100701	Kamata
1410071	Hipotekarni krediti
14100710	Kapital
14100711	Kamata
1410072	Lizing i iznajmljivanje
14100720	Kapital

14100721	Kamata
1410073	Kreditne kartice
14100730	Kapital
14100731	Kamata
1410074	Potrošački krediti
14100740	Kapital
14100741	Kamata
1410075	Ostali kolateralni krediti
14100750	Kapital
14100751	Kamata
1410076	Ostali neosigurani krediti
14100760	Kapital
14100761	Kamata
141008	NPID
1410080	Avansi i prekoračenja
14100800	Kapital
14100801	Kamata
1410081	Lizing i iznajmljivanje
14100810	Kapital
14100811	Kamata
1410082	Kreditne kartice
14100820	Kapital
14100821	Kamata
1410083	Ostali kolateralni krediti
14100830	Kapital
14100831	Kamata
1410084	Ostali neosigurani krediti
14100840	Kapital
14100841	Kamata
14101	Inostrani klijenti
141010	Društvena preduzeća
1410100	Avansi i prekoračenja
14101000	Kapital
14101001	Kamata
1410101	Lizing i iznajmljivanje
14101010	Kapital
14101011	Kamata
1410102	Kreditne kartice
14101020	Kapital
14101021	Kamata
1410103	Ostali kolateralni krediti
14101030	Kapital
14101031	Kamata
1410104	Ostali neosigurani krediti
14101040	Kapital
14101041	Kamata
141011	Domaćinstva
1410110	Avansi i prekoračenja
14101100	Kapital
14101101	Kamata
1410111	Hipotekarni krediti
14101110	Kapital
14101111	Kamata
1410112	Lizing i iznajmljivanje
14101120	Kapital
14101121	Kamata
1410113	Kreditne kartice
14101130	Kapital
14101131	Kamata
1410114	Potrošački krediti
14101140	Kapital

14101141	Kamata
1410115	Ostali kolateralni krediti
14101150	Kapital
14101151	Kamata
1410116	Ostali neosigurani krediti
14101160	Kapital
14101161	Kamata
141012	Ostalo
1410120	Avansi i prekoračenja
14101200	Kapital
14101201	Kamata
1410121	Hipotekarni krediti
14101210	Kapital
14101211	Kamata
1410122	Lizing i iznajmljivanje
14101220	Kapital
14101221	Kamata
1410123	Kreditne kartice
14101230	Kapital
14101231	Kamata
1410124	Potrošački krediti
14101240	Kapital
14101241	Kamata
1410125	Ostali kolateralni krediti
14101250	Kapital
14101251	Kamata
1410126	Ostali neosigurani krediti
14101260	Kapital
14101261	Kamata
141013	UNMIK/EULEX
1410130	Avansi i prekoračenja
14101300	Kapital
14101301	Kamata
1410131	Lizing i iznajmljivanje
14101310	Kapital
14101311	Kamata
1410132	Kreditne kartice
14101320	Kapital
14101321	Kamata
1410133	Ostali kolateralni krediti
14101330	Kapital
14101331	Kamata
1410134	Ostali neosigurani krediti
14101340	Kapital
14101341	Kamata
1411	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
14110	Izdato od strane domaćih institucija
141100	Lokalna samouprava
1411000	Kapital
1411001	Kamata
141101	Ostali finansijski posrednici
1411010	Kapital
1411011	Kamata
141102	Osiguravajuća društva
1411020	Kapital
1411021	Kamata
141103	Finansijski pomagači
1411030	Kapital
1411031	Kamata
141104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
1411040	Kapital

1411041	Kamata
141105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
1411050	Kapital
1411051	Kamata
141106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
1411060	Kapital
1411061	Kamata
141107	Domaćinstva
1411070	Kapital
1411071	Kamata
141108	NPID
1411080	Kapital
1411081	Kamata
14111	Izdato od strane inostranih institucija
141110	Društvena preduzeća
1411100	Kapital
1411101	Kamata
141111	Domaćinstva
1411110	Kapital
1411111	Kamata
141112	Ostali
1411120	Kapital
1411121	Kamata
141113	UNMIK/EULEX
1411130	Kapital
1411131	Kamata
142	Finansijska sredstva određena po fer vrednosti kroz bilans uspeha
1420	Finansijska sredstva određena po fer vrednosti
14200	Hartije od vrednosti koje izdaju domaći subjekti
142000	Kapital
142001	Kamata
14201	Hartije od vrednosti koje izdaju inostrani subjekti
142010	Kapital
142011	Kamata
14202	Ostala finansijska sredstva određena po fer vrednosti
142020	Kapital
142021	Kamata
1421	Finansijska sredstva držana za trgovanja
14210	Hartije od vrednosti koje izdaju domaći subjekti
142100	Kapital
142101	Kamata
14211	Hartije od vrednosti koje izdaju inostrani subjekti
142110	Kapital
142111	Kamata
14212	Ostala finansijska sredstva određena po fer vrednosti
142120	Kapital
142121	Kamata
143	Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
1430	Kreditni i avansi klijentima
14300	Domaći klijenti
143000	Lokalna samouprava
1430000	Avansi i prekoračenja
14300000	Kapital
14300001	Kamata
1430001	Lizing i iznajmljivanje
14300010	Kapital
14300011	Kamata
1430002	Kreditne kartice
14300020	Kapital
14300021	Kamata
1430003	Ostali kolateralni krediti

14300030	Kapital
14300031	Kamata
1430004	Ostali neosigurani krediti
14300040	Kapital
14300041	Kamata
143001	Ostali finansijski posrednici
1430010	Avansi i prekoračenja
14300100	Kapital
14300101	Kamata
1430011	Lizing i iznajmljivanje
14300110	Kapital
14300111	Kamata
1430012	Kreditne kartice
14300120	Kapital
14300121	Kamata
1430013	Ostali kolateralni krediti
14300130	Kapital
14300131	Kamata
1430014	Ostali neosigurani krediti
14300140	Kapital
14300141	Kamata
143002	Osiguravajuća društva
1430020	Avansi i prekoračenja
14300200	Kapital
14300201	Kamata
1430021	Lizing i iznajmljivanje
14300210	Kapital
14300211	Kamata
1430022	Kreditne kartice
14300220	Kapital
14300221	Kamata
1430023	Ostali kolateralni krediti
14300230	Kapital
14300231	Kamata
1430024	Ostali neosigurani krediti
14300240	Kapital
14300241	Kamata
143003	Finansijski pomagači
1430030	Avansi i prekoračenja
14300300	Kapital
14300301	Kamata
1430031	Lizing i iznajmljivanje
14300310	Kapital
14300311	Kamata
1430032	Kreditne kartice
14300320	Kapital
14300321	Kamata
1430033	Ostali kolateralni krediti
14300330	Kapital
14300331	Kamata
1430034	Ostali neosigurani krediti
14300340	Kapital
14300341	Kamata
143004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
1430040	Avansi i prekoračenja
14300400	Kapital
14300401	Kamata
1430041	Lizing i iznajmljivanje
14300410	Kapital
14300411	Kamata
1430042	Kreditne kartice

14300420	Kapital
14300421	Kamata
1430043	Ostali kolateralni krediti
14300430	Kapital
14300431	Kamata
1430044	Ostali neosigurani krediti
14300440	Kapital
14300441	Kamata
143005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
1430050	Avansi i prekoračenja
14300500	Kapital
14300501	Kamata
1430051	Lizing i iznajmljivanje
14300510	Kapital
14300511	Kamata
1430052	Kreditne kartice
14300520	Kapital
14300521	Kamata
1430053	Ostali kolateralni krediti
14300530	Kapital
14300531	Kamata
1430054	Ostali neosigurani krediti
14300540	Kapital
14300541	Kamata
143006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
1430060	Avansi i prekoračenja
14300600	Kapital
14300601	Kamata
1430061	Lizing i iznajmljivanje
14300610	Kapital
14300611	Kamata
1430062	Kreditne kartice
14300620	Kapital
14300621	Kamata
1430063	Ostali kolateralni krediti
14300630	Kapital
14300631	Kamata
1430064	Ostali neosigurani krediti
14300640	Kapital
14300641	Kamata
143007	Domaćinstva
1430070	Avansi i prekoračenja
14300700	Kapital
14300701	Kamata
1430071	Hipotekarni krediti
14300710	Kapital
14300711	Kamata
1430072	Lizing i iznajmljivanje
14300720	Kapital
14300721	Kamata
1430073	Kreditne kartice
14300730	Kapital
14300731	Kamata
1430074	Potrošački krediti
14300740	Kapital
14300741	Kamata
1430075	Ostali kolateralni krediti
14300750	Kapital
14300751	Kamata
1430076	Ostali neosigurani krediti
14300760	Kapital

14300761	Kamata
143008	NPID
1430080	Avansi i prekoračenja
14300800	Kapital
14300801	Kamata
1430081	Lizing i iznajmljivanje
14300810	Kapital
14300811	Kamata
1430082	Kreditne kartice
14300820	Kapital
14300821	Kamata
1430083	Ostali kolateralni krediti
14300830	Kapital
14300831	Kamata
1430084	Ostali neosigurani krediti
14300840	Kapital
14300841	Kamata
14301	Inostrani klijenti
143010	Društvena preduzeća
1430100	Avansi i prekoračenja
14301000	Kapital
14301001	Kamata
1430101	Lizing i iznajmljivanje
14301010	Kapital
14301011	Kamata
1430102	Kreditne kartice
14301020	Kapital
14301021	Kamata
1430103	Ostali kolateralni krediti
14301030	Kapital
14301031	Kamata
1430104	Ostali neosigurani krediti
14301040	Kapital
14301041	Kamata
143011	Domaćinstva
1430110	Avansi i prekoračenja
14301100	Kapital
14301101	Kamata
1430111	Hipotekarni krediti
14301110	Kapital
14301111	Kamata
1430112	Lizing i iznajmljivanje
14301120	Kapital
14301121	Kamata
1430113	Kreditne kartice
14301130	Kapital
14301131	Kamata
1430114	Potrošački krediti
14301140	Kapital
14301141	Kamata
1430115	Ostali kolateralni krediti
14301150	Kapital
14301151	Kamata
1430116	Ostali neosigurani krediti
14301160	Kapital
14301161	Kamata
143012	Ostalo
1430120	Avansi i prekoračenja
14301200	Kapital
14301201	Kamata
1430121	Hipotekarni krediti

14301210	Kapital
14301211	Kamata
1430122	Lizing i iznajmljivanje
14301220	Kapital
14301221	Kamata
1430123	Kreditne kartice
14301230	Kapital
14301231	Kamata
1430124	Potrošački krediti
14301240	Kapital
14301241	Kamata
1430125	Ostali kolateralni krediti
14301250	Kapital
14301251	Kamata
1430126	Ostali neosigurani krediti
14301260	Kapital
14301261	Kamata
143013	UNMIK/EULEX
1430130	Avansi i prekoračenja
14301300	Kapital
14301301	Kamata
1430131	Lizing i iznajmljivanje
14301310	Kapital
14301311	Kamata
1430132	Kreditne kartice
14301320	Kapital
14301321	Kamata
1430133	Ostali kolateralni krediti
14301330	Kapital
14301331	Kamata
1430134	Ostali neosigurani krediti
14301340	Kapital
14301341	Kamata
1431	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
14310	Izdato od strane domaćih institucija
143100	Lokalna samouprava
1431000	Kapital
1431001	Kamata
143101	Ostali finansijski posrednici
1431010	Kapital
1431011	Kamata
143102	Osiguravajuća društva
1431020	Kapital
1431021	Kamata
143103	Finansijski pomagači
1431030	Kapital
1431031	Kamata
143104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
1431040	Kapital
1431041	Kamata
143105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
1431050	Kapital
1431051	Kamata
143106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
1431060	Kapital
1431061	Kamata
143107	Domaćinstva
1431070	Kapital
1431071	Kamata
143108	NPID
1431080	Kapital

	1431081	Kamata
	14311	Izdato od strane inostranih institucija
	143110	Društvena preduzeća
	1431100	Kapital
	1431101	Kamata
	143111	Domaćinstva
	1431110	Kapital
	1431111	Kamata
	143112	Ostalo
	1431120	Kapital
	1431121	Kamata
	143113	UNMIK/EULEX
	1431130	Kapital
	1431131	Kamata
144		Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju
	1440	Hartije od vrednosti koje izdaju domaći subjekti
	14400	Kapital
	14401	Kamata
	1441	Hartije od vrednosti koje izdaju inostrani subjekti
	14410	Kapital
	14411	Kamata
	1442	Ostala finansijska sredstva dostupna za prodaju
	14420	Kapital
	14421	Kamata
145		Investicije koje se drže do dospeća
	1450	Hartije od vrednosti koje izdaju domaći subjekti
	14500	Kapital
	14501	Kamata
	1451	Hartije od vrednosti koje izdaju inostrani subjekti
	14510	Kapital
	14511	Kamata
146		Sredstva sa ugovorom o reotkupu
	1460	Hartije od vrednosti koje izdaju domaći subjekti
	14600	Kapital
	14601	Kamata
	1461	Hartije od vrednosti koje izdaju inostrani subjekti
	14610	Kapital
	14611	Kamata
147		Ostali plasmani i potraživanja
	1470	Kapital
	1471	Kamata
148		Kamata na neisplaćene obaveze treba da bude regulisana i rashodi za kapital na neisplaćene obaveze
	1480	Kamata na neisplaćene obaveze treba da bude regulisana
	14800	Kredit i avansi klijentima
	14801	Ugovori o reotkupu
	14802	Ostali plasmani i potraživanja
	1481	Rashodi za kapital na neisplaćene obaveze
	14810	Kredit i avansi klijentima
	14811	Ugovori o ponovnom otkupu
	14812	Ostali plasmani i potraživanja
149		Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

140. Krediti i avansi bankama

Kapital i avansi na neisplaćene obaveze u vezi sredstava koja se obračunavaju pod 12. Krediti i avansi bankama. Struktura ovog računa je slična onom računu 12. Krediti i avansi bankama, osim za:

- (i) disagregaciju vrsta finansijskih instrumenata pod 12. Krediti i avansi bankama (npr. 12000. Međubankarsko tržište novca; 12001. Uslovi depozita; 12002. Krediti; 12003. Ugovori o reotkupu; 12004. Ostali krediti i avansi bankama), koja ne treba smatrati pod 140. Krediti i avansi bankama (primenljiva disagregacija u kapitalnim i kamatnim stavkama je u nastavku objašnjena);
- (ii) specifični račun za prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti, u odnosu na 12. Krediti i avansi bankama (kao što se vidi na računu 129). Takva prilagođavanja iskazanog iznosa će se smatrati za račun 14. Krediti i kamata na neisplaćene obaveze u celini, pod računom 149.

Stoga, ostatak definicija obuhvaćenih gore za račun 12. Krediti i avansi bankama (i njeni podračuni) važe za račun 140. Krediti i plasmani bankama (i njeni podračuni). Osim toga, 6. cifreni računi 140XXX preciziraju disagregaciju stanja neisplaćenih obaveza u sledećem:

140XX0: Kapital

Bilansi koji se odnose na deo iznosa na neisplaćene obaveze u vezi kašnjenja isplata glavnice.

140XX1: Kamata

Bilansi koji se odnose na deo iznosa u kašnjenju u vezi kašnjenja isplate glavnice.

141. Krediti i avansi klijentima

Kapital i kamata na neisplaćene obaveze, u vezi sredstava obračunatih po 13. Krediti i avansi klijentima. Struktura ovog računa je slična onoj računa 13. Krediti i avansi klijentima, osim za određeni račun za prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcija fer vrednosti (što se vidi na računu 139). Takva prilagođavanja iskazanog iznosa će se smatrati računom 14. Krediti i kamata na neisplaćene obaveze kao celina, pod računom 149. Dakle, ostatak definicija obuhvaćeni gore za račun 13. Krediti i avansi klijentima (i njegove podračune) se primenjuju na račun 141. Krediti i avansi klijentima (i njegove podračune). Osim toga, 8. cifreni računi 1410XXX (pod 1410. Krediti i avansi klijentima) i 7. cifreni računi 1411XXX (pod 1411. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti) preciziraju disagregaciju stanja neisplaćenih obaveza u sledećem:

1410XXX0 / 1411XXX0: Kapital

Bilansi koji se odnose na deo iznosa na neisplaćene obaveze u vezi kašnjenja isplata glavnice.

1410XXX1 / 1411XXX1: Kamata

Bilansi koji se odnose na deo iznosa na neisplaćene obaveze u vezi kašnjenja isplata glavnice.

142. Finansijska sredstva određena po fer vrednosti vrednosti kroz bilans uspeha

Kapital i kamata na neisplaćene obaveze, u vezi finansijskih sredstava određenih po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Ovaj račun je podeljen na sledeće: 1420 Finansijska sredstava po fer vrednosti; 1421 Finansijska sredstva držana radi trgovanja.

1420. Finansijska sredstva po fer vrednosti

Kapital i kamata na neisplaćene obaveze, u vezi imovine pod 16. Finansijska sredstava po fer vrednosti (opcija fer vrednosti). Ovaj račun je podeljen na sledeće: 14200 Hartije od domaćih subjekata (pogledajte račun 1600 za definicije); 14201 Hartije od vrednosti izdate od inostranih subjekata (pogledati račun 1601 za definicije);

14202 Ostala finansijska sredstva po fer vrednosti (koja uključuje kapital i kamatu na neisplaćene obaveze u odnosu na stavke evidentirane pod računom 161. Ostala finansijska sredstava po fer vrednosti). Primenjena disagregacija u kapitalnim i kamatnim stavkama je u nastavku objašnjena.

1421. Finansijska sredstva držana radi trgovanja

Kapital i kamata na neisplaćene obaveze, u vezi sredstava pod 15. Finansijska sredstava držana radi trgovanja. Ovaj račun je podeljen na sledeće: 14210 Hartije od vrednosti od domaćih subjekata (što uključuje kapital i kamatu na neisplaćene obaveze u odnosu na proizvode evidentirane pod računom 1500 i 1510); 14211 Hartije od vrednosti izdate od inostranih subjekata (što uključuje kapital i kamatu na neisplaćene obaveze u odnosu na proizvode evidentirane pod računima 1501 i 1511); 14212 Ostala finansijska sredstava po pravičnoj vrednosti (što uključuje kapital i kamatu u kašnjenju u odnosu na proizvode evidentirane u računom 159. Ostali krediti i potraživanja). Primenjiva disagregacija u kapitalnim i kamatnim stavkama je u nastavku objašnjena.

Osim toga, 6. cifreni računi 142XXX (pod 142. Finansijska sredstava određena po fer vrednosti kroz bilans uspeha) navodi disagregaciju stanja neisplaćenih obaveza u sledećem:

1420X0 / 1421X0: Kapital

Bilansi koji se odnose na deo iznosa neisplaćenih obaveza u vezi kašnjenja isplata glavnice.

1420X1 / 1421X1: Kamata

Bilansi koji se odnose na deo iznosa neisplaćenih obaveza u vezi kašnjenja isplata glavnice.

143. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata

Kapital i kamata na neisplaćene obaveze, u vezi imovine obračunate pod 18. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata. Struktura ovog računa je slična onom računom 180. Krediti i avansi klijentima - sekuritizovani. Dakle, definicija je uključena za račun 180. Krediti i avansi klijentima - sekuritizovani (i njegove podračune) važe za račun 143. Sekuritizovana imovina koja nije priznata (i njegove podračune).

Osim toga, 8. cifreni računi 1430XXX (pod 1430. Krediti i avansi klijentima) i 7. cifreni računi 1431XXX (pod 1431. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti) navode disagregaciju stanja neisplaćenih obaveza u sledećem:

1430XXX0 / 1431XXX0: Kapital

Bilansi koji se odnose na deo iznosa neisplaćenih obaveza u vezi kašnjenja isplate glavnice.

1430XXX1 / 1431XXX1: Kamata

Bilansi koji se odnose na deo iznosa neisplaćenih obaveza u vezi kašnjenja isplate glavnice.

144. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Kapital i kamata na neisplaćene obaveze, koje se odnose na 17. Finansijska sredstava raspoloživa za prodaju. Ovaj račun je podeljen na sledeće: 1440. Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata (koji uključuju kapital i kamatu na neisplaćene obaveze u odnosu na proizvode evidentirane pod računom 1700); 1441. Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata (koje uključuju kapital i kamatu na neisplaćene obaveze u odnosu na proizvode zabeležene pod računom 1701); 1442. Ostala finansijska sredstva raspoloživa

za prodaju (koja uključuju kapital i kamatu na neisplaćene obaveze u odnosu na stavke evidentirane pod računom 179).

Osim toga, 5. cifreni računi 144XXX (pod 1440. Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata; 1441. Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata i 1442: Ostala finansijska sredstava raspoloživa za prodaju) navodi raspodelu stanja neisplaćenih obaveza na sledeće:

144X0: Kapital

Bilansi koji se odnose na deo iznosa neisplaćenih obaveza u vezi kašnjenja isplata glavnice.

144X1: Kamata

Bilansi koji se odnose na deo iznosa neisplaćenih obaveza u vezi kašnjenja isplata glavnice.

145. Investicije koje se drže do dospeća

Kapital i kamata na neisplaćene obaveze, u vezi sredstava prikazanih pod 21. Investicije držane do dospeća. Ovaj račun obuhvata sledeće: 1450 Hartije od vrednosti koje izdaju domaći subjekti (koji uključuju kapital i kamatu na neisplaćene obaveze u odnosu na stavke zabeležene pod računom 210); 1451 Hartije od vrednosti koje izdaju inostrani subjekti (koje uključuju kapital i kamatu na neisplaćene obaveze u odnosu na stavke zabeležene pod računom 211).

Osim toga, 5. cifreni računi 145XXX (pod 1450. Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata; 1451. Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata) preciziraju disagregaciju stanja neisplaćenih obaveza na sledeće:

145X0: Kapital

Bilansi koji se odnose na deo iznosa neisplaćenih obaveza u vezi kašnjenja isplata glavnice.

145X1: Kamata

Bilansi koji se odnose na deo iznosa neisplaćenih obaveza u vezi kašnjenja isplata glavnice.

146. Sredstva sa ugovorom o reotkupu

Kapital i kamata na neisplaćene obaveze, u vezi sredstava obračunatih po 19. Sredstva sa ugovorom o reotkupu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 1460 Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata (koje uključuju kapital i kamatu na neisplaćene obaveze u odnosu na stavke evidentirane pod računom 190); 1461 Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata (koji uključuju kapital i kamatu na neisplaćene obaveze u odnosu na stavke zabeležene pod računom 191).

Osim toga, 5. cifreni računi 146XXX (pod 1460. Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata; 1461. Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata) preciziraju disagregaciju stanja neisplaćenih obaveza na sledeće:

146X0: Kapital

Bilansi koji se odnose na deo iznosa neisplaćenih obaveza u vezi kašnjenja isplata glavnice.

146X1: Kamata

Bilansi koji se odnose na deo iznosa neisplaćenih obaveza u vezi kašnjenja isplata glavnice.

147. Ostali plasmani i potraživanja

Kapital i kamata na neisplaćene obaveze, u vezi *Ostalih plasmana i potraživanja* koje nisu uključene u 12. Krediti i plasmani bankama, 13. Krediti i avansi klijentima, 16. Finansijska sredstva određena po fer vrednosti, 15. Finansijska sredstva držana radi trgovanja, 18. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata, 17. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, 21. Investicije držane do dospeća, 19. Imovina sa ugovorom o reotkupu.

Osim toga, 4. cifreni računi 147X preciziraju disagregaciju stanja neisplaćenih obaveza na sledeće:

1470: Kapital

Bilansi koji se odnose na deo iznosa neisplaćenih obaveza u vezi kašnjenja isplata glavnice.

1471: Kamata

Bilansi koji se odnose na deo iznosa neisplaćenih obaveza u vezi kašnjenja isplata glavnice.

148. Kamata na neisplaćene obaveze treba da bude regulisana i rashodi za kapital na neisplaćene obaveze

Ovaj račun uključuje kamatu na neisplaćene obaveze koje treba da budu regulisane i rashode za kapital na neisplaćene obaveze, i račun je podeljen na sledeće: 1480. Kamata na neisplaćene obaveze koje treba regulisati; 1481. Troškovi za kapital na neisplaćene obaveze.

1480. Kamata na neisplaćene obaveze koje treba regulisati

Ovaj račun uključuje kamatu na neisplaćene obaveze koje treba regulisati i podeljen je na sledeće: 14800. Krediti i avansi klijentima (što uključuje kamatu na neisplaćene obaveze koja treba regulisati u odnosu na stavke evidentirane pod računom 13); 14801. Ugovori o reotkupu (što uključuje kamatu na neisplaćene obaveze koja treba regulisati u vezi stavki evidentiranih pod računom 19); 14802. Ostali plasmani i potraživanja (koja uključuju kamatu na kašnjenja treba regulisati u odnosu na stavke osim onih koje su evidentirane pod računom 13 i 19).

1481. Rashodi za kapital na neisplaćene obaveze

Ovaj račun uključuje kamatu na neisplaćene obaveze koja treba regulisati i razvrstan je na: 14810. Krediti i avansi klijentima (što uključuje kamatu na neisplaćene obaveze koje treba regulisati u odnosu na stavke evidentirane pod računom 13); 14811. Ugovori o reotkupu (što uključuje kamatu na neisplaćene obaveze koja treba regulisati u vezi stavki evidentiranih pod računom 19); 14812. Ostali plasmani i potraživanja (što uključuju kamatu na neisplaćene obaveze koje treba regulisati u odnosu na stavke osim onih koje su evidentirane pod računom 13 i 19).

149 Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

Ovaj račun obuhvata deo prilagođavanja napravljenih u knjigovodstvenoj vrednosti finansijskih sredstava, zbog fer vrednosti hedžing transakcija (kako je definisano MRS 39), koje se odnose na kapital i kamatu na kašnjenja iz svih novčanih sredstava sa fiksnim ili određenim plaćanjima.

15 – Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja

Ovaj račun se sastoji od finansijskih sredstava pribavljenih sa primarnim ciljem prodaje u kratkom roku, u skladu sa zahtevima iz MRS 39. Kao takva, sredstva koja su deo portfolija identifikovanih finansijskih instrumenata kojima se zajedno upravlja i za koje postoji dokaz o nedavnom stvarnom obrascu dobijanja kratkoročnih profita treba da budu uključena na ovaj račun. Osim toga, ovaj račun uključuje sve izvedene finansijske instrumente sa pozitivnom fer vrednošću, osim derivata označenih u odnosu na zaštitu od rizika u skladu sa MRS 39. Za kamatonosne instrumente, sredstva treba da budu predstavljeni na osnovu prijavih cena, odnosno fer vrednosti uključujući i obračunatu kamatu. Ovaj račun uključuje: 150 Hartije od vrednosti; 151 Izvedene finansijske instrumente sa pozitivnom fer vrednošću; 159 Ostali krediti i potraživanja.

15	Finansijska sredstva držana radi trgovanja
150	Hartije od vrednosti
1500	Izdato od strane domaćih subjekata
15000	Dužnički instrumenti
150000	Centralna vlada
150001	Lokalna samouprava
150002	Centralna banka
150003	Ostale depozitne korporacije
150004	Ostali finansijski posrednici
150005	Osiguravajuća društva
150006	Finansijski pomagači
150007	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
150008	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
150009	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
15001	Kapitalni instrumenti
150010	Ostale depozitne institucije
150011	Ostali finansijski posrednici
150012	Osiguravajuća društva
150013	Finansijski pomagači
150014	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
150015	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
15002	Ostalo
1501	Izdato od strane inostranih subjekata
15010	Dužnički instrumenti
150100	Suvereno
150101	Privredna društva
150102	Ostalo
15011	Kapitalni instrumenti
15012	Ostalo
151	Izvedeni finansijski instrumenti sa pozitivnom fer vrednošću
1510	Domaće institucije
15100	Vanberzansko tržište (OTC)
151000	Rizik kamatne stope
1510000	Opcije
1510001	Kamatni svop
1510002	Forvardi kamatne stope
1510003	Forvardi
151001	Kapitalni rizici
1510010	Forvardi kamatne stope
1510011	Opcije
1510012	Garancije

1510013	Ostalo
151002	Devizni rizik (Fx)
1510020	Devizni forvardi
1510021	Unakrsni valutni svop
1510022	Devizna opcija
1510023	Ostalo
151003	Kreditni rizik
1510030	Svop kreditnih neizvršenja
1510031	Opcija kreditnog širenja
1510032	Opcija kreditnog spreda
1510033	Ostalo
151004	Ostali rizik
15101	Organizovano tržište
151010	Rizik kamatne stope
1510100	Opcije
1510101	Kamatni svopovi
1510102	Fjučersi
151011	Kapitalni rizik
1510110	Fjučersi
1510111	Opcije
1510112	Garancije
1510113	Ostalo
151012	Devizni rizik
1510120	Devizni fjučersi
1510121	Devizna opcija
1510122	Ostalo
151013	Kreditni rizik
1510130	Svop kreditnog neizvršenja
1510131	Opcija kreditnog spreda
1510132	Svop ukupnog povraćaja
1510133	Ostalo
151014	Ostali rizik
1511	Inostrane institucije
15110	Vanberzansko tržište (OTC)
151100	Rizik kamatne stope
1511000	Opcije
1511001	Kamatni svop
1511002	Forvardi kamatne stope
1511003	Forvardi
151101	Kapitalni rizik
1511010	Forvardi
1511011	Opcije
1511012	Garancije
1511013	Ostalo
151102	Devizni rizik
1511020	Devizni forvard
1511021	Unakrsni valutni svop
1511022	Devizna opcija
1511023	Ostalo
151103	Kreditni rizik
1511030	Svop kreditnog rizika
1511031	Opcija kreditnog spreda
1511032	Svop unakrsnog povraćaja
1511033	Ostalo
151104	Ostali rizik
15111	Organizovano tržište
151110	Rizik kamatne stope
1511100	Opcije
1511101	Kamatni svop
1511102	Fjučersi
151111	Kapitalni rizik

1511110	Fjučersi
1511111	Opcije
1511112	Garancije
1511113	Ostalo
151112	Devizni rizik
1511120	Devizni fjučer
1511121	Devizna opcija
1511122	Ostalo
151113	Kreditni rizik
1511130	Svop kreditnog neizvršenja
1511131	Opcija kreditnog širenja
1511132	Svop ukupnog povraćaja
1511133	Ostalo
151114	Ostali rizik
159	Ostali krediti i potraživanja

150. Hartije od vrednosti

Finansijska sredstva u formi hartija od vrednosti. Ovaj račun uključuje sledeće: 1500 Izdato od strane domaćih subjekata; 1501 Izdato od strane inostranih subjekata.

1500. Izdato od strane domaćih subjekata

Finansijski instrumenti u formi hartija od vrednosti izdati od strane subjekata legalno osnovanih na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 15000 Dužnički instrumenti; 15001 Kapitalni instrumenti; 15002 Ostalo.

15000. Dužnički instrumenti

Finansijski instrumenti čiji vlasnik obično ima pravo na isplatu glavnice i kamate, zajedno sa drugim ugovornim pravima u skladu sa uslovima pitanja. Ovaj račun obuhvata sledeće: 150000. Centralna vlada; 150001. Lokalna samouprava; 150002. Centralna banka; 150003. Ostale depozitne institucije; 150004. Ostali finansijski posrednici; 150005. Osiguravajuća društva; 150006. Finansijski pomagači; 150007. Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu; 150008. Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu; 150009. Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu. Pogledati 13000; 13001; 13002; 13003; 13004; 13005 i 13006 za definicije 150001; 150004; 150005; 150006; 150007; 150008; 150009. Osim toga, razmislite o sledećem:

150000. Centralna vlada

Finansijski instrumenti u formi hartija od vrednosti izdati od strane subjekata centralne vlade, tipično suverenih emitenata.

150002. Centralna banka

Finansijski instrumenti u formi hartija od vrednosti izdati od strane centralne banke.

150003. Ostale depozitne institucije

Finansijski instrumenti u formi hartija od vrednosti izdati od strane drugih depozitnih korporacija, tipično banaka.

15001. Kapitalni instrumenti

Finansijski instrumenti predstavljaju potraživanja na preostala sredstva imovine. Ovaj račun obuhvata sledeće: 150010 Ostale depozitne korporacije; 150011 Ostali finansijski posrednici; 150012 Osiguravajuća društva;

150013 Finansijski pomagači; 150014 Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu; 150015 Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu (pogledati 150003; 13001; 13002; 13003; 13004; 13006 za definicije).

15002. Ostalo

Finansijski instrumenti osim onih koji su opisani na računima 15000 i 15001 iznad.

1501. Izdato od strane inostranih subjekata

Finansijski instrumenti u formi hartija od vrednosti izdati od strane subjekata legalno osnovanih van Kosova. Ovaj račun obuhvata sledeće: 15010. Dužnički instrumenti; 15011. Kapitalni instrumenti; 15012. Ostalo.

15010. Dužnički instrumenti

Finansijski instrumenti čiji vlasnik obično ima pravo na isplatu glavnice i kamate, zajedno sa drugim ugovornim pravom pod uslovima ovog pitanja. Ovaj račun obuhvata sledeće: 150100. Državno; 150101. Društvena preduzeća; 150102. Ostalo.

150100. Državno

Finansijski instrumenti u formi hartija od vrednosti izdati od strane subjekata centralne vlade.

150101. Privredna društva

Finansijski instrumenti u formi hartija od vrednosti, izdati od strane kompanija koje su ugrađene kao pravni subjekti van Kosova.

150102. Ostalo

Finansijski instrumenti osim onih koji su opisani u računima 150100 i 150101 gore.

15011. Kapitalni instrumenti

Finansijski instrumenti predstavljaju potraživanja na preostala sredstva izdavaoca.

15012. Ostalo

Finansijski instrumenti osim onih koje su opisani na računima 15010 i 15011 iznad.

151. Izvedeni finansijski instrumenti sa pozitivnom fer vrednošću.

Izvedeni finansijski instrumenti, kao što je definisano u MRS 39, sa pozitivnom fer vrednošću. Ovaj račun obuhvata sledeće: 1510. Domaće institucije; 1511. Inostrane institucije.

1510. Domaće institucije

Izvedeni finansijski instrumenti, gde su ugovorene strane iz ugovora subjekti pravno uključeni na Kosovu. Ovaj račun uključuje sledeće: 15100. Vanberzansko tržište (OTC); 15101. Organizovano tržište.

15100. Vanberzansko tržište (OTC)

Izvedeni finansijski instrumenti kojima se trguje na vanberzanskom tržištu. Ovaj račun obuhvata sledeće: Opasnost 151000. Kamatna stopa; 151001. Kamatni rizik; 151002. Devizni rizik; 151003. Kreditni rizik; 151004. Ostali rizik.

151000. Rizik kamatne stope

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnom izloženošću kamatnom riziku. Ovaj račun obuhvata sledeće: 1510000. Opcije; 1510001. Kamatni svopovi; 1510002. Forvardi kamatne stope; 1510003. Forvardi.

1510000. Opcije

Derivatni kontakti pri čemu je kupcu priznato pravo, ali ne i obaveza, da kupi ili proda osnovna sredstva ili instrument po određenoj izvršenoj ceni na ili pre određenog datuma.

1510001. Kamatni svopovi

Izvedeni kontakti gde dve strane razmenjuju tokove budućih kamatnih plaćanja na osnovu određenog iznosa glavnice. Tokovi budućih kamatnih plaćanja mogu se zasnivati na fiksnoj sumi ili plutajućim plaćanjima (npr. povezano sa indeksom kamatne stope).

1510002. Forvardi kamatne stope

Derivatni kontakti pri čemu se dve strane dogovaraju o kamatnoj stopi koju treba platiti ili primiti, sa početkom datuma početka fjučera i na osnovu određenog iznosa glavnice. Pod ovim ugovorima, poravnanje se obično zasniva na neto plaćanju između strana.

1510003. Forvardi

Derivatni kontakti gde su dve strane saglasne da se kupi ili da proda sredstvo u određenom budućem periodu pod dogovorenim cenom.

151001. Kapitalni rizik

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnom izloženošću riziku kapitalne cene. Ovaj račun obuhvata sledeće: 1510010. Forvardi; 1510011. Opcije; 1510012. Garancija; 1510013. Ostalo (pogledati 1510003 i 1510000 za definicije, odnosno 1510010 i 1510011).

1510012. Garancije

Izvedeni kontakti pri čemu je imalac ima pravo na kupovinu hartija od vrednosti (obično kapitala) od izdavaoca po određenoj ceni u određenom vremenskom okviru. U osnovi, hartije od vrednosti se obično izdaju nakon ostvarivanja računa, što podrazumeva efekat razblaživanja.

1510013. Ostalo

Izvedeni kontakti osim onih navedenih u 1510010, 1510011, i 1510012 iznad.

151002. Devizni rizik

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnom izloženošću deviznom riziku. Ovaj račun obuhvata sledeće: 1510020. Devizni forvardi; 1510021. Unakrsni valutni svop; 1510022. Devizna opcija; 1510023. Ostalo.

1510020. Devizni forvard

Izvedeni kontakti čime se strane slažu o kupovini jedne valute u odnosu na prodaju neke druge, za isporuku na dogovoreni datum u budućnosti. Ovi sporazumi mogu biti poravnati kroz neto ili bruto plaćanja između strana.

1510021. Poprečna razmena valute

Izvedeni kontakti pri čemu se strana dogovara istovremeno o kupovini i prodaji istih količina jedne valute za drugu sa dva različita datuma vrednost, obično namenjeno za spot do forvarda).

1510022. Devizna opcija

Izvedeni kontakti pri čemu je kupcu priznato pravo, ali ne i obaveza, da kupi ili proda osnovnu sumu deviza, po određenju izvršenoj ceni (izraženo kao devizni kurs) ili pre određenog datuma.

1510023. Ostalo

Izvedeni kontakti osim onih navedenih u 1510020, 1510021 i 1510022.

151003. Kreditni rizik

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnom izloženošću kreditnom riziku. Ovaj račun obuhvata sledeće: 1510030. Svop kreditnog neizvršenje; 1510031. Opcija kreditnog spreda; 1510032. Svop ukupnog povraćaja.

1510030. Svop kreditnog neizvršenje

Izvedeni finansijski instrumenti projektovani da prenesu kreditni rizik, pri čemu kupac instrumenta vrši isplatu do datuma dospeća, u zamenu za posvećenost prodavca da isplati trećoj strani dug, ukoliko ova treća strana kasni sa finansijskim obavezama.

1510031. Opcija kreditnog spreda

Izvedeni finansijski instrumenti gde je kupcu dodeljena opciju na prinos širenja referentne obaveze i preko navedenog repera.

1510032. Svop ukupnog povraćaja

Izvedeni finansijski instrumenti gde jedna strana ostvaruje plaćanja po osnovu definisane stope, i još vrši plaćanje po osnovu vraćanja osnovnog sredstva.

1510033. Ostalo

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnom izloženošću kreditnom riziku, osim onih definisanih na računima 1510030, 1510031 i 1510032 iznad.

151004. Ostali rizici

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnim izlaganjem, osim onih navedenih u računima 151000, 151001, 151002 i 151003 iznad.

15101. Organizovano tržište

Izvedeni finansijski instrumenti kojima se trguje u razmeni. Ovaj račun obuhvata sledeće: Opasnost 151010 Rizik kamatne stope; 151011 Kapitalni rizik; 151012 Devizni rizik; 151013 Kreditni rizik; 151014 Ostali rizik.

151010. Rizik kamatne stope

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnom izloženošću kamatnom riziku. Ovaj račun uključuje sledeće: 1510100 Opcije; 1510101 Kamatni svop; 1510102 Fjučersi (pogledati 1510000 i 1510001 za definicije, odnosno 1510100 i 1510101).

1510102. Fjučersi

Derivatni kontakti između dve strane za kupovinu ili prodaju određene aktive standardizovanog kvaliteta i kvantiteta za ugovorenu cenu, na unapred određenom datumu fjučera. Standardizacija odlika kvaliteta i kvantiteta je osnovana u cilju olakšavanja trgovanja na razmeni. Neki fjučers ugovori mogu zahtevati fizičku isporuku sredstava, dok su drugi izmireni kroz neto isplatu.

151011. Kapitalni rizik

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnom izloženošću riziku cena kapitala. Ovaj račun obuhvata sledeće: 1510110. Fjučersi; 1510111. Opcije; 1510112. Garancije; 1510113. Ostalo (pogledajte 1510102; 1510011; 1510012 i 1510013 za definicije).

151012. Devizni rizik

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnom izloženošću deviznom riziku. Ovaj račun obuhvata sledeće: 1510120 Devizni fjučersi; 1510121 Devizna opcija; 1510122 Ostalo (pogledajte 1510022 i 1510023 za definicije, odnosno 1510121 i 1510122).

1510120. Devizni fjučersi

Standardizovani izvedeni kontakti gde se strana slaže sa kupovinom jedne valute u odnosu na prodaju druge, za isporuku na dogovoreni datum u budućnosti.

151013. Kreditni rizik

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnom izloženošću kreditnom riziku. Ovaj račun obuhvata sledeće: 1510130 Svop kreditnih neizvršenja; 1510131 Opcija kreditnog širenja; 1510132 Svop ukupnog povraćaja; 1510133 Ostalo (pogledajte 1510030; 1510031; 1510032 i 1510033 za definicije).

151014. Ostali rizik

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnim izlaganjem, osim onih navedenih na računima 151010, 151011, 151012 i 151013 iznad.

1511. Inostrane institucije

Izvedeni finansijski instrumenti, gde su ugovorne strane iz ugovora subjekti pravno uključeni van Kosova. Struktura ovog računa je slična onom računima 1510. Domaće institucija. Dakle, definicije uključene i za podračune pod 1510. Domaće institucije važe za podračun pod 1511. Inostrane institucije.

159. Ostali krediti i potraživanja

Monetarna sredstva sa fiksnim ili određenim plaćanjima koja se klasifikuju kao finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja u skladu sa MRS 39, koja nisu navedeni na drugom mestu na računu 15.

16 – Finansijska sredstva određena po fer vrednosti (Opcija fer vrednosti)

Ovaj račun treba da sadrži finansijska sredstva koja se ne drže radi trgovanja, ali su označena po fer vrednosti kroz bilans uspeha prilikom početnog priznavanja u skladu sa MRS 39. Za kamatonosne instrumente, sredstva treba da budu predstavljena na osnovu prljavih cena, odnosno fer vrednosti uključujući i obračunatu kamatu. Ovaj račun uključuje: 160 Hartije od vrednosti; 161 Ostala finansijska sredstva po fer vrednosti.

16	Finansijska sredstva određena po fer vrednosti (Opcija fer vrednosti)
160	Hartije od vrednosti
1600	Izdato od strane domaćih subjekata
16000	Dužnički instrumenti
160000	Centralna vlada
160001	Lokalna samouprava
160002	Centralna banka
160003	Ostale depozitne korporacije
160004	Ostali finansijski posrednici
160005	Osiguravajuća društva
160006	Finansijski pomagači
160007	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
160008	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
160009	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
16001	Kapitalni instrumenti
160010	Ostale depozitne korporacije
160011	Ostali finansijski posrednici
160012	Osiguravajuća društva
160013	Finansijski pomagači
160014	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
160015	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
16002	Ostalo
1601	Izdato od strane inostranih subjekata
16010	Dužnički instrumenti
160100	Državno
160101	Privredna društva
160102	Ostalo
16011	Kapitalni instrumenti
16012	Ostalo
161	Ostala finansijska sredstva određena po fer vrednosti

160. Hartije od vrednosti

Struktura ovog računa je slična onoj računa 150. Hartije od vrednosti. Dakle, definicije uključene i za podračune pod 150. Hartije od vrednosti se odnose i na podračune pod 160. Hartije od vrednosti.

161. Ostala finansijska sredstva određena po fer vrednosti

Ovaj račun uključuje finansijska sredstva određena po fer vrednosti, osim onih uključenih u račun 160 gore.

17 – Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Ovaj račun uključuje sva neizvedena finansijska sredstva koja su određena kao raspoloživa za prodaju, odnosno ona koji nisu klasifikovana kao (a) krediti i potraživanja (b) zadržana do dospeća ili (c) finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, u skladu sa zahtevima iz MRS 39. Za kamatonosne instrumente, sredstva treba da budu predstavljena na osnovu prljavih cena, odnosno fer vrednosti, uključujući obračunate kamate. Ovaj račun uključuje: 170 Hartije od vrednosti; 179 Ostala finansijskih sredstava raspoloživa za prodaju.

17	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju
170	Hartije od vrednosti
1700	Izdao od strane domaćih subjekata
17000	Dužnički instrumenti
170000	Centralna vlada
1700000	Iznos pre provizija/umanjenja
1700001	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170001	Lokalna samouprava
1700010	Iznos pre provizija/umanjenja
1700011	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170002	Centralna banka
1700020	Iznos pre provizija/umanjenja
1700021	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170003	Ostale depozitne korporacije
1700030	Iznos pre provizija/umanjenja
1700031	Iznos pre provizija/umanjenja (-)
170004	Ostali finansijski posrednici
1700040	Iznos pre provizija/umanjenja
1700041	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170005	Osiguravajuća društva
1700050	Iznos pre provizija/umanjenja
1700051	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170006	Finansijski pomagači
1700060	Iznos pre provizija/umanjenja
1700061	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170007	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
1700070	Iznos pre provizija/umanjenja
1700071	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170008	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
1700080	Iznos pre provizija/umanjenja
1700081	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170009	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
1700090	Iznos pre provizije/umanjenja
1700091	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
17001	Kapitalni instrumenti
170010	Ostale depozitne korporacije
1700100	Vrednovano po fer vrednosti
17001000	Iznos pre provizije/umanjenja
17001001	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
1700101	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
17001010	Iznos pre provizija/umanjenja
17001011	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170011	Ostali finansijski posrednici
1700110	Vrednovano po fer vrednosti
17001100	Iznos pre provizija/umanjenja
17001101	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
1700111	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
17001110	Iznos pre provizija/umanjenja
17001111	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170012	Osiguravajuća društva
1700120	Vrednovano po fer vrednosti
17001200	Iznos pre provizija/umanjenja

17001201	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
1700121	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
17001210	Iznos pre provizija/umanjenja
17001211	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170013	Finansijski pomagači
1700130	Vrednovano po fer vrednosti
17001300	Iznos pre provizija/umanjenja
17001301	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
1700131	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
17001310	Iznos pre provizija/umanjenja
17001311	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170014	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
1700140	Vrednovano po fer vrednosti
17001400	Iznos pre provizija/umanjenja
17001401	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
1700141	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
17001410	Iznos pre provizija/umanjenja
17001411	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170015	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
1700150	Vrednovano po fer vrednosti
17001500	Iznos pre provizija/umanjenja
17001501	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
1700151	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
17001510	Iznos pre provizija/umanjenja
17001511	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
17002	Ostalo
170020	Iznos pre provizija/umanjenja
170021	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
1701	Izdato od strane inostranih subjekata
17010	Dužnički instrumenti
170100	Suvereno
1701000	Iznos pre provizija/umanjenja
1701001	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170101	Društvena preduzeća
1701010	Iznos pre provizija/umanjenja
1701011	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170102	Ostalo
1701020	Iznos pre provizija/umanjenja
1701021	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
17011	Kapitalni instrumenti
170110	Vrednovano po fer vrednosti
1701100	Iznos pre provizija/umanjenja
1701101	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
170111	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
1701110	Iznos pre provizija/umanjenja
1701111	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
17012	Ostalo
170120	Iznos pre provizija/umanjenja
170121	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
179	Ostala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju
1790	Iznos pre provizija/umanjenja
1791	Akumulirane provizije/umanjenja (-)

170. Hartije od vrednosti

Struktura ovog računa je slična onoj računa 150. Hartije od vrednosti. Dakle, definicije uključene i za podračun pod 150. Hartije od vrednosti se odnose i na podračune pod 170. Hartije od vrednosti. Osim toga, razmotriti da:

i) 7. cifren račun 17000XX (pod 17000. Dužnički instrumenti), 6. cifreni račun 17002X (pod 17002. Ostalo), i 7. cifreni račun 17010XX (pod 17010. Dužnički instrumenti) preciziraju raspodelu bilansa na:

- *17000X0 / 170020 / 17010X0: Iznosi pre provizija/umanjenja*

Bilansi pre provizija i umanjenja naknade.

- *17000X1 / 170021 / 17010X1: Akumulirane provizije/umanjenja*

Bilansi kontra računa koji se odnose na akumulirane provizije i umanjenja.

ii) 7. cifren i 8. cifreni račun 17001XXX (pod 17001. Kapitalni instrumenti), 6. cifreni račun 17002X (pod 17002. Ostalo), i 7. cifren i 8. cifreni račun 17011XXX (pod 17011. Kapitalni instrumenti) preciziraju raspodelu bilansa na:

- *17001X0 / 170110: Vrednovano po fer vrednosti*

Bilansi koji se odnose na kapitalne instrumente vrednovane po fer vrednosti.

- *17001XX0 / 17011X0: Iznosi pre provizije/umanjenja*

Bilansi pre provizija i umanjenja naknade.

- *17001XX1 / 170111: Akumulirane provizije/umanjenja (-)*

Bilansi kontra računa koji se odnose na akumulirane provizije i umanjenja.

- *17001X1 / 170111: Vrednovano po nabavnoj vrednosti*

Bilansi koji se odnose na vlasničke instrumente vrednovane po nabavnoj vrednosti.

- *17001XX0 / 17011X0: Iznosi pre provizija/umanjenja*

Bilansi pre provizija i umanjenja naknade.

- *17001XX1 / 17011X1: Akumulirane provizije/umanjenja (-)*

Bilansi kontra računa koji se odnose na akumulirane provizije i umanjenja.

179. Ostala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Ovaj račun uključuje finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, osim onih uključenih u račun 170 gore. Ovaj račun sadrži sledeće: 1790 iznos pre provizija/umanjenja; 1791 Akumulirane provizije/umanjenja (-) (pogledajte 17000X0 i 17000X1 gore za definicije).

18 – Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata

Ovaj račun obuhvata sva sredstva koja, pošto su prebačena suprotnoj strani pod transakcijom sekuritacije, nije ispunio potrebne uslove za prestanak priznavanja MRS 39 i tako ostaje registrovan u finansijskim izveštajima institucije. Ovaj račun uključuje: 180 Krediti i avansi klijentima - sekuritizovani; 189 Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata.

18	Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
180	Kreditni i avansi klijentima - sekuritizovani
1800	Kreditni i avansi klijentima
18000	Domaći klijenti
180000	Lokalna samouprava
1800000	Avansi i prekoračenja
1800001	Lizing i iznajmljivanje
1800002	Kreditne kartice
1800003	Ostali kolateralni krediti
1800004	Ostali neosigurani krediti
180001	Ostali finansijski posrednici
1800010	Avansi i prekoračenja
1800011	Lizing i iznajmljivanje
1800012	Kreditne kartice
1800013	Ostali kolateralni krediti
1800014	Ostali neosigurani krediti
180002	Osiguravajuća društva
1800020	Avansi i prekoračenja
1800021	Lizing i iznajmljivanje
1800022	Kreditne kartice
1800023	Ostali kolateralni krediti
1800024	Ostali neosigurani krediti
180003	Finansijski pomagači
1800030	Avansi i prekoračenja
1800031	Lizing i iznajmljivanje
1800032	Kreditne kartice
1800033	Ostali kolateralni krediti
1800034	Ostali neosigurani krediti
180004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
1800040	Avansi i prekoračenja
1800041	Lizing i iznajmljivanje
1800042	Kreditne kartice
1800043	Ostali kolateralni krediti
1800044	Ostali neosigurani krediti
180005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
1800050	Avansi i prekoračenja
1800051	Lizing i iznajmljivanje
1800052	Kreditne kartice
1800053	Ostali kolateralni krediti
1800054	Ostali neosigurani krediti
180006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
1800060	Avansi i prekoračenja
1800061	Lizing i iznajmljivanje
1800062	Kreditne kartice
1800063	Ostali kolateralni krediti
1800064	Ostali neosigurani krediti
180007	Domaćinstva
1800070	Avansi i prekoračenja
1800071	Hipotekarni krediti
1800072	Lizing i iznajmljivanje
1800073	Kreditne kartice
1800074	Potrošački krediti
1800075	Ostali kolateralni krediti

1800076	Ostali neosigurani krediti
180008	NPID
1800080	Avansi i prekoračenja
1800081	Lizing i iznajmljivanje
1800082	Kreditne kartice
1800083	Ostali kolateralni krediti
1800084	Ostali neosigurani krediti
18001	Inostrani klijenti
180010	Društvena preduzeća
1800100	Avansi i prekoračenja
1800101	Lizing i iznajmljivanje
1800102	Kreditne kartice
1800103	Ostali kolateralni krediti
1800104	Ostali neosigurani krediti
180011	Domaćinstva
1800110	Avansi i prekoračenja
1800111	Hipotekarni krediti
1800112	Lizing i iznajmljivanje
1800113	Kreditne kartice
1800114	Potrošački krediti
1800115	Ostali kolateralni krediti
1800116	Ostali neosigurani krediti
180012	Ostalo
1800120	Avansi i prekoračenja
1800121	Hipotekarni krediti
1800122	Lizing i iznajmljivanje
1800123	Kreditne kartice
1800124	Potrošački krediti
1800125	Ostali kolateralni krediti
1800126	Ostali neosigurani krediti
180013	UNMIK/EULEX
1800130	Avansi i prekoračenja
1800131	Lizing i iznajmljivanje
1800132	Kreditne kartice
1800133	Ostali kolateralni krediti
1800134	Ostali neosigurani krediti
1801	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
18010	Izdato od strane domaćih institucija
180100	Lokalna samouprava
180101	Ostali finansijski posrednici
180102	Osiguravajuća društva
180103	Finansijski pomagači
180104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
180105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
180106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
180107	Domaćinstva
180108	NPID
18011	Izdato od strane inostranih institucija
180110	Društvena preduzeća
180111	Domaćinstva
180112	Ostalo
180113	UNMIK/EULEX
1802	Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti
189	Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
1890	Izdato od strane inostranih subjekata
18900	Centralna vlada
18901	Lokalna samouprava
18902	Centralna banka
18903	Ostale depozitne institucije
18904	Ostali finansijski posrednici
18905	Osiguravajuća društva

18906	Finansijski pomagači
18907	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
18908	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
18909	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
18910	Domaćinstva
18911	NPID
1892	Izdato od strane inostranih subjekata
18920	Korporacije
18921	Domaćinstva
18922	Ostalo
18923	UNMIK/EULEX
1893	Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

180. Krediti i avansi klijentima - sekuritizovano

Struktura ovog računa je slična onoj računa 130. Krediti i avansi klijentima. Dakle, definicije uključen za račun 130. *Kredit i avansi klijentima* (i njegovim podračunima) se odnose i na podračune 180: Krediti i avansi klijentima - sekuritizovani.

189. Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata

Sekuritizovana sredstva koje nije priznata, osim onih navedenih u računu 180 gore. Ovaj račun uključuje sledeće: 1890. Izdato od strane domaćih subjekata; 1892. Izdato od strane inostranih subjekata; 1893. Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

1890. Izdato od strane domaćih subjekata

Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata, u vezi partnera koji su rezidenti ili uključeni kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 18900. Centralna vlada; 18901. Lokalna samouprava; 18902. Centralna banka; 18903. Ostale depozitne korporacije; 18904. Ostali finansijski posrednici; 18905. Osiguravajuća društva; 18906. Finansijska pomoćna sredstva; 18907. Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu; 18908. Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu; 18909. Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu; 18910. Domaćinstva; 18911. NPID. Pogledajte račune 15000 i 1300 (i njihove podračune) za definicije računa od 18900 do 18909, odnosno 18910 i 18911.

1892. Izdato od strane inostranih subjekata

Sekuritizovana sredstva koja nije priznata, u vezi partnera koji su rezidenti ili uključeni kao pravna lica izvan Kosova. Ovaj račun obuhvata sledeće: 18920. Korporacije; 18921. Domaćinstva; 18922. Ostalo; 18923. UNMIK/EULEX. Pogledajte račun 1301 (i njegove podračune) za definicije računa 18920 do 18923. 1893. Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

Ovaj račun obuhvata deo ispravki napravljenih u knjigovodstvenoj vrednosti finansijskih sredstava, zbog fer vrednosti hedžing transakcija (kao što je definisano MRS 39), koje se odnose na sekuritizovana sredstva koja nisu priznata.

19 – Sredstva sa ugovorom o reotkupu

Ovaj račun se odnosi na sva sredstva koja, pošto su prodana drugoj strani, podležu ugovoru o reotkupu i ne ispunjavaju uslove za prestanak priznavanja u skladu sa MRS 39. Ovaj račun uključuje: 190 Izdato od strane domaćih subjekata; 191 Izdato od strane inostranih subjekata; 199 Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

19	Sredstva sa ugovorom o reotkupu
190	Izdato od strane domaćih subjekata
1900	Vrednovano po fer vrednosti
19000	Centralna banka
19001	Ostale depozitne korporacije
19002	Ostali finansijski posrednici
19003	Osiguravajuća društva
19004	Finansijski pomagači
19005	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
19006	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
19007	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
1901	Vrednovano po amortizovanoj nabavnoj vrednosti
19010	Centralna banka
19011	Ostale depozitne korporacije
19012	Ostali finansijski posrednici
19013	Osiguravajuća društva
19014	Finansijski pomagači
19015	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
19016	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
19017	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
1902	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
19020	Centralna banka
19021	Ostale depozitne korporacije
19022	Ostali finansijski posrednici
19023	Osiguravajuća društva
19024	Finansijski pomagači
19025	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
19026	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
19027	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
191	Izdato od strane inostranih subjekata
1910	Vrednovano po fer vrednosti
19100	Društvena preduzeća
19101	Ostalo
1911	Vrednovano po amortizovanoj nabavnoj vrednosti
19110	Društvena preduzeća
19111	Ostalo
1912	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
19120	Društvena preduzeća
19121	Ostalo
199	Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

190. Izdato od strane domaćih subjekata

Sredstva su predmet ugovora o reotkupu, izdatih od strane partnera koji su uključeni kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun sadrži sledeće: 1900 Vrednovanje po fer vrednosti; 1901 Vrednovano po amortizovanoj vrednosti; 1902 Vrednovano po nabavnoj vrednosti.

1900. Vrednovano po fer vrednosti

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti. Ovaj račun obuhvata sledeće: 19000 Centralna banka; 19001 Ostale depozitne institucije; 19002 Ostali finansijski posrednici; 19003 Osiguravajuća društva; 19004 Finansijski pomagači; 19005 Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu; 19006 Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu; 19007 Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu (pogledajte račune 150002 u 150009 za definicije).

1901. Mereno po amortizovanoj nabavnoj vrednosti

Finansijska sredstva vrednovana po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Ovaj račun obuhvata sledeće: 19010 Centralna banka; 19011 Ostale depozitne institucije; 19012 Ostali finansijski posrednici; 19013 Osiguravajuća društva; 19014 Finansijski pomagači; 19015 Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu; 19016 Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu; 19017 Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu (pogledajte račune 150002 u 150009 za definicije).

1902. Vrednovano po nabavnoj vrednosti

Finansijska sredstva vrednovana po istorijskoj vrednosti. Ovaj račun obuhvata sledeće: 19020 Centralna banka; 19021 Ostale depozitne institucije; 19022 Ostali finansijski posrednici; 19023 Osiguravajuća društva; 19024 Finansijski pomagači; Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu; 19026 Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu; 19027 Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu (pogledajte račune 150002 u 150009 za definicije).

191. Izdato od strane inostranih subjekata

Sredstva su predmet ugovora o reotkupu, izdata od strane partnera koji su ugrađeni kao pravni subjekti van Kosova. Ovaj račun sadrži sledeće: 1910 Vrednovano po fer vrednosti; 1911 Vrednovano po amortizovanoj vrednosti; 1912 Vrednovano po nabavnoj vrednosti.

1910. Vrednovano po fer vrednosti

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti. Ovaj račun obuhvata sledeće: 19100 Društvena preduzeća; 19101 Ostali.

19100. Društvena preduzeća

Finansijska sredstva izdata od strane kompanija koje su ugrađene kao pravni subjekti van Kosova.

19101. Ostalo

Finansijski instrumenti koje izdaju emitenti osim onih navedenih u 19100 iznad.

1911. Vrednovano po amortizovanoj nabavnoj vrednosti

Finansijska sredstva vrednovana po amortizovanoj vrednosti. Ovaj račun obuhvata sledeće: 19110 Društvena preduzeća; 19111 Ostalo.

1912. Vrednovano po nabavnoj vrednosti

Finansijska sredstva vrednovana po istorijskoj vrednosti. Ovaj račun obuhvata sledeće: 19120 Društvena preduzeća; 19121 Ostalo.

199. Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

Ovaj račun obuhvata deo ispravki napravljenih u knjigovodstvenoj vrednosti finansijskih sredstava, zbog fer vrednosti hedžing transakcija (kao što je definisano MRS 39), koje se odnose na imovinu koja podleže ugovoru o reotkupu.

20 – Hedžing derivativi sa pozitivnom fer vrednošću

Ovaj račun se sastoji od izvedenih finansijskih instrumenata sa pozitivnom fer vrednošću označenim kao hedžing instrumenti u skladu sa MRS 39. Banka koja izveštava bi trebalo da bude u stanju da odvoji instrumente po vrsti odnosa zaštite: *Hedžing novčanih tokova*, *Hedžing fer vrednosti* i *Hedžing neto investicija*. Derivati takođe moraju biti razvrstani u skladu sa vrstom tržištu (OTC ili organizovano tržište) i vrstom instrumenta. Za kamatonosne instrumente, sredstva treba da budu predstavljena na osnovu prljavih cena, odnosno fer vrednosti, uključujući obračunate kamate.

Ovaj račun uključuje: 200 domaćih institucija; 201 Inostranih institucija.

20	Hedžing derivativi sa pozitivnom fer vrednošću
200	Domaće institucije
2000	Hedžing novčanih tokova
20000	Vanberzansko tržište (OTC)
200000	Rizik kamatne stope
2000000	Opcije
2000001	Kamatni svop
2000002	Forvardi kamatne stope
2000003	Forvardi
200001	Kapitalni rizik
2000010	Forvardi
2000011	Opcije
2000012	Nalozi
2000013	Ostalo
200002	Devizni rizik
2000020	Devizni forvardi
2000021	Unakrsni valutni svop
2000022	Devizna opcija
2000023	Ostalo
200003	Kreditni rizik
2000030	Svop kreditnih neizvršenja
2000031	Opcija kreditnog spreda
2000032	Svop ukupnog povraćaja
2000033	Ostalo
200004	Ostali rizik
20001	Organizovano tržište
200010	Rizik kamatne stope
2000100	Opcije
2000101	Kamatni svop
2000102	Fjučersi
200011	Kapitalni rizik
2000110	Fjučersi
2000111	Opcije
2000112	Garancije
2000113	Ostalo
200012	Devizni rizik
2000120	Devizni fjučer
2000121	Devizna opcija
2000122	Ostalo

200013	Kreditni rizik
2000130	Svop kreditnih neizvršenja
2000131	Opcija kreditnog spreda
2000132	Svop ukupnog povraćaja
2000133	Ostalo
200014	Ostali rizik
2001	Hedžing fer vrednosti
20010	Vanberzansko tržište (OTC)
200100	Rizik kamatne stope
2001000	Opcije
2001001	Kamatni svop
2001002	Forvardi kamatne stope
2001003	Forvardi
200101	Rizik kapitala
2001010	Forvardi
2001011	Opcije
2001012	Nalozi
2001013	Ostalo
200102	Devizni rizik
2001020	Devizni forvard
2001021	Unakrsni valutni svop
2001022	Devizna opcija
2001023	Ostalo
200103	Kreditni rizik
2001030	Svop kreditnih neizvršenja
2001031	Opcija kreditnog spreda
2001032	Svop ukupnog povraćaja
2001033	Ostalo
200104	Ostali rizik
20011	Organizovano tržište
200110	Rizik kamatne stope
2001100	Opcije
2001101	Kamatni svop
2001102	Fjučersi
200111	Kapitalni rizik
2001110	Fjučersi
2001111	Opcije
2001112	Nalozi
2001113	Ostalo
200112	Devizni rizik
2001120	Devizni fjučer
2001121	Devizna opcija
2001122	Ostalo
200113	Kreditni rizik
2001130	Svop kreditnih neizvršenja
2001131	Opcija kreditnog spreda
2001132	Svop ukupnog povraćaja
2001133	Ostalo
200114	Ostali rizik
2002	Hedžing neto investicija
20020	Vanberzansko tržište (OTC)
200200	Devizni rizik
2002000	Devizni rizik
2002001	Unakrsni valutni svop
2002002	Devizna opcija
2002003	Ostalo
20021	Organizovano tržište
200210	Devizni rizik
2002100	Devizna opcija
2002101	Ostalo
201	Inostrane institucije

2010	Hedžing novčanih tokova
20100	Vanberzansko tržište (OTC)
201000	Rizik kamatne stope
2010000	Opcije
2010001	Kamatni svopovi
2010002	Forvardi kamatne stope
2010003	Forvardi
201001	Kapitalni rizik
2010010	Forvardi
2010011	Opcije
2010012	Garancije
2010013	Ostalo
201002	Devizni rizik
2010020	Devizni forvardi
2010021	Unakrsni valutni svop
2010022	Devizna opcija
2010023	Ostalo
201003	Kreditni rizik
2010030	Svop kreditnih neizvršenja
2010031	Opcija kreditnog spreda
2010032	Svop ukupnog povraćaja
2010033	Ostalo
201004	Ostali rizik
20101	Organizovano tržište
201010	Rizik kamatne stope
2010100	Opcije
2010101	Kamatni svopovi
2010102	Fjučersi
201011	Kapitalni rizik
2010110	Fjučersi
2010111	Opcije
2010112	Garancije
2010113	Ostalo
201012	Devizni rizik
2010120	Devizni fjučer
2010121	Devizna opcija
2010122	Ostalo
201013	Kreditni rizik
2010130	Svop kreditnih neizvršenja
2010131	Opcija kreditnog spreda
2010132	Svop ukupnog povraćaja
2010133	Ostalo
201014	Ostali rizik
2011	Hedžing fer vrednosti
20110	Vanberzansko tržište (OTC)
201100	Rizik kamatne stope
2011000	Opcije
2011001	Kamatni svopovi
2011002	Forvardi kamatne stope
2011003	Forvardi
201101	Kapitalni rizik
2011010	Forvardi
2011011	Opcije
2011012	Garancije
2011013	Ostalo
201102	Devizni rizik
2011020	Devizni forvard
2011021	Unakrsni valutni svop
2011022	Devizna opcija
2011023	Ostalo
201103	Kreditni rizik

2011030	Svop kreditnih neizvršenja
2011031	Opcija kreditnog spreda
2011032	Svop ukupnog povraćaja
2011033	Ostalo
201104	Ostali rizik
20111	Organizovano tržište
201110	Rizik kamatne stope
2011100	Opcije
2011101	Kamatni svopovi
2011102	Fjučersi
201111	Kapitalni rizik
2011110	Fjučersi
2011111	Opcije
2011112	Garancije
2011113	Ostalo
201112	Devizni rizik
2011120	Devizni fjučer
2011121	Devizna opcija
2011122	Ostalo
201113	Kreditni rizik
2011130	Svop kreditnih neizvršenja
2011131	Opcija kreditnog spreda
2011132	Svop ukupnog povraćaja
2011133	Ostalo
201114	Ostali rizik
2012	Hedžing neto investicija
20120	Vanberzansko tržište (OTC)
201200	Devizni rizik
2012000	Devizni forvard
2012001	Unakrsni valutni svop
2012002	Devizna opcija
2012003	Ostalo
20121	Organizovano tržište
201210	Devizni rizik
2012100	Devizna opcija
2012101	Ostalo

200. Domaće institucije

Izvedeni finansijski instrumenti, gde ugovorne strane iz ugovora jesu subjekti pravno uključeni na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 2000 Hedžing novčanih tokova; 2001 Hedžing fer vrednosti; 2002 Hedžing neto investicija.

2000. Hedžing novčanih tokova

Izvedeni finansijski instrumenti sa pozitivnom fer vrednošću, označeni kao hedžing instrumenti pod Hedžingom novčanih tokova, u skladu sa MRS 39 zahtevima za računovodstvo hedžinga. Struktura ovog računa je slična onoj računa 1510. Domaće institucije. Dakle, definicije uključena i za podračuna pod 1510. Domaće institucije se odnose i na podračune 2000. Hedžing novčanih tokova.

2001. Hedžing fer vrednosti

Izvedeni finansijski instrumenti sa pozitivnom fer vrednošću, označene kao hedžing instrumenati pod Hedžing fer vrednosti, u skladu sa MRS 39 zahtevom za računovodstvo hedžinga. Struktura ovog računa je slična onoj računa 1510. Domaće institucije. Dakle, definicije uključene i za podračune pod 1510. Domaće institucije se odnose i na podračune 2001. Hedžing fer vrednosti.

2002. Hedžing neto investicija

Izvedeni finansijski instrumenti sa pozitivnom fer vrednošću, označene kao hedžing instrumenti pod Hedžing fer vrednosti, u skladu sa MRS 39 zahtevom za računovodstvo hedžinga. Ovaj račun uključuje sledeće: 20020 Vanberzansko tržište (OTC); 20021 Organizovano tržište.

20020. Vanberzansko tržište (OTC)

Izvedeni finansijski instrumenti kojima se trguje na vanberzanskom tržištu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 200200 Devizni rizik (Fx).

200200. Devizni rizik

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnom izloženošću deviznom riziku. Ovaj račun obuhvata sledeće: 2002000. Devizni forvard; 2002001. Unakrsni valutni svop; 2002002. Devizni opcija; 2002003. Ostalo.

2002000. Devizni forvardi

Izvedeni kontakti čime se strane slažu o kupovini jedne valute u odnosu na prodaju neke druge, za isporuku na dogovoreni datum u budućnosti. Ovi sporazumi mogu biti izmireni preko neto ili bruto plaćanja između strana.

2002001. Unakrsni valutni svop

Izvedeni kontakti pri čemu se strana slaže istovremeno za kupovinu i prodaju istih količina jedne valute za drugu sa dva različita datuma vrednost, obično spot za forvard).

2002002. Devizna opcija

Izvedeni kontakti pri čemu je kupcu priznato pravo, ali ne i obaveza, da kupi ili proda osnovnu sumu deviza, po određenju ceni izvršenja (izraženo kao devizni kurs) ili pre određenog datuma.

2002003. Ostalo

Izvedeni kontakti osim onih navedenih u 2002000, 2002001 i 2002002.

20021. Organizovano tržište

Izvedeni finansijski instrumenti kojima se trguje u razmeni. Ovaj račun obuhvata sledeće: 200210 Devizni rizik.

200210. Devizni rizik

Izvedeni finansijski instrumenti sa osnovnom izloženošću deviznom riziku. Ovaj račun obuhvata sledeće: 2002100 Devizna opcija; 2002101 Ostalo.

2002100. Devizna opcija

Izvedeni kontakti pri čemu je kupcu priznato pravo, ali ne i obaveza, da kupi ili proda osnovnu sumu deviza, po određenju ceni izvršenja (izraženo kao devizni kurs) ili pre određenog datuma.

2002101. Ostalo

Izvedeni kontakti osim onih navedenih u 2002100 gore.

201: Inostrane institucije

Izvedeni finansijski instrumenti, gde su ugovorne strane iz ugovora subjekti pravno inkorporirani van Kosova. Struktura ovog računa je slična strukturi računa 200. Domaće institucije. Dakle, definicije uključene i za podračune pod 200. Domaće institucije važe za podračune pod 201. Inostrane institucije.

21 – Investicije koje se drže do dospeća

Ovaj račun treba da obuhvati neizvedena finansijska sredstva sa fiksnim ili određenim plaćanjima, za koje postoji namera i sposobnost da se drže do dospeća, u skladu sa zahtevima MRS 39. Sredstva bi trebalo da budu registrovana u njihovoj amortizovanoj vrednosti, u skladu sa zahtevima MRS 39; obračun kamate je registrovan odvojeno na račun 32. Ovaj račun uključuje: 210 Hartije od domaćih subjekata; 211 Hartije od vrednosti od inostranih subjekata; 219 Ostale investicije koje se drže do dospeća.

21	Investicije držane do dospeća
210	Hartije od vrednosti koje drže domaći subjekti
2100	Centralna vlada
2101	Lokalna samouprava
2102	Centralna banka
2103	Ostale depozitne korporacije
2104	Ostali finansijski posrednici
2105	Osiguravajuća društva
2106	Finansijski pomagači
2107	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
2108	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
2109	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
211	Hartije od vrednosti koje izdaju inostrani subjekti
2110	Državno
2111	Društvena preduzeća
2112	Ostali
219	Ostale investicije držane do dospeća

210. Hartije od vrednosti koje izdaju domaći subjekti

Hartije od vrednosti koje izdaju subjekti koji su pravno ugrađeni na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 2100 Centralna vlada; 2101 Lokalna samouprava; 2102 Centralna banka; 2103 Ostale depozitne institucije; 2104 Ostali finansijski posrednici; 2105 Osiguravajuća društva; 2106 Finansijski pomagači; 2107 Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu; 2108 Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu; 2109 Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu. Pogledajte račune 150000 u 150009 za definicije.

211. Hartije od vrednosti koje izdaju inostrani subjekti

Hartije od vrednosti koje izdaju subjekti koja su pravno ugrađeni na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 2110 Državno; 2111 Društvena preduzeća; 2112 Ostalo. Pogledajte račune 150100 u 150102 za definicije.

219: Ostale institucije držane do dospeća

Investicije koje se drže do dospeća, osim onih navedenih u 210 i 211 iznad.

22 – Investicije u zavisna preduzeća isključena iz konsolidacije, saradnika i zajedničkih poduhvata (samo za konsolidovane finansijske izveštaje)

Ovaj račun treba da se koristi samo kada se pripremaju konsolidovani finansijski izveštaji. Zavisna preduzeća isključena iz konsolidacije, saradnika i zajedničkih poduhvata treba da se obuhvataju čine u skladu sa relevantnim MSFI (na primer, MRS 27, MRS 28, MRS 31). Ovaj račun uključuje: 220 Domaći subjekti ; 221 Inostrani subjekti ; 229 Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

22	Investicije u zavisna preduzeća isključena iz konsolidacije, saradnika i zajedničkih poduhvata (samo za konsolidovane finansijske izveštaje)
220	Domaći subjekti
2200	Zavisna Društvena preduzeća
2201	Saradnici
2202	Zajednički poduhvati
221	Inostrani subjekti
2210	Zavisna Društvena preduzeća
2211	Saradnici
2212	Zajednički poduhvati
229	Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

220. Domaći subjekti

Ovaj račun se odnosi na interese u subjekti ma koji su zakonski ugrađeni na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 2200 Zavisna preduzeća; 2201 Saradnici; 2202 Zajednički poduhvati.

2200. Zavisna preduzeća

Subjekti pod kontrolom izveštavanja institucija (u skladu sa MRS 28).

2201. Saradnici

Subjekti nad kojima institucija koje izveštava ima značajan uticaj (u skladu sa MRS 28) i koji nisu ni zavisno preduzeće, niti interes u zajedničkom poduhvatu.

2202. Zajednički poduhvati

Ugovorni aranžmani gde dve ili više strana preduzimaju ekonomsku aktivnost koja je predmet zajedničke kontrole.

221. Inostrani subjekti

Ovaj račun se odnosi na interese u subjekti ma koji su pravno inkorporirani van Kosova. Ovaj račun obuhvata sledeće: 2210 Zavisna Društvena preduzeća; 2211 Saradnici; 2212 Zajednički poduhvati (pogledajte 2200; 2201 i 2202 za definicije).

229. Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti (pogledati 129 za definicije).

23 – Investicije u zavisna preduzeća, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za pojedinačne finansijske izveštaje)

Ovaj račun treba da se koristi samo kada se pripremaju pojedinačni finansijski izveštaji. Zavisna preduzeća, saradnici i zajednička ulaganja treba da budu obračunata po nabavnoj vrednosti ili po fer vrednosti, u skladu sa MRS 39. Ovaj račun uključuje: 230 Domaći subjekata; 231 Inostrani subjekti; 239 Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

23	Investicije u zavisna preduzeća, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za pojedinačne finansijske izveštaje)
230	Domaći subjekti
2300	Zavisna preduzeća
23000	Vrednovano po fer vrednosti
230000	Iznos pre provizija/umanjenja
230001	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
23001	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
230010	Iznos pre provizije/umanjenja
230011	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
2301	Saradnici
23010	Vrednovano po fer vrednosti
230100	Iznos pre provizije/umanjenja
230101	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
23011	Vrednovano na nabavnoj vrednosti
230110	Iznos pre provizije/umanjenja
230111	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
2302	Zajednički poduhvati
23020	Vrednovano na fer vrednosti
230200	Iznos pre provizije/umanjenja
230201	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
23021	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
230210	Iznos pre provizije/umanjenja
230211	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
231	Inostrani subjekti
2310	Zavisna Društvena preduzeća
23100	Vrednovano po fer vrednosti
231000	Iznos pre provizije/umanjenja
231001	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
23101	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
231010	Iznos pre provizije/umanjenja
231011	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
2311	Saradnici
23110	Vrednovano po fer vrednosti
231100	Iznos pre provizije/umanjenja
231101	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
23111	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
231110	Iznos pre provizije/umanjenja
231111	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
2312	Zajednički poduhvati
23120	Vrednovano po fer vrednosti
231200	Iznos pre provizije/umanjenja
231201	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
23121	Vrednovano po nabavnoj vrednosti
231210	Iznos pre provizije/umanjenja
231211	Akumulirane provizije/umanjenja (-)
239	Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

230. Domaći subjekti

Ovaj račun se odnosi na kamate u subjektima koji su zakonski ugrađeni na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 2300 Podružnice; 2301 Saradnici; 2302 Zajednički poduhvati (pogledajte 2200; 2201 i 2202 za definicije).

- 230X0. Vrednovano po fer vrednosti

Bilansi koje se odnose na vlasničke instrumente vrednovane po fer vrednosti.

- 230X00. Iznosi pre provizije/umanjenja

Bilansi pre provizije i umanjenja.

- 230X01. Akumulirana provizije/umanjenja (-)

Bilansi kontra računa, koji se odnose na nagomilane provizije i umanjenja.

- 230X1. Vrednovano po nabavnoj vrednosti

Bilansi koji se odnose na vlasničke instrumente vrednovane po istorijskoj vrednosti.

- 230X10. Iznosi pre provizije/umanjenja

Bilansi pre provizije i umanjenja.

- 230X11. Akumulirane provizije/umanjenja (-)

Bilansi kontra računa, koji se odnose na akumulirane provizije i umanjenja.

231. Inostrani subjekti

Ovaj račun se odnosi na kamate u subjektima koji su pravno inkorporisani van Kosova. Ovaj račun sadrži sledeće: 2310; Podružnice; 2311 Saradnici; 2312 Zajednički poduhvati. Struktura ovog računa je slična onoj računa 230. Domaći subjekti. Dakle, definicije uključene i za podračune pod 230. Domaći subjekti važe za podračune pod 231. Inostrani subjekti.

239: Prilagođavanja fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti (pogledati 129 za definicije).

24 – Netekuća sredstva namenjena prodaji

Ovaj račun se sastoji od netekućih sredstava, čija se knjigovodstvena vrednost očekuje da bude oporavljena kroz prodaju, a ne kroz nastavak korišćenja, u meri u kojoj su ispunjeni uslovi za MSFI 5. Stečena sredstva treba da se evidentiraju u ovom računu, ukoliko su u skladu sa MSFI 5 zahtevom. Ovaj račun uključuje: 240 Netekuća sredstva namenjena prodaji; 241 Ostala netekuća sredstva namenjena prodaji.

24	Netekuća sredstva namenjena prodaji
240	Netekuća sredstva namenjena prodaji
2400	Nekretnine
2401	Oprema
2402	Ostalo
241	Ostala netekuća sredstva namenjena prodaji

240. Netekuća sredstva namenjena prodaji

Ovaj račun uključuje sledeće: 2400 Nekretnine; 2401 Oprema; 2402 Ostalo.

2400. Nekretnine

Nekretnina klasifikovana kao netekuća sredstva namenjena prodaji.

2401. Oprema

Sredstva koja se odnose na opremu klasifikovanu kao netekuća sredstva namenjena prodaji.

2402. Ostalo

Netekuća sredstva namenjena prodaji, osim onih uključenih u račune 2400, 2401 i 2402 iznad.

241. Ostala netekuća sredstva namenjena prodaji

Netekuća sredstva namenjena prodaji, osim onih uključenih u račun 240 gore.

25 – Investicione nekretnine

Ovaj račun uključuje sredstva namenjena prodaji sa svrhom zarađivanja na zakupu, ili radi uvećanja vrednosti kapitala, ili oboje, u skladu sa MRS 40. Ovaj račun uključuje: 250 Nepokretnosti; 251 Ostale investicione nepokretnosti.

25	Investicione nekretnine
250	Nekretnine
251	Ostale investicione nekretnine

250. Nepokretna imovina (pogledati 2400 za definicije)

Nekretnine klasifikovane kao investicione nekretnine.

251. Ostale investicione nekretnine

Sredstva klasifikovana kao investicione nekretnine, osim onih navedenih u račun 250.

26 – Ostala materijalna sredstva

Ovaj račun uključuje sva ostala materijalna sredstva koja nisu razmatrana u prethodnim računima. Ovaj račun uključuje: 260 Nepokretnu imovinu; 261 Opremu; 262 Finansijski lizing; 263 Materijalna sredstva u toku; 264 Ostala materijalna sredstva. Iznos registrovan u ovom računu treba da se odnosi na bruto iznos, odnosno vrednost materijalnog sredstva bez amortizacije ili provizije/umanjenja, po potrebi.

26	Ostala materijalna sredstva
260	Nepokretna imovina
2600	Sopstvena upotreba
26000	Zemljište
26001	Zgrade
26002	Ostalo
2601	Poboljšanje zakupa
2602	Ostalo
261	Oprema
2610	Nameštaj i materijali
2611	Mašine i alati
2612	Hardver
2613	Prostorije
2614	Transportna oprema
2615	Ugrađena oprema
2616	Ostala oprema
262	Finansijski lizing
2620	Nepokretna imovina
2621	Oprema
2622	Ostali finansijski lizing
263	Materijalna sredstva u pripremi
264	Ostala materijalna sredstva

260. Nekretnine

Nekretnine obuhvataju zemljište i zgrade, u skladu sa definicijom i kriterijumima za prepoznavanje propisanim od strane MRS 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema. Ovaj račun obuhvata sledeće: 2600. Sopstvena upotreba; 2601. Poboljšanja zakupa; 2602. Ostalo.

2600. Sopstvena upotreba

Nekretnine koje se drže za sopstvenu upotrebu institucije koja izveštava. Ovaj račun obuhvata sledeće: 26000 Zemljište; 26001 Zgrade; 26002 Ostalo.

26000. Zemljište

Nepokretna u obliku zemljišta, namenjena za sopstvenu upotrebu institucija koja izveštava.

26001. Zgrade

Nepokretna imovina u obliku zgrada, namenjena za sopstvenu upotrebu institucije koja izveštava.

26002. Ostalo

Sredstva za nekretnine namenjene za sopstvenu upotrebu institucije koja izveštava, osim onih navedenih u računima 26000 i 26001 iznad.

2601. Poboljšanje zakupa

Nepokretna imovina u vidu poboljšanja zakupa, što se odnosi na troškove nastale u izveštajnoj instituciji sa unapređenim zakupom imovine.

2602. Ostalo

Nekretnina osim one navedene u računima 2600 i 2601 iznad.

261. Oprema

Sredstva se odnose na opremu klasifikovanu kao ostala materijalna sredstva. Ovaj račun uključuje sledeće: 2610. Nameštaj i materijal; 2611. Mašine i alat; 2612. Hardver; 2613. Prostorije; 2614. Transportna oprema; 2615. Ugrađena oprema; 2616. Ostala oprema.

262. Finansijski lizing

Ostala materijalna sredstva stečena pod aranžmanima finansijskog lizinga. Ovaj račun obuhvata sledeće: 2620 Nekretnine; 2621 Oprema; 2622 Ostali finansijski lizing.

2620. Nekretnine

Nekretnine obuhvataju zemljište i objekte stečene pod aranžmanima finansijskog lizinga.

2621. Oprema

Oprema stečena pod aranžmanima finansijskog lizinga.

2622. Ostali finansijski lizinzi

Ostala materijalna sredstva stečena pod aranžmanima finansijskog lizinga.

263. Materijalna sredstva u pripremi

Materijalna sredstva u toku, uključujući i osnovnih sredstava i njihove prateće troškove, koji nisu završeni za njihovo namensko korišćenje kao na dan izveštavanja.

264. Ostala materijalna sredstva

Ostala materijalna sredstva nisu navedena na računima 260, 261, 262 i 263.

27 – Dobar ugled

Ovaj račun se odnosi na dobar ugled nastao u poslovnoj kombinaciji, u očekivanju budućih ekonomskih koristi od sredstava koja se ne mogu pojedinačno identifikovati i odvojeno priznati, u skladu sa MSFI 3.

28 – Ostala nematerijalna sredstva

Ovaj račun obuhvata sve nematerijalna sredstva koja su u skladu sa zahtevima MRS 38. Ovaj račun uključuje: 280 Softverske licence; 281 Troškovi izrade softvera; 282 Nematerijalna sredstva u pripremi; 283 Ostala nematerijalna sredstva.

28	Ostala nematerijalna sredstva
280	Softverska licenca
281	Troškovi izrade softvera
282	Nematerijalna sredstva u pripremi
283	Ostala nematerijalna sredstva

280. Softverske licence

Nematerijalna sredstva se odnose na softverske licence.

281. Troškovi izrade softvera

Nematerijalna sredstva koja se odnose na troškove razvoja softvera.

282. Nematerijalna sredstva u pripremi

Nematerijalna ulaganja u toku, uključujući i osnovna sredstva i njihove prateće troškove, koji nisu završeni za njihovo namensko korišćenje kao na dan izveštavanja.

283. Ostala nematerijalna sredstva

Ostala nematerijalna sredstva koja nisu navedena na računima 280, 281 i 282.

29 – Poreska sredstva

Ovaj račun sadrži količinu tekućeg poreza i odloženih poreskih sredstava, u skladu sa zahtevima MRS 12. Ovaj račun uključuje: 290 Tekuća poreska sredstva; 291 Odložena poreska sredstva.

29	Poreska sredstva
290	Tekuća poreska sredstva
2900	Porez na dohodak
2901	Ostalo
291	Odložena poreska sredstva
2910	Za privremene razlike
29100	U aktivi
29101	U obavezama
2911	Za poreske gubitke

290. Tekuća poreska sredstva

Ovaj račun uključuje sledeće: 2900. Porez na dohodak; 2901. Ostalo.

2900. Porez na dohodak

Tekuća poreska sredstva koja se odnose na porez na dohodak.

2901. Ostalo

Ostala tekuća poreska sredstva nisu navedena na račun 2900 gore.

291. Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva u odnosu na iznose potraživanja u budućim periodima koji se odnose na privremene razlike u poreskim osnovicama ili poreskim gubicima. Ovaj račun obuhvata sledeće: 2910. Za privremene razlike; 2911. Za poreske gubitke.

2910. Za privremene razlike

Ovaj račun uključuje sledeće: 29100 U aktivi; 29101 U obavezama.

29100. U aktivi

Odložena poreska sredstva se odnose na privremene razlike iz knjigovodstvenih vrednosti imovine i njene poreske osnovice.

29101. U obavezama

Odložena poreska sredstva se odnose na privremene razlike iz knjigovodstvenih vrednosti obaveze i njene poreske osnovice.

2911. Za poreske gubitke

Odložena poreska sredstva se odnose sa neiskorišćene prenete poreske gubitke.

30 – Ostali dužnici i plasmani

Ovaj račun uključuje iznose potraživanja koja nisu uključena u prethodne račune, uključujući i ona koja se odnose na indirektno poreze (PDV) plaćene i u procesu kompenzacije. Ovaj račun uključuje: 300. Dužnici za fjučerse i opcije operacija; 301. Ostali plasmani; 302. PDV - naknada; 303. Razni dužnici; 304. Ostali dužnici.

30	Ostali dužnici o plasmani
300	Dužnici za fjučerse i opcije operacija
3000	Fjučersi
3001	Opcije
301	Ostali plasmani
3010	Plasmani - Escrow račun
3011	Ostali plasmani
302	PDV – Naknada
303	Razni dužnici
304	Ostali dužnici

300. Dužnici za fjučerse i opcije operacija

Iznosi potraživanja u pogledu derivatnih transakcija fjučersa i opcija, koji bi trebalo da budu zabeležene na njihovom podračunu: 3000. Fjučersi; 3001. Opcije.

3000. Fjučersi

Iznosi potraživanja u vezi fjučers transakcija, osim onih navedenih pod 15. Finansijska sredstava kojima se trguje i 20. Hedžing derivati sa pozitivnom fer vrednošću.

3001. Opcije

Iznosi potraživanja u vezi transakcija sa opcijama, osim onih navedenih pod 15. Finansijska sredstava kojima se trguje i 20. Hedžing derivati sa pozitivnom fer vrednošću.

301: Ostali plasmani

Ovaj račun uključuje sledeće: 3010 Plasmani - Escrow račun; 3011 Ostali plasmani.

3010. Plasmani - Escrow račun

Iznosi potraživanja u vezi plasmana na Escrow račune, koji nisu navedeni na drugim mestima u bilansu stanja.

3011. Ostali plasmani

Iznosi potraživanja u vezi ostalih plasmana koja nisu navedena na drugim mestima u bilansu stanja.

302. Vat – nadoknada

Iznosi potraživanja u vezi indirektnih poreza (PDV) plaćenih i u procesu kompenzacije.

303. Razni dužnici

Iznosi potraživanja od dužnika koji nisu navedeni na drugom mestu u bilansu stanja.

304. Ostali dužnici

Iznosi potraživanja od drugih dužnika i plasmana koji nisu navedeni na računima 300, 301, 302 i 303 gore.

31 – Ostala sredstva

Ovaj račun objedinjuje sredstva koja održavaju institucije u smislu zlata i drugih plemenitih metala i drugih sredstava koja se ne pominju u drugim kategorijama sredstava. Ovaj račun uključuje: 310 Zlato; 311 Ostali plemeniti metali; 312 Ostala sredstva.

31	Ostala sredstva
310	Zlato
311	Ostali plemeniti metali
312	Ostala sredstva

310. Zlato

Zlatne poluge u vlasništvu institucije koja izveštava.

311. Ostali plemeniti metali

Ostali plemeniti metali u vlasništvu institucije koja izveštava.

312. Ostala sredstva

Ostala sredstva koja nisu navedena na drugom mestu u bilansu stanja.

32 – Obračunati prihodi

Ovaj račun se sastoji od obračunatog prihoda (bez dospelih kamata) iz sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti i inkrementalna provizija u vezi amortizovane vrednosti, evidentirana u skladu sa metodom efektivne kamatne MRS 39. Naredni obračunati prihodi se odnose na obračunate prihode od usluga koje pruža instituciju koja izveštava u toku svog poslovanja.

Ovaj račun uključuje: 320 Kamata i ostale slični prihodi; 321 Provizije povezane sa amortiziranom nabavnom vrednošću; 322 Ostali obračunati prihodi.

32	Obračunati prihodi
320	Kamata i ostali slični prihodi
3200	Kamata od depozita kod centralnih banaka
32000	Depoziti u Centralnoj banci Kosova
32001	Depoziti kod ostalih centralnih banaka
3201	Kamata iz depozita u bankama
32010	U domaćim institucijama
32011	U stranim institucijama
3202	Kamata od kredita i avansa bankama
32020	Domaćim institucijama
32021	Inostranim institucijama
3203	Kamata od kredita i avansa klijentima
32030	Kreditni i avansi klijentima
320300	Domaći klijenti
3203000	Lokalna samouprava
32030000	Avansi i prekoračenja
32030001	Lizing i iznajmljivanje
32030002	Kreditne kartice
32030003	Ostali kolateralni krediti
32030004	Ostali neosigurani krediti
3203001	Ostali finansijski posrednici
32030010	Avansi i prekoračenja
32030011	Lizing i iznajmljivanje
32030012	Kreditne kartice
32030013	Ostali kolateralni krediti
32030014	Ostali neosigurani krediti
3203002	Osiguravajuća društva
32030020	Avansi i prekoračenja
32030021	Lizing i iznajmljivanje
32030022	Kreditne kartice
32030023	Ostali kolateralni krediti
32030024	Ostali neosigurani krediti
3203003	Finansijski pomagači
32030030	Avansi i prekoračenja
32030031	Lizing i iznajmljivanje
32030032	Kreditne kartice
32030033	Ostali kolateralni krediti
32030034	Ostali neosigurani krediti
3203004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
32030040	Avansi i prekoračenja
32030041	Lizing i iznajmljivanje
32030042	Kreditne kartice
32030043	Ostali kolateralni krediti
32030044	Ostali neosigurani krediti
3203005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
32030050	Avansi i prekoračenja
32030051	Lizing i iznajmljivanje
32030052	Kreditne kartice
32030053	Ostali kolateralni krediti
32030054	Ostali neosigurani krediti
3203006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
32030060	Avansi i prekoračenja
32030061	Lizing i iznajmljivanje

32030062	Kreditne kartice
32030063	Ostali kolateralni krediti
32030064	Ostali neosigurani krediti
3203007	Domaćinstva
32030070	Avansi i prekoračenja
32030071	Hipotekarni krediti
32030072	Lizing i iznajmljivanje
32030073	Kreditne kartice
32030074	Potrošački krediti
32030075	Ostali kolateralni krediti
32030076	Ostali neosigurani krediti
3203008	NPID
32030080	Avansi i prekoračenja
32030081	Lizing i iznajmljivanje
32030082	Kreditne kartice
32030083	Ostali kolateralni krediti
32030084	Ostali neosigurani krediti
320301	Inostrani klijenti
3203010	Društvena preduzeća
32030100	Avansi i prekoračenja
32030101	Lizing i iznajmljivanje
32030102	Kreditne kartice
32030103	Ostali kolateralni krediti
32030104	Ostali neosigurani krediti
3203011	Domaćinstva
32030110	Avansi i prekoračenja
32030111	Hipotekarni krediti
32030112	Lizing i iznajmljivanje
32030113	Kreditne kartice
32030114	Potrošački krediti
32030115	Ostali kolateralni krediti
32030116	Ostali neosigurani krediti
3203012	Ostalo
32030120	Avansi i prekoračenja
32030121	Hipotekarni krediti
32030122	Lizing i iznajmljivanje
32030123	Kreditne kartice
32030124	Potrošački krediti
32030125	Ostali kolateralni krediti
32030126	Ostali neosigurani krediti
3203013	UNMIK/EULEX
32030130	Avansi i prekoračenja
32030131	Lizing i iznajmljivanje
32030132	Kreditne kartice
32030133	Ostali kolateralni krediti
32030134	Ostali neosigurani krediti
32031	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
320310	Izdato od strane domaćih institucija
3203100	Lokalna samouprava
3203101	Ostali finansijski posrednici
3203102	Osiguravajuća društva
3203103	Finansijski pomagači
3203104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
3203105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
3203106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu

3203107	Domaćinstva
3203108	NPID
320311	Izdato od strane inostranih institucija
3203110	Društvena preduzeća
3203111	Domaćinstva
3203112	Ostalo
3203113	UNMIK/EULEX
3204	Kamata od sekuritizovanih sredstava koja nisu priznata
32040	Kreditni i avansi klijentima – sekuratizovano
320400	Kreditni i avansi klijentima
3204000	Domaći klijenti
32040000	Lokalna samouprava
320400000	Avansi i prekoračenja
320400001	Lizing i iznajmljivanje
320400002	Kreditne kartice
320400003	Ostali kolateralni krediti
320400004	Ostali neosigurani krediti
32040001	Ostali finansijski posrednici
320400010	Avansi i prekoračenja
320400011	Lizing i iznajmljivanje
320400012	Kreditne kartice
320400013	Ostali kolateralni krediti
320400014	Ostali neosigurani krediti
32040002	Osiguravajuća društva
320400020	Avansi i prekoračenja
320400021	Lizing i iznajmljivanje
320400022	Kreditne kartice
320400023	Ostali kolateralni krediti
320400024	Ostali neosigurani krediti
32040003	Finansijski pomagači
320400030	Avansi i prekoračenja
320400031	Lizing i iznajmljivanje
320400032	Kreditne kartice
320400033	Ostali kolateralni krediti
320400034	Ostali neosigurani krediti
32040004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
320400040	Avansi i prekoračenja
320400041	Lizing i iznajmljivanje
320400042	Kreditne kartice
320400043	Ostali kolateralni krediti
320400044	Ostali neosigurani krediti
32040005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
320400050	Avansi i prekoračenja
320400051	Lizing i iznajmljivanje
320400052	Kreditne kartice
320400053	Ostali kolateralni krediti
320400054	Ostali neosigurani krediti
32040006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
320400060	Avansi i prekoračenja
320400061	Lizing i iznajmljivanje
320400062	Kreditne kartice
320400063	Ostali kolateralni krediti
320400064	Ostali kolateralni krediti
32040007	Domaćinstva
320400070	Avansi i prekoračenja

320400071	Hipotekarni krediti
320400072	Lizing i iznajmljivanje
320400073	Kreditne kartice
320400074	Potrošački krediti
320400075	Ostali kolateralni krediti
320400076	Ostali neosigurani krediti
32040008	NPID
320400080	Avansi i prekoračenja
320400081	Lizing i iznajmljivanje
320400082	Kreditne kartice
320400083	Ostali kolateralni krediti
320400084	Ostali neosigurani krediti
3204001	Inostrani klijenti
32040010	Društvena preduzeća
320400100	Avansi i prekoračenja
320400101	Lizing i iznajmljivanje
320400102	Kreditne kartice
320400103	Ostali kolateralni krediti
320400104	Ostali neosigurani krediti
32040011	Domaćinstva
320400110	Avansi i prekoračenja
320400111	Hipotekarni krediti
320400112	Lizing i iznajmljivanje
320400113	Kreditne kartice
320400114	Potrošački krediti
320400115	Ostali kolateralni krediti
320400116	Ostali neosigurani krediti
32040012	Ostalo
320400120	Avansi i prekoračenja
320400121	Hipotekarni krediti
320400122	Lizing i iznajmljivanje
320400123	Kreditne kartice
320400124	Potrošački kredit
320400125	Ostali kolateralni krediti
320400126	Ostali neosigurani krediti
32040013	UNMIK/EULEX
320400130	Avansi i prekoračenja
320400131	Lizing i iznajmljivanje
320400132	Kreditne kartice
320400133	Ostali kolateralni krediti
320400134	Ostali neosigurani krediti
320401	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
3204010	Izdato od strane domaćih institucija
32040100	Lokalna samouprava
32040101	Ostali finansijski posrednici
32040102	Osiguravajuća društva
32040103	Finansijski pomagači
32040104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
32040105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
32040106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
32040107	Domaćinstva
32040108	NPID
3204011	Izdato od strane inostranih institucija
32040110	Korporacije
32040111	Domaćinstva

	32040112	Ostalo
	32040113	UNMIK/EULEX
32041		Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
	320410	Izdato od strane domaćih institucija
	3204100	Centralna vlada
	3204101	Lokalna samouprava
	3204102	Centralna banka
	3204103	Ostale depozitarne korporacije
	3204104	Ostali finansijski posrednici
	3204105	Osiguravajuća društva
	3204106	Finansijski pomagači
	3204107	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	3204108	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	3204109	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	3204110	Domaćinstva
	3204111	NPID
	320412	Izdato od strane inostranih subjekata
	3204120	Korporacije
	3204121	Domaćinstva
	3204122	Ostalo
	3204123	UNMIK/EULEX
3205		Kamata od sporazuma sa ugovorom o reotkupu
	32050	Izdato od strane domaćih subjekata
	320500	Centralna banka
	320501	Ostale depozitne korporacije
	320502	Ostali finansijski posrednici
	320503	Osiguravajuća društva
	320504	Finansijski pomagači
	320505	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	320506	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	320507	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	32051	Izdato od strane inostranih subjekata
	320510	Korporacije
	320511	Ostalo
3206		Kamata od investicija koje se drže do dospeća
	32060	Hartije od vrednosti koje su obezbeđene od strane domaćih subjekata
	320600	Centralna vlada
	320601	Lokalna samouprava
	320602	Centralna banka
	320603	Ostale depozitne korporacije
	320604	Ostali finansijski posrednici
	320605	Osiguravajuća društva
	320606	Finansijski pomagači
	320607	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	320608	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	320609	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	32061	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
	320610	Državno
	320611	Društvena preduzeća
	320612	Ostalo
	32062	Ostale investicije držane do dospeća
	3207	Ostala kamata i slični prihodi
321		Provizije povezane sa amortizovanom nabavnom vrednošću
	3210	Od sredstava
	3211	Od obaveza

322	Ostali obračunati prihodi
3220	Preduzete neopozive obaveze prema trećim stranama
3221	Komisije za operacije finansijskih instrumenata
3222	Bankarske usluge
32220	Kastodi
32221	Prikupljanja
32222	Upravljanje fondovima
32223	Poduhvati za kolektivno investiranje u prenosive hartije od vrednosti (jedinice)
322230	Naknada za upravljanje
322231	Naknada za izdavanje jedinice za učestvovanje
322232	Naknada za otkupljenje jedinice za učestvovanje
32224	Transfer novca
32225	Upravljanje karticama
32226	Godišnja naknada za kartice
32227	Naknade za aranžmane
32228	Kreditne operacije
32229	Ostale bankarske usluge
3223	Transakcije hartijama od vrednosti izvršene na račun trećih strana
32230	Regulisano tržište
32231	OTC tržište
32232	Ostale transakcije hartija od vrednosti
3224	Zakup od operativnog lizinga
3225	Ostala zakupnina
3226	Ostali obračunati prihodi

320. Kamata i drugi slični prihodi

Ovaj račun uključuje kamate i druge slične prihode i sastoji se iz sledećih podračuna: 3200. Kamata od depozita kod centralnih banaka; 3201 Kamata od depozita u bankama; 3202 Kamata od kredita i plasmana bankama; 3203 Kamata od kredita i plasmana klijentima; 3204 Kamata od sekuritizovanih imovine koja nije priznata; 3205 Kamata od imovine sa ugovorom o reotkupu; 3206 Kamata od investicija držana do dospeća; 3207 Ostala kamata i slični prihodi.

3200. Kamata od depozita kod centralnih banaka

Uključuje kamatu i druge slične prihode u odnosu na kamatonosne stavke zabeležene pod računom 10. Gotovina i depoziti kod centralnih banaka. Ovaj račun je podeljen na sledeće: 32000. Depoziti u Centralnoj banci Kosova (što uključuje kamatu i druge slične prihode u odnosu na proizvode evidentirane pod 101. Depoziti u Centralnoj banci Kosova); 32001. Depoziti kod drugih centralnih banaka (što uključuje interes i druge slične prihode u odnosu na proizvode evidentirane pod 102. Depoziti na drugih centralnih banaka).

3201. Kamata od depozita u bankama

Uključuje interesovanje i druge slične prihode u odnosu na kamatonosne stavke zabeležene pod računom 11. Depoziti u bankama. Ovaj račun je podeljen na sledeće: 32010. U domaćim institucijama (koja uključuju kamatu i druge slične prihode u odnosu na proizvode evidentirane pod 110. U domaćim institucijama); 32011. U inostranim institucijama (što uključuje kamatu i druge slične prihode u odnosu na proizvode evidentirane pod 111. U inostranim institucijama).

3202: Kamata po osnovu kredita i plasmana bankama

Uključuje kamatu i druge slične prihode u odnosu na kamatonosne stavke zabeležene pod računom 12. Krediti i avansi bankama. Ovaj račun je podeljen na sledeće: 32020 Domaće institucije (što uključuje kamatu i druge slične prihode u odnosu na proizvode evidentirane pod 120. Domaćim institucijama); 32021 Inostranim

institucijama (što uključuje kamatu i druge slične prihode u odnosu na proizvode evidentirane pod 121. Inostranim institucijama).

3203. Kamata od kredita i avansa klijentima

Uključuje interesovanje i druge slične prihode u odnosu na kamatonosne stavke zabeležene pod računom 13. Krediti i avansi klijentima. Struktura ovog računa je slična onoj računa 13. Krediti i avansi klijentima, osim za određeni račun za prilagođavanje sredstava fer vrednosti dospelih hedžing transakcija fer vrednosti (kao što se vidi u računu 139). Dakle, 3203. Kamata od kredita i avansa klijentima se odnosi na kamate i slične prihode u odnosu na stavke evidentirane pod računom 13. Krediti i plasmani klijentima (i njegovi podračuni).

3204. Kamata od sekuritizovanih sredstava koja nisu priznata

Uključuje kamatu i druge slične prihode u odnosu na kamatonosne stavke zabeležene pod računom 18. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata. Struktura ovog računa je slična onoj računa 18. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata, osim za određeni račun za prilagođavanje sredstava fer vrednosti dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti (kao što se vidi na računu 1802 i 1893). Dakle, 3204. Kamata od sekuritizovanih sredstava koja nisu priznata odnosi se na kamate i slične prihode u odnosu na stavke evidentirane na računu 18. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata (i njegovi podračuni).

3205. Kamata od sredstava sa sporazumom o reotkupu

Uključuje kamatu i ostale slične prihode u odnosu na kamatonosne stavke evidentirane pod računom 19. Sredstva sa ugovorom o reotkupu. Struktura ovog računa je slična onoj računa 19. Sredstva sa ugovorom o reotkupu, osim za određeni račun za prilagođavanje sredstava fer vrednosti dospelih hedžing transakcija fer vrednosti (kao što se vidi na računu 199) i razvrstavanje sredstava vrednovanih prema fer vrednosti/vrednovanih po amortizovanoj vrednosti/vrednovanih po nabavnoj vrednosti (što se ne primenjuje na račun 3205). Dakle, 3205. Kamata od sredstava sa ugovorom o reotkupu se odnosi na kamate i slične prihode u odnosu na proizvode evidentirane u računu 19. Sredstva sa ugovorom o reotkupu (i njegovi podračuni).

3206. Kamata od investicija držanih do dospeća

Uključuje kamatu i druge slične prihode u odnosu na kamatonosne stavke zabeležene pod računom 21. Investicije koje se drže do dospeća. Struktura ovog računa je slična onoj računa 21. Investicije držane do dospeća. Dakle, 3206. Kamata od investicija držanih do dospeća se odnosi na kamate i slične prihode u odnosu na proizvode evidentirane pod računom 21. Investicije držane do dospeća. (i njeni podračuni).

3207. Ostala kamata i slični prihodi

Kamata i drugi slični prihodi u odnosu na kamatonosne stavke evidentirane na računima osim 3200 do 3207 gore.

321. Komisija povezana sa amortizovanom nabavnoj vrednošću

Uključuje inkrementalne provizije u vezi amortizovane vrednosti, evidentirane u skladu sa metodom efektivne kamate MRS 39. Ovaj račun sadrži sledeće: 3210. Od sredstava; 3211. Od obaveza.

322. Ostali obračunati prihodi

Ovaj račun uključuje obračunate prihode u vezi usluga koje pruža institucija koja izveštava. Segregacija takvog obračunatog prihoda treba da se vrši uzimajući u obzir raspodelu računa u sledećim podračunima: 3220 Preuzete neopozive obaveze trećim stranama; 3221 Provizije za poslovanja finansijskih instrumenata; 3222 Bankarske usluge; 3223 Transakcije hartijama od vrednosti obavljene u ime trećih strana; 3224 Zakup od operativnog lizinga; 3225 Ostali zakupi; 3226 Ostali obračunati prihodi.

33 – Odloženi troškovi

Ovaj račun se sastoji od odloženih troškova sa sredstvima i obavezama vrednovanim po amortizovanoj vrednosti, evidentiranoj u skladu sa metodom efektivne kamatne MRS 39. Pored toga, račun je uključio plaćanja prema trećim licima u vezi ostalih odloženih troškova.

Ovaj račun uključuje: 330. Odloženi troškovi sa sredstvima (povezani sa amortiziranom nabavnom vrednošću); 331. Odloženi troškovi sa obavezama (povezani sa amortiziranom nabavnom vrednošću); 332. Ostali odloženi troškovi.

33	Odloženi troškovi
330	Odložena troškovi sa sredstvima (povezani sa amortiziranom nabavnom vrednošću)
3300	Kredit i avansi klijentima
33000	Kredit i avansi klijentima
330000	Kredit domaćim institucijama
330001	Kredit inostranim institucijama
33001	Ostali kredit i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
330010	Kredit domaćim institucijama
330011	Kredit inostranim institucijama
3301	Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
33010	Kredit i avansi klijentima – sekuritizovani
330100	Kredit i avansi klijentima
3301000	Domaćim institucijama
3301001	Inostranim institucijama
330101	Ostali kredit i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
3301010	Izdato od strane domaćih institucija
3301011	Izdato od strane inostranih institucija
33011	Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
330110	Izdato od strane domaćih institucija
330111	Izdato od strane inostranih institucija
3302	Držano do dospeća
33020	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih institucija
33021	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih institucija
33022	Ostale investicije držane do dospeća
3303	Ostalo
331	Odloženi troškovi sa obavezama (povezani sa amortizovanoj nabavnoj vrednosti)
3310	Depoziti iz centralnih banaka
33100	Depoziti iz Centrale banke Kosova
33101	Depoziti iz ostalih centralnih banaka
3311	Depoziti iz ostalih depozitnih institucija
33110	Depoziti iz ostalih domaćih institucija
33111	Depoziti iz inostranih institucija
3312	Resursi od klijenata
33120	Depoziti od domaćih klijenata
33121	Depoziti od inostranih klijenata
33122	Ostali resursi od klijenata
3313	Pozajmice
33130	Pozajmice od domaćih institucija
33131	Pozajmice od inostranih institucija
3314	Obaveze predstavljene nesubordiniranim hartijama od vrednosti
3315	Subordinirane vrednosti
3316	Kreditori i ostali resursi
3317	Ostalo
332	Ostali odloženi troškovi

3320	Penzioni fondovi
3321	Osiguranje
3322	Zakupi operativnih rizika
3323	Ostali zakupi
3324	Doprinosi FODK-u (Fond osiguranja depozita na Kosovu)
3325	Neopozive obaveze
3326	Ostalo

330. Odloženi troškovi sa sredstvima (povezano sa amortizovanom nabavnom vrednošću)

Ovaj račun se sastoji od odloženih troškova sa sredstvima. Ovaj račun obuhvata sledeće: 3300. Krediti i avansi klijentima; 3301. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata; 3303 Ostalo.

3300. Krediti i avansi klijentima

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pod računom 13. Krediti i avansi klijentima. Ovaj račun obuhvata sledeće: 33000. Krediti i avansi klijentima; 33001. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti.

33000. Krediti i avansi klijentima

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pri računom 130. Krediti i avansi klijentima. Ovaj račun uključuje sledeće: 330000. Kredite domaćim institucijama (što uključuje odložene troškove u vezi stavki pod računom 1300); 330001. Krediti stranim institucijama (što obuhvata odložene troškove u vezi tačaka pod računom 1301).

33001. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pri računom 131. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti. Ovaj račun uključuje sledeće: 330010. Krediti domaćim institucijama (što uključuje odložene troškove u vezi stavki pod računom 1310); 330011. Krediti inostrani institucijama (što obuhvata odložene troškove u vezi stavki pod računom 1311).

3301. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pod računom 18. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata. Ovaj račun obuhvata sledeće: 33010. Krediti i avansi klijentima - sekuritizovani; 33011. Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata.

33010. Krediti i avansi klijentima – sekuritizovani

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pod računom 180. Krediti i avansi klijentima - sekuritizovani. Ovaj račun obuhvata sledeće: 330100. Krediti i avansi klijentima; 330101. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti.

330100. Krediti i avansi klijentima

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pri računom 1800. Krediti i avansi klijentima. Ovaj račun uključuje sledeće: 3301000. Domaćim institucijama (što obuhvata odložene troškove u vezi stavki pod računom 18000); 3301001. Inostranim institucijama (što obuhvata odložene troškove u vezi stavki pod računom 18001).

330101. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti

Uključuje odložena troškove u vezi stavki evidentiranih pri računu 1801. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti. Ovaj račun uključuje sledeće: 3301010. Izdato domaćim institucijama (što obuhvata odložene troškove u vezi stavki pod računom 18010); 3301011. Izdato inostranim institucijama (što uključuje odložene troškove u vezi stavki pod računom 18011).

33011. Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pri računu 189. Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata. Ovaj račun uključuje sledeće: 330110. Izdato od strane domaćih institucija (što uključuje odložene troškove u vezi stavki pod računom 1890); 330111. Izdato od strane inostranih institucija (što uključuje odložena troškove u vezi stavki pod računom 1892).

3302. Držano do dospeća

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pri računu 21. Investicije držane do dospeća. Ovaj račun obuhvata sledeće: 33020. Hartije do vrednosti izdate od strane domaćih institucija (što uključuje odložene troškove u vezi stavki pod računom 210); 33021. Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih institucija (što uključuje odložene troškove u vezi tačaka pod računom 211); 33022. Ostale investicije držane do dospeća (što uključuje odložene troškove u vezi tačaka pod računom 219).

3303. Ostalo

Uključuje odložena troškove u vezi imovine, osim onih koji su evidentirani u 13. Krediti i avansi klijenti, 18. Sekuritizovana sredstva priznata i 21. Investicije držane do dospeća.

331. Odloženi troškovi sa obavezama (povezani sa amortizovanom nabavnom vrednošću)

Ovaj račun se sastoji od odloženih troškova sa obavezama. Ovaj račun obuhvata sledeće: 3310. Depozite od centralnih banaka; 3311. Depozite od ostalih depozitnih institucija; 3312. Resursi od klijenata; 3313. Pozajmice; 3314. Obaveze predstavljene nepodređenim hartijama od vrednosti; 3315. Podređene obaveze; 3316. Kreditori i drugi resursi; 3317. Ostalo.

3310. Depoziti od centralnih banaka

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pri računu 36. Resursi od centralnih banaka. Ovaj račun uključuje sledeće: 33100 Depoziti iz Centralne banke Kosova (što uključuje odložene troškove u vezi tačaka pod računom 360); 33101. Depoziti drugih centralnih banaka (koji uključuju odložene troškove u vezi tačaka pod računom 361).

3311. Depoziti ostalih depozitnih institucija

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pri računu 37. Resursi ostalih depozitnih institucija. Ovaj račun obuhvata sledeće: 33110. Depoziti iz domaćih institucija (koje obuhvataju odložene troškove u vezi stavki pod računom 370); 33111 Depoziti stranih institucija (koje obuhvataju odložene troškove u vezi stavki pod računom 371).

3312. Resursi od klijenata

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pri računu 38. Resursi od klijenata. Ovaj račun obuhvata sledeće: 33120. Depoziti od domaćih klijenata (što obuhvata odložene troškove u vezi stavki pod

računom 380); 33121. Depoziti od stranih klijenata (što obuhvata odložena troškove u vezi stavki pod računom 381); 33122. Ostali resursi od klijenata (što obuhvata odložene troškove u vezi tačaka pod računom 382).

3313. Pozajmice

Uključuje odložena troškove u vezi stavki evidentiranih pri računu 39. Pozajmice. Ovaj račun uključuje sledeće: 33130. Pozajmice od domaćih institucija (što uključuje odložene troškove u vezi stavki pod računom 390); 33131. Pozajmice od stranih institucija (što obuhvata odložene troškove u vezi stavki pod računom 391).

3314. Obaveze predstavljene nepodređenim hartijama od vrednosti

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pri računu 40. Obaveze predstavljene hartijama od vrednosti.

3315. Podređene obaveze

Uključuje odložene troškove u vezi stavki evidentiranih pri računu 46. Podređene obaveze.

3316. Kreditori i drugi resursi

Uključuje odložena troškove u vezi stavki evidentiranih pri računu 49. Kreditori i ostali resursi.

3317. Ostalo

Uključuje odložene troškove u vezi obaveza, osim onih koje su evidentirane u 36. Resursi od centralnih banaka, 37. Resursi drugih depozitnih institucija, 38. Resursi klijenata, 39. Pozajmice, 40. Obaveze predstavljene nepodređenim hartijama od vrednosti zastupa, 46. Podređene obaveza, 49. Kreditori i drugi resursi.

332. Ostali odloženi troškovi

Ovaj račun uključuje odložene troškove u odnosu na ostale stavke koje nisu navedene iznad. Segregacija takvog obračunatog prihoda treba da se vrši uzimajući u obzir raspodelu računa u sledećim podračunima: 3320. Penzijska sredstva; 3321. Osiguranje; 3322. Zakup operativnog rizika; 3323. Ostala renta; 3324. Doprinosi FODK-u (Fond za osiguranje depozita na Kosovu); 3325. Neopozive obaveze; 3326. Ostalo.

34 – Akumulirane provizije/umanjenja

Ovaj račun evidentira vrednost nagomilanih provizija i umanjenja imovine, u skladu sa pravilima CBK i MSFI. Zahteve MSFI-a treba primeniti za utvrđivanje oštećenja svih sredstava, osim za klase sredstava u kojima pravila CBK ukazuju specifičnu metodologiju za provizioniranje (na primer, odredbe za kreditne gubitke).

Ovaj račun uključuje: 340 Kredita i avanse bankama; 341 Kredite i avanse klijentima; 342 Kredite i kamatama na neisplaćene obaveze; 343 Sekuritizovana imovina koja nije priznata; 344 Sredstva sa sporazumom o reotkupu; 345 Investicije koje se drže do dospeća; 346 Investicije u filijale, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za konsolidovane finansijske izveštaje); 347 Investicije u filijale, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za pojedinačne finansijske izveštaje); 348 Nefinansijska sredstava.

34	Akumulirana umanjenja
340	Kreditni i avansi bankama
3400	Domaćim institucijama
3401	Inostranim institucijama
341	Kreditni i avansi klijentima
3410	Kreditni i avansi klijentima
34100	Domaći klijenti
341000	Lokalna samouprava
3410000	Avansi i prekoračenja
3410001	Lizing i iznajmljivanje
3410002	Kreditne kartice
3410003	Ostali kolateralni krediti
3410004	Ostali neosigurani krediti
341001	Ostali finansijski posrednici
3410010	Avansi i prekoračenja
3410011	Lizing i iznajmljivanje
3410012	Kreditne kartice
3410013	Ostali kolateralni krediti
3410014	Ostali finansijski posrednici
341002	Osiguravajuća društva
3410020	Avansi i prekoračenja
3410021	Lizing i iznajmljivanje
3410022	Kreditne kartice
3410023	Ostali kolateralni krediti
3410024	Ostali neosigurani krediti
341003	Finansijski pomagači
3410030	Avansi i prekoračenja
3410031	Lizing i iznajmljivanje
3410032	Kreditne kartice
3410033	Ostali kolateralni krediti
3410034	Ostali neosigurani krediti
341004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
3410040	Avansi i prekoračenja
3410041	Lizing i iznajmljivanje
3410042	Kreditne kartice
3410043	Ostali kolateralni krediti
3410044	Ostali neosigurani krediti
341005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
3410050	Avansi i prekoračenja
3410051	Lizing i iznajmljivanje
3410052	Kreditne kartice
3410053	Ostali kolateralni krediti
3410054	Ostali neosigurani krediti
341006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
3410060	Avansi i prekoračenja
3410061	Lizing i iznajmljivanje
3410062	Kreditne kartice
3410063	Ostali kolateralni krediti
3410064	Ostali neosigurani krediti
341007	Domaćinstva
3410070	Avansi i prekoračenja
3410071	Hipotekarni krediti
3410072	Lizing i iznajmljivanje
3410073	Kreditne kartice
3410074	Potrošački krediti

3410075	Ostali kolateralni krediti
3410076	Ostali neosigurani krediti
341008	NPID
3410080	Avansi i prekoračenja
3410081	Lizing i iznajmljivanje
3410082	Kreditne kartice
3410083	Ostali kolateralni krediti
3410084	Ostali neosigurani krediti
34101	Inostrani klijenti
341010	Društvena preduzeća
3410100	Avansi i prekoračenja
3410101	Lizing i iznajmljivanje
3410102	Kreditne kartice
3410103	Ostali kolateralni krediti
3410104	Ostali neosigurani krediti
341011	Domaćinstva
3410110	Avansi i prekoračenja
3410111	Hipotekarni krediti
3410112	Lizing i iznajmljivanje
3410113	Kreditne kartice
3410114	Potrošački krediti
3410115	Ostali kolateralni krediti
3410116	Ostali neosigurani krediti
341012	Ostalo
3410120	Avansi i prekoračenja
3410121	Hipotekarni krediti
3410122	Lizing i iznajmljivanje
3410123	Kreditne kartice
3410124	Potrošački krediti
3410125	Ostali kolateralni krediti
3410126	Ostali neosigurani krediti
341013	UNMIK/EULEX
3410130	Avansi i prekoračenja
3410131	Lizing i iznajmljivanje
3410132	Kreditne kartice
3410133	Ostali kolateralni krediti
3410134	Ostali neosigurani krediti
3411	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
34110	Izdato od strane domaćih institucija
341100	Lokalna samouprava
341101	Ostali finansijski posrednici
341102	Osiguravajuća društva
341103	Finansijski pomagači
341104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
341105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
341106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
341107	Domaćinstva
341108	NPID
34111	Izdato od strane inostranih institucija
341110	Društvena preduzeća
341111	Domaćinstva
341112	Ostalo
341113	UNMIK/EULEX
342	Kredit i kamata na neisplaćene obaveze
3420	Kredit i avansi bankama

34200	Domaćim institucijama
342000	Centralnoj banci Kosova
342001	Ostalim bankama
34201	Inostranim institucijama
342010	Ostalim centralnim bankama
342011	Matična, podružnice i ostale filijale iz grupe
342012	Filijale drugih domaćih banaka
342013	Ostale banke van Kosova
3421	Kreditni i avansi klijentima
34210	Kreditni i avansi klijentima
342100	Domaći klijenti
3421000	Lokalna samouprava
34210000	Avansi i prekoračenja
34210001	Lizing i iznajmljivanje
34210002	Kreditne kartice
34210003	Ostali kolateralni krediti
34210004	Ostali neosigurani krediti
3421001	Ostali finansijski posrednici
34210010	Avansi i prekoračenja
34210011	Lizing i iznajmljivanje
34210012	Kreditne kartice
34210013	Ostali kolateralni krediti
34210014	Ostali neosigurani krediti
3421002	Osiguravajuća društva
34210020	Avansi i prekoračenja
34210021	Lizing i iznajmljivanje
34210022	Kreditne kartice
34210023	Ostali kolateralni krediti
34210024	Ostali neosigurani krediti
3421003	Finansijski pomagači
34210030	Avansi i prekoračenja
34210031	Lizing i iznajmljivanje
34210032	Kreditne kartice
34210033	Ostali kolateralni krediti
34210034	Ostali neosigurani krediti
3421004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
34210040	Avansi i prekoračenja
34210041	Lizing i iznajmljivanje
34210042	Kreditne kartice
34210043	Ostali kolateralni krediti
34210044	Ostali neosigurani krediti
3421005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
34210050	Avansi i prekoračenja
34210051	Lizing i iznajmljivanje
34210052	Kreditne kartice
34210053	Ostali kolateralni krediti
34210054	Ostali neosigurani krediti
3421006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
34210060	Avansi i prekoračenja
34210061	Lizing i iznajmljivanje
34210062	Kreditne kartice
34210063	Ostali kolateralni krediti
34210064	Ostali neosigurani krediti
3421007	Domaćinstva
34210070	Avansi i prekoračenja

34210071	Hipotekarni krediti
34210072	Lizing i iznajmljivanje
34210073	Kreditne kartice
34210074	Potrošački krediti
34210075	Ostali kolateralni krediti
34210076	Ostali neosigurani krediti
3421008	NPID
34210080	Avansi i prekoračenja
34210081	Lizing i iznajmljivanje
34210082	Kreditne kartice
34210083	Ostali kolateralni krediti
34210084	Ostali neosigurani krediti
342101	Inostrani klijenti
3421010	Društvena preduzeća
34210100	Avansi i prekoračenja
34210101	Lizing i iznajmljivanje
34210102	Kreditne kartice
34210103	Ostali kolateralni krediti
34210104	Ostali neosigurani krediti
3421011	Domaćinstva
34210110	Avansi i prekoračenja
34210111	Hipotekarni krediti
34210112	Avansi i prekoračenja
34210113	Lizing i iznajmljivanje
34210114	Potrošački krediti
34210115	Ostali kolateralni krediti
34210116	Ostali neosigurani krediti
3421012	Ostalo
34210120	Avansi i prekoračenja
34210121	Hipotekarni krediti
34210122	Lizing i iznajmljivanje
34210123	Kreditne kartice
34210124	Potrošački krediti
34210125	Ostali kolateralni krediti
34210126	Ostali neosigurani krediti
3421013	UNMIK/EULEX
34210130	Avansi i prekoračenja
34210131	Lizing i iznajmljivanje
34210132	Kreditne kartice
34210133	Ostali kolateralni krediti
34210134	Ostali neosigurani krediti
34211	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
342110	Izdato od strane domaćih institucija
3421100	Lokalna samouprava
3421101	Ostali finansijski posrednici
3421102	Osiguravajuća društva
3421103	Finansijski pomagači
3421104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
3421105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
3421106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
3421107	Domaćinstva
3421108	NPID
342111	Izdato od strane inostranih institucija
3421110	Društvena preduzeća
3421111	Domaćinstva

3421112	Ostalo
3421113	UNMIK/EULEX
3422	Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
34220	Kredit i avansi klijentima – sekuritizovana
342200	Kredit i avansi klijentima
3422000	Domaći klijenti
34220000	Lokalna samouprava
342200000	Avansi i prekoračenja
342200001	Lizing i iznajmljivanje
342200002	Kreditne kartice
342200003	Ostali kolateralni krediti
342200004	Ostali neosigurani krediti
34220001	Ostali finansijski posrednici
342200010	Avansi i prekoračenja
342200011	Lizing i iznajmljivanje
342200012	Kreditne kartice
342200013	Ostali kolateralni krediti
342200014	Ostali neosigurani krediti
34220002	Osiguravajuća društva
342200020	Avansi i prekoračenja
342200021	Lizing i iznajmljivanje
342200022	Kreditne kartice
342200023	Ostali kolateralni krediti
342200024	Ostali neosigurani krediti
34220003	Finansijski pomagači
342200030	Avansi i prekoračenja
342200031	Lizing i iznajmljivanje
342200032	Kreditne kartice
342200033	Ostali kolateralni krediti
342200034	Ostali neosigurani krediti
34220004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
342200040	Avansi i prekoračenja
342200041	Lizing i iznajmljivanje
342200042	Kreditne kartice
342200043	Ostali kolateralni krediti
342200044	Ostali neosigurani krediti
34220005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
342200050	Avansi i prekoračenja
342200051	Lizing i iznajmljivanje
342200052	Kreditne kartice
342200053	Ostali kolateralni krediti
342200054	Ostali neosigurani krediti
34220006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
342200060	Avansi i prekoračenja
342200061	Lizing i iznajmljivanje
342200062	Kreditne kartice
342200063	Ostali kolateralni krediti
342200064	Ostali neosigurani krediti
34220007	Domaćinstva
342200070	Avansi i prekoračenja
342200071	Hipotekarni krediti
342200072	Lizing i iznajmljivanje
342200073	Kreditne kartice
342200074	Potrošački
342200075	Ostali kolateralni krediti

342200076	Ostali neosigurani krediti
34220008	NPID
342200080	Avansi i prekoračenja
342200081	Lizing i iznajmljivanje
342200082	Kreditne kartice
342200083	Ostali koateralni krediti
342200084	Ostali neosigurani krediti
3422001	Inostrani klijenti
34220010	Društvena preduzeća
342200100	Avansi i prekoračenja
342200101	Lizing i iznajmljivanje
342200102	Kreditne kartice
342200103	Ostali kolateralni krediti
342200104	Ostali neosigurani krediti
34220011	Domaćinstva
342200110	Avansi i prekoračenja
342200111	Hipotekarni krediti
342200112	Lizing i iznajmljivanje
342200113	Kreditne kartice
342200114	Potrošački krediti
342200115	Ostali kolateralni krediti
342200116	Ostali neosigurani krediti
34220012	Ostalo
342200120	Avansi i prekoračenja
342200121	Hipotekarni krediti
342200122	Lizing i iznajmljivanje
342200123	Kreditne kartice
342200124	Potrošački krediti
342200125	Ostali kolateralni krediti
342200126	Ostali neosigurani krediti
34220013	UNMIK/EULEX
342200130	Avansi i prekoračenja
342200131	Lizing i iznajmljivanje
342200132	Kreditne kartice
342200133	Ostali kolateralni krediti
342200134	Ostali neosigurani krediti
342201	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
3422010	Izdato od strane domaćih institucija
34220100	Lokalna samouprava
34220101	Ostali finansijski posrednici
34220102	Osiguravajuća društva
34220103	Finansijski pomagači
34220104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
34220105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
34220106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
34220107	Domaćinstva
34220108	NPID
3422011	izdato od strane inostranih institucija
34220110	Korporacije
34220111	Domaćinstva
34220112	Ostalo
34220113	UNMIK/EULEX
34221	Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
342210	Izdato od strane domaćih subjekata
3422100	Centralna vlada

	3422101	Lokalna samouprava
	3422102	Centralna banka
	3422103	Ostale depozitne korporacije
	3422104	Ostali finansijski posrednici
	3422105	Osiguravajuća društva
	3422106	Finansijski pomagači
	3422107	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	3422108	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	3422109	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	3422110	Domaćinstva
	3422111	NPID
	342212	Izdato od strane inostranih subjekata
	3422120	Korporacije
	3422121	Domaćinstva
	3422122	Ostalo
	3422123	UNMIK/EULEX
	3423	Sredstva sa ugovorom o reotkupu
	3424	Investicije držane do dospeća
	3425	Dužnici i ostali plasmani
343	3430	Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
	34300	Kredit i avansi klijentima – sekuritizovano
	343000	Kredit i avansi klijentima
	3430000	Domaći klijenti
	3430000	Lokalna samouprava
	34300000	Avansi i prekoračenja
	34300001	Lizing i iznajmljivanje
	34300002	Kreditne kartice
	34300003	Ostali kolateralni krediti
	34300004	Ostali neosigurani krediti
	3430001	Ostali finansijski posrednici
	34300010	Avansi i prekoračenja
	34300011	Lizing i iznajmljivanje
	34300012	Kreditne kartice
	34300013	Ostali kolateralni krediti
	34300014	Ostali neosigurani krediti
	3430002	Osiguravajuća društva
	34300020	Avansi i prekoračenja
	34300021	Lizing i iznajmljivanje
	34300022	Kreditne kartice
	34300023	Ostali kolateralni krediti
	34300024	Ostali neosigurani krediti
	3430003	Finansijski pomagači
	34300030	Avansi i prekoračenja
	34300031	Lizing i iznajmljivanje
	34300032	Kreditne kartice
	34300033	Ostali kolateralni krediti
	34300034	Ostali neosigurani krediti
	3430004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	34300040	Avansi i prekoračenja
	34300041	Lizing i iznajmljivanje
	34300042	Kreditne kartice
	34300043	Ostali kolateralni krediti
	34300044	Ostali neosigurani krediti
	3430005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	34300050	Avansi i prekoračenja

34300051	Lizing i iznajmljivanje
34300052	Kreditne kartice
34300053	Ostali kolateralni krediti
34300054	Ostali neosigurani krediti
3430006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
34300060	Avansi i prekoračenja
34300061	Lizing i iznajmljivanje
34300062	Kreditne kartice
34300063	Ostali kolateralni krediti
34300064	Ostali neosigurani krediti
3430007	Domaćinstva
34300070	Avansi i prekoračenja
34300071	Hipotekarni krediti
34300072	Lizing i iznajmljivanje
34300073	Kreditne kartice
34300074	Potrošački krediti
34300075	Ostali kolateralni krediti
34300076	Ostali neosigurani krediti
3430008	NPID
34300080	Avansi i prekoračenja
34300081	Lizing i iznajmljivanje
34300082	Kreditne kartice
34300083	Ostali kolateralni krediti
34300084	Ostali neosigurani krediti
343001	Inostrani klijenti
3430010	Društvena preduzeća
34300100	Avansi i prekoračenja
34300101	Lizing i iznajmljivanje
34300102	Kreditne kartice
34300103	Ostali kolateralni krediti
34300104	Ostali neosigurani krediti
3430011	Domaćinstva
34300110	Avansi i prekoračenja
34300111	Hipotekarni krediti
34300112	Lizing i iznajmljivanje
34300113	Kreditne kartice
34300114	Potrošački krediti
34300115	Ostali kolateralni krediti
34300116	Ostali neosigurani krediti
3430012	Ostalo
34300120	Avansi i prekoračenja
34300121	Hipotekarni krediti
34300122	Lizing i iznajmljivanje
34300123	Kreditne kartice
34300124	Potrošački krediti
34300125	Ostali kolateralni krediti
34300126	Ostali neosigurani krediti
3430013	UNMIK/EULEX
34300130	Avansi i prekoračenja
34300131	Lizing i iznajmljivanje
34300132	Kreditne kartice
34300133	Ostali kolateralni krediti
34300134	Ostali neosigurani krediti
34301	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
343010	Izdato od strane domaćih institucija

3430100	Lokalna samouprava
3430101	Ostali finansijski posrednici
3430102	Osiguravajuća društva
3430103	Finansijski pomagači
3430104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
3430105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
3430106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
3430107	Domaćinstva
3430108	NPID
343011	Izdato od strane inostranih institucija
3430110	Korporacije
3430111	Domaćinstva
3430112	Ostalo
3430113	UNMIK/EULEX
3431	Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
34310	Izdato od strane domaćih subjekata
343100	Centralna vlada
343101	Lokalna samouprava
343102	Centralna banka
343103	Ostale depozitne korporacije
343104	Ostali finansijski posrednici
343105	Osiguravajuća društva
343106	Finansijski pomagači
343107	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
343108	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
343109	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
343110	Domaćinstva
343111	NPID
34312	Izdato od strane inostranih subjekata
343120	Korporacije
343121	Domaćinstva
343122	Ostalo
343123	UNMIK/EULEX
344	Sredstva sa ugovorom o reotkupu
3440	Izdato od strane domaćeg subjekata
34400	Centralna banka
34401	Ostale depozitne korporacije
34402	Ostali finansijski posrednici
34403	Osiguravajuća društva
34404	Finansijski pomagači
34405	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
34406	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
34407	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
3441	Izdato od strane inostranih subjekata
34410	Korporacije
34411	Ostalo
345	Investicije držane do dospeća
3450	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih lica
34500	Centralna vlada
34501	Lokalna samouprava
34502	Centralna banka
34503	Ostale depozitne korporacije
34504	Ostali finansijski posrednici
34505	Osiguravajuća društva
34506	Finansijski pomagači

34507	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
34508	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
34509	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
3451	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
34510	Državni
34511	Korporacije
34512	Ostalo
3452	Ostale investicije držane do dospeća
346	Učešća u podružnice isključene iz konsolidacije, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za konsolidovane finansijske izveštaje)
3460	Domaći subjekti
34600	Podružnice
34601	Saradnici
34602	Zajednički poduhvati
3461	Inostrani subjekti
34610	Podružnice
34611	Saradnici
34612	Zajednički poduhvati
347	Učešća u podružnice isključene iz konsolidacije, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za konsolidovane finansijske izveštaje)
3470	Domaći subjekti
34700	Podružnice
34701	Saradnici
34702	Zajednički poduhvati
3471	Inostrani subjekti
34710	Podružnice
34711	Saradnici
34712	Zajednički poduhvati
348	Nefinansijska sredstva
3480	Nefinansijska sredstva namenjena za prodaju
3481	Investiciona imovina – po nabavnoj vrednosti
3482	Materijalna sredstva – vrednovana nabavnoj vrednosti
3483	Dobar ugled
3484	Ostala nematerijalna sredstva
3485	Dužnici, ostali plasmani i ostala sredstva

340. *Kredit i plasmani bankama*

Ovaj račun evidentira vrednost akumuliranih provizija i umanjenja u vezi imovine obračunate prema 12. Krediti i avansi bankama i obuhvataju sledeće: 3400. Domaćim institucijama (što uključuje akumulirane provizije i umanjenja u odnosu na stavke pod računom 120); 3410. Inostranim institucijama (što uključuje akumulirane provizije i vrednosti u odnosu na stavke pod računom 121).

341. *Kredit i avansi klijentima*

Ovaj račun evidentira vrednost akumuliranih provizija i umanjenja u vezi sredstava obračunatih prema 13. Krediti i avansi klijentima. Struktura ovog računa je slična onoj računa 13. Krediti i avansi klijentima, osim za određeni račun za prilagođavanje sredstava fer vrednosti dospelih fer vrednosti hedžing transakcija (što se vidi u računom 139). Stoga, ostatak definicija obuhvaćeni gore za račun 13. Krediti i avansi klijentima (i njegovi pod-računi) važe na račun 341. *Kredit i avansi klijentima*.

342. *Kredit i kamata na neisplaćene obaveze*

Ovaj račun beleži vrednost akumuliranih provizija i umanjenja u vezi sredstava obračunatih prema 14. Krediti i kamata na neisplaćene obaveze. Struktura ovog računa je slična onoj računa 14. Krediti i kamata na neisplaćene obaveze, osim za uključivanje finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha (kao što se vidi na računom 142). Stoga, ostatak od definicija obuhvaćeni gore za račun 14. Krediti i kamata na neisplaćene obaveze (i njegovi podračuni) važe za račun 342. *Kredit i kamata na neisplaćene obaveze*.

343. *Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata*

Ovaj račun evidentira vrednost akumuliranih provizija i umanjenja u vezi sredstava obračunava prema 18. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata. Struktura ovog računa je slična onoj računa 18. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata, osim za određeni račun za prilagođavanje fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti (kao što se vidi na računima 1802 i 1893). Stoga, ostatak definicija uključenih iznad za račun 18. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata (i njegovi podračuni) važe za račun 343. Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata.

344. *Sredstva sa ugovorom o reotkupu*

Ovaj račun evidentira vrednost akumuliranih provizija i umanjenja u vezi sredstava obračunatih prema 19. Sredstva sa ugovorom o reotkupu. Struktura ovog računa je slična onoj računa 19. Sredstva sa ugovorom o reotkupu, osim za određeni račun za podešavanja na fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti (što se vidi na računima 199) i raspodelu sredstava vrednovanih po fer vrednosti/vrednovanih po amortizovanoj vrednosti/vrednovanih po nabavnoj vrednosti (što se ne primenjuje na račun 344). Stoga, ostatak definicija obuhvaćeni gore za račun 19. Sredstva sa ugovorom o reotkupu (i njegovi podračuni) važe za račun 344. Sredstva sa ugovorom o reotkupu.

345. *Investicije držane do dospeća*

Ovaj račun evidentira vrednost akumuliranih provizija i umanjenja u vezi sredstava obračunatih prema 21. Investicije držane do dospeća. Struktura ovog računa je slična onoj računa 21. Investicije držane do dospeća. Dakle, definicije obuhvaćene gore za račun 21. Investicije držane do dospeća (i njegovi podračuni) važe za račun 345. Investicije držane do dospeća.

346. Investicije u podružnice isključene iz konsolidacije, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za konsolidovane finansijske izveštaje)

Ovaj račun beleži vrednost akumuliranih provizija i umanjenja u vezi sredstava obračunatih prema 22. Investicije u podružnice isključene iz konsolidacije, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za konsolidovane finansijske izveštaje). Struktura ovog računa je slična onoj računa 22. Investicije u podružnice isključene iz konsolidacije, saradnike i zajedničkih ulaganja (samo za konsolidovane finansijske izveštaje), osim za određeni račun za podešavanja na fer vrednosti imovine dospеле hedžing transakcijama fer vrednosti (kao što se vidi na računima 229). Stoga, ostatak definicija obuhvaćenih gore za račun 22. Investicije u podružnice isključene iz konsolidacije, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za konsolidovane finansijske izveštaje) (i njegove podračune) važe za račun 346. Investicije u podružnice isključene iz konsolidacije, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za konsolidovane finansijske izveštaje).

347. Investicije u podružnice, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za pojedinačne finansijske izveštaje)

Ovaj račun evidentira vrednost akumuliranih provizija i umanjenja u vezi sredstava obračunatih prema 23. Investicije u podružnice, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za pojedinačne finansijske izveštaje). Struktura ovog računa je slična onoj računa 23. Investicije u podružnice, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za pojedinačne finansijske izveštaje), osim za određene račun za podešavanja na fer vrednosti sredstava dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti (kao što se vidi na računima 239) i raspodela sredstava vrednovanih po fer vrednosti/vrednovanih po nabavnoj vrednosti, i iznos pre provizija/umanjenja/akumuliranih provizija/umanjenja (-) (što se ne primenjuje na račun 347). Stoga, ostatak definicija uključenih gore za račun 23. Investicije u podružnice, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za pojedinačne finansijske izveštaje) i njegove podračune su primenljive na račun 347. Investicije u podružnice, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za pojedinačne finansijske izveštaje).

348. Nefinansijska sredstva

Ovaj račun evidentira vrednost akumuliranih provizija i umanjenja u vezi nefinansijskih sredstava. Segregacija takvih obračunatih sredstava treba da se vrši uzimajući u obzir raspodelu računa na sledeće podračune: 3480 Netekuća sredstva namenjena prodaji; 3481 Investicione nekretnine - po nabavnoj ceni; 3482 Materijalna sredstva – vrednovano po nabavnoj ceni; 3483 Dobar ugled; 3484 Ostala nematerijalna sredstva; 3485 Dužnici, ostali plasmani i ostala sredstva (odnosi se na 24; 27; 28 za definisanje 3480; 3483; 3483, respektivno).

35 – Akumulirana deprecijacija i amortizacija

Ovaj račun uključuje akumuliranu deprecijaciju i amortizaciju nematerijalnih sredstava i drugih materijalnih sredstava.

Ovaj račun uključuje: 350 Investicionu imovinu - po nabavnoj vrednosti; 351 Ostala materijalna sredstva; 352 Nematerijalna sredstva.

35	Akumulirana deprecijacija i amortizacija
350	Investiciona imovina – po nabavnoj vrednosti
3500	Nekretnina
3501	Ostala investiciona imovina
351	Ostala materijalna sredstva
3510	Nekretnina
35100	Sopstvena upotreba
35101	Poboljšanja zakupa imovine
35102	Ostalo
3511	Ostalo
35110	Nameštaj i materijal
35111	Mašine i alati
35112	Hardver
35113	Prostorije
35114	Transportna oprema
35115	Ugrađena oprema
35116	Ostala oprema
3512	Operativni lizing
35120	Opreme
35121	Ostali operativni lizinzi
3513	Finansijski lizing
35130	Nekretnine
35131	Opreme
35132	Ostali finansijski lizinzi
3514	Ostala materijalna sredstva
352	Nematerijalna sredstva
3520	Softverske licence
3521	Troškovi za izradu softvera
3522	Nematerijalna sredstva u pripremi
3523	Ostala nematerijalna sredstva

350: Investicione nekretnine

Ovaj račun evidentira vrednost akumuliranih deprecijacija i amortizacije koji se odnose na investicione nekretnine obračunate u skladu sa relevantnim podračunima 25. Investicione nekretnine. Ovaj račun obuhvata sledeće: 3500 Nekretnine;

351. Ostala materijalna sredstva

Ovaj račun evidentira vrednost akumuliranih deprecijacija i amortizacije koji se odnose na ostala materijalna sredstva obračunava u skladu sa relevantnim podračunima 26. Ostala materijalna sredstva. Ovaj račun obuhvata sledeće: 3510 Nekretnine; 3511 Oprema; 3512 Operativni lizing; 3513 Finansijski lizing; 3514. Ostala materijalna sredstva.

352. Nematerijalna sredstva

Ovaj račun beleži vrednost nagomilanih deprecijacija i amortizacije koji se odnose na nematerijalna sredstva obračunata prema 28. Ostala nematerijalna sredstva. Struktura ovog računa je slična onoj računa 28. Ostala nematerijalna sredstva. Dakle, definicije obuhvaćene gore za račun 28. Ostala nematerijalna sredstva (i njegovi podračuni) važe za račun 352. Nematerijalna sredstva.

OBAVEZE**36 – Resursi iz centralnih banaka**

Ovaj račun uključuje obaveze kod Centralne banke Kosova (CBK) i drugih centralnih banaka u inostranstvu. Ovaj račun je tako podeljen na: 360. Od Centralne banke Kosova; 361. Od ostalih centralnih banaka; koji su zatim podeljeni po vrsti odgovornosti.

36	Resursi iz centralnih banaka
360	Iz Centralne banke Kosova
3600	Međubankarsko tržište novca
3601	Depoziti
3602	Kredit
3603	Ugovori o reotkupu
3604	Ostali resursi i depoziti
361	Iz ostalih centralnih banaka
3610	Depoziti
3611	Kredit
3612	Ugovori o reotkupu
3613	Ostali resursi i depoziti

360. Iz Centralne banke Kosova

Ovaj račun uključuje obaveze kod Centralne banke Kosova (CBK). Segregacija takvih obaveza treba da se uradi uzimajući u obzir raspodelu računa na sledeće podračune: 3600. Međubankarsko tržište novca; 3601. Depoziti; 3602. Kredit; 3603. Ugovori o reotkupu; 3604. Ostali resursi i depoziti.

3600. Međubankarsko tržište novca

Kredit i avansi prošireni na subjekat koji izveštavana na međubankarskom tržištu novca. To su obično kratkoročni instrumenti, često sa rokom dospeća od nedelju dana ili manje, gde institucije sa viškom likvidnosti produžuju kredite institucija sa manjkom likvidnosti, sa ciljem pokrivanja kratkoročne likvidnosti i obavezanim rezervama.

3601. Depoziti

Obaveze institucija koje izveštavaju u vidu depozita.

3602. Kredit

Ovaj račun uključuje aranžmane duga, pod kojim zajmodavalac obezbeđuje sredstva zajmoprimaocu (institucija koja izveštava), dobijajući zauzvrat određenu kamatu, uz otplatu iznosa prvobitno isplaćenog (otplata glavnice). Ovi sporazumi imaju unapred utvrđeni vremenski period za otplatu, i generalno zajmodavalac mora da snosi rizik da zajmoprimalac možda neće otplatiti dotičnu glavnice.

3603. Ugovor o reotkupu

Kredit i avansi u formi ugovora o reokupu, pri čemu prodavac hartije od vrednosti (institucija koja izveštava) pristaje da ga otkupi po određenoj ceni i datumu. Prodavac plaća kamatu, koja se zove kamatna stopa, prilikom ponovne kupovine hartija od vrednosti. Ovaj račun treba da se koristi za evidentiranje reotkupne cene (iznos) operacije prodaje sredstava uz dogovor za reotkupu sredstava neki kasniji datum.

3604. Ostali resursi i depoziti

Ovaj račun uključuje bilo kakav oblik obaveza koji nije naveden na računima 3600, 3601, 3602 i 3603 gore.

361. Iz ostalih centralnih banaka

Ovaj račun uključuje obaveze sa centralnim bankama u inostranstvu. Segregaciju takvih obaveza treba uraditi uzimajući u obzir raspodelu računa u sledećim podračunima: 3610. Depoziti; 3611. Krediti; 3612. Ugovor o reotkupu; 3613. Ostala sredstva i depoziti (pogledati 3601, 3602, 3603 i 3604 za definicije).

37 – Resursi iz drugih depozitnih institucija

Ovaj račun uključuje obaveze sa drugim depozitnim institucijama (što su uglavnom banke, ali ne uključuju centralne banke) i podeljene su na: 370. Od domaćih institucija; 371. Od stranih institucija; 379. Prilagođavanja fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcija fer vrednosti.

37	Resursi ostalih depozitnih institucija
370	Od domaćih institucija
3700	Međubankarsko tržište novca
3701	Depoziti
3702	Krediti
3703	Ugovori o reotkupu
3704	Ostali resursi i depoziti
371	Od inostranih institucija
3710	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
37100	Vostro računi
37101	Depoziti
37102	Krediti
37103	Ugovori o reotkupu
37104	Ostali resursi i depoziti
3711	Filijale iz ostalih domaćih banaka
37110	Vostro računi
37111	Depoziti
37112	Krediti
37113	Ugovori o reotkupu
37114	Ostali resursi depoziti
3712	Ostale banke van Kosova
37120	Vostro računi
37121	Depoziti
37122	Krediti
37123	Ugovori o reotkupu
37124	Ostali resursi i depoziti
379	Prilagođavanja fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

370. Od domaćih institucija

Obaveze sa drugim depozitnim institucijama koje su ugrađene kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 3700. Međubankarsko tržište novca; 3701. Depoziti; 3702. Krediti; 3703. Ugovori o reotkupu; 3704. Ostali resursi i depoziti (pogledajte 3600, 3601, 3602, 3603 i 3604 za definicije).

371. Od inostranih institucija

Obaveze sa drugim depozitnim institucijama koje su ugrađene kao pravni subjekti van Kosova. Ovaj račun uključuje sledeće 3710. Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe; 3711. Filijale iz drugih domaćih banaka; 3712. Ostale banke van Kosova; koje su zatim odvojene po tipu odgovornosti.

3710. Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe

Ovaj račun uključuje obaveze sa finansijskim institucijama koje su matične kompanije, podružnice ili filijale iz grupe institucija koje podnose izveštaj. Ovaj račun obuhvata sledeće: 37100. Vostro računi; 37101. Depoziti; 37102. Krediti; 37103. Ugovori o reotkupu; 37104. Ostala sredstva i depoziti (pogledajte 3601; 3602; 3603 i 3604 za definisanje, odnosno 37101; 37102; 37103 i 37104).

37100. Vostro računi

Obaveze sa finansijskim institucijama u inostranstvu, obično u inostranoj valuti, u cilju olakšavanja deviznih, trgovinskih i trezorskih transakcija.

3711. Filijale iz ostalih domaćih banaka

sa filijalama finansijskih institucija koje su ugrađene kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 37110. Vostro računi; 37111. Depoziti; 37112. Krediti; 37113. Ugovori o reotkupu; 37114. Ostala sredstva i depoziti (pogledajte 37100; 3601; 3602; 3603 i 3604 za definicije).

3712. Ostale banke van Kosova

Obaveze sa finansijskim institucijama koje su ugrađene kao pravni subjekti van Kosova, osim onih koje su opisani u računima 3710, 3711 i 3712 iznad. Ovaj račun obuhvata sledeće: 37120. Vostro računi; 37121. Depoziti; 37122. Krediti; 37123. Ugovori o reotkupu; 37124. Ostala sredstva i depoziti (pogledajte 37100; 3601; 3602; 3603 i 3604 za definicije).

379. Prilagođavanje na fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcija fer vrednosti

Prilagođavanja napravljena na knjigovodstvene vrednosti finansijskih obaveza obračunatih kao resursi od drugih depozitnih institucija, dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti kao što je definisano u MRS 39.

38 – Resursi od klijenata

Ovaj račun uključuje sredstva od klijenata (osim centralnih banaka i drugih depozitnih institucija) razvrstanih prema boravku, sektoru i vrsti obaveza. Ovaj račun uključuje: 380. Depozite od domaćih klijenata; 381. Depoziti od inostranih klijenata; 382. Ostali resursi klijenata; 389. Prilagođavanja fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

Podračuni 380. Depoziti od domaćih klijenata; 381. Depoziti od inostranih klijenata su prvi razvrstani po sektorima, a zatim prema vrsti odgovornosti (tekući računi, oročeni depoziti, štedni računi i drugi resursi).

380	Depoziti od domaćih klijenata
3800	Lokalna samouprava
38000	Tekući računi
38001	Oročeni depoziti
38002	Štedni račun
38003	Ostalo
3801	Ostali finansijski posrednici
38010	Tekući računi
38011	Oročeni depoziti
38012	Štedni računi
38013	Ostalo
3802	Penzioni fondovi
38020	Tekući računi
38021	Oročeni depoziti
38022	Štedni računi
38023	Ostalo
3803	Osiguravajuća društva
38030	Tekući računi
38031	Oročeni depoziti
38032	Štedni računi
38033	Ostalo
3804	Finansijski pomagači
38040	Tekući računi
38041	Oročeni depoziti
38042	Štedni računi
38043	Ostalo
3805	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
38050	Tekući računi
38051	Oročeni depoziti
38052	Štedni računi
38053	Ostalo
3806	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
38060	Tekući računi
38061	Oročeni depoziti
38062	Štedni računi
38063	Ostalo
3807	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
38070	Tekući računi
38071	Oročeni depoziti
38072	Štedni računi
38073	Ostalo
3808	Domaćinstva
38080	Tekući računi
38081	Oročeni depoziti
38082	Štedni računi
38083	Ostalo
3809	NPID
38090	Tekući računi
38091	Oročeni depoziti
38092	Štedni računi
38093	Ostalo
381	Depoziti od inostranih klijenata
3810	Društvena preduzeća
38100	Tekući računi
38101	Oročeni depoziti

38102	Štedni računi
38103	Ostalo
3811	Domaćinstva
38110	Tekući računi
38111	Oročeni depoziti
38112	Štedni računi
38113	Ostalo
3812	Ostalo
38120	Tekući računi
38121	Oročeni depoziti
38122	Štedni računi
38123	Ostalo
3813	UNMIK/EULEX
38130	Tekući računi
38131	Oročeni depoziti
38132	Štedni računi
38133	Ostalo
382	Ostali resursi klijenata
389	Prilagođavanja fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

380. Depoziti od domaćih klijenata

Depoziti od klijenata koji su rezidenti ili pravni subjekti uključeni na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 3800. Lokalna samouprava; 3801. Ostali finansijski posrednici; 3802. Penzijski fondovi; 3803. Osiguravajuća društva; 3804. Finansijska pomoćna sredstva; 3805. Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu; 3806. Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu; 3807. Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu; 3808 Domaćinstva; 3809 NPID.

3800. Lokalna samouprava

Depoziti iz subjekata lokalne samouprave. Ovaj račun obuhvata sledeće: 38000. Tekući računi; 38001. Oročeni depoziti; 38002. Štedni računi; 38003. Ostalo (pogledajte 1100 i 12001 za definisanje, odnosno 38000 i 38001).

38000. Tekući računi

Depoziti bez određenog roka dospeća i koji se otplaćuju na zahtev.

38001. Oročeni depoziti

Depoziti kod određenog datuma dospeća i kamatnom stopom. Sredstava koja se nalaze u oročenom depozitu se mogu povući tek nakon završavanja perioda ili davanjem naprednog obaveštenja (obično podrazumeva kaznu od zarađene kamate).

38002. Štedni računi

Kamatonosni depoziti bez određenog datuma dospeća. Sredstava koja se nalaze na štednom računu obično su otplaćena na zahtev, što obično podrazumeva niže kamatne stope (ili kaznu nakon povlačenja).

38003. Ostalo

Depoziti osim onih navedenih u računima 38000, 38001 i 38002 iznad.

3801. Ostali finansijski posrednici

Depoziti finansijskih posrednika, uključujući i mikrofinansijske institucije i nebankarske finansijske institucije koje se bave odobravanjem kreditnih aktivnosti. Ovaj račun obuhvata sledeće: 38010. Tekuće račune; 38011. Oročene depozite; 38012. Štedne račune; 38013. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

3802. Penzioni fondovi

Depoziti penzionih fondova koji se ugrađuju kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 38020. Tekuće račune; 38021. Oročeni depozit; 38022. Štedni računi; 38023. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

3803. Osiguravajuća društva

Depoziti osiguravajućih društava koji se ugrađuju kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 38030. Tekući računi; 38031. Oročeni depoziti; 38032. Štedni računi; 38033. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

3804. Finansijski pomagači

Depoziti od finansijskih pomagača koji su ugrađeni kao pravna lica na Kosovu, uključujući i menjačnice i agencije za transfer novca. Ovaj račun obuhvata sledeće: 38040. Tekući računi; 38041. Oročeni depoziti; 38042. Štedni računi; 38043. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

3805. Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu

Depoziti u nefinansijskim korporacijama u društvenom vlasništvu koji su ugrađeni kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 38050. Tekući računi; 38051. Oročeni depoziti; 38052. Štedni računi; 38053. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

3806. Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu

Depoziti od nefinansijskih korporacija u javnom vlasništvu koji su ugrađeni kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 38060. Tekući računi; 38061. Oročeni depoziti; 38062. Štedni računi; 38063. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

3807. Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu

Depoziti od nefinansijskih korporacija u privatnom vlasništvu koji su ugrađeni kao pravni subjekti na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 38070. Tekući računi; 38071. Oročeni depoziti; 38072. Štedni računi; 38073. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

3808. Domaćinstva

Depoziti domaćinstava (stanovnici Kosova). Ovaj račun obuhvata sledeće: 38080. Tekući računi; 38081. Oročeni depozit; 38082. Štedni računi; 38083. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

3809. NPID

Depoziti neprofitnih institucija koje služe domaćinstvima, uključujući nevladine organizacije, dobrotvorne ustanove, džamije, crkve. Ovaj račun obuhvata sledeće: 38090. Tekući računi; 38091. Oročeni depoziti; 38092. Štedni računi; 38093. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

381. Depoziti od drugih klijenata

Depoziti od klijenata koji su rezidenti ili pravni subjekti uključeni na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 3810. Društvena preduzeća; 3811. Domaćinstva; 3812. Ostalo; 3813. UNMIK/EULEX.

3810. Društvena preduzeća

Depoziti kompanija koje su ugrađene kao pravni subjekti van Kosova. Ovaj račun obuhvata sledeće: 38100. Tekući računi; 38101. Oročeni depoziti; 38102. Štedni računi; 38103. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

3811. Domaćinstva

Depoziti domaćinstava iz (rezidenti van Kosova). Ovaj račun obuhvata sledeće: 38110. Tekući računi; 38111. Oročeni depoziti; 38112. Štedni računi; 38113. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

3812. Ostalo

Depoziti iz drugih subjekata van Kosova. Ovaj račun obuhvata sledeće: 38120. Tekući računi; 38121. Oročeni depoziti; 38122. Štedni računi; 38123. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

3813. UNMIK/EULEX

Depoziti iz UNMIK ili EULEX. Ovaj račun obuhvata sledeće: 38130. Tekući računi; 38131. Oročeni depozit; 38132. Štedni računi; 38133. Ostalo (pogledajte račune 38000; 38001; 38002 i 38003 za definicije).

382. Ostali resursi klijenata

Drugi resursi klijent nisu navedeni u računima 380 i 381 gore.

389. Prilagođavanja fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

Prilagođavanja napravljena u knjigovodstvenoj vrednosti finansijskih obaveza obračunatih kao resursi klijenata, dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti kao što je definisano u MRS 39.

39 – Pozajmice

Ovaj račun uključuje obaveze u vezi finansiranja kroz ugovore o kreditu (osim kredita iz centralnih banaka i drugih depozitnih institucija), vrednovano po amortiziranoj nabavnoj vrednosti na osnovu metode efektivne kamatne. Ovaj račun uključuje: 390. Od domaćih institucija; 391. Od inostranih institucija; 399. Prilagođavanje fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcija fer vrednosti.

39	Pozajmice
390	Od domaćih institucija
391	Od inostranih institucija
399	Prilagođavanja fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

390. Od domaćih institucija

Pozajmice od klijenata koji su pravni subjekti uključeni na Kosovu.

391: Od inostranih klijenata

Pozajmice od klijenata koji su pravni subjekti uključeni van Kosova.

399. Prilagođavanja fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

Prilagođavanje napravljena knjigovodstvenoj vrednosti finansijskih obaveza obračunatih kao pozajmice, zbog hedžing transakcija fer vrednosti kao što je definisano u MRS 39.

40 – Obaveze predstavljene nesubordinisanim hartijama od vrednosti

Ovaj račun uključuje obaveze koje se odnose na izdavanje *Potvrde o depozitu, obveznicama, složenim finansijskim instrumentima i drugim obavezama predstavljenih hartijama od vrednosti*, vrednovanih po amortizovanoj vrednosti na osnovu metode efektivne kamatne. Ovaj račun uključuje: 400. Od domaćih institucija; 401. Od inostranih institucija; 409. Prilagođavanja fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

40	Obaveze predstavljene nesubordinisanim hartijama od vrednosti
400	Od domaćih institucija
4000	Izdati dug
40000	Potvrda o depozitu
40001	Obveznice
40002	Složeni finansijski instrument (Komponenta obaveze)
40003	Ostale odgovornosti predstavljene hartijama od vrednosti
4001	Otkupljeni dug (-)
40010	Potvrda o depozitu
40011	Obveznice
40012	Složeni finansijski instrument (Komponenta obaveze)
40013	Ostale obaveze predstavljene hartijama od vrednosti
401	Od inostranih institucija
4010	Izdati dug
40100	Potvrda o depozitu
40101	Obveznice
40102	Složeni finansijski instrument (Komponenta obaveze)
40103	Ostale obaveze predstavljene hartijama od vrednosti
4011	Otkupljeni dug (-)
40110	Potvrda o dugu
40111	Obveznice
40112	Složeni finansijski instrumenti (Komponenta obaveze)
40113	Ostale obaveze predstavljene hartijama od vrednosti
409	Prilagođavanja fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

400. Od domaćih institucija

Obaveze predstavljene nesubordinisanim hartijama od vrednosti sa stanovnike ili pravne subjekte uključene na Kosovu. Ovaj račun uključuje sledeće: 4000. Izdati dug; 4001. Otkupljeni dug (-).

4000. Izdati dug

Obaveze zbog izdatog duga od strane institucije koja izveštava. Ovaj račun uključuje sledeće: 40000. Potvrdu o depozitu; 40001. Obveznice; 40002. Složeni finansijski instrumenat (Komponenta odgovornosti); 40003. Ostale obaveze predstavljeno hartijama od vrednosti.

40000. Potvrda o depozitu

Sopstvena menica izdata na osnovu određene denominacije valute, koja daje pravo svom nosiocu da primi kamatu na određenoj kamatnoj stopi, koja je obično fiksna. Ovi sertifikati takođe određuju datum dospeća na koji se može povući depozit, zajedno sa svim obračunatim kamatama. Nosioци su normalno ograničeni od povlačenja sredstava na zahtev, iako je moguće da to učine (što će rezultirati kaznom).

40001. Obveznice

Hartije od vrednosti koje predstavljaju aranžman o dugu, gde nosilac hartija od vrednosti obično ima pravo na isplatu glavnice i kamate, zajedno sa drugim ugovornim pravima pod uslovima pitanja.

40002. Složeni finansijski instrument (Komponenta obaveze)

Složeni finansijski instrumenti su izvedeni finansijski instrumenti koji imaju i obavezu i komponentu kapitala. Prema MRS 32, subjekat je u obavezi da objasni i predstavi odvojeno dve komponente. Ovaj račun treba da se koristi samo za evidentiranje komponente obaveze.

40003. Ostale obaveze predstavljene hartijama od vrednosti

Obaveze predstavljene hartijama od vrednosti, osim onih uključenih u račune 40000, 40001, 40002 i 40003 iznad.

4001. Otkupljeni dug (-)

Obaveze dospele zbog duga izdatog od strane institucije koja izveštava, i zatim reotkup pre dospeća, što bi trebalo da bude oduzeto od obaveza kao kontra račun. Ovaj račun uključuje sledeće: 40010. Potvrda o depozitu; 40011. Obveznice; 40012. Složeni finansijski instrumenti (Komponenta obaveza); 40013. Ostale obaveze predstavljene hartijama od vrednosti (pogledajte račune 40000; 40001; 40002 i 40003 za definicije).

401. Od inostranih klijenata

Obaveze predstavljene nesubordinisanim hartijama od vrednosti sa stanovnicima ili pravnim subjektima osnovanim na Kosovu. Struktura ovog računa je slična onoj računa 400. Od domaćih institucija. Dakle, definicije uključena i za podračune pod 400. Od domaćih institucija važe za podračune pod 401. Od inostranih institucija.

409. Prilagođavanja fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

Prilagođavanja napravljena u knjigovodstvenoj vrednosti finansijskih obaveza obračunatih kao obaveze predstavljene nesubordinisanim hartijama od vrednosti, dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti kao što je definisano u MRS 39.

41 – Finansijske obaveze za trgovanje

Ovaj račun se sastoji od finansijskih obaveza izdatih sa primarnim ciljem da budu otkupljene u kratkom roku, u skladu sa zahtevima iz MRS 39. Pored toga, ovaj račun uključuje sve izvedene finansijske instrumente sa negativnom fer vrednošću, osim derivata u određenom hedžing odnosu prema MRS 39. Za kamatonosne instrumente, sredstva treba da budu predstavljena na osnovu prljavih cena, odnosno fer vrednosti, uključujući obračunate kamate. Ovaj račun uključuje: 410. Pozajmljivanje hartija od vrednosti; 411. Kratka prodaja; 412. Izvedeni finansijski instrumenti sa negativnom fer vrednošću; 419. Ostale finansijske obaveze za trgovanje.

41	Finansijske obaveze za trgovanje
410	Pozajmljivanje hartija od vrednosti
4100	Domaći subjekti
41000	Dužnički instrumenti
41001	Vlasnički instrumenti
4101	Inostrani subjekti
41010	Dužnički instrumenti
41011	Vlasnički instrumenti
411	Kratke prodaje
4110	Domaći subjekti
41100	Dužnički instrumenti
41101	Vlasnički instrumenti
4111	Inostrani subjekti
41110	Dužnički instrumenti
41111	Vlasnički instrumenti
412	Izvedeni finansijski instrumenti sa negativnom fer vrednošću
4120	Domaće institucije
41200	Vanberzansko tržište (OTC)
412000	Rizik kamatne stope
4120000	Opcije
4120001	Kamatni svop
4120002	Ugovor sa terminskim kursom
4120003	Forvardi
412001	Kapitalni rizik
4120010	Forvardi
4120011	Opcije
4120012	Garancije
4120013	Ostalo
412002	Devizni rizik
4120020	Devizni Forvardi ugovor
4120021	Unakrsni valutni svop
4120022	Devizna opcija
4120023	Ostalo
412003	Kreditni rizik
4120030	Svop kreditnih neizvršenja
4120031	Opcija kreditnog spreda
4120032	Svop ukupnog povraćaja
4120033	Ostalo
412004	Ostali rizik
41201	Organizovano tržište
412010	Rizik kamatne stope
4120100	Opcije
4120101	Kamatni svop
4120102	Fjučersi
412011	Kapitalni rizik

4120110	Fjučersi
4120111	Opcije
4120112	Garancije
4120113	Ostalo
412012	Devizni rizik
4120120	Devizini fjučer
4120121	Devizna opcija
4120122	Ostalo
412013	Kreditni rizik
4120130	Svop kreditnih neizvršenja
4120131	Opcija kreditnog spreda
4120132	Svop ukupnog povraćaja
4120133	Ostalo
412014	Ostali rizik
4121	Inostrane institucije
41210	Vanberzansko tržište (OTC)
412100	Rizik kamatne stope
4121000	Opcije
4121001	Kamatni svop
4121002	Ugovor sa teminskim kursom
4121003	Forvardi
412101	Kapitalni rizik
4121010	Forvardi
4121011	Opcije
4121012	Garancije
4121013	Ostalo
412102	Devizni rizik
4121020	Devizni forvardi
4121021	Unakrsni valutni svop
4121022	Devizna opcija
4121023	Ostalo
412103	Kreditni rizik
4121030	Svop kreditnih neizvršenja
4121031	Opcija kreditnog spreda
4121032	Svop ukupnog povraćaja
4121033	Ostalo
412104	Ostali rizik
41211	Organizovano tržište
412110	Rizik kamatne stope
4121100	Opcije
4121101	Kamatni svop
4121102	Fjučersi
412111	Kapitalni rizik
4121110	Fjučersi
4121111	Opcije
4121112	Garancije
4121113	Ostalo
412112	Devizni rizik
4121120	Devizni fjučer
4121121	Devizna opcija
4121122	Ostalo
412113	Kreditni rizik
4121130	Svop kreditnih neizvršenja
4121131	Opcija kreditnog spreda
4121132	Svop ukupnog povraćaja

	4121133	Ostalo
	412114	Ostali rizik
419		Ostale finansijske obaveze za trgovanje

410. Pozajmljivanje hartija od vrednosti

Hartije od vrednosti pozajmljene od strane institucije koja izveštava, u kontekstu Sporazuma o kreditiranju hartija od vrednosti. Ovaj račun uključuje sledeće: 4100. Domeći subjekti; 4101. Inostrani subjekti.

4100. Domaći subjekti

Hartije od vrednosti pozajmljene od kreditora koji su pravna lica uključena na Kosovu. Ovaj račun sadrži sledeće: 41000 Dužnički instrumenti; 41001 Vlasnički instrumenti.

41000. Dužnički instrumenti

Dužnički instrumenti pozajmljeni pod Sporazumom o kreditiranju hartija od vrednosti. Dužnički instrumenti su oni koji obično daju pravo njihovom nosiocu na isplatu glavnice i kamate, zajedno sa drugim ugovornim pravima u skladu sa odredbama ovog pitanja.

41001. Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti pozajmljeni pod Sporazumom o kreditiranju hartija od vrednosti. Vlasnički instrumenti predstavljaju potraživanja za zaostala sredstva izdavaoca.

4101 Inostrani subjekti

Hartije od vrednosti pozajmljene od kreditora koji su pravni subjekti uključeni na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 41010. Dužnički instrumenti; 41011. Vlasnički instrumenti (pogledajte 41000 i 41001 za definicije).

411. Kratke prodaje

Hartije od vrednosti prodajte od strane institucija koje izveštavaju, uprkos tome što nisu u vlasništvu prodavca. Ovaj račun obuhvata sledeće: 4110 Domaći subjekti; 4111 Strani subjekti (pogledajte 4100 i 4101 za definicije).

4110. Domaći subjekti

Hartije od vrednosti kratko prodate pravnim subjektima uključenim na Kosovu. Ovaj račun sadrži sledeće: 41100 Dužnički instrumenti; 41101 Vlasnički instrumenti.

41100. Dužnički instrumenti

Dužnički instrumenti kratko prodati. Dužnički instrumenti su oni koji obično daju pravo njihovom nosiocu na isplatu glavnice i kamate, zajedno sa drugim ugovornim pravima u skladu sa odredbama ovog pitanja.

41101. Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti kratko prodati. Vlasnički instrumenti predstavljaju potraživanja na preostala sredstva izdavaoca.

4111. Inostrani subjekti

Hartije od vrednosti kratko prodane pravnim subjektima uključenim na Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 41110. Dužnički instrumenti; 41111. Vlasnički instrumenti (pogledajte 41100 i 41101 za definicije).

412. Izvedeni finansijski instrumenti sa negativnom fer vrednošću

Izvedeni finansijski instrumenti sa negativnom fer vrednošću, kao što je definisano u MRS 39. Struktura ovog računa je slična onoj računa 151. Izvedeni finansijski instrumenti sa pozitivnom fer vrednošću. Dakle, definicije uključene za podračune pod 151. Izvedeni finansijski instrumenti sa pozitivnom fer vrednošću se primenjuju na podračune 412. Izvedeni finansijski instrumenti sa negativnom fer vrednošću.

419. Ostale finansijske obaveze za trgovanje

Ostale finansijske obaveze za trgovanje koje nisu navedene na drugom mestu u računu 41.

42 – Hedžing derivati sa negativnom fer vrednošću

Ovaj račun se sastoji od izvedenih finansijskih instrumenata sa negativnom fer vrednošću određenom kao hedžing instrumenti u skladu sa MRS 39. Banka koja izveštava bi trebalo da bude u stanju da odvoji instrumente po vrsti hedžing odnosa: *Hedžing novčanih tokova*, *Hedžing fer vrednosti* i *Hedžing neto investicija*. Derivati takođe moraju biti razvrstani u skladu sa vrstom tržišta (OTC ili organizovano tržište) i vrstom instrumenata. Za kamatonosne instrumente, registrovani iznos treba da se odnose na prijavu cenu, odnosno fer vrednost, uključujući obračunatu kamatu. Struktura ovog računa je slična onoj računa 20. Hedging derivati sa pozitivnom fer vrednošću. Dakle, definicije uključene u podračune pod 20. Hedžing derivati sa pozitivnom fer vrednošću se primenjuju na podračune 42. Hedžing derivati sa negativnom fer vrednošću.

42	Hedžing derivati sa negativnom fer vrednošću
420	Domaće institucije
4200	Hedžing novčanih tokova
42000	Vanberzansko tržište (OTC)
420000	Rizik kamatne stope
4200000	Opcije
4200001	Kamatni svop
4200002	Ugovor sa terminskim kursom
4200003	Forvardi
420001	Kapitalni rizik
4200010	Forvardi
4200011	Opcije
4200012	Garancije
4200013	Ostalo
420002	Devizini rizik (Fx)
4200020	Devizni forvardi
4200021	Unakrsni valutni svop
4200022	Devizne opcije
4200023	Ostalo
420003	Kreditni rizik
4200030	Svop kreditnih neizvršenja
4200031	Opcija kreditnog spreda
4200032	Svop ukupnog povraćaja
4200033	Ostalo
420004	Ostali rizik
42001	Organizovano tržište

420010	Rizik kamatne stope
4200100	Opcije
4200101	Kamatni svopovi
4200102	Fjučersi
420011	Kapitalni rizik
4200110	Fjučersi
4200111	Opcije
4200112	Garancije
4200113	Ostalo
420012	Devizni rizik
4200120	Devizni fjučer
4200121	Devizna opcija
4200122	Ostalo
420013	Kreditni rizik
4200130	Svop kreditnih neizvršenja
4200131	Opcija kreditnog spreda
4200132	Svop ukupnog povraćaja
4200133	Ostalo
420014	Ostali rizik
4201	Hedžing fer vrednosti
42010	Vanberzansko tržište (OTC)
420100	Rizik kamatne stope
4201000	Opcije
4201001	Kamatni svopovi
4201002	Ugovor sa terminskim kursom
4201003	Forvardi
420101	Kapitalni rizik
4201010	Forvardi
4201011	Opcije
4201012	Garancije
4201013	Ostalo
420102	Devizni rizik
4201020	Devizni forvard
4201021	Unakrsni valutni svop
4201022	Devizna opcija
4201023	Ostalo
420103	Kreditni rizik
4201030	Svop kreditnih neizvršenja
4201031	Opcija kreditnog spreda
4201032	Svop ukupnog povraćaja
4201033	Ostalo
420104	Ostali rizik
42011	Organizovano tržište
420110	Rizik kamatne stope
4201100	Opcije
4201101	Kamatni svopovi
4201102	Fjučersi
420111	Kapitalni rizik
4201110	Fjučersi
4201111	Opcije
4201112	Garancije
4201113	Ostalo
420112	Devizni rizik
4201120	Devizni fjučer
4201121	Devizna opcija

	4201122	Ostalo
	420113	Kreditni rizik
	4201130	Svop kreditnih neizvršenja
	4201131	Opcija kreditnog spreda
	4201132	Svop ukupnog povraćaja
	4201133	Ostalo
	420114	Ostali rizik
4202		Hedžing neto investicija
	42020	Vanberzansko tržište (OTC)
	420200	Devizni rizik
	4202000	Devizni forvard
	4202001	Unakrsni valutni svop
	4202002	Devizna opcija
	4202003	Ostalo
	42021	Organizovano tržište
	420210	Devizni rizik
	4202100	Devizna opcija
	4202101	Ostalo
421		Inostrane institucije
	4210	Hedžing novčanih tokova
	42100	Vanberzansko tržište (OTC)
	421000	Kamatni svop
	4210000	Opcije
	4210001	Rizik kamatne stope
	4210002	Ugovor sa terminskim kursom
	4210003	Forvardi
	421001	Kapitalni rizik
	4210010	Forvardi
	4210011	Opcije
	4210012	Garancije
	4210013	Ostalo
	421002	Devizni rizik
	4210020	Devizni forvard
	4210021	Unakrsni valutni svop
	4210022	Devizna opcija
	4210023	Ostalo
	421003	Kreditni rizik
	4210030	Svop kreditnih neizvršenja
	4210031	Opcija kreditnog spreda
	4210032	Svop ukupnog povraćaja
	4210033	Ostalo
	421004	Ostali rizik
42101		Organizovano tržište
	421010	Rizik kamatne stope
	4210100	Opcije
	4210101	Kamatni svop
	4210102	Fjučersi
	421011	Kapitalni rizik
	4210110	Fjučersi
	4210111	Opcije
	4210112	Garancije
	4210113	Ostalo
	421012	Devizni rizik
	4210120	Devizni fjučer

	4210121	Devizna opcija
	4210122	Ostalo
	421013	Kreditni rizik
	4210130	Svop kreditnih neizvršenja
	4210131	Opcija kreditnog spreda
	4210132	Svop ukupnog povraćaja
	4210133	Ostalo
	421014	Ostali rizik
4211		Hedžing fer vrednosti
42110		Vanberzansko tržište (OTC)
	421100	Rizik kamatne stope
	4211000	Opcije
	4211001	Kamatni svopovi
	4211002	Ugovor sa terminskim kursom
	4211003	Forvardi
421101		Kapitalni rizik
	4211010	Forvardi
	4211011	Opcije
	4211012	Garancije
	4211013	Ostalo
421102		Devizni rizik
	4211020	Devizni forvard
	4211021	Unakrsni valuti svop
	4211022	Devizna opcija
	4211023	Ostalo
421103		Kreditni rizik
	4211030	Svop kreditnih neizvršenja
	4211031	Opcija kreditnog spreda
	4211032	Svop ukupnog povraćaja
	4211033	Ostalo
421104		Ostali rizik
42111		Organizovano tržište
	421110	Rizik kamatne stope
	4211100	Opcije
	4211101	Kamatni svopovi
	4211102	Fjučersi
421111		Kapitalni rizik
	4211110	Fjučersi
	4211111	Opcije
	4211112	Garancije
	4211113	Ostalo
421112		Devizni rizik
	4211120	Devizni fjučer
	4211121	Devizne opcije
	4211122	Ostalo
421113		Kreditni rizik
	4211130	Svop kreditnih neizvršenja
	4211131	Opcija kreditnog spreda
	4211132	Svop ukupnog povraćaja
	4211133	Ostalo
421114		Ostali rizik
4212		Hedžing neto investicija
42120		Vanberzansko tržište (OTC)
	421200	Devizni rizik
	4212000	Devizni forvard

4212001	Unakrsni valutni svop
4212002	Devizna opcija
4212003	Ostalo
42121	Organizovano tržište
421210	Devizni rizik
4212100	Devizna opcija
4212101	Ostalo

43 - Obaveze uključene u sredstva klasifikovana kao sredstva za prodaju

Ovaj račun se sastoji od obaveza povezanih za netekućim sredstvima držanih do prodaje i prestanka poslovanja, u skladu sa MSFI 5.

44 – Obaveze za sekuritizovana sredstva koja nisu priznata

Ovaj račun se odnosi na obaveze u vezi sredstava koja su prodana u sekuritizovanim transakcijama i koja nisu ispunila uslove da budu priznata, u skladu sa MRS 39. Ovaj račun uključuje: 440. Za kredite i avanse klijentima - sekuritizovana; 441. Za ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata.

44	Obaveze za sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
440	Za kredite i avanse klijentima – sekuritizovano
4400	Krediti i avansi klijentima
44000	Domaćim klijentima
44001	Inostrani klijentima
4401	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
44010	Izdato od strane domaćih institucija
44011	Izdato od strane inostranih institucija
441	Za ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
4410	Izdato od strane domaćih institucija
4411	Izdato od strane inostranih institucija

440. Za kredite i avanse klijentima – sekuritizovano

Obaveze u vezi sekuritizovanih sredstava priznatih i evidentiranih u okviru računa 180. Krediti i avansi klijentima - sekuritizovani. Ovaj račun obuhvata sledeće: 4400. Krediti i avansi klijentima; 4401. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti.

4400. Krediti i avansi klijentima

Obaveze u vezi sekuritizovanih sredstava priznatih i evidentiranih u okviru računa 1800. Krediti i avansi klijentima. Ovaj račun obuhvata sledeće: 44000. Domaćim klijentima (što obuhvata sekuritizovana sredstva koja nisu priznata i evidentirana pod računom 18000. Domeći klijenti); 44001. Inostrani klijentima (što obuhvata sekuritizovana sredstva koja nisu priznata i evidentirana pod računom 18001. Inostrani klijenti).

4401. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti

Obaveze u vezi sekuritizovanih sredstava priznatih i evidentiranih u okviru računa 1801. Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti. Ovaj račun uključuje sledeće: 44010. Izdato od strane domaćih institucija (što uključuje sekuritizovanu imovinu koja nije priznata i evidentirana pod računom 18010. Izdato od strane domaćih institucija); 44011. Izdato od strane inostranih institucija (što uključuje sekuritizovana sredstva koja nisu priznata i evidentirana pod računom 18011. Izdato od strane inostranih institucija).

441. Za ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata

Obaveze povezane sa sekuritizovanim sredstvima koja nisu priznata i evidentirana u okviru računa 189. Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata. Ovaj račun uključuje sledeće: 4410. Izdato od strane domaćih institucija (što uključuje sekuritizovana sredstva koja nisu priznata i evidentirana pod računom 1890. Izdato od strane domaće institucije); 4411. Izdato od strane inostranih institucija (što uključuje sekuritizovana sredstva koja nisu priznata i evidentirana pod računom 1892. Izdato od strane inostranih institucija).

45 – Provizije

Provizije se evidentiraju u skladu sa MRS 37 kada god subjekat ima sadašnju obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da doći do odliva resursa. Ovaj račun uključuje: 450. Provizije za fiskalne nepredviđene okolnosti; 451. Provizije za garancije i druge vanbilansne preuzete obaveze; 459. Ostale odredbe.

45	Provizije
450	Odredbe za fiskalne nepredviđene okolnosti
451	Provizije za garancije i druge vanbilansne preuzete obaveze
459	Ostale provizije

450. Provizije za fiskalne nepredviđene okolnosti

Ovaj račun provizije za fiskalne nepredviđene okolnosti, koje se odnose na potencijalne gubitke koje institucija može da izazove sa nepredviđenim okolnostima fiskalne prirode.

451. Provizije za garancije i ostale vanbilansne preuzete obaveze

Ovaj račun sadrži provizije za garancije i druge vanbilansne preuzete obaveze, koji se odnose na potencijalne gubitke u vezi vanbilansnih obaveza koje su obezbeđene u skladu sa Uredbom o CBK o upravljanju kreditnim rizikom.

459. Ostale provizije

Ostale odredbe koje nisu navedene na računima 450 i 451 gore.

46 – Subordinirane obaveze

Ovaj račun uključuje obaveze sa subordiniranim nivoom koji je preteča ostale obaveze. Ovaj račun uključuje: 460. Subordinirani krediti; 461. Vlasnički instrumenti klasifikovanih kao finansijske obaveze; 462. Ostale subordinirane obaveze; 469. Prilagođavanja fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti.

Račun je podeljen na *subordinirane kredite, vlasničke instrumente klasifikovane kao finansijske obaveze i druge* *subordinirane* *obaveze.*

Subordinirani otkupljeni dug predstavlja iznos duga koji je otkupljen od strane institucije pre njegovog dospeća i, stoga, to predstavlja vrednost koja se oduzima od obaveza (kontra račun).

46	Subordinirane obaveze
460	Subordinirani krediti
4600	U obliku hartija od vrednosti
46000	Izdato
46001	Otkup
4601	Ostalo
461	Vlasnički instrumenti klasifikovani kao finansijske obaveze
4610	Povlašćene akcije
46100	Izdato
46101	Reotkup
4611	Ostali instrumenti
46110	Izdato
46111	Reotkup
462	Ostale subordinirane obaveze
4620	Izdato
4621	Reotkup
469	Prilagođavanja fer vrednosti obaveza dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

460. Subordinirani krediti

Ovaj račun uključuje subordinirane kredite dobijene od strane institucije koja izveštava, razvrstane po vrsti kredita: 4600. U obliku hartija od vrednosti; 4601. Ostalo.

4600. U obliku hartija od vrednosti

Ovaj račun uključuje subordinirane kredite dobijene u obliku hartija od vrednosti izdatih od strane institucije koja izveštava. Ovaj račun uključuje sledeće: 46000. Izdato (što obuhvata sve takve instrumente izdate od strane institucija koja izveštava koje nisu dospele); 46001. Reotkupljeno (što uključuje sve takve instrumente izdate od strane institucije koja izveštava, a potom reotkupljene pre roka dospeća, i koje bi stoga trebalo da budu oduzete od obaveza kao kontra račun).

4601. Ostalo

Ovaj račun uključuje subordinirane kredita osim onih navedenih na račun 4600, knjigovodstvena vrednost koja bi trebalo da bude evidentirana na neto osnovi (izdata neto vrednost reotkupa).

461. Kapital instrumenata klasifikovanih kao finansijske obaveze

Ovaj račun uključuje vlasničke instrumente koji su klasifikovani kao finansijske obaveze u skladu sa MRS 32 i razvrstani u sledećem: 4610. Prioritetne akcije; 4611. Ostali instrumenti.

4610. Prioritetne akcije

Akcije koje daju pravo nosiocu na fiksnu dividendu, čije plaćanje ima prednost nad običnim akcijama koje dele dividende. Ovaj račun uključuje prioritetne akcije koje su klasifikovane kao finansijske obaveze u skladu sa MRS 32 i razvrstane u sledećem: 46100. Izdato (što uključuje sve takve instrumente izdate od strane institucija koja izveštava koje nisu dospele i/ili su ostale izuzetne); 46101. Reotkupljene (što uključuje sve takve instrumente izdate od strane institucije koja izveštava, a potom otkupljene pre roka dospeća, što bi trebalo da stoga bude oduzeto od obaveza kao kontra račun).

4611. Ostali instrumenti

Ovaj račun uključuje i druge vlasničke instrumente koji su klasifikovani kao finansijske obaveze u skladu sa MRS 32 i razvrstani na sledeće: 46110. Izdato (što uključuje sve takve instrumente izdate od strane institucije koja izveštava koji nisu postigli dospeće i/ili su ostali izuzetni); 46111. Reotkupljeni (što uključuje sve takve instrumente izdate od strane institucije koja izveštava, a potom otkupljene pre roka dospeća, što bi trebalo da stoga bude oduzeto od obaveza kao kontra račun).

462. Ostale subordinirane obaveze

Ovaj račun uključuje subordinirane obaveze koje nisu navedene na računima 460 i 461 gore, i razvrstan je na sledeće: 4620. Izdato (što uključuje sve takve instrumente izdate od strane institucije koja izveštava koja nisu postigla dospeće i/ili je ostala izuzetna); 4621. Reotkupljena (što uključuje sve takve instrumente izdate od strane institucije koja izveštava, i potom otkupljenih pre roka dospeća, što bi trebalo da stoga bude oduzeto od obaveza kao kontra račun).

469. Podešavanja fer vrednosti dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti

Prilagođavanja napravljena u knjigovodstvenoj vrednosti finansijskih obaveza obračunatih kao subordinirane obaveze, zbog hedžing transakcija fer vrednosti kao što je definisano u MRS 39.

47 – Poreske obaveze

Ovaj račun sadrži iznos tekućeg poreza i odloženih poreskih obaveza, u skladu sa MRS 12 zahtevima. Ovaj račun uključuje: 470. Tekuće poreske obaveze; 471. Odložene poreske obaveze.

47	Poreske obaveze
470	Tekuće poreske obaveze
4700	Porez na dohodak
4701	Ostalo
471	Odložene poreske obaveze
4710	Za privremene razlike
47100	U sredstvima
47101	U obavezama
4711	Za poreske gubitke

470. Tekuće poreske obaveze

Ovaj račun obuhvata sledeće: 4700. Porez na dohodak; 4701. Ostalo.

4700. Porez na dohodak

Tekuće poreske obaveze koje se odnose na porez na dohodak.

4701. Ostalo

Ostale tekuće poreske obaveze nisu navedene u računima 4700 iznad.

471. Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze po osnovu dugovanja u budućim periodima koji se odnose na privremene razlike u poreskoj osnovici ili poreske gubitke. Ovaj račun obuhvata sledeće: 4710. Za privremene razlike; 4711. Za poreske gubitke.

4710. Za privremene razlike

Odložene poreske obaveze po osnovu dugovanja u budućim periodima koji se odnose na privremene razlike u poreskoj osnovi. Ovaj račun uključuje sledeće: 47100. U sredstvima; 47101. U obavezama.

47100. U sredstvima

Odložene poreske obaveze se odnose na privremene razlike iz knjigovodstvenih vrednosti sredstava i njegove poreske osnovice.

47101. U obavezama

Odložene poreske obaveze se odnose na privremene razlike iz knjigovodstvenih vrednosti obaveza i njegove poreske osnovice.

4711. Za poreske gubitke

Odložene poreske obaveze po osnovu dugovanja u budućim periodima koji se odnose na poreske gubitke.

48 – Naknade pri penzionisanju

Ova stavka se sastoji od obaveza povezanih naknadama zaposlenima u skladu sa MRS 19 i posebno sa definisanim obavezama naknada.

Ovaj račun uključuje: 480 Ukupne obaveze; 481 Neto vrednost sredstava penzionog fonda (-); 482 Aktuarski dobici/gubici.

48	Naknade pri penzionisanju
480	Ukupne obaveze
481	Neto vrednost sredstava penzionog fonda (-)
482	Aktuarski dobici/gubici

480. Ukupne obaveze

Ovaj račun obuhvata procenjeni iznos ukupnih obaveza sa primanjima zaposlenih, dobijenim preko aktuarske studije.

481. Neto vrednost sredstava penzionog fonda (-)

Ovaj račun uključuje penzioni fond neto vrednosti sredstava, odnosno vrednosti portfelja sredstava koji je trebalo da pokrije naknade zaposlenima. Iznos treba zabeležiti kao kontra nalog.

482. Aktuarski dobici/gubici

Ovaj račun uključuje aktuarske dobitke/gubitke po osnovu razlike između stvarnih i procenjenih rezultata iz sredstava penzionog fonda, kao i dobitaka i gubitaka povezanih sa promenama u varijabli koja se koristi u aktuarskoj studiji. Iznos dobitaka treba zabeležiti kao kontra nalog.

49 – Poverioci i ostali resursi

Ovaj račun uključuje dugovanja koja nisu uključena u prethodne račune, uključujući i one koje se odnose prema dobavljačima, KPŠF i finansijskim partnerima za pojedine vrste transakcija. Osim toga, naknada isplaćena akcionarima i indirektni porezi koje treba dostaviti Vladi treba da budu evidentirani u ovom računu. Ovaj račun uključuje: 490. Poslovanja sa ugovorom o reotkupu; 491. Poverioci za operacije fjučersa i opcija; 492. Razni resursi; 493. Porezi – naplativi; 494. Doprinos Kosovskog penzionog štednog fonda (KPŠF); 495. Naplate od trećih strana; 496. Kamata, dividende i druge kapitalne naknade koje su naplative; 499. Ostali poverioci.

49	Poverioci i ostali resursi
490	Poslovanja sa ugovorom o reotkupu
491	Poverioci za operacije fjučersa i opcija
4910	Fjučersi
4911	Opcije
492	Razni resursi
4920	Resursi – predani
4921	Resursi – zamrznuti računi
4922	Ostali resursi
493	Porezi – naplativi
4930	PDV
4931	Ostali porezi
494	Doprinos Kosovskog penzionog štednog fonda (KPŠF)
495	Naplata od trećih strana
496	Kamata, dividende i ostala naplativa naknada kapitala
499	Ostali poverioci

490. Poslovanja sa ugovorom o reotkupu

Naplativi iznosi u vezi ugovora o reotkupu, osim bilo kojih iznosa već evidentiranih pod računom 50.

491. Poverioci za operacije fjučersa i opcija

Naplativi iznosi se vezi fjučersa i opcija derivatnih transakcija, koji bi trebalo da budu evidentirane u njihovom podračunu: 4910. Fjučersi; 4911. Opcije.

4910. Fjučersi

Naplativi iznosi u vezi fjučers transakcija, osim onih navedenih u 41. Finansijske obaveze za trgovanje i 42. Hedžing derivati sa negativnom fer vrednošću.

4911. Opcije

Naplaćeni iznosi u odnosu na transakcije opcija, osim onih navedenih u 41. Finansijske obaveze za trgovanje i 42. Hedžing derivati sa negativnom fer vrednošću.

492. Razni resursi

Naplativi iznosi u vezi raznih resursa, koji bi trebalo da budu evidentirani na njihovom podračunu: 4920 Resursi – predani; 4921 Resursi – zamrznuti računi; 4922 Ostali resursi.

493. Porezi – naplativi

Naplativi iznosi u vezi indirektnih poreza naplaćenih i u procesu kompenzacije. Iznose treba evidentirati u njihovim odgovarajućim podračunima: 4930. PDV; 4931. Ostali porezi.

494. Doprinosi Kosovskog penzionog štednog fonda (KPŠF)

Naplativi iznosi u vezi doprinosa poslodavca prema Kosovskom penzionom štednom fondu (KPŠF).

495. Naplate od trećih strana

Naplativi iznosi u vezi naplata od trećih lica i u procesu kompenzacije.

496. Kamata, dividende i ostala naplativa naknada kapitala

Naplativi iznosi kamate, dividendi i ostale naplative naknade kapitala.

499. Ostali kreditori

Ostali naplativi iznosi koji nisu gore navedeni.

50 – Obračunati rashodi

Ovaj račun se sastoji od obračunatih rashoda od obaveza vrednovanih po amortizovanoj vrednosti i postepenoj proviziji u vezi amortizovane vrednosti, evidentirane u skladu sa metodom efektivne kamatne MRS 39. Ostali obračunati troškovi se odnosi na narasle troškove od usluga obezbeđenih instituciji koja izveštava u toku svog poslovanja.

Ovaj račun uključuje: 500. Kamatu i druge slične troškove; 501. Provizije povezane sa amortiziranom nabavnom vrednošću; 502. Ostali obračunati troškovi.

50	Obračunati troškovi
500	Kamata i ostali slični troškovi
5000	Kamata povezana sa resursima iz centralnih banaka
50000	Bilansi sa Centralnom bankom Kosova
500000	Kapitalni ekvivalentni depoziti
500001	Ostali depoziti
50001	Balansi sa ostalim centralnim bankama
5001	Kamata povezana sa resursima iz drugih depozitnih institucija
50010	Od domaćih institucija
50011	Od inostranih institucija
500110	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
500111	Filijale iz ostalih domaćih institucija
500112	Ostale finansijske institucije van Kosova
5002	Kamata povezana sa depozitima klijenata
50020	Depoziti od domaćih klijenata
500200	Lokalna samouprava
5002000	Tekući rečni
5002001	Oročeni depoziti
5002002	Štedni računi
5002003	Ostalo
500201	Ostali finansijski posrednici
5002010	Tekući računi

5002011	Oročeni depoziti
5002012	Štedni računi
5002013	Ostalo
500202	Penzioni fondovi
5002020	Tekući računi
5002021	Oročeni depoziti
5002022	Štedi računi
5002023	Ostalo
500203	Osiguravajuća društva
5002030	Tekući računi
5002031	Oročeni depoziti
5002032	Štedni računi
5002033	Ostalo
500204	Finansijski pomagači
5002040	Tekući računi
5002041	Oročeni depoziti
5002042	Štedni računi
5002043	Ostalo
500205	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
5002050	Tekući računi
5002051	Oročeni depoziti
5002052	Štedni računi
5002053	Ostalo
500206	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
5002060	Tekući računi
5002061	Oročeni depoziti
5002062	Štedni računi
5002063	Ostalo
500207	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
5002070	Tekući računi
5002071	Oročeni depoziti
5002072	Štedni računi
5002073	Ostalo
500208	Domaćinstva
5002080	Tekući računi
5002081	Oročeni depoziti
5002082	Štedni računi
5002083	Ostalo
500209	NPID
5002090	Tekući računi
5002091	Oročeni depoziti
5002092	Štedni računi
5002093	Ostalo
50021	Depoziti od inostranih klijenata
500210	Društvena preduzeća
5002100	Tekući računi
5002101	Oročeni depoziti
5002102	Štedni računi
5002103	Ostalo
500211	Domaćinstva
5002110	Tekući računi
5002111	Oročeni depoziti
5002112	Štedi računi
5002113	Ostalo
500212	Ostalo

5002120	Tekući računi
5002121	Oročeni depoziti
5002122	Štedni računi
5002123	Ostalo
500213	UNMIK/EULEX
5002130	Tekući računi
5002131	Oročeni depoziti
5002132	Štedni računi
5002133	Ostalo
50022	Ostali resursi klijenata
5003	Kamata povezana sa pozajmicama
50030	Od domaćih institucija
50031	Od inostranih institucija
5004	Kamata povezana sa obavezama predstavljenim nesubordiniranim hartijama od vrednosti
5005	Kamata povezana sa subordiniranim obavezama
5006	Kamata povezana sa poveriocima i ostalim resursima
5007	Ostala kamata i slični troškovi
501	Provizija povezana sa amortizovanim troškovima
5010	Od sredstava
5011	Od obaveza
502	Ostali obračunati troškovi
5020	Za kapitalne instrumente i slično
5021	Preuzete neopozive obaveze trećim stranama
5022	Provizije sa poslovanje sa finansijskim instrumentima
5023	Bankarske usluge
50230	Kastodi
50231	Naplate
50232	Upravljanje finansijskim sredstvima
50233	Obaveze kolektivno investiranje u prenosive hartije od vrednosti (UCITS)
50234	Kreditni poslovi
50235	Ostale bankarske usluge
5024	Operacije obavljene u ime trećih lica
5025	Troškovi osoblja
50250	Naknada Izvršnom i Nadzornom odboru
50251	Naknada zaposlenima
50252	Obavezne socijalne naknade
50253	Ostali troškovi osoblja
5026	Opšti i administrativni troškovi
5027	Zakup od operativnog lizinga
5028	Ostali zakupi
5029	Ostali obračunati rashodi

500. Kamata i ostali slični troškovi

Ovaj račun uključuje kamate i ostale slične troškove i sastoji se iz sledećih podračuna: 5000. Kamata u vezi resursa iz centralnih banaka; 5001. Kamata u vezi ostalih depozitnih institucija; 5002. Kamata povezana sa depozitima klijenata; 5003. Kamata povezana sa pozajmicama; 5004. Kamata povezana sa obavezama predstavljenih nesubordiniranim hartijama od vrednosti; 5005. Kamata povezana sa subordiniranim obavezama; 5006. Kamata povezana sa poveriocima i ostali resursima; 5007. Ostala kamata i slični rashodi.

5000. Kamata povezana sa resursima iz centralnih banaka

Uključuje kamatu i ostale slične troškove u vezi kamatonosnih stavki zabeleženih pod računom 36. Resursi od centralnih banaka. Ovaj račun je podeljen na sledeće: 50000. Balansi u Centralnoj banci Kosova (što uključuje

kamate i druge slične troškove u vezi stavki evidentiranih pri 360. Od Centralne banke Kosova); 50001. Balansi sa drugim centralnim bankama (koja obuhvata kamatu i druge slične troškove u vezi stavki evidentiranih pri 360. Od ostalih centralnih banaka).

5001. Kamata povezana sa resursima iz ostalih depozitarnih korporacija

Uključuje kamate i ostale slične troškove u vezi kamatonosnih stavki evidentiranih pod računom 37. Resursi drugih depozitnih institucija. Ovaj račun je podeljen u sledeće: 50010. Od domaćih institucija (što uključuje kamate i druge slične troškove u vezi stavki evidentiranih pri 370. Od domaćih institucija); 50011. Od inostranih institucija (što uključuje kamate i ostale troškove u vezi stavki evidentiranih pri 371. Od stranih institucija).

5002. Kamata povezana sa depozitima od klijenata

Uključuje kamate i ostale slične troškove u vezi kamatonosnih stavki evidentiranih pod računom 38. Resursi od klijenata. Ovaj račun je podeljen na sledeće: 50020. Depoziti od domaćih klijenata (što uključuje kamate i druge slične troškove u vezi stavki evidentiranih pri 380. Depoziti od domaćih klijenata); 50021. Depoziti od stranih klijenata (što uključuje kamate i druge slične troškove u vezi stavki evidentiranih pri 381. Depoziti od domaćih klijenata); 50022. Ostali resursi klijenata (što uključuje kamate i druge slične troškove u vezi stavki evidentiranih pri 381. Ostali resursi klijenata).

5003. Kamata povezana sa pozajmicama

Uključuje kamate i druge slične troškove u vezi kamatonosnih stavki zabeleženih pod računom 39. Pozajmice. Ovaj račun je podeljen na sledeće: 50030. Od domaćih institucija (što uključuje kamate i druge slične troškove u vezi stavki evidentiranih pri 390. Od domaćih institucija); 50031. Od inostranih institucija (što uključuje kamate i druge slične troškove u vezi stavki evidentiranih pri 391. Od inostranih institucija).

5004. Kamata povezana sa odgovornostima predstavljenim nesubordiniranim hartijama od vrednosti

Uključuje kamate i druge slične troškove u vezi kamatonosnih stavki zabeleženih pod računom 40. Obaveze predstavljene nesubordiniranim hartijama od vrednosti.

5005. Kamata povezana sa subordiniranim obavezama

Uključuje kamatu i druge slične troškove u vezi kamatonosnih stavki zabeleženih pod računom 46. Subordinirane obaveze.

5006. Kamata povezana za poveriocima i ostalim resursima

Uključuje kamate i ostale slične troškove u vezi kamatonosnih stavki evidentiranih pod računom 49. Poverioci i ostali resursi.

5007. Ostala kamata i slični troškovi

Kamata i druge slične rashodi u odnosu na kamatonosne stavke evidentirane na računima osim 5000 do 5006 gore.

501. Provizija povezana sa amortizovanim troškom

Uključuje inkrementalne provizije u vezi amortizovane vrednosti, evidentiranih u skladu sa metodom efektivne kamate MRS 39. Ovaj račun sadrži sledeće: 5010. Od sredstva; 5011. Od obaveza.

502. Ostali obračunati troškovi

Ovaj račun uključuje obračunate troškove u vezi usluga koje se pružaju instituciji koja izveštava. Segregacija takvih obračunatih troškova treba da se vrši uzimajući u obzir raspodelu računa u sledećim podračunima: 5020. Za vlasničke instrumente i sl; 5021. Preuzete neopozive obaveze trećim licima; 5022. Provizije za poslovanje sa finansijskim instrumentima; 5023. Bankarske usluge; 5024. Operacije obavljene u ime trećih lica; 5025. Troškovi osoblja; 5026. Opšti i administrativni troškovi; 5027. Zakup od operativnog lizinga; 5028. Ostali zakup; 5029. Ostali obračunati troškovi.

51 – Odloženi prihodi

Ovaj račun se sastoji od odloženih prihoda sa sredstvima i obavezama vrednovanim po amortizovanoj vrednosti, evidentirano u skladu sa metodom efektivne kamate MRS 39. Pored toga, račun uključen u plaćanja primljena od strane institucije koja izveštava za usluge obezbeđene trećim licima.

Ovaj račun uključuje: 510. Odloženi prihodi sa sredstvima (povezani sa amortizovanom nabavnom vrednošću); 511. Odloženi prihod sa obavezama (povezano sa amortizovanom vrednošću); 512. Ostali odloženi prihodi.

51	Odloženi prihod
510	Odloženi prihod sa imovinom (povezano sa amortizovanim troškom)
5100	Kredit i avansi bankama
51000	Kredit i avansi bankama
51001	Kredit i avansi bankama
5101	Kredit i avansi klijentima
51010	Kredit i avansi klijentima
51011	Kredit i avansi klijentima
5102	Držano do dospeća
51020	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih institucija
51021	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih institucija
5103	Ostale operacije pozajmljivanja
511	Odloženi prihodi sa obavezama (povezano sa amortizovanom vrednošću)
5110	Depoziti od centralnih banaka
51100	Depoziti od Centralne banke Kosova
51101	Depoziti od ostalih centralnih banaka
5111	Depoziti od ostalih depozitnih institucija
51110	Depoziti od domaćih institucija
51111	Depoziti od domaćih institucija
5112	Resursi od klijenata
51120	Depoziti od domaćih klijenata
51121	Depoziti od inostranih klijenata
5113	Pozajmice
51130	Pozajmice od domaćih institucija
51131	Pozajmice od inostranih institucija
5114	Obaveze predstavljene nesubordiniranim hartijama od vrednosti
5115	Subordinirane obaveze
5116	Poverioci i ostali resursi
5117	Ostale operacije pozajmljivanja
512	Ostali odloženi prihodi
5120	Zakupi operativnog lizinga
5121	Ostali zakup

5122	Garancije
5123	Neopozive obaveze
5124	Ostalo

510. Odloženi prihod sa sredstvima (povezani sa amortiziranom nabavnom vrednošću)

Ovaj račun se sastoji od odloženih prihoda sa sredstvima vrednovanim po amortizovanoj vrednosti. Ovaj račun obuhvata sledeće: 5100. Krediti i avansi bankama; 5101. Krediti i avansi klijentima; 5102. Držano do dospeća; 5103. Ostale operacije pozajmljivanja.

5100. Krediti i avansi bankama

Uključuje odložene prihod u odnosu na stavke evidentirane u računu 12. Krediti i avansi bankama. Ovaj račun uključuje sledeće: 51000. Krediti domaćim institucijama (što uključuje odloženi prihod u vezi stavki pod računom 120); 51001. Krediti inostranim institucijama (što uključuje odložene prihode u odnosu na stavke pod računom 121).

5101. Krediti i avansi klijentima

Uključuje odložene prihode u odnosu na proizvode evidentirane pod računom 130. Krediti i avansi klijentima. Ovaj račun uključuje sledeće: 51010. Krediti domaćim klijentima (što uključuje odložene prihode u odnosu na stavke pod računom 1300); 51011. Krediti inostranim klijentima (što uključuje odložene prihode u odnosu na stavke pod računom 1301).

5102. Držano do dospeća

Uključuje odložene prihode u odnosu na stavke evidentirane pod računom 21. Investicije držane do dospeća. Ovaj račun obuhvata sledeće: 51020. Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih institucija (što uključuje odložene prihode u odnosu na stavke predmete pod računom 210); 51021. Hartije od vrednosti izdata od inostranih institucija (što uključuje odložene prihode u odnosu na predmete pod računom 211).

5103. Ostale operacije pozajmljivanja

Uključuje odložene prihode u vezi transakcija pozajmljivanja, osim onih koji su navedeni u računima 5100, 5101 i 5102 iznad.

511. Odloženi prihod sa obavezama (povezani sa amortizovanom nabavnom vrednošću)

Ovaj račun se sastoji od odloženog prihoda sa obavezama vrednovanim prema amortizovanom vrednošću. Ovaj račun obuhvata sledeće: 5110. Depoziti od centralnih banaka; 5111. Depoziti od ostalih depozitnih institucija; 5112. Resursi od klijenata; 5113. Pozajmice; 5114. Obaveze predstavljene nesubordiniranim hartijama od vrednosti; 5115. Subordinirane obaveze; 5116. Poverioci i ostali resursi; 5117. Ostale operacije pozajmljivanja.

5110. Depoziti od centralnih banaka

Uključuje odložene prihode u odnosu na proizvode evidentirane pod računom 36. Resursi od centralnih banaka. Ovaj račun obuhvata sledeće: 51100. Depoziti od Centralne banke Kosova (što uključuje odložene prihode u odnosu na stavke pod računom 360); 51101. Depoziti od ostalih centralnih banaka (koji uključuje odložene prihode u odnosu na stavke pod računom 361).

5111. Depoziti od ostalih depozitnih institucija

Uključuje odložene prihode u odnosu na stavke evidentirane pod računom 37. Resursi ostalih depozitnih institucija. Ovaj račun obuhvata sledeće: 51110. Depoziti od domaćih institucija (što obuhvata odložene prihode u odnosu na stavke pod računom 370); 51111. Depoziti od inostranih institucija (što obuhvata odložene prihode u odnosu na predmete pod računom 371).

5112. Resursi od klijenta

Uključuje odložene prihode u odnosu na stavke evidentirane pod računom 38. Resursi klijenata. Ovaj račun obuhvata sledeće: 51120. Depoziti od domaćih klijenata (što obuhvata odložene prihode u odnosu na stavke pod računom 380); 51121. Depoziti od inostranih klijenata (što uključuje odložene prihode u odnosu na stavke pod računom 381).

5113. Pozajmice

Uključuje odložene prihode u odnosu na stavke evidentirane pod računom 39. Pozajmice. Ovaj račun uključuje sledeće: 51130. Pozajmice od domaćih institucija (što uključuje odložene prihode u odnosu na stavke pod računom 390); 51131. Pozajmice od inostranih institucija (što obuhvata odložene prihode u odnosu na stavke pod računom 391).

5114. Obaveze predstavljene nesubordiniranim hartijama od vrednosti

Uključuje odložene prihode u odnosu na stavke evidentirane pod računom 40. Obaveze predstavljene ne subordiniranim hartijama od vrednosti.

5115. Subordinirane obaveze

Uključuje odložene prihode u odnosu na stavke evidentirane pod računom 46. Subordinirane obaveze.

5116. Poverioci i ostali resursi

Uključuje odložene prihode u odnosu na stavke evidentirane pod računom 49. Poverioci i ostali resursi.

5117. Ostale operacije pozajmljivanja

Uključuje odložene prihode u pogledu transakcija pozajmljivanja osim onih navedenih u računima 5110 da 5116 gore.

512: Ostali odloženi prihodi

Ovaj račun uključuje odložene prihode u odnosu na usluge koje pruža institucija koja izveštava. Segregacija takvih obračunatih troškova treba da se vrši uzimajući u obzir raspodelu računa u sledećim podračunima: 5120. Zakup operativnog lizinga; 5121. Ostali zakup; 5122. Garancije; 5123. Neopozive obaveze; 5124. Ostalo.

52 – Ostala pasivna vremenska razgraničenja

Ovaj račun se odnosi uglavnom na iznose koje čekaju poravnanje na dan izveštavanja. Iznose treba zabeležiti na neto osnovi (neto potraživanja obaveza prema dobavljačima).

Ovaj račun uključuje: 520. Inostrana otvorena pozicija; 521. Devizne operacije koje čekaju poravnanje; 522. Transakcije hartija od vrednosti koje treba poravnati; 523. Ostale operacije koje treba rešiti; 529. Ostala pasivna vremenska razgraničenja.

52	Ostala pasivna vremenska razgraničenja
520	Devizna pozicija
5200	Spot pozicija
5201	Forvard pozicija
521	Devizne operacije koje čekaju poravnanje
5210	Spot pozicija
5211	Forvard pozicija
5212	Ostalo
522	Transakcije hartija od vrednosti koje treba poravnati
5220	Regulisano tržište
5221	OTC tržište
5222	Ostale transakcije hartija od vrednosti
523	Ostale operacije koje treba poravnati
529	Ostala pasivna vremenska razgraničenja

520. Devizna pozicija

Ovaj račun se odnosi na iznose u odnosu na devizne pozicije institucije koja izveštava i koji su je tako razvrstani u sledećem: 5200. Spot pozicija; 5201. Forvard pozicija.

521. Devizne pozicije koje čekaju poravnanje

Ovaj račun se odnosi na iznose koje čekaju poravnanje u vezi deviznih transakcija i tako razvrstanih u sledeće: 5210. Spot pozicija; 5211. Forvard pozicija; 5212. Ostalo.

522. Transakcije hartija od vrednosti koje treba poravnati

Ovaj račun se odnosi na iznose koje čekaju poravnanje u vezi transakcija hartija od vrednosti i na taj način razvrstanih na sledeće: 5220. Regulisano tržište; 5221. OTC tržište; 5222. Ostale transakcije hartija od vrednosti.

523. Ostale operacije koje treba poravnati

Ovaj račun se odnosi na iznose koji čekaju poravnanje u pogledu ostalih transakcija.

529. Ostala pasivna vremenska razgraničenja

Ovaj račun se odnosi na ostala pasivna vremenska razgraničenja koji nisu navedena na drugom mestu iznad.

53 – Akcijski kapital

Ovaj račun predstavlja akcijski kapital institucije koja izveštava i uključuje: 530. Potpuno uplaćeni akcijski kapital; 531. Nerealizovani uplaćeni akcijski kapital.

53	Akcijski kapital
530	Potpuno uplaćeni akcijski kapital
5300	Obične akcije
5301	Prioritetne akcije
5302	Ostale akcije
531	Nerealizovani uplaćeni akcijski kapital
5310	Obične akcije
5311	Prioritetne akcije
5312	Ostale akcije

530. Potpuno uplaćeni akcijski kapital

Ovaj račun evidentira kapital koji su investitori doprineli kroz kupovinu akcija izdatih od strane institucije koja izveštava. Ovaj račun obuhvata sledeće: 5300. Obične akcije; 5301. Prioritetne akcije; 5302. Ostale akcije.

5300. Obične akcije

Ovaj račun evidentira kapital koji su doprineli investitori kupovinom običnih akcija izdatih od strane institucije koja izveštava.

5301. Prioritetne akcije

Ovaj račun evidentira kapital koji su doprineli investitora kroz kupovinu prioritetnih akcija izdatih od strane institucije koja izveštava.

5302. Ostale akcije

Ovaj račun evidentira kapital koji je doprineo investitorima kupovinom akcija, osim običnih akcija ili prioritetnih akcija.

531. Nerealizovani uplaćeni akcijski kapital

Ovaj račun evidentira kapital koji tek treba da bude uplaćen od strane investitora kroz kupovinu akcija izdatih od strane institucije koja izveštava. Ovaj račun obuhvata sledeće: 5310. Obične akcije; 5311. Prioritetne akcije; 5312. Ostale akcije.

5310. Obične akcije

Ovaj račun evidentira kapital tek treba investitor treba da uplati kupovinom običnih akcija izdatih od strane institucije koja izveštava.

5311. Prioritetne akcije

Ovaj račun evidentira kapital koji tek treba investitor treba da uplati kroz kupovinu prioritetnih akcija izdatih od strane institucije koja izveštava.

5312. Ostale akcije

Ovaj račun evidentira kapital koji tek investitor treba da uplati kupovinom akcija, osim običnih akcija ili prioritetnih akcija.

54 – Akcije trezora (-)

Ovaj račun predstavlja holdinge institucije koja izveštava o sopstvenom kapitalnom instrumentu, što smanjuje količinu neizmirenih vlasničkih instrumenata i stoga ih treba oduzeti od kapitala (kao kontra račun), u skladu sa MRS 32. Ovaj račun uključuje: 540. Obične akcije; 541. Prioritetne akcije; 542 Ostale akcije.

54	Akcije trezora (-)
540	Obične akcije
541	Prioritetne akcije
542	Ostale akcije

540. Obične akcije

Ovaj račun predstavlja holdinge institucije koja izveštava o sopstvenim običnim akcijama kao sopstvenim akcijama.

541. Prioritetne akcije

Ovaj račun predstavlja holdinge institucije koja izveštava o sopstvenim prioritetnim akcijama kao sopstvenim akcijama.

542. Ostale akcije

Ovaj račun predstavlja holdinge institucije koja izveštava o svojim vlasničkim instrumentima, osim običnih akcija i prioritetnih akcija kao sopstvenim akcijama.

55 – Ostali kapitalni instrumenti

Ovaj račun uključuje i druge kapitalne instrumente, kao što su kapitalne komponente složenih finansijskih instrumenata, kao i drugi kapitalni instrumenti u skladu sa MRS 32. Ovaj račun uključuje: 550. Složeni finansijski instrumenti; 551. Ostali kapitalni instrumenti.

55	Ostali kapitalni instrumenti
550	Složeni finansijski instrumenti
551	Ostali kapitalni instrumenti

550. Složeni finansijski instrumenti

Ovaj račun uključuje komponentu kapitala u pogledu složenih finansijskih instrumenata, u skladu sa MRS 32.

551. Ostali kapitalni instrumenti

Ovaj račun uključuje i druge kapitalne instrumente u skladu sa MRS 32, koji nisu gore navedeni kao akcijski kapital ili sopstvene akcije.

56 – Revalorizacione rezerve

Ovaj račun se odnosi na promene fer vrednosti priznatih u kapitalnim i deviznim razlikama prevođenja.

Promene fer vrednosti se odnose akumulirane varijacije sredstava fer vrednosti koja je registrovana u ostalom sveobuhvatnom prihodu, a ne u bilansu uspeha, u skladu sa MSFI zahtevima.

Devizna razlika prevođenja se uglavnom odnosi na promene vrednosti ulaganja u inostrane kompanije, zbog varijacija deviznog kursa.

Ovaj račun uključuje: 560. Promene fer vrednosti; 561. Rezerve prevođenja deviznih rezervi; 562. Ostale revalorizacione rezerve.

56	Revalorizacione rezerve
560	Promene fer vrednosti
5600	Finansijska sredstva dostupna za prodaju
56000	Hartije od vrednosti
560000	Dužnički instrumenti
5600000	Pozitivna fer vrednost
5600001	Negativna fer vrednosti
560001	Kapitalni instrumenti
5600010	Pozitivna fer vrednost
5600011	Negativna fer vrednost
560002	Ostalo
5600020	Pozitivna fer vrednost
5600021	Negativna fer vrednost
56001	Kredit i ostala potraživanja
560010	Pozitivna fer vrednost
560011	Negativna fer vrednost
5601	Nefinansijska sredstva
56010	Imovina za sopstvenu upotrebu
560100	Pozitivna fer vrednost
56011	Ostala nefinansijska sredstva
560110	Pozitivna fer vrednost
560111	Negativna fer vrednost
5602	Hedžing instrumenti za hedžing novčane tokove
56020	Hedžing stavke vrednovane po amortizovanoj vrednosti
560200	Pozitivna fer vrednost
560201	Negativna fer vrednost
56021	Hedžing stavke vrednovane po fer vrednosti
560210	Pozitivna fer vrednost
560211	Negativna fer vrednost
56022	Buduće operacije
560220	Pozitivna fer vrednost
560221	Negativna fer vrednost
5603	Hedžing za devizne neto investicije
56030	Pozitivna fer vrednost
56031	Negativne fer vrednosti
561	Prevođenje deviznih rezervi
5610	Pozitivna fer vrednost
5611	Negativna fer vrednost
562	Ostale revalorizacione rezerve

560. Promene fer vrednosti

Ovaj račun uključuje promene fer vrednosti koje treba da se priznaju u kapitalu u skladu sa MSFI i razvrstan je na sledeći način: 5600. Finansijska sredstva dostupna za prodaju; 5601 Nefinansijska sredstva; 5602. Hedžing instrumenti za hedžing novčanih tokova; 5603. Hedžing za devizne neto investicije. Pozitivne i negativne promene fer vrednosti treba da budu evidentirane u odvojenim podračunima.

5600. Finansijska sredstva dostupna za prodaju

Ovaj račun uključuje promene fer vrednosti u pogledu finansijskih sredstava evidentiranih pod računom 17. Finansijska sredstva dostupna za prodaju, koja će biti priznata u kapitalu u skladu sa MRS 39. Ovaj račun je podeljen na sledeći način: 56000. Hartije od vrednosti (za promene fer vrednosti u pogledu finansijskih sredstava evidentiranih pod računom 170); 56001. Krediti i ostala potraživanja (za promene fer vrednosti u

pogledu finansijskih sredstava evidentiranih pod računom 179). Pozitivne i negativne promene fer vrednost treba da budu evidentirane u odvojenim podračunima.

56000. Hartije od vrednosti

Ovaj račun uključuje promene fer vrednosti u pogledu finansijskih sredstava evidentiranih pod računom 17. Finansijska sredstava raspoloživa za prodaju, koja će biti priznata u kapitalu u skladu sa MRS 39. Ovaj račun je podeljen na sledeći način: 560000. Dužnički instrumenti (za promene fer vrednosti u pogledu finansijskih sredstava evidentiranih pod računima 17000 i 17010); 560001. Kapitalni instrumenti (za promene fer vrednosti u pogledu finansijskih sredstava evidentiranih pod računima 17001 i 17011); 560002. Ostalo (za promenite fer vrednosti u pogledu finansijskih sredstava evidentiranih pod računima 17002 i 17012). Pozitivne i negativne promene fer vrednosti treba da budu evidentirane u odvojenim podračunima.

5601. Nefinansijska sredstva

Ovaj račun uključuje promene fer vrednosti u vezi nefinansijske imovine, koja treba da se prizna u kapitalu u skladu sa MSFI. Ovaj račun uključuje sledeće: 56010. Imovina za sopstvene potrebe; 56011 Ostala nefinansijska sredstva. Pozitivne i negativne promene fer vrednosti treba da budu evidentirane u odvojenim podračunima.

56010. Imovina za sopstvenu upotrebu

Ovaj račun uključuje samo pozitivne promene fer vrednosti u odnosu na nematerijalnu imovinu koja je držana kao imovina za sopstvena upotreba, koja će biti priznata u kapitalu u skladu sa MSFI. Ovaj račun obuhvata sledeće: 560100. Pozitivna fer vrednosti.

56011. Ostala nefinansijska sredstva

Ovaj račun uključuje promene fer vrednosti u odnosu na ostala nefinansijska sredstva koja nisu navedena u račun 56010, koja treba da budu priznata u kapitalu u skladu sa MSFI. Pozitivne i negativne promene fer vrednosti treba da budu evidentirane u odvojenim podračunima. Ovaj račun obuhvata sledeće: 560110. Pozitivne fer vrednosti; 560111. Negativne fer vrednosti.

5602. Hedžing instrumenti za hedžing novčanih tokova

Ovaj račun uključuje promene fer vrednosti u odnosu na finansijska sredstva i obaveze koje su označene kao hedžing instrumenti u hedžing novčanih tokova, u skladu sa MRS 39. Ovaj račun uključuje sledeće: 56020. Hedžing stavke vrednovane po amortizovanoj vrednosti; 56021. Hedžing stavke vrednovane po fer vrednosti; 56022. Buduće operacije. Pozitivne i negativne promene fer vrednosti treba da budu evidentirane u odvojenim podračunima.

5603. Hedžing za devizne neto investicije

Ovaj račun uključuje promene fer vrednosti u odnosu na finansijska sredstva i obaveze koje su označene kao hedžing instrumenti u hedžing neto investicija, u skladu sa MRS 39. Pozitivne i negativne promene fer vrednosti treba da budu evidentirane u odvojenim podračunima. Ovaj račun obuhvata sledeće: 56030. Pozitivna fer vrednost 56031. Negativna fer vrednost.

561. Prevođenje deviznih rezervi

Ovaj račun uključuje prevođenje deviznih rezervi koje treba da budu priznate u kapitalu u skladu sa MSFI. Pozitivne i negativne rezerve treba da budu zabeležene u odvojenim podračunima na sledeći način: 5610. Pozitivna fer vrednost; 5611. Negativna fer vrednost.

562. Ostale revalorizacione rezerve

Ovaj račun uključuje i druge revalorizacione rezerve koje treba da se priznaju u kapitalu u skladu sa MSFI i koji nisu navedeni na drugom mestu u računu 56.

57 – Rezerve za odložene poreze

Ovaj račun uključuje sve odloženi porezi u pogledu iznosa evidentiranih u računu 56. Revalorizacione rezervi. Ovaj račun uključuje samo podračun za 570. Za privremene razlike.

57	Rezerve za odložene poreze
570	Za privremene razlike
5700	Vrednovanja po fer vrednosti
57000	Dostupno za prodaju finansijskih sredstava
570000	Poreska sredstva
570001	Poreske obaveze
57001	Nefinansijska sredstva
570010	Poreska sredstva
570011	Poreske obaveze
57002	Hedžing instrumenti za hedžing novčanih tokova
570020	Poreska sredstva
570021	Poreske obaveze
57003	Hedging za devizne neto investicije
570030	Poreska sredstva
570031	Poreske obaveze
5701	Devizna razlika u prevođenju
57010	Poreska sredstva
57011	Poreske obaveze
5702	Ostale revalorizacione rezerve
57020	Poreska sredstva
57021	Poreske obaveze

570. Za privremene razlike

Odloženi porezi koji proizilaze iz privremenih razlika. Ovaj račun obuhvata sledeće: 5700. Vrednovanja po fer vrednosti; 5701. Devizna razlika; 5702. Ostale revalorizacione rezerve.

5700. Vrednovanja po fer vrednosti

Ovaj račun uključuje sve odloženi poreze u pogledu iznosa evidentiranih u računu 560. Promena fer vrednosti. Ovaj račun uključuje sledeće: 57000. Dostupno za prodaju finansijska sredstva (za odložene poreze u pogledu iznosa evidentiranih na računu 5600); 57001. Nefinansijska sredstva (za odložene poreze u pogledu iznosa evidentiranih na računu 5601); 57002. Hedžing instrumenti za hedžing novčanih tokova (za odložene poreze u pogledu iznosa evidentiranih na računu 5602); 57003. Hedging za devizne neto investicije (za odložene poreze u vezi iznosa zabeleženih na računu 5603). Poreska sredstva i obaveze treba da budu evidentirani na odvojenim podračunima.

5701. Devizna razlika u prevođenju

Ovaj nalog uključuje sve odložene poreze u vezi iznosa evidentiranih na računu 561. Devizna razlika. Poreska sredstva i obaveze treba da budu evidentirani na odvojenim podračunima, kao što sledi: 57010. Poreska sredstva; 57011. Poreske obaveze.

5702. Ostale revalorizacione rezerve

Ovaj račun uključuje sve odloženi poreze u pogledu iznosa evidentiranih na računu 562. Ostale revalorizacione rezerve. Poreska sredstva i obaveze treba da budu evidentirani na odvojenim podračunima, kao što sledi: 57020. Poreska sredstava; 57021. Poreske obaveze.

58 – Ostale rezerve

Ovaj račun se sastoji od premija i rezervi koje nisu uključene u druge račune. Ovaj račun uključuje: 580. Premija deonica; 581. Ostale rezerve.

58	Ostale rezerve
580	Premija deonica
5800	Kapitalni instrumenti
5801	Ostale hartije od vrednosti
581	Ostale rezerve

580. Premija deonica

Ovaj račun evidentira sve iznose koje je pokrenula institucija koja izveštava više u odnosu na nominalnu vrednost izdatih instrumenata. Takvi iznosi su odvojeni prema vrsti instrumenata izdatih, kao što sledi: 5800. Kapitalni instrumenti; 5801. Ostale hartije od vrednosti.

581. Ostale rezerve

Ovaj račun evidentira bilo kakve druge rezerve koje nisu navedene iznad.

59 – Neraspoređena dobit

Ovaj račun uključuje zaradu neraspoređenu iz prethodnih godina, kao i razlike koje proizilaze iz promena računovodstvenih politika u skladu sa MRS 8. Ovaj račun uključuje: 590. Odobreno; 591. Finansijski izveštaji koja čekaju na odobrenje; 592. Razlike koje proizilaze iz promena računovodstvenih standarda.

59	Neraspoređena dobit
590	Odobreno
591	Finansijski izveštaji koji čekaju na odobrenje
592	Razlike koje rezultiraju iz promena u računovodstveni standardima

590. Odobreno

Ovaj račun uključuje zaradu neraspoređenu iz prethodnih godina, koja je već odobrena na odgovarajućim sastancima akcionara.

591. Finansijski izveštaji koji čekaju na odobrenje

Ovaj račun uključuje zaradu neraspoređenu iz prethodnih godina, koja tek treba da bude odobrena.

592. Razlike koje rezultiraju iz promena u računovodstvenim standardima

Ovaj račun obuhvata razlike koje proizilaze iz promena računovodstvenih politika, u skladu sa MRS 8.

60 – Manjinski interes

Ovaj račun se odnosi na deo rezultata i neto imovine podružnice, što se može pripisati kapitalnom udelu koje nije u vlasništvu, direktno ili indirektno preko podružnica, od strane subjekta roditelja koji izveštava. Ovaj račun treba da se koristi samo kada se pripremaju konsolidovani finansijski izveštaji. Ovaj račun uključuje: 600. Povezano sa običnim akcijama; 601. Povezano sa prioritetnim akcijama; 602. Povezano sa ostalim oblicima vlasničkog predstavništva.

60	Manjinski interes
600	Povezano sa običnim akcijama
601	Povezano sa prioritetnim akcijama
602	Povezano sa ostalim oblicima kapitalnog zastupanja

600. Povezano sa običnim akcijama

Ovaj račun uključuje manjinski interes koji je povezan sa običnim akcijama.

601. Povezano sa prioritetnim akcijama

Ovaj račun uključuje manjinskih interesa koji je povezan sa prioritetnim akcijama.

602. Povezano sa ostalim oblicima kapitalnog zastupanja

Ovaj račun uključuje manjinski interes koji je povezan sa drugim oblicima vlasničkog predstavništva.

61 – Unapred plaćena dividenda

Ovaj račun se odnosi na dividende plaćene akcionarima unapred na kraju perioda.

62 – Dobit godine

Ovaj račun se odnosi na neto dobit perioda. Podračun za manjinske interese treba da se koristi samo kada se pripremaju konsolidovani finansijski izveštaji. Ovaj račun uključuje: 620. Dobit za godinu; 621. Dobit za godinu pripisan manjinskim interesima.

62	Dobit za godinu
620	Dobit za godinu
621	Dobit za godinu pripisan manjinskim interesima

63 – Poreski rashodi perioda

Ovaj račun je povezan sa porezom na dobitak i obuhvata dva podračuna: Porez na dobit perioda i korekcije za prethodnu godinu na porez na dobit. Ovaj račun uključuje: 630. Porez na dobit perioda; 631. Korekcije iz prethodne godine na porez na dohodak.

63	Poreski rashodi perioda
630	Porez na dobit perioda
631	Korekcije prethodne godine na porez na dobit

Dobit i gubitak**64 – Kamata i slični rashodi**

Ovaj račun se sastoji od finansijskih troškova koji se odnose na kamatnu naknadu obaveza institucije, izdvojenu vrstom izvora.

Ovaj račun uključuje: 640 Kamatu povezanu sa sredstvima iz centralnih banaka; 641 Kamata povezana sa sredstvima iz banaka; 642 Kamata povezana sa depozitima od klijenata; 643 Kamata povezana sa pozajmicama; 644 Kamata povezana sa obavezama predstavljenih nesubordiniranim hartijama od vrednosti; 645 Kamata povezana sa finansijskim obavezama kojima se trguje; 646 Kamata povezana sa hedžing derivatima sa negativnom fer vrednošću; 647 Kamata povezana sa subordiniranim obavezama; 648 Ostala kamata i slični troškovi.

64	Kamata i slični rashodi
640	Kamata povezana sa resursima iz centralnih banaka
6400	Iz Centralne banke Kosova
6401	Iz ostalih centralnih banaka
641	Kamata povezana sa resursima iz banaka
6410	Iz domaćih institucija
6411	Iz inostranih institucija
64110	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
64111	Filijale iz ostalih domaćih banaka
64112	Ostale banke van Kosova
642	Kamate koje se odnose na depozite od klijenata
6420	Depoziti od domaćih klijenata
64200	Lokalna samouprava
64201	Ostali finansijski posrednici
64202	Penzijski fondovi
64203	Osiguravajuća društva
64204	Finansijski pomagači
64205	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
64206	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
64207	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
64208	Domaćinstva
64209	NPID
6421	Depoziti od inostranih klijenata
64210	Društvena preduzeća
64211	Domaćinstva
64212	Ostali
64213	UNMIK/EULEX
643	Kamata povezana sa pozajmicama
6430	Od domaćih institucija
6431	Od inostranih institucija
644	Kamata povezana sa obavezama predstavljenim nesubordiniranim hartijama od vrednosti
6440	Domaće institucije
6441	Inostrane institucije
645	Kamata povezana sa finansijskim obavezama sa kojima se trguje
6450	Pozajmljivanje hartija od vrednosti
64500	Domaće institucije
64501	Inostrani subjekti
6451	Kratka prodaja

64510	Domaći subjekti
64511	Inostrani subjekti
6452	Derivati sa negativnom fer vrednošću
64520	Vanberzansko tržište (OTC)
645200	Rizik kamatne stope
645201	Kapitalni rizik
645202	Devizni rizik
645203	Kreditni rizik
645204	Ostali rizik
64521	Organizovano tržište
645210	Rizik kamatne stope
645211	Kapitalni rizik
645212	Devizni rizik
645213	Kreditni rizik
645214	Ostali rizik
6453	Ostale finansijske obaveze za trgovanje
646	Kamata povezana sa hedžing derivatima sa negativnom fer vrednošću
6460	Hedžing novčanih tokova
6461	Hedžing fer vrednosti
6462	Hedžing neto investicija
647	Kamata povezana sa subordiniranim obavezama i
6470	Subordinirani krediti
6471	Kapitalni instrumenti klasifikovani kao finansijske obaveze
6472	Ostale subordinirane obaveze
648	Ostale kamata i slični troškovi

640: Kamata povezana sa resursima od centralnih banaka

Ovaj račun sadrži sledeće: 6400 Od Centralne banke Kosova; 6401 Iz drugih centralnih banaka (pogledajte 360 i 361 za definicije).

641: Kamata povezana sa resursima iz banaka

Ovaj račun sadrži sledeće: 6410 Od domaćih institucija; 6411 Od inostranih institucija (pogledati do 370 i 371 za definicije).

642: Kamata povezana sa depozitima od klijenata

Ovaj račun uključuje sledeće: 6420 Depoziti od domaćih klijenata; 6421 Depoziti od inostranih klijenata (pogledajte 380 i 381 za definicije).

643: Kamata povezana sa pozajmicama

Ovaj račun sadrži sledeće: 6430 Od domaćih institucija; 6431 Od inostranih institucija (pogledati do 390 i 391 za definicije).

644: Kamata povezana sa obavezama predstavljenim nesubordiniranim hartijama od vrednosti

Ovaj račun uključuje sledeće: 6440 Domaće institucije; 6441 Inostrane institucije (pogledajte 400 i 401 za definicije).

645: Kamata povezana sa finansijskim obavezama za trgovanje

Ovaj račun obuhvata sledeće: 6450 Pozajmljivanje hartija od vrednosti; 6451 Kratke prodaje; 6452 Derivati sa negativnom fer vrednošću; 6453 Ostale finansijske obaveze za trgovanje (pogledati 410, 411, 412 i 419 za definisanje 6450; 6451, 6452 i 6453, respektivno).

646: Kamata povezana sa hedžing derivatima sa negativnom fer vrednošću

Ovaj račun obuhvata sledeće: 6460 Hedžing novčanih tokova; 6461 Hedžing fer vrednosti; 6462 Hedžing neto investicija (pogledajte 4200; 4201 i 4202 za definicije).

647: Kamata povezana subordiniranim obavezama

Ovaj račun obuhvata sledeće: 6470 Subordinirani krediti; 6471 Kapitalni instrumenti klasifikovani kao finansijske obaveze; 6472 Ostale subordinirane obaveze (pogledajte 460, 461 i 462 za definisanje 6470, 6471 i 6472, respektivno).

648: Ostala kamata i slični troškovi

Ovaj račun obuhvata svu kamatu i slične troškove povezane sa stavkama koji nisu obuhvaćene u prethodne račune.

65 – Provizija (amortizovani troškovi)

Ovaj račun se sastoji od troškova provizije od sredstava i obaveza vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, registrovanih u skladu sa metodom efektivne kamatne MRS 39.

Ovaj račun uključuje troškove provizije i sa sredstvima i obavezama.

65	Provizija (amortizovana nabavna vrednost)
650	Od imovine
6500	Bilansi u centralni bankama
65000	Od Centralne banke Kosova
65001	Od ostalih centralnih banaka
6501	Kreditni bankama
65010	Domaće institucije
65011	Inostrane institucije
650110	Matična, podružnica i ostali filijale iz grupe
650111	Filijale iz ostalih domaćih banaka
650112	Ostale banke van Kosova
6502	Kreditni i avansi klijentima
65020	Kreditni i avansi klijentima
650200	Domaći klijenti
6502000	Lokalna samouprava
6502001	Ostali finansijski posrednici
6502002	Osiguravajuća društva
6502003	Finansijski pomagači
6502004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
6502005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
6502006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
6502007	Domaćinstva
6502008	NPID
650201	Inostrani klijenti
6502010	Društvena preduzeća

6502011	Domaćinstva
6502012	Ostalo
6502013	UNMIK/EULEX
65021	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
650210	Izdato od strane domaćih institucija
6502100	Lokalna samouprava
6502101	Ostali finansijski posrednici
6502102	Osiguravajuća društva
6502103	Finansijski pomagači
6502104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
6502105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
6502106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
6502107	Domaćinstva
6502108	NPID
650211	Izdato od strane inostranih institucija
6502110	Društvena preduzeća
6502111	Domaćinstva
6502112	Ostalo
6502113	UNMIK/EULEX
6503	Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
65030	Kredit i avansi klijentima – sekuritizovani
650300	Kredit i avansi klijentima
6503000	Domaći klijenti
65030000	Lokalna samouprava
65030001	Ostali finansijski posrednici
65030002	Osiguravajuća društva
65030003	Finansijski pomagači
65030004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
65030005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
65030006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
65030007	Domaćinstva
65030008	NPID
6503001	Inostrani klijenti
65030010	Društvena preduzeća
65030011	Domaćinstva
65030012	Ostalo
65030013	UNMIK/EULEX
650301	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
6503010	Izdato od strane domaćih institucija
65030100	Lokalna samouprava
65030101	Ostali finansijski posrednici
65030102	Osiguravajuća društva
65030103	Finansijski pomagači
65030104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
65030105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
65030106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
65030107	Domaćinstva
65030108	NPID
6503011	Izdato od strane inostranih institucija
65030110	Društvena preduzeća
65030111	Domaćinstva
65030112	Ostalo
65030113	UNMIK/EULEX
65031	Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
650310	Izdato od strane domaćih subjekata

6503100	Centralna vlada
6503101	Lokalna samouprava
6503102	Centralna banka
6503103	Ostale depozitne korporacije
6503104	Ostali finansijski posrednici
6503105	Osiguravajuća društva
6503106	Finansijski pomagači
6503107	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
6503108	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
6503109	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
6503110	Domaćinstva
6503111	NPID
650312	Izdato od strane inostranih subjekata
6503120	Društvena preduzeća
6503121	Domaćinstva
6503122	Ostalo
6503123	UNMIK/EULEX
6504	Investicije držane dospeća
65040	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata
65041	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
65042	Ostale investicije držane do dospeća
6505	Ostalo
651	Od obaveza
6510	Resursi iz centralnih banaka
65100	Iz Centralne banke Kosova
65101	Iz ostalih centralnih banaka
6511	Resursi iz ostalih depozitnih korporacija
65110	Iz domaćih institucija
65111	Iz inostranih institucija
651110	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
651111	Filijale iz domaćih banaka
651112	Ostale banke van Kosova
6512	Depoziti od klijenata
65120	Depoziti od domaćih klijenata
651200	Lokalna samouprava
651201	Ostali finansijski posrednici
651202	Penzioni fondovi
651203	Osiguravajuća društva
651204	Finansijski pomagači
651205	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
651206	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
651207	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
651208	Domaćinstva
651209	NPID
65121	Depoziti od inostranih klijenata
651210	Društvena preduzeća
651211	Domaćinstva
651212	Ostalo
651213	UNMIK/EULEX
6513	Pozajmice
65130	Od domaćih institucija
65131	Od inostranih institucija
6514	Obaveze predstavljene nesubordiniranim hartijama od vrednosti
65140	Domaće institucije
65141	Inostrane institucije

6515	Subordinirane obaveze
65150	Subordinirani krediti
65151	Kapitalni instrumenti klasifikovani kao finansijske obaveze
65152	Ostale subordinirane obaveze
6516	Ostalo

650: Od sredstava

Ovaj račun obuhvata sledeće: 6500 Bilansi u centralnim bankama; 6501 Krediti i plasmani bankama; 6502 Krediti i avansi klijentima; 6503 Sekuritizovana imovina koja nije priznata; 6504 Investicije koje se drže do dospeća; 6505 Ostalo (pogledajte 12; 13; 18 i 21 za definisanje 6501; 6502; 6503 i 6504, respektivno).

6500: Balansi u centralnim bankama

Pogledajte odgovarajuće podračune od 10 i 12 za definisanje.

6505: Ostalo

Ovaj račun uključuje sve provizije u vezi imovine koja nije obuhvaćena u prethodnim računima.

651: Od obaveza

Ovaj račun obuhvata sledeće: 6510 Resursi od centralnih banaka; 6511 Sredstva iz drugih depozitnih institucija; 6512 Depoziti od klijenata; 6513 Pozajmice; 6514 Obaveze predstavljene nesubordinisanim hartijama od vrednosti; 6515 Subordinirane obaveze; 6516 Ostalo (pogledajte 36, 37, 38, 39, 40 i 46 za definisanje 6510, 6511, 6512, 6513, 6514 i 6515, respektivno).

6516: Ostalo

Ovaj račun uključuje sve provizije povezane sa obavezama koje nisu obuhvaćene prethodnim računima.

66 – Naknade i ostale provizije

Ovaj račun uključuje sve naknade i druge takse plaćene od strane institucija iz korišćenja finansijskih usluga od strane trećih lica. To takođe uključuje takse i druge provizije koje nemaju karakteristike kamate i stoga nisu u vezi amortizovane nabavne vrednosti.

Ovaj račun uključuje: 660 Garancije i slični proizvodi; 661 Obaveze od trećih strana; 662 Provizije za poslovanje sa finansijskim instrumentima; 663 Bankarske usluge od trećih lica; 664 Ostale plaćene provizije.

66	Naknada i ostale provizije
660	Garancije i slični proizvodi
6600	Garancije
6601	Ostalo
661	Obaveze od trećih strana
6610	Preuzete neopozive obaveze
66100	Preuzete neopozive kreditne linije
66101	Pretplata za hartije od vrednosti
66102	Ostale preuzete neopozive obaveze
6611	Preuzete neopozive obaveze
662	Provizija za poslovanje sa finansijskim instrumentima
663	Bankarske usluge od trećih strana
6630	Kastodi
6631	Naplate
6632	Upravljanje fondovima

6633	Društva za kolektivno ulaganje u prenosive hartije od vrednosti (Ucits)
6634	Kreditni poslovi
6635	Ostale bankarske usluge
664	Ostale plaćene provizije

660: Garancije i slični proizvodi

Ovaj račun uključuje sve naknade i troškove drugih provizija sa garancijama i slične proizvode (pogledajte 90 i 91 za definicije).

661: Obaveze od trećih strana

Ovaj račun obuhvata sledeće: 6610 Preuzete neopozive obaveze; 6611 Opozive obaveze (pogledajte 92 za definicije).

662: Provizija za poslovanje sa finansijskim instrumentima

Ovaj račun uključuje sve naknade i drugih provizije u poslovanju u vezi finansijskih instrumenata.

663: Bankarske usluge od trećih strana

Ovaj račun sadrži sledeće: 6630 Kastodi; 6631 Naplate; 6632 Upravljanje fondovima; 6633 Društva za kolektivno ulaganje u prenosive hartije od vrednosti (Ucits); 6634 Kreditni poslovi; 6635 Ostale bankarske usluge (pogledati do 96 za definicije).

664: Ostale plaćene provizije

Ovaj račun uključuje sve naknade i provizije povezane sa stavkama koje nisu uključene u prethodne račune.

67 – Gubici u finansijskim transakcijama

Ovaj račun obuhvata realizovane i neostvarene gubitke sa finansijskim instrumentima i deviznim gubicima. Gubici u vezi prodaje kredita ili kreditnog portfolija sa drugim licima treba da se registruju u ovom računu. Neto realizovani gubitak u prodaji finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju treba da se registruje u ovom računu.

Ovaj račun takođe uključuje sve negativne promene fer vrednosti iz sredstava vrednovanih po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Ovaj račun uključuje: 670 Devizni gubici; 671 Gubici po osnovu prodaje kredita clijenata; 672 Gubici po osnovu finansijskih sredstava i obaveza držanih radi trgovanja; 673 Gubici po osnovu finansijskih sredstava i obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha (opcija fer vrednosti); 674 Gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju; 675 Gubici po osnovu sredstava sa ugovorom o reotkupu; 676 Gubici po osnovu hedžing derivata; 677 Gubici po osnovu ulaganja koja se drže do dospeća; 678 Ostali gubici u finansijskom poslovanju.

67	Gubici u finansijskim transakcijama
670	Devizni gubici
6700	Od investicija u inostrane entitete
6701	Od ostalih stavki u stranoj valuti
671	Gubici po osnovu prodaje kredita clijenata
672	Gubici na osnovu finansijskih sredstava i obaveza držanih radi trgovanja
6720	Hartije od vrednosti izdate od stran domaćih subjekata
67200	Dužnički instrumenti

67201	Kapitalni instrumenti
6721	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
67210	Dužnički instrumenti
67211	Kapitalni instrumenti
6722	Izvedeni finansijski instrumenti
67220	Vanberzansko tržište (OTC)
672200	Rizik kamatne stope
672201	Kapitalni rizik
672202	Devizni rizik
672203	Kreditni rizik
672204	Ostali rizik
67221	Organizovano tržište
672210	Rizik kamatne stope
672211	Kapitalni rizik
672212	Devizni rizik
672213	Kreditni rizik
672214	Ostali rizik
6723	Ostale finansijske obaveze za trgovanje
673	Gubici po osnovu finansijskih sredstava i obaveza po fer vrednosti kroz račun dobiti i gubitka opcije fer vrednosti
6730	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata
67300	Dužnički instrumenti
67301	Kapitalni instrumenti
6731	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
67310	Dužnički instrumenti
67311	Kapitalni instrumenti
6732	Kreditni i ostala potraživanja
6733	Ostale finansijske obaveze
674	Gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju
6740	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata
67400	Dužnički instrumenti
67401	Kapitalni instrumenti
6741	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
67410	Dužnički instrumenti
67411	Kapitalni instrumenti
6742	Kreditni i ostala potraživanja
675	Gubici po osnovu finansijskih sredstava sa ugovorom o reotkupu
676	Gubici po osnovu hedžing derivata
6760	Hedžing novčanih tokova
67600	Vanberzansko tržište (OTC)
676000	Rizik kamatne stope
676001	Kapitalni rizik
676002	Devizni rizik
676003	Kreditni rizik
676004	Ostali rizik
67601	Organizovano tržište
676010	Rizik kamatne stope
676011	Kapitalni rizik
676012	Devizni rizik
676013	Kreditni rizik
676014	Ostali rizik
6761	Hedžing fer vrednosti
67610	Vanberzansko tržište (OTC)
676100	Rizik kamatne stope
676101	Kapitalni rizik

676102	Devizni rizik
676103	Kreditni rizik
676104	Ostali rizik
67611	Organizovao tržište
676110	Rizik kamatne stope
676111	Kapitalni rizik
676112	Devizni rizik
676113	Kreditni rizik
676114	Ostali rizik
6762	Hedžing neto investicija
67620	Vanberzansko tržište (OTC)
676200	Devizni rizik
67621	Organizovano tržište
676210	Devizni rizik
677	Gubici po osnovu ulaganja koja se drže do dospeća
678	Ostali gubici u finansijskom poslovanju
6780	Za sredstva
67800	Prilagođavanje na imovinu fer vrednosti dospelih hedžing transakcija fer vrednosti
67801	Ostali
6781	Za obaveze
67810	Prilagođavanja obavezama fer vrednosti dospelih hedžing transakcija fer vrednosti
67811	Ostalo

670: Devizni gubici

Ovaj račun sadrži sledeće: 6700 Od ulaganja u inostrane subjekte; 6701 Od ostalih stavki u stranoj valuti.

671: Gubici po osnovu prodaje kredita klijenata

Ovaj račun obuhvata sve gubitke od prodaje kredita klijenata, bez obzira na račune gde su registrovani u bilansu stanja.

672: Gubici na osnovu finansijskih sredstava i obaveza držanih radi trgovanja

Ovaj račun uključuje sledeće: 6720 Hartije od domaćih subjekata; 6721 Hartije od inostranih subjekata; 6722 Izvedeni finansijski instrumenti (pogledajte 15 i 41 za definicije).

673: Gubici po osnovu finansijskih sredstava i obaveza po fer vrednosti kroz račun dobiti i gubitka opcije fer vrednosti

Ovaj račun obuhvata sve gubitke sa sredstvima i obavezama određenih po fer vrednosti kroz bilans uspeha (opcija fer vrednosti).

674: Gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju

Ovaj račun uključuje sledeće: 6740 Hartije od domaćih subjekata; 6741 Hartije od inostranih subjekata; 6742 Krediti i ostala potraživanja (pogledati 17 za definicije)

675: Gubici po osnovu finansijskih sredstava sa ugovorom o reotkupu

Ovaj račun obuhvata sve gubitke sa sredstvima sa ugovorima o reotkupu (pogledajte do 19 za definicije).

676: Gubici po osnovu hedžing derivata

Ovaj račun obuhvata sledeće: 6760 Hedžing novčanih tokova; 6761 Hedžing fer vrednosti; 6762 Hedžing neto investicija (pogledajte 20 i 42 za definicije).

677: Gubici po osnovu ulaganja koja se drže do dospeća

Ovaj račun obuhvata sve gubitke sa sredstvima registrovanim kao držane do dospeća (pogledajte 21 za definicije).

678: Ostali gubici u finansijskom poslovanju

Ovaj račun obuhvata sve druge gubitke sa finansijskim poslovanjima koja nisu obuhvaćena u prethodnim računima.

68 – Troškovi zaposlenih

Ovaj nalog je obuhvatila sve troškove koji su direktno u vezi sa troškovima osoblja, uključujući i fiksna i varijabilna primanja, naknade zaposlenih, kao što su doprinosi KPŠF, zdravstveno osiguranje ili druga obavezna osiguranja za zaposlene, otpremnina i izdaci sa zaposlenima koji se odnose na tekući period.

Ovaj račun uključuje: 680 Naknadu Izvršnog i Nadzornog odbora; 681 Visina zarada zaposlenih; 682 Obavezne socijalne naknade; 683 Ostali troškovi zaposlenih

68	Troškovi zaposlenih
680	Naknadu Izvršnog i Nadzornog odbora
681	Visina zarada zaposlenih
682	Obavezne socijalne naknade
683	Ostali troškovi zaposlenih

680: Naknada Izvršnog i Nadzornog odbora (pogledajte 50250 za definiciju)

681: Visina zarada zaposlenih (pogledajte 50251 za definiciju)

682: Obavezne socijalne naknade (pogledajte 50252 za definiciju)

683: Ostali troškovi zaposlenih (pogledajte 50253 za definiciju)

69 – Opšti i administrativni troškovi

Ovaj nalog se sastoji od troškova u vezi sa svakodnevnog poslovanja Institucije. Opšti i administrativni troškovi se odnose na operativne troškove nego li na troškove koji se mogu direktno odnositi na usluge od strane institucije.

Ovaj račun uključuje: 690 Sa dobavljačima; 691 Sa uslugama.

69	Opšti i administrativni troškovi
----	----------------------------------

690	Sa dobavljačima
6900	Električna struja i voda
6901	Kancelarijski materijal i pribor
6902	Održavanje kancelarijske opreme i nameštaja
6903	Ostalo
691	Sa uslugama
6910	Rente
6911	Komunikacije
6912	Troškovi putovanja
6913	Oglašavanje i marketing
6914	Održavanje i popravka
6915	Transport
6916	Obuka osoblja
6917	Osiguranje
6918	Profesionalne usluge
69180	Čišćenje i higijena
69181	Bezbednost
69182	Autsorsing, konsalting i specijalizovani rad
69183	Eksterna revizija
69184	Advokati i ostala pravna pomoć
69185	Softverske usluge i razvoj
69186	Spoljne procene
69187	Privremeni rad
69188	Ostala razna snabdevanja i usluge

690 Sa dobavljačima

Ovaj račun obuhvata sledeće: 6900 Struja i voda; 6901 Kancelarijski materijal i pribor; 6902 Održavanje kancelarijske opreme i nameštaja; 6903 Ostalo.

691 Sa dobavljačima

Ovaj račun uključuje sledeće: 6910 Zakup; 6911 Komunikacije; 6912 Troškovi putovanja; 6913 Oglašavanje i marketing; 6914 Održavanje i popravka; 6915 Transport; 6916 Obuka zaposlenih; 6917 Osiguranje; 6918 Profesionalne usluge.

70 – Ostale naknade i operativni troškovi

Ovaj račun uključuje i druge troškove i operativne troškove vezane za nefinansijska sredstva, ostvarene gubitke u zavisnim preduzećima, saradnike i zajednička ulaganja i gubitke u nefinansijskim sredstvima

Ovaj račun uključuje: 700 Zakup operativnog lizinga; 701 Troškovi članarine i donacije; 702 Doprinosi garantnom fondu depozita; 703 Ostali doprinosi; 704 Gubici po osnovu ulaganja u zavisna Društvena preduzeća, saradnike i zajedničke poduhvate; 705 Gubici na nefinansijska sredstva; 706 Ostale naknade i troškovi poslovanja

70	Ostale naknade i operativni troškovi
700	Zakupi operativnog lizinga
701	Troškove članarine i donacije
702	Doprinosi depozitnom garancijskom fondu
703	Ostali doprinosi
704	Gubici po osnovu ulaganja u zavisna Društvena preduzeća, saradnike i zajedničke poduhvate
7040	Na Kosovu
70400	Saradnici
70401	Podružnice
70402	Zajednička ulaganja
7041	Van Kosova
70410	Saradnici
70411	Podružnice
70412	Zajednička ulaganja
705	Gubici po osnovu nefinansijskih sredstava
7050	Stalna imovina (ili grupe za otuđenje) koje se drži za prodaju
70500	Ostvareni gubici
70501	Neostvareni gubici
7051	Investicione nekretnine
70510	Investicione nekretnine kao finansijski lizing
70511	Investicione nekretnine kao operativni lizing
70512	Ostale investicione nekretnine
705120	Ostvareni gubici
705121	Neostvareni gubici
7052	Ostala nefinansijska sredstva
706	Ostale naknade i troškovi poslovanja
7060	Obustavljena poslovanja
7061	Prevare
7062	Operativne greške
7063	Nepogode i ostale nesreće
7064	Propusti u Informacionom sistemu i telekomunikacijama
7065	Ostalo

700: Zakup operativnog lizinga

Ovaj račun obuhvata sve troškove zakupa sa povezanim sa operativnim lizingom (u skladu sa MRS 17 Lizing).

701: Troškovi članarine i donacije

Ovaj račun uključuje sve troškove sa članarinom i donacijama institucija.

702: Doprinosi garantnom fondu depozita

Ovaj račun uključuje troškove sa doprinosima garantnom fondu depozita.

703: Ostali depoziti

Ovaj račun uključuje sve druge priloge koji nisu uključeni u prethodne račune.

704: Gubici po osnovu investicija u podružnice, saradnike i zajednička ulaganja

Ovaj račun obuhvata sve gubitke sa učešćem u podružnice, saradnike i zajednička ulaganja (pogledajte 22. i 23. za definicije).

705: Gubici po osnovu nefinansijskih sredstava

Ovaj račun uključuje sledeće: 7050 Netekuća sredstva (ili grupe za otuđenje) koja se drži za prodaju; 7051 Investicione nekretnine; 7052 Ostala nefinansijska sredstva (odnose se na 24, 25 za definicije 7050 i 7051).

706: Ostale naknade i troškovi poslovanja

Ovaj račun sadrži sledeće: 7060 Obustavljena poslovanja; 7061 Prevare; 7062 Operativne greške; 7063 nepogode i ostale nesreće; 7064 Propusti u informacionim sistemima i telekomunikacije; 7065 Ostalo.

71 – Udeo gubitaka saradnika i zajedničkih poduhvata izračunatih za korišćenje kapitalne metode

Ovaj račun uključuje metod pripisan konsolidovanoj grupi negativnih rezultata od poslovnog saradnika ili zajedničkog poduhvata kada se investicija u takvom subjektu tretiraju u skladu sa metodom kapitala.

71	Udeo gubitaka saradnika i zajedničkih poduhvata izračunatih za korišćenje metode kapitala	
710	Na kosovu	
7100	Saradnici	
7101	Podružnice	
7102	Zajednički poduhvati	
711	Van kosova	
7110	Saradnici	
7111	Podružnice	
7112	Zajednički poduhvati	

72 – Odloženi troškovi poreza

Ovaj račun uključuje preokret odloženih poreskih sredstava i formiranje odloženih poreskih obaveza tokom perioda u skladu sa MRS 12 (pogledajte 29 i 47 za definicije).

72	Odloženi troškovi poreza	
720	Za privremene razlike	
7200	Sredstva	
7201	Obaveze	
721	Poreski krediti	

73 – Ostali porezi

Ovaj račun uključuje troškove sa direktnim i indirektnim porezima perioda na koji se ne odnosi na porez na dohodak.

73	Ostali porezi	
730	Indirektni porezi	
731	Direktni porezi	

74 – Provizije/Troškovi umanjenja

Ovaj račun se sastoji od provizija za period za sredstva koja nisu vrednovana po fer vrednošću kroz bilans uspeha.

Ovaj račun uključuje: 740 Kredite i avanse bankama; 741 Kredite i avanse klijentima; 742 Kredite i kamatu na neisplaćene obaveze; 743 Finansijska sredstva dostupna za prodaju; 744 Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata; 745 Sredstva sa ugovorom o reotkupu; 746 Investicije držane do dospeća; 747 Investicije u podružnicama izuzete iz konsolidacije, saradnika i zajedničkih poduhvata (jedino za konsolidovane finansijske izveštaje); 748 Investicije u podružnice, saradnike i zajedničke poduhvate (jedino za individualne finansijske izveštaje); 749 Nefinansijska sredstva

74	Provizije/Troškovi umanjenja
740	Krediti i avansi bankama
7400	Domaćim institucijama
7401	Inostranim institucijama
741	Krediti i avansi klijentima
7410	Krediti i avansi klijentima
74100	Domeći klijenti
741000	Lokalna samouprava
741001	Ostali finansijski posrednici
741002	Osiguravajuća društva
741003	Finansijski pomagači
741004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
741005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
741006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
741007	Domaćinstva
741008	NPID
74101	Inostrani klijenti
741010	Društvena preduzeća
741011	Domaćinstva
741012	Ostalo
741013	UNMIK/EULEX
7411	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
74110	Izdato od strane domaćih institucija
741100	Lokalna samouprava
741101	Ostali finansijski posrednici
741102	Osiguravajuća društva
741103	Finansijski pomagači
741104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
741105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
741106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
741107	Domaćinstva
741108	NPID
74111	Izdato od strane inostranih institucija
741110	Društvena preduzeća
741111	Domaćinstva
741112	Ostalo
741113	UNMIK/EULEX
742	Kredite i kamata na neisplaćene obaveze
7420	Kredite i avansi bankama
74200	Domaćim institucijama
742000	Centralnoj banci Kosova

742001	Ostalim bankama
74201	Inostranim institucijama
742010	Ostalim centralnim bankama
742011	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
742012	Filijale iz ostalih domaćih banaka
742013	Ostale banke van Kosova
7421	Kredit i avansi klijentima
74210	Kredit i avansi klijentima
742100	Domaći klijenti
7421000	Lokalna samouprava
7421001	Ostali finansijski posrednici
7421002	Osiguravajuća društva
7421003	Finansijski posrednici
7421004	Ne finansijske korporacije u društvenom vlasništvu
7421005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
7421006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
7421007	Domaćinstva
7421008	NPID
742101	Inostrani klijenti
7421010	Društvena preduzeća
7421011	Domaćinstva
7421012	Ostalo
7421013	UNMIK/EULEX
74211	Ostali kredit i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
742110	Izdato od strane domaćih institucija
7421100	Lokalna samouprava
7421101	Ostali finansijski posrednici
7421102	Osiguravajuća društva
7421103	Finansijski posrednici
7421104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
7421105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
7421106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
7421107	Domaćinstva
7421108	NPID
742111	Izdato od strane inostranih institucija
7421110	Društvena preduzeća
7421111	Domaćinstva
7421112	Ostalo
7421113	UNMIK/EULEX
7422	Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
74220	Kredit i avansi klijentima – sekuritizovana
742200	Kredit i avansi klijentima
7422000	Domeći klijenti
74220000	Lokalna samouprava
74220001	Ostali finansijski posrednici
74220002	Osiguravajuća društva
74220003	Finansijski posrednici
74220004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
74220005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
74220006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
74220007	Domaćinstva
74220008	NPID
7422001	Inostrani klijenti
74220010	Društvena preduzeća
74220011	Domaćinstva

74220012	Ostalo
74220013	UNMIK/EULEX
742201	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
7422010	Izdato od strane domaćih institucija
74220100	Lokalna samouprava
74220101	Ostali finansijski posrednici
74220102	Osiguravajuća društva
74220103	Finansijski pomagači
74220104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
74220105	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
74220106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
74220107	Domaćinstva
74220108	NPID
7422011	Izdato od strane inostranih institucija
74220110	Društvena preduzeća
74220111	Domaćinstva
74220112	Ostalo
74220113	UNMIK/EULEX
74221	Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
742210	Izdato od strane domaćih institucija
7422100	Centralna vlada
7422101	Lokalna samouprava
7422102	Centralna banka
7422103	Ostale depozitne korporacije
7422104	Ostali finansijski posrednici
7422105	Osiguravajuća društva
7422106	Finansijski pomagači
7422107	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
7422108	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
7422109	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
7422110	Domaćinstva
7422111	NPID
742212	Izdato od strane inostranih subjekata
7422120	Društvena preduzeća
7422121	Domaćinstava
7422122	Ostalo
7422123	UNMIK/EULEX
7423	Sredstva sa ugovorom o reotkupu
7424	Investicije držane do dospeća
7425	Dužnici i ostali plasmani
743	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju
7430	Hartije od vrednosti
74300	Izdato od strane domaćih subjekata
743000	Dužnički instrumenti
743001	Kapitalni instrumenti
74301	Izdato od strane inostranih subjekata
743010	Dužnički instrumenti
743011	Kapitalni instrumenti
7431	Ostali krediti i potraživanja
744	Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
7440	Kredit i avansi klijentima – sekuritizovano
74400	Kredit i avansi klijentima
744000	Domaći klijenti
7440000	Lokalna samouprava
7440001	Ostali finansijski posrednici

7440002	Osiguravajuća društva
7440003	Finansijski pomagači
7440004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
7440005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
7440006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
7440007	Domaćinstva
7440008	NPID
744001	Inostrani klijenti
7440010	Društvena preduzeća
7440011	Domaćinstva
7440012	Ostalo
7440013	UNMIK/EULEX
74401	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
744010	Izdato od strane domaćih institucija
7440100	Lokalna samouprava
7440101	Ostali finansijski posrednici
7440102	Osiguravajuća društva
7440103	Finansijski pomagači
7440104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
7440105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
7440106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
7440107	Domaćinstva
7440108	NPID
744011	Izdato od strane inostranih institucija
7440110	Društvena preduzeća
7440111	Domaćinstva
7440112	Ostalo
7440113	UNMIK/EULEX
7441	Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
74410	Izdato od strane domaćih institucija
744100	Centralna vlada
744101	Lokalna samouprava
744102	Centralna banka
744103	Ostale depozitne korporacije
744104	Ostali finansijski posrednici
744105	Osiguravajuća društva
744106	Finansijski pomagači
744107	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
744108	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
744109	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
744110	Domaćinstva
744111	NPID
74412	Izdato od strane inostranih subjekata
744120	Društvena preduzeća
744121	Domaćinstva
744122	Ostalo
744123	UNMIK/EULEX
745	Sredstva sa ugovorom o reotkupu
7450	Izdato od strane domaćih subjekata
74500	Centralna banka
74501	Ostale depozitne korporacije
74502	Ostali finansijski pomagači
74503	Osiguravajuća društva
74504	Finansijski pomagači
74505	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu

74506	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
74507	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
7451	Izdato od strane inostranih subjekata
74510	Korporacije
74511	Ostalo
746	Investicije držane do dospeća
7460	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata
7461	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
7462	Ostale investicije držane do dospeća
747	Investicije u podružnice isključene iz konsolidacije, saradnika i zajedničkih ulaganja (jedino za konsolidovan finansijske izveštaje)
7470	Domaći subjekti
74700	Podružnice
74701	Saradnici
74702	Zajednička ulaganja
7471	Inostrani subjekti
74710	Podružnice
74711	Saradnici
74712	Zajednička ulaganja
748	Investicije u podružnice, saradnike i zajedničke poduhvate (jedino za individualne finansijske izveštaje)
7480	Domaći subjekti
74800	Podružnice
74801	Saradnici
74802	Zajednički poduhvati
7481	Inostrani subjekti
74810	Podružnice
74811	Saradnici
74812	Zajednički poduhvati
749	Nefinansijska sredstva
7490	Netekuća sredstva raspoloživa za prodaju
7491	Investicione nekretnine – vrednovano po nabavnoj vrednosti
7492	Materijalna sredstva – vrednovano po nabavnoj vrednosti
7493	Dobar ugled
7494	Ostala nematerijalna sredstva
7495	Dužnici, ostali plasmani i ostala sredstva

740: *Kredit i avansi bankama (pogledati 12 za definiciju)*

741: *Kredit i avansi klijentima (pogledati 13 za definiciju)*

742: *Kredit i kamata na neisplaćene obaveze (pogledati 14 za definiciju)*

743: *Finansijska sredstva dostupna za prodaju (pogledati 17 za definiciju)*

744: *Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata (pogledati 18 za definiciju)*

745: *Sredstva sa ugovorom o reotkupu (pogledajte 19 za definicije)*

746: *Investicije držane do dospeća (pogledajte 21 za definicije)*

747: *Investicije u podružnice isključene iz konsolidacije, saradnika i zajedničkih poduhvata (samo za konsolidovane finansijske izveštaje)*

Ovaj račun obuhvata sledeće: 7470 Domaći subjekti; 7471 Strani subjekti (pogledajte 220 i 221 za definicije).

748: *Investicije u podružnice, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za pojedinačne finansijske izveštaj)*

Ovaj račun obuhvata sledeće: 7480 Domaći subjekti; 7481 Inostrani subjekti (pogledajte 230 i 231 za definicije).

749: *Nefinansijska sredstva*

Ovaj račun obuhvata sve troškove sa obezvređenjem sredstava koja nisu uključena u prethodne račune.

75 – Deprecijacija i amortizacija

Ovaj račun sadrži količinu deprecijacije i amortizacije investicionih nekretnina, nematerijalnih ulaganja i drugih materijalnih sredstava za period.

75	Deprecijacija i amortizacija
750	Investicione nekretnine
7500	Nekretnine
7501	Ostale investicione nekretnine
751	Ostala materijalna sredstva
7510	Nekretnine
7511	Oprema
7512	Operativni lizing
7513	Finansijski lizing
7514	Ostala materijalna sredstva
752	Nematerijalna sredstva
7520	Softverske licence
7521	Troškovi izrade softvera
7522	Nematerijalna sredstva u pripremi
7523	Ostala nematerijalna ulaganja

750: *Investicione nekretnine (pogledajte 25 za definicije)*

751: *Ostala materijalna sredstva (pogledajte 26 za definicije)*

752: *Nematerijalna sredstva (pogledajte 28 za definicije)*

76 – Provizije

Ovaj račun se sastoji od provizija za period od fiskalnih nepredviđenih okolnosti, vanbilansnih stavki i drugih odredbi koje nisu uključene u prethodne račune.

Ovaj račun uključuje: 760 Provizije za fiskalne nepredviđene okolnosti; 761 Provizije za garancije i ostale vanbilansne preuzete obaveze; 762 Ostale provizije

76	Provizije
760	Provizije za fiskalne nepredviđene okolnosti
761	Provizije za garancije za ostale vanbilansne preduzete obaveze
762	Ostale provizije

760: Provizije za fiskalne nepredviđene okolnosti (pogledajte 450 za definicije)

761: Provizije za garancije i ostale vanbilansne preduzete obaveze (pogledajte 451 za definicije)

762: Ostale provizije (pogledajte 452 za definicije)

77 – Kamata i slični prihodi

Ovaj račun se sastoji od finansijskih prihoda koji se odnose na kamatnu naknadu sredstava institucije, podeljeni po tipu investicija.

Ovaj račun uključuje: 770 Kamata sa salda u centralnim bankama; 771 Kamata od kredita i avansa bankama; 772 Kamata od kredita i avansa klijentima; 773 Kamata od kredita i kamata na neisplaćene obaveze; 774 Kamata i slični prihodi od drugi finansijskih sredstava.

77	Kamata i slični prihodi
770	Kamata sa salda u centralnim bankama
7700	Od Centralne banke Kosova
7701	Od ostalih centralnih banaka
771	Kamata od kredita i avansa bankama
7710	Od domaćih institucija
7711	Od inostranih institucija
77110	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
77111	Filijale iz ostalih domaćih banaka
77112	Ostale banke van Kosova
772	Kamata od kredita i avansa klijentima
7720	Kreditni i avansi klijentima
77200	Domaći klijenti
772000	Lokalna samouprava
7720000	Avansi i prekoračenja
7720001	Lizing i iznajmljivanje
7720002	Kreditne kartice
7720003	Ostali kolateralni krediti
7720004	Ostali neosigurani krediti
772001	Ostali finansijski posrednici
7720010	Avansi i prekoračenja
7720011	Lizing i iznajmljivanje
7720012	Kreditne kartice
7720013	Ostali kolateralni krediti
7720014	Ostali neosigurani krediti
772002	Osiguravajuća društva
7720020	Avansi i prekoračenja
7720021	Lizing i iznajmljivanje
7720022	Kreditne kartice
7720023	Ostali kolateralni krediti
7720024	Ostali neosigurani krediti
772003	Finansijski pomagači

7720030	Avansi i prekoračenja
7720031	Lizing i iznajmljivanje
7720032	Kreditne kartice
7720033	Ostali kolateralni krediti
7720034	Ostali neosigurani krediti
772004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
7720040	Avansi i prekoračenja
7720041	Lizing i iznajmljivanje
7720042	Kreditne kartice
7720043	Ostali kolateralni krediti
7720044	Ostali neosigurani krediti
772005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
7720050	Avansi i prekoračenja
7720051	Lizing i iznajmljivanje
7720052	Kreditne kartice
7720053	Ostali kolateralni krediti
7720054	Ostali neosigurani krediti
772006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
7720060	Avansi i prekoračenja
7720061	Lizing i iznajmljivanje
7720062	Kreditne kartice
7720063	Ostali kolateralni krediti
7720064	Ostali neosigurani krediti
772007	Domaćinstva
7720070	Avansi i prekoračenja
7720071	Hipotekarni krediti
7720072	Lizing i iznajmljivanje
7720073	Kreditne kartice
7720074	Potrošački krediti
7720075	Ostali kolateralni krediti
7720076	Ostali neosigurani krediti
772008	NPID
7720080	Avansi i prekoračenja
7720081	Lizing i iznajmljivanje
7720082	Kreditne kartice
7720083	Ostali kolateralni krediti
7720084	Ostali neosigurani krediti
77201	Inostrani klijenti
772010	Društvena preduzeća
7720100	Avansi i prekoračenja
7720101	Lizing i iznajmljivanje
7720102	Kreditne kartice
7720103	Ostali kolateralni krediti
7720104	Ostali neosigurani krediti
772011	Domaćinstva
7720110	Avansi i prekoračenja
7720111	Hipotekarni krediti
7720112	Lizing i iznajmljivanje
7720113	Kreditne kartice
7720114	Potrošački krediti
7720115	Ostali kolateralni krediti
7720116	Ostali neosigurani krediti
772012	Ostalo
7720120	Avansi i prekoračenja
7720121	Hipotekarni krediti

	7720122	Lizing i iznajmljivanje
	7720123	Kreditne kartice
	7720124	Potrošački krediti
	7720125	Ostali kolateralni krediti
	7720126	Ostali neosigurani krediti
	772013	UNMIK/EULEX
	7720130	Avansi i prekoračenja
	7720131	Lizing i iznajmljivanje
	7720132	Kreditne kartice
	7720133	Ostali kolateralni krediti
	7720134	Ostali neosigurani krediti
7721		Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
	77210	Izdato od strane domaćih institucija
	772100	Lokalna samouprava
	772101	Ostali finansijski posrednici
	772102	Osiguravajuća društva
	772103	Finansijski pomagači
	772104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	772105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	772106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	772107	Domaćinstva
	772108	NPID
	77211	Izdato od strane inostranih institucija
	772110	Društvena preduzeća
	772111	Domaćinstva
	772112	Ostalo
	772113	UNMIK/EULEX
773		Kamata od kredita i kamata na neisplaćene obaveze
774		Kamata i slični prihodi od ostalih finansijskih sredstava
	7740	Kamata od finansijskih sredstava držanih radi trgovanja
	77400	Izdato od strane domaćih subjekata
	774000	Dužnički instrumenti
	774001	Kapitalni instrumenti
	77401	Izdato od strane inostranih subjekata
	774010	Dužnički instrumenti
	774011	Kapitalni instrumenti
	77402	Instrumenti finansijskih derivata sa pozitivnom finansijskom fer vrednošću
	774020	Vanberzansko tržište (OTC)
	7740200	Rizik kamatne stope
	7740201	Kapitalni rizik
	7740202	Devizni rizik (Fx)
	7740203	Kreditni rizik
	7740204	Ostali rizik
	774021	Organizovano tržište
	7740210	Rizik kamatne stope
	7740211	Kapitalni rizik
	7740212	Devizni rizik
	7740213	Kreditni rizik
	7740214	Ostali rizik
7741		Kamata od finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha (Opcija fer vrednosti)
	77410	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata
	77411	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekta
	77412	Kreditni i ostala potraživanja
7742		Kamata od finansijskih sredstava dostupnih za prodaju
	77420	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata

77421	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
77422	Ostala finansijska sredstva dostupna za prodaju
7743	Kamata sa sredstvima sa ugovorom o reotkupu
7744	Kamata od hedžing derivata
77440	Hedžing novčanih tokova
77441	Hedžing fer vrednosti
77442	Hedžing neto investicija
7745	Kamata od investicija držanih do dospeća
77450	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih institucija
77451	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
77452	Ostale investicije držane do dospeća
7746	Kamata od ostalih dužnika i plasmana
7747	Ostala kamata i slični prihodi

770: Kamata od stanja kod centralnih banaka

Ovaj račun sadrži sledeće: 7700 Iz Centralne banke Kosova; 7701 Iz drugih centralnih banaka (pogledajte 12 za definicije).

771: Kamata od kredita i avansa bankama

Ovaj račun sadrži sledeće: 7710 Od domaćih institucija; 7711 Od inostranih institucija (pogledajte 12 za definicije).

772: Kamata od kredita i avansa klijentima

Ovaj račun uključuje sledeće: 7720 Krediti i avansi klijentima; 7721 Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti (pogledajte 13 za definicije)

773: Kamata od kredita i kamata na neisplaćene obaveze (pogledajte 14 za definicije)

774: Kamata i sličnih prihodi od ostalih finansijskih sredstava

Ovaj račun sadrži sledeće: 7740 Kamata od finansijskih sredstava držanih radi trgovanja; 7741 Kamata od finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha (Opcija fer vrednosti); 7742 Kamata od finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju; 7743 Kamata od sredstava sa ugovorom o reotkupu; 7744 Kamata od hedžing derivata; 7745 Kamata od investicija držanih do dospeća; 7746 Kamata od drugih dužnika i plasmana; 7747 Ostala kamata i slični prihodi

7740: Kamata od finansijskih sredstava držanih radi trgovine

Ovaj račun obuhvata sledeće: 77400 Izdato od strane domaćih subjekata; 77401 Izdato od strane inostranih subjekata; 77402 Izvedeni finansijski instrumenti sa pozitivnom fer vrednošću (pogledajte 15 za definicije)

7741: Kamata od finansijskih sredstava vrednovana po fer vrednošću kroz bilans uspeha (Opcija fer vrednosti)

Ovaj račun obuhvata sledeće: 77410 Hartije od domaćih subjekata; 77411 Hartije od inostranih lica; 77412 Krediti i ostala potraživanja (pogledajte 16 za definicije)

7742: Kamata od finansijskih sredstava dostupnih za prodaju

Ovaj račun obuhvata sledeće: 77420 Hartije od domaćih subjekata; 77421 Hartije od inostranih subjekata; 77422 Ostala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (pogledajte 17 za definicije)

7743: Kamata od sredstava sa ugovorom o reotkupu (pogledajte 19 za definicije)

7744: Kamata od hedžing derivata

Ovaj račun obuhvata sledeće: 77440 Hedžing novčanih tokova; 77441 Hedžing fer vrednosti; 77442 Hedžing neto investicija (pogledajte 20 za definicije)

7745: Kamata od investicija držanih do dospeća

Ovaj račun obuhvata sledeće: 77450 Hartije od vrednosti od domaćih subjekata; 77451 Hartije od inostranih subjekata; 77452 Ostale investicije držane do dospeća (pogledajte 21 za definicije)

7746: Kamata od ostalih dužnika i plasmana (pogledajte 30 za definicije)

7747: Ostala kamata i slični prihodi

Ovaj račun obuhvata svu kamatu i slične prihode u vezi predmeta koji nisu obuhvaćeni u prethodnim računima.

78 – Prihod od provizije

Ovaj račun se sastoji od prihoda od provizije od sredstava i obaveza vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, registrovanih u skladu sa efektivnom metodom kamatne stope MRS 39.

Ovaj račun uključuje prihode od provizije i od sredstava i obaveza.

78	Prihod od provizije
780	Od imovine
7800	Bilansi u centralnim bankama
78000	Centralna banka Kosova
78001	Ostale centralne banke
7801	Kredit i avansi bankama
78010	Domaće institucije
78011	Inostrane institucije
780110	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
780111	Filijale iz ostalih domaćih banka
780112	Ostale banke van Kosova
7802	Kredit i avansi klijentima
78020	Kredit i avansi klijentima
780200	Domaći klijenti
7802000	Lokalna samouprava
7802001	Ostali finansijski posrednici
7802002	Osiguravajuća društva
7802003	Finansijski pomagači
7802004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
7802005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
7802006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
7802007	Domaćinstva
7802008	NPID
780201	Inostrani klijenti
7802010	Društvena preduzeća

	7802011	Domaćinstva
	7802012	Ostalo
	7802013	UNMIK/EULEX
78021		Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
	780210	Izdato od domaćih institucija
	7802100	Lokalna samouprava
	7802101	Ostali finansijski posrednici
	7802102	Osiguravajuća društva
	7802103	Finansijski pomagači
	7802104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	7802105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	7802106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	7802107	Domaćinstva
	7802108	NPID
	780211	Izdato od strane inostranih institucija
	7802110	Društvena preduzeća
	7802111	Domaćinstva
	7802112	Ostalo
	7802113	UNMIK/EULEX
7803		Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
	78030	Kredit i avansi klijentima - sekuritizovana
	780300	Kredit i avansi klijentima
	7803000	Domaći klijenti
	78030000	Lokalna samouprava
	78030001	Ostali finansijski posrednici
	78030002	Osiguravajuća društva
	78030003	Finansijski pomagači
	78030004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	78030005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	78030006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	78030007	Domaćinstva
	78030008	NPID
	7803001	Inostrani klijenti
	78030010	Društvena preduzeća
	78030011	Domaćinstva
	78030012	Ostalo
	78030013	UNMIK/EULEX
780301		Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
	7803010	Izdato od strane domaćih institucija
	78030100	Lokalna samouprava
	78030101	Ostali finansijski posrednici
	78030102	Osiguravajuća društva
	78030103	Finansijski posrednici
	78030104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	78030105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	78030106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	78030107	Domaćinstva
	78030108	NPID
	7803011	Izdato od strane inostranih institucija
	78030110	Korporacije
	78030111	Domaćinstva
	78030112	Ostalo
	78030113	UNMIK/EULEX
78031		Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
	780310	Izdato od strane domaćih subjekata

	7803100	Centralna vlada
	7803101	Lokalna samouprava
	7803102	Centralna banka
	7803103	Ostale depozitne korporacije
	7803104	Ostali finansijski posrednici
	7803105	Osiguravajuća društva
	7803106	Finansijski posrednici
	7803107	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	7803108	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	7803109	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	7803110	Domaćinstva
	7803111	NPID
	780312	Izdato od strane inostranih subjekata
	7803120	Korporacije
	7803121	Domaćinstva
	7803122	Ostalo
	7803123	UNMIK/EULEX
7804		Investicije držane do dospeća
	78040	Hartije od vrednosti držane izdate od strane domaćih subjekata
	78041	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
	78042	Ostale investicije držane do dospeća
7805		Ostalo
781		Od obaveza
	7810	Resursi iz centralnih banaka
	78100	Iz Centralne banke Kosova
	78101	Iz ostalih centralnih banaka
	7811	Resurs iz ostalih depozitnih korporacija
	78110	Iz domaćih institucija
	78111	Iz inostranih institucija
	781110	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
	781111	Filijale iz ostalih domaćih banaka
	781112	Ostale banke van Kosova
7812		Depoziti od klijenata
	78120	Depoziti od domaćih klijenata
	781200	Lokalna vlada
	781201	Ostali finansijski posrednici
	781202	Penzioni fondovi
	781203	Osiguravajuća društva
	781204	Finansijski posrednici
	781205	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	781206	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	781207	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	781208	Domaćinstva
	781209	NPID
	78121	Depoziti od inostranih klijenata
	781210	Privredna društva
	781211	Domaćinstva
	781212	Ostalo
	781213	UNMIK/EULEX
7813		Pozajmice
	78130	Od domaćih institucija
	78131	Od inostranih institucija
7814		Obaveze predstavljene nesubordiniranim hartijama od vrednosti
	78140	Domaće institucije
	78141	Inostrane institucije

7815	Subordinirane obaveze
78150	Subordinirani krediti
78151	Kapitalni instrument klasifikovan kao finansijske obaveze
78152	Ostale subordinirane obaveze
7816	Ostalo

780: Od sredstava (pogledajte 650 za definicije)

781: Od obaveza (pogledajte 651 za definicije)

79 – Prihodi od naknada i provizije

Ovaj račun uključuje sve naknade i ostale prihode primljene od strane institucija iz finansijskih usluga obezbeđenih trećim licima. To takođe uključuje takse i druge komisije koje nemaju karakteristike kamate i ne odnose na amortizovanu nabavnu vrednost.

Ovaj račun uključuje: 790 Garancije i slične proizvode; 791 Obaveze od trećih strana; 792 Komisije za poslovanje sa finansijskim instrumentima; 793 Bankarske usluge; 794 Transakcije hartija od vrednosti obavljene u ime trećih lica; 795 Ostali prihodi od provizije i naknada

79	Prihodi od naknada i provizija
790	Garancije i slični proizvodi
7900	Garancije
7901	Ostalo
791	Obaveze od trećih strana
7910	Neopozive obaveze
79100	Neopozive kreditne linije
79101	Pretplata za hartije od vrednosti
79102	Ostale preuzete neopozive obaveze
7911	Opozive obaveze
792	Provizije za operacije sa finansijskim instrumentima
793	Bankarske usluge
7930	Kastodi
7931	Naplata
7932	Upravljanje fondovima
7933	Poduhvati vezani za kolektivne investicije u prenosive hartije od vrednosti (UCITS)
79330	Naknada za upravljanje
79331	Naknada za izdavanje jedinice za učešće
79332	Naknada otkup jedinice za učešće
7934	Transfer novca
7935	Upravljanje karticama
7936	Godišnja naknada za kartice
7937	Naknade aranžmana
7938	Kreditni poslovi
7939	Ostale bankarske usluge
794	Transakcije hartija od vrednosti obavljene u ime trećih lica
7940	Regulisano tržište
7941	OTC tržište
7942	Ostale transakcija hartija od vrednosti
795	Ostali prihodi od provizija i naknada

790: *Garancije i slični proizvodi (pogledajte 660 za definicije)*

791: *Obaveze od trećih lica (pogledajte 661 za definicije)*

792: *Komisije za poslovanje sa finansijskim instrumentima (pogledajte 662 za definicije)*

793: *Bankarske usluge (pogledajte 3222 za definicije)*

794: *Transakcije hartija od vrednosti obavljene u ime trećih lica (pogledajte 3223 za definicije)*

795: *Ostali prihodi od provizija i naknada*

Ovaj račun uključuje troškove naknada i provizija koji se odnose na stavke koje nisu uključene u prethodne račune.

80 – Prihodi od dividendi

Ovaj račun se sastoji od naknade iz svih kapitalnih instrumenata, osim pozitivnih promena fer vrednosti i realizovanih dobitaka.

Ovaj račun uključuje: 800 Finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju; 801 Investicije u saradnike i zavisnih podružnice; 802 Ostali kapitalni instrumenti.

80	Prihodi od dividendi
800	Finansijska sredstva dostupna za prodaju
8000	Izdato dos strane domaćih institucija
8001	Izdato od strane inostranih institucija
801	Investicije u saradnike i podružnice
8010	Investicije na Kosovu
80100	Podružnice
80101	Saradnici
80102	Zajednički poduhvati
8011	Investicije van Kosova
80110	Podružnice
80111	Saradnici
80112	Zajednički poduhvati
802	Ostali kapitalni instrumenti

800: *Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (pogledati 17 za definicije).*

801: *Investicije u saradnike i podružnice*

Ovaj račun obuhvata sledeće: 8010 Investicije na Kosovu; 8011 Investicije van Kosova (pogledajte 22 i 23 za definicije)

802: *Ostali kapitalni instrumenti*

Ovaj račun obuhvataju prihode od dividendi od svih drugih kapitalnih instrumenata koji nisu uključeni u prethodne račune.

81 – Finansijski dobitci

Ovaj račun obuhvata realizovane i nerealizovane dobitke sa finansijskim instrumentima i kursnim razlikama. Dobici u vezi sa prodajom kredita ili kreditnim portfeljima sa drugim licima treba da se registruju u ovom računu.

Neto realizovani dobitci u prodaji finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju treba da se registruje u ovom računu. Ovaj račun uključuje sve pozitivne promene fer vrednosti iz sredstava vrednovanih po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Ovaj račun uključuje: 810 Pozitivne kursne razlike; 811 Dobici od prodaje kredita klijenata; 812 Dobici od finansijskih sredstava i obaveza držanih radi trgovanja; 813 Dobici od finansijskih sredstava i obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha (Opcija fer vrednosti); 814 Dobici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju; 815 Dobici po osnovu sredstava sa ugovorom o reotkupu; 816 Dobici po osnovu hedžing derivata; 817 Dobici po osnovu ulaganja koja se drže do dospeća; 818 Ostali dobitci u finansijskom poslovanju.

5	Finansijski dobitci
810	Devizni dobitci
8100	Od investicija u inostrane subjekte
8101	Od ostalih stavki inostranoj valuti
811	Dobici od prodaje kredita klijenata
812	Dobici od finansijskih sredstava i obaveza držanih radi trgovanja
8120	Obaveze izdate od strane domaćih subjekata
81200	Dužnički instrumenti
81201	Kapitalni instrumenti
8121	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
81210	Dužnički instrumenti
81211	Dužnički instrumenti
8122	Izvedeni finansijski instrumenti sa pozitivnom fer vrednošću
81220	Vanberzansko tržište (OTC)
812200	Rizik kamatne stope
812201	Kapitalni rizik
812202	Devizni rizik
812203	Kreditni rizik
812204	Ostali rizici
81221	Organizovano tržište
812210	Rizik kamatne stope
812211	Kapitalni rizik
812212	Devizni rizik
812213	Kreditni rizik
812214	Ostali rizik
8123	Ostale finansijske obaveze držane radi trgovanja
813	Dobici po osnovu finansijskih sredstava i obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha (Opcija fer vrednosti)
8130	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata
81300	Dužnički instrumenti
81301	Kapitalni instrumenti
8131	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
81310	Dužnički instrumenti
81311	Kapitalni instrumenti
8132	Kreditni i ostala potraživanja
8133	Ostale finansijske obaveze
814	Dobici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju
8140	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata

81400	Dužnički instrumenti
81401	Kapitalni instrumenti
8141	Hartije od vrednosti izdate od strane inostranih subjekata
81410	Dužnički instrumenti
81411	Kapitalni instrumenti
8142	Kreditni i ostala potraživanja
815	Dobici po osnovu sredstava sa ugovorom o reotkupu
816	Dobici po osnovu hedžing derivata
8160	Hedžing novčanih tokova
81600	Vanberzansko tržište (OTC)
816000	Rizik kamatne stope
816001	Kapitalni rizik
816002	Devizni rizik
816003	Kreditni rizik
816004	Ostali rizik
81601	Organizovano tržište
816010	Rizik kamatne stope
816011	Kapitalni rizik
816012	Devizni rizik
816013	Kreditni rizik
816014	Ostali rizik
8161	Hedžing fer vrednosti
81610	Vanberzansko tržište (OTC)
816100	Rizik kamatne stope
816101	Kapitalni rizik
816102	Devizni rizik
816103	Kreditni rizik
816104	Ostali rizik
81611	Organizovano tržište
816110	Rizik kamatne stope
816111	Kapitalni rizik
816112	Devizni rizik
816113	Kreditni rizik
816114	Ostali rizik
8162	Hedžing neto investicija
81620	Vanberzansko tržište (OTC)
816200	Devizni rizik
81621	Organizovano tržište
816210	Devizni rizik
817	Dobici po osnovu ulaganja koja se drže do dospeća
818	Ostali dobici u finansijskim poslovanjima
8180	Za sredstva
81800	Prilagođavanje imovini fer vrednosti dospeloj hedžing transakcijama fer vrednosti
81801	Ostali
8181	Za obaveze
81810	Prilagođavanja obavezama fer vrednosti dospelih hedžing transakcijama fer vrednosti
81811	Ostalo

810: Prihodi od pozitivnih kursnih razlika

Ovaj račun sadrži sledeće: 8100 Od investicija u inostrane subjekte; 8101 Od ostalih stavki u inostranoj valuti.

811: Dobici od prodaje kredita klijentima

Ovaj račun obuhvata sve dobitke sa prodajom kredita klijenata, bez obzira na račune gde su registrovani u bilansu stanja.

812: Dobici po osnovu finansijskih sredstava i obaveza držanih radi trgovanja

Ovaj račun uključuje sledeće: 8120 Hartije od domaćih subjekata; 8121 Hartije od inostranih lica; 8122 Izvedeni finansijski instrumenti sa pozitivnom fer vrednošću; 8123 Ostale finansijske obaveze za trgovanje (pogledajte 15 i 41 za definicije)

813: Dobici po osnovu finansijskih sredstava i obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha (Opcija fer vrednosti)

Ovaj račun obuhvata sve dobitke sa sredstvima i obavezama po fer vrednošću kroz bilans uspeha (opcija fer vrednosti).

814: Dobici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju

Ovaj račun uključuje sledeće: 8140 Hartije od domaćih subjekata; 8141 Hartije od inostranih subjekata; 8142 Krediti i ostala potraživanja (pogledati 17 za definicije)

*815: Dobici po osnovu sredstava sa ugovorom o reotkupu (pogledajte 19 za definicije)**816: Dobici po osnovu hedžing derivata*

Ovaj račun obuhvata sledeće: 8160 Hedžing novčanih tokova; 8161 Hedžing fer vrednosti; 8162 Hedžing neto investicije (pogledajte 20 za definicije)

*817: Dobici po osnovu investicija dospelih do dospeća (pogledajte 21 za definicije)**818: Ostali dobitci u finansijskim poslovanjima*

Ovaj račun obuhvata sve ostale dobitke sa finansijskim poslovanjem koji nisu obuhvaćeni u prethodnim računima.

82 – Ostala primanja i operativni prihodi

Ovaj račun uključuje ostala primanja i operativne prihode u vezi sa nefinansijske imovine, realizovanih dobitaka u podružnice, saradnike i zajedničke poduhvate i dobitke u nefinansijskim sredstvima. Dobici nastali od „jeftine“ kupovine (tj. negativnog dobrog ugleda) u skladu sa MSFI 3 su registrovani u ovom računu.

Ovaj račun uključuje: 820 Zakupi operativnog lizinga; 821 „Negativan“ dobar ugled; 822 Dobici po osnovu ulaganja u saradnike i podružnice; 823 Dobici na nefinansijska sredstva; 824 Ostala primanja i operativni prihodi.

82	Ostala primanja i operativni prihodi
820	Zakup operativnog lizinga
821	„Negativan“ dobar ugled
822	Dobici po osnovu ulaganja u saradnike i podružnice
8220	Na Kosovu
82200	Saradnici
82201	Podružnice
82202	Zajednički poduhvati
8221	Van Kosova
82210	Saradnici
82211	Podružnice
82212	Zajednički poduhvati
823	Dobici na nefinansijska sredstva
8230	Netekuća sredstva (ili grupe za otuđenje) držana za prodaju
82300	Ostvareni gubici
82301	Neostvareni gubici
8231	Investicione nekretnine
82310	Investicione nekretnine kao finansijski lizing
82311	Investicione nekretnine kao operativni lizing
82312	Ostale investicione nekretnine
823120	Ostvareni gubici
823121	Neostvareni gubici
8232	Ostale nefinansijska sredstva
824	Ostala primanja i operativni prihodi
8240	Obustavljena poslovanja
8241	Naknade troškova
8242	Naplaćeni krediti
82420	Oporavak otpisanih kredita
82421	Povraćaj kamate kreditnih troškova na neisplaćene obaveze
8243	Prihodi od pruženih raznih usluga

820: Zakup operativnog lizinga

Ovaj račun uključuje sav prihod sa zakupninom u vezi sa operativnog lizinga (u skladu sa MRS 17 Lizing).

821: „Negativan“ dobar ugled

Ovaj račun uključuje sve dobitke koje proizilaze iz „jeftine“ kupovine (tj. negativne dobre volje) u skladu sa MSFI 3.

822: Dobici po osnovu ulaganja u saradnike i podružnice

Ovaj račun sadrži sledeće: 8220 Na Kosovu; 8221 Van Kosova (pogledajte 22 i 23 za definicije).

823: Dobici na nefinansijska sredstva

Ovaj račun uključuje sledeće: 8230 Netekuća sredstva (ili grupe za otuđenje) držane za prodaju; 8231 Investicione nekretnine; 8232 Ostala nefinansijska sredstva (odnose se na 24, 25 za definicije 8230 i 8231).

824: Ostala primanja i operativni prihodi

Ovaj nalog sadrži sledeće: 8240 Obustavljena poslovanja; 8241 Naknade rashoda; 8242 Povraćaj kredita; 8243 Prihodi od obezbeđenih raznih usluga.

83 – Učešće gubitaka profita i zajedničkih poduhvata obračunate primenom metoda kapitala

Ovaj račun uključuje deo pripisan konsolidujućoj grupi pozitivnih rezultata iz poslovnog saradnika ili zajedničkog poduhvata kada se ulaganje u takvim subjektu ma tretira u skladu sa metodom kapitala.

83	Učešće profita saradnika i zajedničkih poduhvata obračunata primenom metode kapitala
830	Na Kosovu
8300	Saradnici
8301	Podružnice
8302	Zajednički poduhvati
831	Izvan Kosova
8310	Saradnici
8311	Podružnice
8312	Zajednički poduhvati

84 – Prihod od odloženih poreza

Ovaj račun obuhvata formiranje odloženih poreskih sredstava i ukidanje odloženih poreskih obaveza tokom perioda u skladu sa MRS 12 (pogledajte 29 i 47 za definicije).

84	Prihod od odloženih poreza
840	Za privremene razlike
8400	Sredstva
8401	Obaveze
841	Gubici od poreza

85 – Ukidanje provizija i naknade za umanjenje

Ovaj račun obuhvata ukidane provizije za period od sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz dobitak i gubitak.

Ovaj račun obuhvata: 850 Krediti i avansi banaka; 851 Krediti i avansi klijentima; 852 Krediti i kamata u kašnjenju; 853 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju; 854 Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata; 855 Sredstva sa ugovorom o reotkupu; 856 Investicije održane do dospeća; 857 Investicije u podružnice isključene iz konsolidacije, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za konsolidovane finansijske izveštaje); 858 Investicije u podružnice, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za pojedinačne finansijske izveštaje); 859 Ne finansijska sredstva

85	Ukidanje provizija/Naknade za umanjenje
850	Kredit i avansi banaka
8500	Domaćim institucijama
8501	Stranim institucijama
851	Kredit i avansi klijentima
8510	Kredit i avansi klijentima
85100	Domaći klijenti
851000	Lokalna samouprava
851001	Ostali finansijski posrednici
851002	Osiguravajuća društva
851003	Finansijski pomagači
851004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
851005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
851006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
851007	Domaćinstva

851008	NPID
85101	Strani klijenti
851010	Društvena preduzeća
851011	Domaćinstva
851012	Ostalo
851013	UNMIK/EULEX
8511	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
85110	Izdati od strane domaćih institucija
851100	Lokalna samouprava
851101	Ostali finansijski posrednici
851102	Osiguravajuća društva
851103	Finansijski pomagači
851104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
851105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
851106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
851107	Domaćinstva
851108	NPID
85111	Izdati od strane stranih institucija
851110	Društvena preduzeća
851111	Domaćinstva
851112	Ostalo
851113	UNMIK/EULEX
852	Kredit i kamate u kašnjenju
8520	Kredit i avansi banaka
85200	Domaćim institucijama
852000	Centralnoj banci Kosova
852001	Ostalim bankama
85201	Stranim institucijama
852010	Ostalim centralnim bankama
852011	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
852012	Filijale iz ostalih domaćih banka
852013	Ostale banke izvan Kosova
8521	Kredit i avansi klijentima
85210	Kredit i avansi klijentima
852100	Domaći klijenti
8521000	Lokalna samouprava
8521001	Ostali finansijski posrednici
8521002	Osiguravajuća društva
8521003	Finansijski pomagači
8521004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
8521005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
8521006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
8521007	Domaćinstva
8521008	NPID
852101	Strani klijenti
8521010	Društvena preduzeća
8521011	Domaćinstva
8521012	Ostalo
8521013	UNMIK/EULEX
85211	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
852110	Izdati od strane domaćih institucija
8521100	Lokalna samouprava
8521101	Ostali finansijski posrednici
8521102	Osiguravajuća društva
8521103	Finansijski pomagači

8521104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
8521105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
8521106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
8521107	Domaćinstva
8521108	NPID
852111	Izdati od strane stranih institucija
8521110	Društvena preduzeća
8521111	Domaćinstva
8521112	Ostalo
8521113	UNMIK/EULEX
8522	Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
85220	Kredit i avansi klijentima - sekuritizovana
852200	Kredit i avansi klijentima
8522000	Domaći klijenti
85220000	Lokalna samouprava
85220001	Ostali finansijski posrednici
85220002	Osiguravajuća društva
85220003	Finansijski pomagači
85220004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
85220005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
85220006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
85220007	Domaćinstva
85220008	NPID
8522001	Strani klijenti
85220010	Društvena preduzeća
85220011	Domaćinstva
85220012	Ostalo
85220013	UNMIK/EULEX
852201	Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
8522010	Izdati od strane domaćih institucija
85220100	Lokalna samouprava
85220101	Ostali finansijski posrednici
85220102	Osiguravajuća društva
85220103	Finansijski pomagači
85220104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
85220105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
85220106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
85220107	Domaćinstva
85220108	NPID
8522011	Izdati od strane stranih institucija
85220110	Društvena preduzeća
85220111	Domaćinstva
85220112	Ostalo
85220113	UNMIK/EULEX
85221	Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
852210	Izdana od strane domaćih subjekata
8522100	Centralna Vlada
8522101	Lokalna samouprava
8522102	Centralna banka
8522103	Ostale depozitne korporacije
8522104	Ostali finansijski posrednici
8522105	Osiguravajuća društva
8522106	Finansijski pomagači
8522107	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
8522108	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu

	8522109	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	8522110	Domaćinstva
	8522111	NPID
	852212	Izdana od strane stranih subjekata
	8522120	Društvena preduzeća
	8522121	Domaćinstva
	8522122	Ostalo
	8522123	UNMIK/EULEX
8523		Sredstva sa ugovorom o reotkupu
8524		Investicije održane do dospeća
8525		Dužnici i ostali plasmani
853		Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju
8530		Hartija od vrednosti
	85300	Izdana od strane domaćih subjekata
	853000	Dužnički instrumenti
	85301	Izdana od strane stranih subjekata
	853010	Dužnički instrumenti
8531		Ostali krediti i potraživanja
854		Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
8540		Kredit i avansi klijentima - sekuritizovana
	85400	Kredit i avansi klijentima
	854000	Domaći klijenti
	8540000	Lokalna samouprava
	8540001	Ostali finansijski posrednici
	8540002	Osiguravajuća društva
	8540003	Finansijski pomagači
	8540004	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	8540005	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	8540006	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	8540007	Domaćinstva
	8540008	NPID
	854001	Strani klijenti
	8540010	Društvena preduzeća
	8540011	Domaćinstva
	8540012	Ostalo
	8540013	UNMIK/EULEX
85401		Ostali krediti i potraživanja u obliku hartija od vrednosti
	854010	Izdani od strane domaćih institucija
	8540100	Lokalna samouprava
	8540101	Ostali finansijski posrednici
	8540102	Osiguravajuća društva
	8540103	Finansijski pomagači
	8540104	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	8540105	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	8540106	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	8540107	Domaćinstva
	8540108	NPID
	854011	Izdani od strane stranih institucija
	8540110	Društvena preduzeća
	8540111	Domaćinstva
	8540112	Ostalo
	8540113	UNMIK/EULEX
8541		Ostala sekuritizovana sredstva koja nisu priznata
	85410	Izdana od strane domaćih subjekata
	854100	Centralna vlada

	854101	Lokalna samouprava
	854102	Centralna banka
	854103	Ostale depozitne korporacije
	854104	Ostali finansijski posrednici
	854105	Osiguravajuća društva
	854106	Finansijski pomagači
	854107	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	854108	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	854109	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	854110	Domaćinstva
	854111	NPID
	85412	Izdata od strane stranih subjekata
	854120	Društvena preduzeća
	854121	Domaćinstva
	854122	Ostalo
	854123	UNMIK/EULEX
855		Sredstva sa ugovorom o reotkupu
	8550	Izdata od strane domaćih subjekata
	85500	Centralna Banka
	85501	Ostale depozitne korporacije
	85502	Ostali finansijski posrednici
	85503	Osiguravajuća društva
	85504	Finansijski pomagači
	85505	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
	85506	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
	85507	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu
	8551	Izdata od strane stranih subjekata
	85510	Korporacije
	85511	Ostalo
856		Investicije održane do dospeća
	8560	Hartije od vrednosti izdate od strane domaćih subjekata
	8561	Hartije od vrednosti izdate od strane stranih subjekata
	8562	Ostale investicije održane do dospeća
857		Investicije u podružnice isključene iz konsolidacije, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za konsolidovane finansijske izveštaje)
	8570	Domaći subjekti
	85700	Podružnice
	85701	Saradnici
	85702	Zajednički poduhvati
	8571	Strani subjekti
	85710	Podružnice
	85711	Saradnici
	85712	Zajednički poduhvati
858		Investicije u podružnice, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za pojedinačne finansijske izveštaje)
	8580	Domaći subjekti
	85800	Podružnice
	85801	Saradnici
	85802	Zajednički poduhvati
	8581	Strani subjekti
	85810	Podružnice
	85811	Saradnici
	85812	Zajednički poduhvati
859		Ne finansijska sredstva
	8590	Netekuća sredstva namenjena prodaji

8591	Investicione nekretnine - Vrednovano po nabavnoj vrednosti
8592	Materijalna sredstva - Vrednovano po nabavnoj vrednosti
8593	Dobar ugled
8594	Ostala nematerijalna sredstva
8595	Dužnici, ostali plasmani i ostala sredstva

850: *Kredit i avansi banaka (pogledajte 12 za definiciju)*

851: *Kredit i avansi klijentima (pogledajte 13 za definiciju)*

852: *Kredit i kamata u kašnjenju (pogledajte 14 za definiciju)*

853: *Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (pogledajte 17 za definiciju)*

854: *Sekuritizovana sredstva koja nisu priznata (pogledajte 18 za definiciju)*

855: *Sredstva sa ugovorom o reotkupu (pogledajte 19 za definiciju)*

856: *Investicije održane do dospeća (pogledajte 21 za definiciju)*

857: *Investicije u podružnice isključene iz konsolidacije, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za konsolidovane finansijske izveštaje) (pogledajte 22 za definiciju)*

858: *Investicije u Podružnice, saradnike i zajedničke poduhvate (samo za pojedinačne finansijske izveštaje) (pogledajte 23 za definiciju)*

859: *Ne finansijska sredstva*

Ovaj račun obuhvata sva ukidanja sa umanjenjem sredstava koja nisu uključena u prethodnim računima.

86 – Ukidanje provizija

Ovaj račun obuhvata ukidanje provizija u periodu od nepredviđenih fiskalnih, vanbilansnih stavki i drugih provizija koje nisu uključene u prethodnim računima.

Ovaj račun obuhvata: 860 Nepredviđene fiskalne provizije; 861 Provizije za garancije i ostale obaveze; 862 Ostale provizije

86	Ukidanje provizija
860	Nepredviđene fiskalne provizije
861	Provizije za garancije i ostale obaveze
862	Ostale provizije

860: *Nepredviđene fiskalne provizije (pogledajte 450 za definiciju)*

861: *Provizije za garancije i ostale obaveze (pogledajte 451 za definiciju)*

862: Ostale provizije (pogledajte 452 za definiciju)

Vanbilansni račun

90 – Izdate garancije i druge potencijalne obaveze

Ovaj račun se sastoji od nominalnog iznosa svih garancija, standby akreditiva i sličnih instrumenata izdatih u vezi sa finansiranjem trgovine od strane banke prema trećim stranama. Pored toga, trebalo bi da se takođe koristi za zapisivanje iznosa sredstava založena kao kolateral za domaće i inostrane druge strane. Ovaj račun obuhvata: 900. Garancije; 901. Sredstva založena kao kolateral.

90	Izdate garancije i druge potencijalne obaveze
900	Garancije
9000	Domaćim klijentima/institucijama
90000	Garancije
90001	Standby akreditivi
90002	Finansiranje trgovine
90003	Ostale izdate garancije i ostale potencijalne obaveze
9001	Stranim klijentima/institucijama
90010	Garancije
90011	Standby akreditivi
90012	Finansiranjem trgovine
90013	Ostale izdate garancije i ostale potencijalne obaveze
901	Sredstva založena kao kolateral
9010	Domaćim klijentima/institucijama
90100	Kredit
90101	Hartije od vrednosti
90102	Nepokretna imovina
90103	Ostala sredstva
9011	Stranim klijentima/institucijama
90110	Kredit
90111	Hartije od vrednosti
90112	Nepokretna imovina
90113	Ostala sredstva

900. Garancije

Ovaj račun obuhvata nominalan iznos svih garancija i sličnih instrumenata izdatih od strane institucije koja izveštava. Ovaj račun je razdvojen prema sedištu institucije koja izveštava druge strane (strane čija je obaveza garantovana): 9000. Domaćim klijentima/institucijama; 9001. Stranim klijentima/institucijama.

9000. Domaćim klijentima/institucijama

Ovaj račun obuhvata nominalan iznos svih garancija i sličnih instrumenata izdatih od strane institucije koja izveštava u korist stanovnika i pravnih lica inkorporiranih u Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 90000. Garancije; 90001. Standby akreditive; 90002. Finansiranje trgovine; 90003. Ostale izdate garancije i ostale potencijalne obaveze.

90000. Garancije

Garancija od institucije koja izveštava koja se osigura da garancije druge strane (dužnika) će biti ispunjene.

90001. Standby akreditivi

Garancija plaćanja izdate od strane institucije izveštavanja u ime druge strane, koja u slučaju da druga strana ne uspe da ispuni ugovornu obavezu sa trećom stranom, dovešće do uplate od strane institucije koja izveštava trećoj strani.

90002. Finansiranje trgovine

Garancije i slični instrumenti, vezani za finansiranje međunarodne trgovine.

90003. Ostale izdate garancije i ostale potencijalne obaveze

Ovaj račun obuhvata nominalan iznos svih garancija i sličnih instrumenata ne navedenih u računima 90000, 90001 i 90002 gore.

9001. Stranim klijentima/institucijama

Ovaj račun obuhvata nominalan iznos svih garancija i sličnih instrumenata izdatih od strane izveštajne institucije u korist stanovnika i pravnih lica inkorporirana izvan Kosova. Ovaj račun obuhvata sledeće: 90010. Garancije; 90011. Standby akreditivi; 90012. Finansiranje trgovine; 90013. Ostale izdate garancije i ostale potencijalne obaveze (pogledajte 90000; 90001; 90002 i 90003 za definicije).

901. Sredstva založena kao kolateral

Sredstva držana od strane institucije koja izveštava i založena kao kolateral. Ovaj račun je razdvojen prema sedištu druge strane institucije koja izveštava (strane u korist koje je založeno sredstvo): 9010. Domaćim klijentima/institucijama; 9011. Stranim klijentima/institucijama;.

9010. Domaćim klijentima/institucijama

Sredstva držana od strane institucije koja izveštava i založena kao kolateral u korist stanovnika i pravnih lica inkorporiranih u Kosovu. Ovaj račun je razdvojen prema vrsti sredstava založenih kao kolateral: 90100. Krediti; 90101. Hartije od vrednosti; 90102. Nepokretna imovina; 90103. Ostala sredstva.

90100. Krediti

Sadašnja vrednost kredita založena kao kolateral.

90101. Hartije od vrednosti

Sadašnja vrednost hartija od vrednosti založenih kao kolateral.

90102. Nepokretna imovina

Sadašnja vrednost nepokretne imovine založene kao kolateral.

90103. Ostala sredstva

Sadašnja vrednost sredstava založenih kao kolateral, osim onih navedenih u računima 90100, 90101, 90102 i 90103 gore.

9011. Stranim klijentima/institucijama

Sredstva držana od strane institucije koja izveštava i založena kao kolateral u korist stanovnika i pravnih lica inkorporiranih izvan Kosova. Ovaj račun je razdvojen prema vrsti sredstava založenih kao kolateral: 90110. Krediti; 90111. Hartije od vrednosti; 90112. Nepokretna imovina; 90113. Ostala sredstva (pogledajte 90100; 90101; 90102 i 90103 za definicije).

91 – Primljene garancije

Ovaj račun se sastoji od nominalnog iznosa svih garancija, standby akreditiva i sličnih instrumenata izdatih u vezi sa finansiranjem trgovine primljene od strane banke od trećih strana. Pored toga, trebalo bi da se takođe koristi za zapisivanje iznosa sredstava založena kao kolateral za domaće i inostrane druge strane. Ovaj račun obuhvata: 910. Lične/institucionalne Garancije; 911. Sredstva založena kao kolateral.

91	Primljene garancije
910	Lične/institucionalne garancije
9100	Od strane domaćih klijenata/institucija
91000	Garancije
91001	Standby akreditivi
91002	Finansiranje trgovine
91003	Ostale izdate lične garancije i ostale raznovrsne obaveze
9101	Od strane stranih klijenata/institucija
91010	Garancije
91011	Standby akreditivi
91012	Finansiranje trgovine
91013	Ostale izdate lične garancije i ostale raznovrsne obaveze
911	Sredstva založena kao kolateral
9110	Od strane domaćih klijenata/institucija
91100	Kredit
91101	Hartije od vrednosti
91102	Nepokretna imovina
91103	Ostala sredstva
9111	Od strane stranih klijenata/institucija
91110	Kredit
91111	Hartije od vrednosti
91112	Nepokretna imovina
91113	Ostala sredstva

910. Lične/institucionalne garancije

Ovaj račun se sastoji od nominalnog iznosa svih garancija i sličnih instrumenata primljenih od strane institucije koja izveštava. Ovaj račun je razdvojen prema sedištu institucije koja izveštava druge strane (strane čija je obaveza garantovana): 9100. od domaćih klijenata/institucija; 9101. od stranih klijenata/institucija.

9100. Od domaćih klijenata/institucija

Ovaj račun se sastoji od nominalnog iznosa svih garancija i sličnih instrumenata primljenih od strane izveštajne institucije u korist stanovnika i pravnih lica inkorporiranih u Kosovu. Ovaj račun obuhvata sledeće: 91000. Garancije; 91001. Standby akreditive; 91002. Finansiranje trgovine; 91003. Ostale izdate garancije i ostale potencijalne obaveze.

91000. Garancije

Garancija primljena od institucije koja izveštava osiguravajući da će obaveze druge strane (dužnika) biti ispunjene.

91001. Standby akreditivi

Garancija plaćanja primljena od treće strane u vezi sa drugom stranom, koja u slučaju da druga strana ne uspe da ispuni ugovornu obavezu sa izveštajnom institucijom, dovešće do uplate primljene od institucije koja izveštava od treće strane.

91002. Finansiranje trgovine

Garancije i slični instrumenti, vezani za finansiranje međunarodne trgovine.

91003. Ostale izdate garancije i ostale potencijalne obaveze

Ovaj račun se sastoji od nominalnog iznosa svih garancija i sličnih instrumenata ne navedenih u računima 91000, 91001 i 91002 gore.

9101. Stranim klijentima/institucijama

Ovaj račun se sastoji od nominalnog iznosa svih garancija i sličnih instrumenata primljenih od strane institucije koja izveštava u korist stanovnika i pravnih lica inkorporirana izvan Kosova. Ovaj račun obuhvata sledeće: 90010. Garancije; 90011. Standby akreditive; 90012. Finansiranje trgovine; 90013. Ostale izdate garancije i ostale potencijalne obaveze (pogledajte 91000; 91001; 91002 i 91003 za definicije).

911. Sredstva založena kao kolateral

Sredstva založena kao kolateral u korist institucije koja izveštava. Ovaj račun je razdvojen prema sedištu druge strane institucije koja izveštava (strane koja drži sredstva založena kao kolateral): 9110. Od domaćih klijenata/institucija; 9111. Od stranih klijenata/institucija.

9110. Od domaćih klijenata/institucija

Sredstva držana od strane stanovnika i pravnih lica inkorporiranih u Kosovu i založena kao kolateral u korist institucije koja izveštava. Ovaj račun je razdvojen prema vrsti sredstava založenih kao kolateral: 91100. Krediti; 91101. Hartije od vrednosti; 91102. Nepokretna imovina; 91103. Ostala sredstva.

91100. Krediti

Knjigovodstvena vrednost kredita založena kao kolateral.

91101. Hartije od vrednosti

Knjigovodstvena vrednost hartija od vrednosti založenih kao kolateral.

91102. Nepokretna imovina

Knjigovodstvena vrednost nepokretne imovine založene kao kolateral.

91103. Ostala sredstva

Knjigovodstvena vrednost sredstava založenih kao kolateral, osim onih navedenih u računima 91100, 91101, 91102 i 91103 gore

9110. Od stranih klijenata/institucija

Sredstva držana od strane stanovnika i pravnih subjekata inkorporiranih izvan Kosova i založena kao kolateral u korist institucije koja izveštava. Ovaj račun je razdvojen prema vrsti sredstava založenih kao kolateral: 91110. Krediti; 91111. Hartije od vrednosti; 91112. Nepokretna imovina; 91113. Ostala sredstva (pogledajte 91100; 91101; 91102 i 91103 za definicije).

92 – Preuzete obaveze prema trećim stranama

Ovaj račun treba da obuhvati sve obaveze preuzete od strane institucije koja izveštava za vršenje transakcije na neki budući datum. Ovaj račun obuhvata: 920. Neopozive obaveze; 921. Opozive obaveze.

92	Obaveze prema trećim stranama
920	Neopozive obaveze
9200	Domaće institucije
92000	Opcije nad sredstvima (Prodate)
920000	Kupovne opcije
920001	Prodajne opcije
92001	Neiskorišćene neopozive kreditne linije
92002	Pretplata na hartije od vrednosti
920020	Indirektna pretplata
920021	Čvrsta obaveza
920022	Obnovljivi krediti
920023	Ostalo
92003	Ostale neopozive obaveze
9201	Strane Institucije
92010	Opcije nad sredstvima (Prodate)
920100	Kupovne opcije
920101	Prodajne opcije
92011	Neiskorišćene neopozive kreditne linije
92012	Pretplata na hartije od vrednosti
920120	Indirektna pretplata
920121	Čvrsta obaveza
920122	Obnovljivi krediti
920123	Ostalo
92013	Ostale neopozive obaveze
921	Opozive obaveze
9210	Domaće institucije
92100	Neiskorišćene opozive kreditne linije
92101	Neiskorišćene prekoračenja
92102	Ostale opozive obaveze
9211	Strane Institucije
92110	Neiskorišćene opozive kreditne linije
92111	Neiskorišćene prekoračenja
92112	Ostale opozive obaveze

920. Neopozive obaveze

Obaveze preuzete od strane institucije koja izveštava u odnosu na neopozive obaveze, koje se ne mogu otkazati od strane institucije koja izveštava. Ovaj račun obuhvata sledeće: 9200. Domaće institucije; 9201. Strane institucije.

9200. Domaće institucije

Obaveze preuzete od strane institucije koje izveštavaju sa drugim stranama koje su pravna lica inkorporirala u Kosovu. Podela takvih obaveza treba da se uradi uzimajući u obzir njihovu prirodu, prema razdvajanju u sledećim podračunima: 92000. Opcije nad sredstvima (Prodate); 92001. Neiskorišćene neopozive kreditne linije; 92002. Pretplata na hartije od vrednosti; 92003. Ostale preuzete neopozive obaveze.

9201. Strane Institucije

Obaveze preuzete od strane institucije koja izveštava sa drugim stranama koje su pravna lica inkorporirala izvan Kosova. Podela takvih obaveza treba da se uradi uzimajući u obzir njihovu prirodu, prema razdvajanju u sledećim podračunima: 92010. Opcije nad sredstvima (Prodate); 92011. Neiskorišćene neopozive kreditne linije; 92012. Pretplata na hartije od vrednosti; 920123. Ostalo.

921. Opozive obaveze

Obaveze preuzete od strane institucije koja izveštava u odnosu na opozive obaveze, koje se mogu otkazati ukoliko izveštajna institucija odluči da to uradi. Ovaj račun obuhvata sledeće: 9210. Domaće institucije; 9211. Strane institucije.

9210. Domaće institucije

Obaveze preuzete od strane institucije koja izveštava sa drugim stranama koje su pravna lica inkorporirala u Kosovu. Podela takvih obaveza treba da se uradi uzimajući u obzir njihovu prirodu, prema razdvajanju u sledećim podračunima: 92100. Neiskorišćene opozive kreditne linije; 92101. Neiskorišćena prekoračenja; 92102. Ostale opozive obaveze.

9211. Strane Institucije

Obaveze preuzete od strane institucije koja izveštava sa drugim stranama koje su pravna lica inkorporirala izvan Kosova. Podela takvih obaveza treba da se uradi uzimajući u obzir njihovu prirodu, prema razdvajanju u sledećim podračunima: 92110. Neiskorišćene opozive kreditne linije; 92111. Neiskorišćena prekoračenja; 92112. Ostale opozive obaveze.

93 – Preuzete obaveze od strane trećih strana

Ovaj račun treba da obuhvati sve obaveze preuzete od strane treće strane za vršenje transakcija sa izveštajnom institucijom na neki budući datum. Ovaj račun obuhvata: 930. Neopozive obaveze; 931. Opozive obaveze

93	Preuzete obaveze od strane trećih strana
930	Neopozive obaveze
9300	Domaće institucije
93000	Opcije nad sredstvima (Prodate)
930000	Kupovne opcije
930001	Prodajne opcije
93001	Neiskorišćene neopozive kreditne linije
93002	Pretplata na hartije od vrednosti
930020	Indirektna pretplata
930021	Čvrsta obaveza
930022	Obnovljivi krediti
930023	Ostalo
93003	Ostale neopozive obaveze
9301	Strane Institucije

93010	Opcije nad sredstvima (Prodate)
930100	Kupovne opcije
930101	Prodajne opcije
93011	Neiskorišćene neopozive kreditne linije
93012	Pretplata na hartije od vrednosti
930120	Indirektna pretplata
930121	Čvrsta obaveza
930122	Obnovljivi krediti
930123	Ostalo
93013	Ostale neopozive obaveze
931	Opozive obaveze
9310	Domaće institucije
93100	Neiskorišćene opozive kreditne linije
93101	Neiskorišćene prekoračenja
93102	Ostale opozive obaveze
9311	Strane Institucije
93110	Neiskorišćene opozive kreditne linije
93111	Neiskorišćene prekoračenja
93112	Ostale opozive obaveze

930. Neopozive obaveze

Obaveze preuzete od strane treće strane u odnosu na neopozive obaveze, koje se ne mogu otkazati od strane ovih strana. Ovaj račun obuhvata sledeće: 9300. Domaće institucije; 9301. Strane institucije

9300. Domaće institucije

Obaveze preuzete od strane trećih strana koje su pravna lica inkorporirala u Kosovu. Podela takvih obaveza treba da se uradi uzimajući u obzir njihovu prirodu, prema razdvajanju u sledećim podračunima: 93000. Opcije nad sredstvima (Prodate); 93001. Neiskorišćene neopozive kreditne linije; 93002. Pretplata na hartije od vrednosti; 93003. Ostale preuzete neopozive obaveze.

9301. Strane Institucije

Obaveze preuzete od strane treće strane koje su pravna lica inkorporirala izvan Kosova. Podela takvih obaveza treba da se uradi uzimajući u obzir njihovu prirodu, prema razdvajanju u sledećim podračunima: 93010. Opcije nad sredstvima (Prodate); 93011. Neiskorišćene neopozive kreditne linije; 93012. Pretplata na hartije od vrednosti; 93013. Ostale neopozive obaveze.

931. Opozive obaveze

Obaveze preuzete od strane trećih strana u odnosu na opozive obaveze, koje se mogu otkazati od strane ovih strana. Ovaj račun obuhvata sledeće: 9310. Domaće institucije; 9311. Strane institucije.

9310. Domaće institucije

Obaveze preuzete od strane trećih strana koje su pravna lica inkorporirala u Kosovu. Podela takvih obaveza treba da se uradi uzimajući u obzir njihovu prirodu, prema razdvajanju u sledećim podračunima: 93100. Opcije nad sredstvima (Prodate); 93101. Neiskorišćene neopozive kreditne linije; 93102. Pretplata na hartije od vrednosti; 93103. Ostale neopozive obaveze.

9311. Strane Institucije

Obaveze preuzete od strane treće strane koje su pravna lica inkorporirala izvan Kosova. Podela takvih obaveza treba da se uradi uzimajući u obzir njihovu prirodu, prema razdvajanju u sledećim podračunima: 93110. Opcije nad sredstvima (Prodate); 93111. Neiskorišćene neopozive kreditne linije; 93112. Pretplata na hartije od vrednosti; 93113. Ostale neopozive obaveze.

94 – Devizno poslovanje i derivatni finansijski instrumenti

Ovaj račun sadrži nominalni/teoretski iznos svih preostalih deviznih transakcija i derivatnih instrumenata između institucije koja izveštava i trećih strana. Ovaj račun obuhvata: 940. Spot devizno poslovanje; 941. Trgovinski instrumenti; 942. Hedžing instrumente.

94	Devizno poslovanje i derivatni finansijski instrumenti
940	Spot devizno poslovanje
9400	Domaće institucije
94000	Akvizicija
94001	Prodaja
9401	Strane institucije
94010	Akvizicija
94011	Prodaja
941	Trgovinski instrumenti
9410	Domaće institucije
94100	Vanberzansko tržište (OTC)
941000	Rizik kamatne stope
9410000	Opcije
94100000	Akvizicija
94100001	Prodaja
9410001	Svopovi kamatne stope
94100010	Akvizicija
94100011	Prodaja
9410002	Forvardi kamatnih stopa
9410003	Forvardi
941001	Kapitalni rizik
9410010	Forvardi
9410011	Opcije
94100110	Akvizicija
94100111	Prodaja
9410012	Nalozi
9410013	Ostalo
941002	Devizni rizik
9410020	Devizni forvardi
94100200	Akvizicija
94100201	Prodaja
9410021	Unakrsni valutni svop
94100210	Akvizicija
94100211	Prodaja
9410022	Devizna opcija
94100220	Akvizicija
94100221	Prodaja
9410023	Ostalo
941003	Kreditni rizik
9410030	Svop kreditnih neizvršenja
94100300	Akvizicija
94100301	Prodaja

9410031	Opcija kreditnog širenja
94100310	Akvizicija
94100311	Prodaja
9410032	Svop ukupnog povraćaja
94100320	Akvizicija
94100321	Prodaja
9410033	Ostalo
941004	Ostali rizik
94101	Organizovano tržište
941010	Rizik kamatne stope
9410100	Opcije
94101000	Akvizicija
94101001	Prodaja
9410101	Svopovi kamatne stope
94101010	Akvizicija
94101011	Prodaja
9410102	Forvardi kamatnih stopa
9410103	Forvardi
941011	Kapitalni rizik
9410110	Forvardi
9410111	Opcije
94101110	Akvizicija
94101111	Prodaja
9410112	Nalozi
9410113	Ostalo
941012	Devizni rizik
9410120	Devizni forvardi
94101200	Akvizicija
94101201	Prodaja
9410121	Unakrsni valutni svop
94101210	Akvizicija
94101211	Prodaja
9410122	Devizna opcija
94101220	Akvizicija
94101221	Prodaja
9410123	Ostalo
941013	Kreditni rizik
9410130	Svop kreditnih neizvršenja
94101300	Akvizicija
94101301	Prodaja
9410131	Opcija kreditnog širenja
94101310	Akvizicija
94101311	Prodaja
9410132	Svop ukupnog povraćaja
94101320	Akvizicija
94101321	Prodaja
9410133	Ostalo
941014	Ostali rizik
9411	Strane institucije
94110	Vanberzansko tržište (OTC)
941100	Rizik kamatne stope
9411000	Opcije
94110000	Akvizicija
94110001	Prodaja
9411001	Svopovi kamatne stope

94110010	Akvizicija
94110011	Prodaja
9411002	Forvardi kamatnih stopa
9411003	Forvardi
941101	Kapitalni rizik
9411010	Forvardi
9411011	Opcije
94110110	Akvizicija
94110111	Prodaja
9411012	Nalozi
9411013	Ostalo
941102	Devizni rizik
9411020	Devizni forvardi
94110200	Akvizicija
94110201	Prodaja
9411021	Unakrsni valutni svop
94110210	Akvizicija
94110211	Prodaja
9411022	Devizna opcija
94110220	Akvizicija
94110221	Prodaja
9411023	Ostalo
941103	Kreditni rizik
9411030	Svop kreditnih neizvršenja
94110300	Akvizicija
94110301	Prodaja
9411031	Opcija kreditnog širenja
94110310	Akvizicija
94110311	Prodaja
9411032	Svop ukupnog povraćaja
94110320	Akvizicija
94110321	Prodaja
9411033	Ostalo
941104	Ostali rizik
94111	Organizovano tržište
941110	Rizik kamatne stope
9411100	Opcije
94111000	Akvizicija
94111001	Prodaja
9411101	Svopovi kamatne stope
94111010	Akvizicija
94111011	Prodaja
9411102	Forvardi kamatnih stopa
9411103	Forvardi
941111	Kapitalni rizik
9411110	Forvardi
9411111	Opcije
94111110	Akvizicija
94111111	Prodaja
9411112	Nalozi
9411113	Ostalo
941112	Devizni rizik
9411120	Devizni forvardi
94111200	Akvizicija
94111201	Prodaja

	9411121	Unakrsni valutni svop
	94111210	Akvizicija
	94111211	Prodaja
	9411122	Devizna opcija
	94111220	Akvizicija
	94111221	Prodaja
	9411123	Ostalo
941113		Kreditni rizik
	9411130	Svop kreditnih neizvršenja
	94111300	Akvizicija
	94111301	Prodaja
	9411131	Opcija kreditnog širenja
	94111310	Akvizicija
	94111311	Prodaja
	9411132	Svop ukupnog povraćaja
	94111320	Akvizicija
	94111321	Prodaja
	9411133	Ostalo
941114		Ostali rizik
942		Hedžing instrumenti
9420		Domaće institucije
94200		Vanberzansko tržište (OTC)
942000		Rizik kamatne stope
	9420000	Opcije
	94200000	Akvizicija
	94200001	Prodaja
	9420001	Svopovi kamatne stope
	94200010	Akvizicija
	94200011	Prodaja
	9420002	Forvardi kamatnih stopa
	9420003	Forvardi
942001		Kapitalni rizik
	9420010	Forvardi
	9420011	Opcije
	94200110	Akvizicija
	94200111	Prodaja
	9420012	Nalozi
	9420013	Ostalo
942002		Devizni rizik
	9420020	Devizni forvardi
	94200200	Akvizicija
	94200201	Prodaja
	9420021	Unakrsni valutni svop
	94200210	Akvizicija
	94200211	Prodaja
	9420022	Devizna opcija
	94200220	Akvizicija
	94200221	Prodaja
	9420023	Ostalo
942003		Kreditni rizik
	9420030	Svop kreditnih neizvršenja
	94200300	Akvizicija
	94200301	Prodaja
	9420031	Opcija kreditnog širenja
	94200310	Akvizicija

	94200311	Prodaja
	9420032	Svop ukupnog povraćaja
	94200320	Akvizicija
	94200321	Prodaja
	9420033	Ostalo
942004		Ostali rizik
94201		Organizovano tržište
942010		Rizik kamatne stope
	9420100	Opcije
	94201000	Akvizicija
	94201001	Prodaja
	9420101	Svopovi kamatne stope
	94201010	Akvizicija
	94201011	Prodaja
	9420102	Forvardi kamatnih stopa
	9420103	Forvardi
942011		Kapitalni rizik
	9420110	Forvardi
	9420111	Opcije
	94201110	Akvizicija
	94201111	Prodaja
	9420112	Nalozi
	9420113	Ostalo
942012		Devizni rizik
	9420120	Devizni forvardi
	94201200	Akvizicija
	94201201	Prodaja
	9420121	Unakrsni valutni svop
	94201210	Akvizicija
	94201211	Prodaja
	9420122	Devizna opcija
	94201220	Akvizicija
	94201221	Prodaja
	9420123	Ostalo
942013		Kreditni rizik
	9420130	Svop kreditnih neizvršenja
	94201300	Akvizicija
	94201301	Prodaja
	9420131	Opcija kreditnog širenja
	94201310	Akvizicija
	94201311	Prodaja
	9420132	Svop ukupnog povraćaja
	94201320	Akvizicija
	94201321	Prodaja
	9420133	Ostalo
942014		Ostali rizik
9421		Strane institucije
94210		Vanberzansko tržište (OTC)
	942100	Rizik kamatne stope
	9421000	Opcije
	94210000	Akvizicija
	94210001	Prodaja
	9421001	Svopovi kamatne stope
	94210010	Akvizicija
	94210011	Prodaja

9421002	Forvardi kamatnih stopa
9421003	Forvardi
942101	Kapitalni rizik
9421010	Forvardi
9421011	Opcije
94210110	Akvizicija
94210111	Prodaja
9421012	Nalozi
9421013	Ostalo
942102	Devizni rizik
9421020	Devizni forvardi
94210200	Akvizicija
94210201	Prodaja
9421021	Unakrsni valutni svop
94210210	Akvizicija
94210211	Prodaja
9421022	Devizna opcija
94210220	Akvizicija
94210221	Prodaja
9421023	Ostalo
942103	Kreditni rizik
9421030	Svop kreditnih neizvršenja
94210300	Akvizicija
94210301	Prodaja
9421031	Opcija kreditnog širenja
94210310	Akvizicija
94210311	Prodaja
9421032	Svop ukupnog povraćaja
94210320	Akvizicija
94210321	Prodaja
9421033	Ostalo
942104	Ostali rizik
94211	Organizovano tržište
942110	Rizik kamatne stope
9421100	Opcije
94211000	Akvizicija
94211001	Prodaja
9421101	Svopovi kamatne stope
94211010	Akvizicija
94211011	Prodaja
9421102	Forvardi kamatnih stopa
9421103	Forvardi
942111	Kapitalni rizik
9421110	Forvardi
9421111	Opcije
94211110	Akvizicija
94211111	Prodaja
9421112	Nalozi
9421113	Ostalo
942112	Devizni rizik
9421120	Devizni forvardi
94211200	Akvizicija
94211201	Prodaja
9421121	Unakrsni valutni svop
94211210	Akvizicija

94211211	Prodaja
9421122	Devizna opcija
94211220	Akvizicija
94211221	Prodaja
9421123	Ostalo
942113	Kreditni rizik
9421130	Svop kreditnih neizvršenja
94211300	Akvizicija
94211301	Prodaja
9421131	Opcija kreditnog širenja
94211310	Akvizicija
94211311	Prodaja
9421132	Svop ukupnog povraćaja
94211320	Akvizicija
94211321	Prodaja
9421133	Ostalo
942114	Ostali rizik

940. Spot devizno poslovanje

Ovaj račun sadrži nominalni iznos svih preostalih spot deviznih transakcija, koje su ugovori za razmenu određenu količine jedne valute za drugu valutu, u roku koji nije duži od dva dana, po unapred dogovorenom kursu. Ovaj račun je razdvojen prema sedištu institucije koja izveštava druge strane: 9400. Domaće institucije; 9401. Strane institucije. Iznosi treba da budu zapisani odvojeno za akviziciju i za sticanje i za prodaju deviza, u svojim odgovarajućim podračunima.

941. Trgovinski instrumenti

Ovaj račun uključuje nominalni iznos svih preostalih derivatnih transakcija klasifikovanih kao trgovinski instrumenti, kao što je definisano u MRS 39. Struktura ovog računa je slična onoj iz računa 151 i 412. Prema tome, definicije uključene za njihove podračune su primenjive za podračun 941. Međutim, nominalni iznosi treba da se zapisuju odvojeno za akviziciju (long) i prodaje (short) derivata, u odgovarajućim podračunima.

942. Hedžing instrumenti

Ovaj račun uključuje nominalni iznos svih preostalih derivatnih transakcija klasifikovanih kao zaštitni instrumenti, kao što je definisano u MRS 39. Struktura ovog računa je slična onoj iz računa 20 i 42. Prema tome, definicije uključene za njihove podračune su primenjive za podračun 942. Međutim, nominalni iznosi treba da se zapisuju odvojeno za akviziciju (long) i prodaje (short) derivata, u odgovarajućim podračunima.

95 – Usluge pružane trećim stranama

Ovaj račun treba da sadrži odgovornosti institucije koja izveštava za pružanje usluga trećim stranama, uključujući i sredstva klijenata na čuvanju institucije koje izveštavaju (kastodi usluge), kao i sredstva klijenata kojima upravlja izveštajna institucija (usluga upravljanja sredstvima). Podela ovog računa treba da se obavi uzimajući u obzir usluge koje se pružaju na sledeći način: 950. Kastodi; 951. Prikupljanje; 952. Sredstva upravljena od strane institucije; 953. Predati fondovi; 954. Ostalo.

95	Usluge pružane trećim stranama
950	Kastodi
9500	Domaće institucije
95000	Hartije od vrednosti
95001	Ostalo
9501	Strane institucije
95010	Hartije od vrednosti
95011	Ostalo
951	Prikupljanja
952	Sredstva upravljena od strane institucije
9520	Poslovi sekuritizacije
9521	Ostalo
953	Predati fondovi
954	Ostalo

96 – Usluge pružane od strane trećih strana

Ovaj račun treba da sadrži usluge pružane od strane trećih strana institucije koja izveštava). Podela ovog računa treba da se obavi uzimajući u obzir usluge koje se pružaju na sledeći način: 960. za kastodi; 961. za prikupljanje; 962. za sredstva upravljena od strane drugih institucija; 963. za ostale usluge.

96	Usluge pružane od strane trećih strana
960	Za kastodi
961	Za prikupljanje
962	Za sredstva upravljena od strane drugih institucija
963	Za ostale usluge

99 – Ostali vanbilansni računi

Ovaj račun obuhvata sve preostale vanbilansne stavke, uključujući i otpisani kapital, kamate i troškove od zaostalih kredita. Podela ovog računa treba da se obavi uzimajući u obzir prirodu vanbilansnih stavki na sledeći način: 990. Pošiljke; 991. Otpisi; 992. Obračunate zakasnele kamate; 993. Zakasneli kreditni troškovi; 994. Dospеле rate i preostala vrednost finansijskih lizinga; 995. Ostale vanbilansne stavke.

99	Ostali vanbilansni računi
990	Pošiljke
991	Otpisi
9910	Kreditni
9911	Hartije od vrednosti
9912	Ostalo
992	Obračunata zakasnela kamata
993	Zakasneli kreditni trošak
994	Dospеле rate i preostala vrednost finansijskih lizinga
9940	Dospela rata
99400	Od ugovora bez zakasnelih plaćanja
994000	Do 1 godine
994001	Od 1 godine do 5 godina
994002	Više od 5 godina
99401	Od ugovora sa zakasnelim plaćanjima
994010	Do 1 godine
994011	Od 1 godine do 5 godina
994012	Više od 5 godina
9941	Preostala vrednost

99410	Od ugovora bez zakasnelih plaćanja
994100	Do 1 godine
994101	Od 1 godine do 5 godina
994102	Više od 5 godina
99411	Od ugovora sa zakasnelim plaćanjima
994110	Do 1 godine
994111	Od 1 godine do 5 godina
994112	Više od 5 godina
995	Ostale vanbilansne stavke
9950	Izdate hipotekarne obveznice
9951	Stečena nominalna vrednost kredita
9952	Reprogramirani kredit
99520	Dobar kredit
99521	Zakasneli kredit
9953	Ostali vanbilansni računi

CBK Obrazac 1 - Bilans stanja

Bilans stanja treba da bude pripremljen u skladu sa matricom dodele između Statutarog grafikona računa i bilansa stanja kao što je prikazano u nastavku. Svi iznosi treba da budu predstavljeni kao pozitivne stavke, osim kada priroda računa je kontra-račun (npr. Trezorne akcije).

Institucija	
Naziv obrasca	
Valuta	evra (ukoliko nije drugačije navedeno)
<input checked="" type="checkbox"/>	U ovom obrascu se ne prijavljuju nikakve vrednosti

Bilans stanja	Sadašnji period
Aktiva	
Gotovina i depoziti u centralnim bankama	
Depoziti u bankama	
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	
Finansijska sredstva označena u fer vrednosti	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	
Kredit i avansi kreditnim institucijama	
Kredit i avansi klijentima	
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	
Sredstva sa sporazumom o reotkupu	
Hedžing derivati	
Investicione nekretnine	
Stalna sredstva namenjena prodaji	
Ostala materijalna sredstva	
Nematerijalna sredstva	
Ulaganja u pridružena preduzeća i zajednički kontrolisane subjekte	
Tekuća poreska sredstva	
Odložena poreska sredstva	
Ostala sredstva	
Ukupno sredstava	- €
Kapital deoničara	
Vlasnički kapital	
Emisiona premija	
Ostali kapitalni instrumenti	
Sopstvene deonice (-)	
Rezerve za ponovnu procenu	
Ostale rezerve	
Zadržana zarada	
Neto zarada za period	
Ukupni akcionarski kapital	- €
Manjinski interesi	
Ukupno kapitala	- €
Obaveze	
Resursi centralnih banaka	
Finansijske obaveze kojima se trguje	
Finansijska sredstva označena u fer vrednosti	
Resursi drugih kreditnih institucija	
Resursi klijenata i ostali krediti	
Dužničke hartije od vrednosti	
Finansijske obaveze koje se odnose na prenesena sredstva	
Obaveze za dobijanje penzije	
Derivati za zaštitu od rizika	
Obaveze uključene u stalna sredstva namenjena prodaji	
Rezerve	
Tekuće poreske obaveze	
Odložene poreske obaveze	
Subordinirane obaveze	
Ostale obaveze	
Ukupno obaveza	- €
Ukupno sredstava i obaveza	- €

Zakonska odgovarajuća glavna knjiga računovodstva	Bilans stanja	Sadašnji period
	Aktiva	
	Gotovina i depoziti u centralnim bankama	
	Depoziti u bankama	
	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	
	Finansijska sredstva po fer vrednosti	
	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	
	Kredit i avansi prema kreditnim institucijama	
	Kredit i avansi klijentima	
	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	
	Sredstva sa sporazumom o ponovnoj kupovini	
	Zaštita rizika pomoću finansijskih derivata	
	Investicione nekretnine	
	Stalna sredstva namenjena prodaji	
	Ostala materijalna sredstva	
	Nematerijalna sredstva	
	Ulaganja u pridružena preduzeća i zajednički kontrolisani subjekti	
	Tekuća poreska sredstva	
	Odložena poreska sredstva	
	Ostala sredstva	
	Ukupna aktiva	- €
	Akcionarski kapital	
	Akcijski kapital	
	Emisiona premija	
	Ostali kapitalni instrumenti	
	Otključene sopstvene akcije (-)	
	Revalorizacione rezerve	
	Ostale rezerve	
	Zadržane zarade	
	Neto dobit za period	
	Ukupno kapitala akcionara	- €
	Manjinski interesi	
	Ukupni kapital	- €
	Pasiva	
	Resursti centralnih banaka	
	Finansijske obaveze kojima se trguje	
	Finansijske obaveze po fer vrednosti	
	Resursti drugih kreditnih institucija	
	Resursti klijenata i ostali krediti	
	Dužničke hartije od vrednosti	
	Finansijske obaveze koje se odnose na prenesena sredstva	
	Obaveze po osnovu otpremnina za odlazak u penziju	
	Finansijski derivati za zaštitu od rizika	
	Obaveze uključene u stalna sredstva namenjena prodaji	
	Rezervisanja	
	Tekuće poreske obaveze	
	Odložene poreske obaveze	
	Podređene obaveze	
	Ostale obaveze	
	Ukupne obaveze	- €
	Ukupni kapital i obaveze	- €
10 + 3200		
11+3201		
1421 + 15		
1420 + 16		
144 + 17		
12 + 140 + 149(1) + 3202 + 3210(1) - 340 - 3420 - 5010(1) - 5100		
13 +141 + 143 + 14800 +14810 + 149(1) + 180 + 3203 + 32040 +3210(1) + 3300 + 33010 - 341 - 3421 - 34220 - 3430 - 5010(1) - 5101		
145 + 21 + 3206 + 3210(1) + 3302 - 3424 - 345 - 5010(1) - 5102		
146 + 14801 + 14811 + 149(1) + 19 + 32050 + 3210(1) - 3423 - 344 - 5010(1) - 5103(1)		
20		
25 - 3481 - 350		
24 - 3480		
26 - 351 - 3482		
27 + 28 - 3483 - 3484 - 352		
22 + 23 - 346 -347		
290		
291		
147 + 14802 + 14812 + 149(1) + 189 + 30 + 31 + 32041 + 3207 + 3210(1) + 322 +3303 + 332 + 33011 - 34221 - 3425 - 3431 - 3485 - 5010(1) - 5103(1) + 52(1)		
53		
580		
55		
54		
56 + 57		
581-61		
59		
62		
60		
36 + 5000 + 5110 + 5011(1) - 3211(1) - 3310		
41 (1)		
41 (1)		
37 + 5001 + 5011(1)+ 5111- 3211(1) - 3311		
38 + 39 + 5002 + 5003 + 5011(1) + 5112 + 5113- 3211(1) - 3312 - 3313		
40 + 5004 + 5011(1) +5114 - 3211(1) - 3314		
44 - 3211(1)		
48		
42		
43		
45		
470		
471		
46 + 5005 + 5011(1) +5115 - 3211(1) - 3315		
49 + 5006 +5007 + 5011(1) +502+ 5116 +5117 + 512 + 52(1) - 3211(1) - 3316 - 3317		

CBK Obrazac 2 - Izveštaj prihoda

Izveštaj prihoda treba da bude pripremljen u skladu sa matricom dodele između Statutarnog grafikona računa i izveštaja prihoda kao što je prikazano u nastavku. Izveštaj prihoda uvek mora biti pod Hedžing neto investicija na kumulativnu osnovu, odnosno, on bi trebao da predstavi dobitak i gubitak akumuliranih od početka godine do datuma izveštavanja. Stavke koje se odnose na prihod i dobitak moraju biti popunjene pozitivnim iznosima, dok troškovi i gubici mora biti popunjeni negativnim iznosima. Računi koji se odnose na neto iznose moraju biti predstavljeni ili kao pozitivni ili negativni, u zavisnosti od znaka akumuliranog bilansa.

Neto dobitak za period od obustavljenih radnji treba obelodaniti u skladu sa MSFI 5, kada je to moguće. Neto dobitak pripisan nekontrolirajućim kamatama važi samo za Konsolidovane obrasce.

Institucija		
Naziv obrasca		Bilans uspeha
Valuta	evra	(ukoliko nije drugačije navedeno)

U ovom obrascu se ne prijavljuju nikakve vrednosti

Račun dobiti i gubitka	Sadašnji period
Kamata i slični prihodi	
Kamata i slični rashodi	
Kamatna marža	- €
(Neto) rezerve za kreditne gubitke	
Prihodi od kapitalnih instrumenata	
Prihodi od tarifa i provizija	
Rashodi od tarifa i provizija	
Neto dobiti / (gubici) za finansijske aktive i pasive označena u fer vrednosti	
Neto dobiti / (gubici) za finansijske aktive i pasive koji se drže radi trgovanja	
Neto dobiti / (gubici) za finansijska sredstva držana za prodaju	
Neto dobiti / (gubici) za druga sredstva	
Dobici / (gubici) zbog promene deviznog kursa	
Ostali prihodi / (rashodi) iz poslovanja	
Ukupni poslovni prihodi	- €
Kadrovski troškovi	
Opšti i administrativni troškovi	
Troškovi amortizacije	
Ukupni poslovni troškovi	- €
(Neto) rezerve za finansijska sredstva osim kredita	
(Neto) rezerve za nefinansijska sredstva	
Ostale (neto) rezerve	
Neto primanje od poslovanja	- €
Deo primanja od pridruženih društava i zajedničkih poduhvata obračunato korišćenjem metode kapitala	
Neto primanja pre oporezivanja	- €
Tekući porez na dobit	
Odloženi porez na dobit	
Neto primanja za period	- €
<i>od čega:</i>	
Neto primanja za period od isprekidanih aktivnosti	
Neto primanja propisana manjinskim interesima	
Neto primanja pripisana akcionarima	- €

Zakonska odgovarajuća glavna knjiga računovodstva	Bilans uspeha	Sadašnji period
77 + 78	Kamata i slični prihodi	
64 + 65	Kamata i slični rashodi	
	Kamatna marža	- €
-740 - 741 - 7420 - 7421 - 7422 - 744 + 850 +851 + 8520 + 8521 + 8522 +854	(Neto) troškovi rezervacija za gubitke po kreditima	
80	Prihodi od kapitalnih instrumenata	
79	Prihodi od naknada i provizija	
66	Rashodi od naknada i provizija	
-673 +813 + 816	Neto prihodi/(rashodi) na finansijske aktive i pasive po fer vrednosti	
-672 - 675 - 676 (1) + 812 + 815	Neto prihodi/(rashodi) na finansijske aktive i pasive koje se drže radi trgovanja	
-674 + 814	Neto prihodi/(rashodi) na finansijska sredstava raspoloživa za prodaju	
-671 - 677 -678 - 704 - 705 + 811 +817 + 818 + 822 + 823	Neto prihodi/(rashodi) na druge aktive	
-670 + 810	Dobici/(gubici) deviznom razmenom	
-676(1) - 700 - 701 - 702 - 703 - 706 -73 + 820 +821 + 824	Ostali prihodi/(rashodi) iz poslovanja	
	Ukupni poslovni prihodi	- €
68	Troškovi zaposlenih	
69	Opšti i administrativni troškovi	
75	Troškovi amortizacije	
	Ukupni operativni troškovi	- €
- 7423 - 7424 - 7425 - 743 -745 - 746 - 747 -748 +8523 +8524 + 8525 + 853 + 855 + 856 +857+858	Troškovi rezervisanja za finansijske aktive, osim kredite (neto)	
- 749 + 859	Troškovi rezervisanja za nefinansijske aktive (neto)	
76-86	Ostala rezervisanja (neto)	
	Neto dobitak poslovanja	- €
-71 + 83	Deo dobiti saradnika i zajedničkih ulaganja obračunat korišćenjem metode učešća	
	Neto dobit pre oporezivanja	- €
63	Tekući porez na dobit	
72 - 84	Odloženi porez na dobit	
	Neto dobit za period	- €
	<i>od čega</i>	
	Neto dobit za period od prekinutog poslovanja	
621	Neto dobit koji se pripisuje manjinskim interesima	
	Neto profit koji se pripisuje akcionarima	- €

CBK Obrazac 3 - Izveštaj o sveobuhvatnom prihodu

Institucije moraju pripremiti izvještaj o sveobuhvatnom prihodu, uzimajući u obzir zahteve koji su utvrđeni u MRS 1 - Predstavljane finansijskih izveštaja.

Izveštaj o sveobuhvatnom prihodu uvek mora biti pod Hedžing neto investicija na kumulativnu osnovu, odnosno, trebalo bi da predstavi sveobuhvatan prihod akumuliran od početka godine do datuma izveštavanja.

Bilansi na izvještaju o sveobuhvatnom prihodu treba da predstavljaju bruto poreskog efekta. Stavka "Porez na neto dobitke/(gubitke) na ostali sveobuhvatni prihod" agregira poreski efekat za sve dobitke i gubitke predstavljene u ovom izveštaju.

Sveobuhvatni prihod pripisan nekontrolišućim kamatama važi samo za Konsolidovane obrasce.

Institucija	
Naziv obrasca	Izveštaj o sveobuhvatnom prihodu
Valuta	evra (ukoliko nije drugačije navedeno)
<input checked="" type="checkbox"/>	U ovom obrascu se ne prijavljuju nikakve vrednosti

Izveštaj o sveobuhvatnom prihodu

Sadašnji period

	-	€
Neto primanja za period		
Razlika u preračunavanju strane valute		
Neto dobiti /(gubici) finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju:	-	€
Ponovna procena finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju:		
Prenos prihodima koji proističu iz prodaje		
Prenos prihodima usled primećenog pogoršanja u periodu		
Neto dobiti/ (gubici) za hedžing novčanih tokova;	-	€
Ponovna procena hedžing instrumenata		
Prenos prihodima		
Neto dobiti/(gubici) za hedžing neto investicija:	-	€
Ponovna procena hedžing instrumenata		
Prenos prihodima		
Fer vrednost dobitaka za ostala materijalna sredstva		
Aktuarska odstupanja		
Deo sveukupnih primanja drugih pridruženih društava i zajedničkih poduhvata metodom kapitala		
Druga sveukupna primanja		
Porez na neto dobitak / (gubitak) u ostalom sveukupnom prihodu		
Prihodi koji nisu obuhvaćeni konsolidovanim bilansom uspeha		
	-	€
Ukupno sveukupnog prihoda		- €
Sveukupni prihod koji se prepisuje manjinskim interesima		
Sveukupni prihod koji se prepisuje akcionarima		- €

CBK Obrazac 4 - Izveštaj promena u kapitalu

Institucije moraju pripremiti izvještaj o promena u kapitalu, uzimajući u obzir zahteve koji su utvrđeni u MRS 1 - Predstavljane finansijskih izveštaja.

Izveštaj promena u kapitalu uvek mora da se podnese na kumulativnu osnovu, odnosno, bilans na početku perioda uvek mora da se odnosi na na prvi dan godine.

Kolona za nekontrolirajuće kamate važi samo za Konsolidovane obrasce.

Institucija
 Naziv obrasca Izveštaj o promenama na kapitalu
 Valuta evra (ukoliko nije drugačije navedeno)

U ovom obrascu se ne prijavljuju nikakve vrednosti

Izveštaj o promenama na kapitalu	Ukupni akcionarski kapital							Manjinski interesi	Ukupan kapital
	Osnovni kapital	Emisiona premija	Ostali kapitalni instrumenti	Sopstvene deonice	Rezerve za ponovnu procenu	Ostale rezerve	Zadržana zarada		
Stanje na početku perioda									- €
Ukupna sveobuhvatna primanja (neto poreza)									- €
Obične akcije izdate									- €
Isplaćene dividende akcionarima									- €
Isplaćene dividende manjinskim interesima									- €
Isplaćene dividende po osnovu prioritetnih akcija									- €
Prenos na zadržanu zaradu									- €
Kupovina / (prodaja) sopstvenih akcija									- €
Kupovina / (prodaja) prioritetnih akcija									- €
Otkup prioritetnih akcija									- €
Neto dobiti/(gubici) na sopstvene akcije prodate									- €
Ostalo									- €
Stanje na kraju perioda	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €

CBK Obrazac 5 - Izveštaj o tokovima gotovine

Institucije moraju pripremiti izvještaj o tokovima gotovine, uzimajući u obzir zahteve koji su utvrđeni u MRS 7 - Izveštaj o tokovima gotovine.

Izveštaj o tokovima gotovine uvek mora da se podnese na kumulativnu osnovu, odnosno, gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda uvek moraju da se odnose na prvi dan godine.

Institucija		
Naziv obrasca		Izveštaj o tokovima gotovine
Valuta	evra	(ukoliko nije drugačije navedeno)
<input checked="" type="checkbox"/>	U ovom obrascu se ne prijavljuju nikakve vrednosti	

Izveštaj o tokovima gotovine	Sadašnji period
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	
Neto primanja pre oporezivanja	- €
Prilagođavanja za negotovinske stavke:	
(Neto) rezerve za kreditne gubitke	
Troškovi amortizacije	
Neto dobiti/(gubici) za finansijske instrumente	
Promene u rezervama	
Promene u odloženim poreskim sredstvima i obavezama	
Deo neto zarada od ulaganja metodom učešća	
Neto prihodi od kamata	
Neto prihod od naknada i provizija	
Ostale negotovinske stavke	
Neto priliv gotovine iz prihoda i rashoda	- €
Smanjenje/(povećanje) u:	
Finansijskim sredstvima koja se drže radi trgovanja	
Finansijskim sredstvima označenim u fer vrednosti	
Finansijskim sredstvima raspoloživim za prodaju	
Kreditima i avansima kreditnih institucija	
Kreditima i avansima klijentima	
Finansijskim sredstvima koja se drže do dospeća	
Ostalim sredstvima	
Neto priliv gotovine iz poslovnih sredstava	- €
Smanjenje/(povećanje) u:	
Finansijskim sredstvima koja se drže radi trgovanja	
Finansijskim sredstvima označenim u fer vrednosti	
Resursima drugih kreditnih institucija	
Resursima klijenata i ostalim kreditima	
Ostalim obavezama	
Neto priliv gotovine iz poslovnih obaveza	- €
Porez na dobit	
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	- €
Tokovi gotovine u aktivnostima investiranja	
Kupovina podružnica, stečena neto gotovina	
Prodaja pridružnice, neto gotovina na raspolaganju	
Kupovina nekretnina, postrojenja i opreme	
Prihod od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	
Kupovina nematerijalnih sredstava	
Prihod od prodaje nematerijalnih sredstava	
Kupovina dugoročnih sredstava	
Prihod od prodaje dugoročnih sredstava	
Nabavka investicionih nekretnina	
Prihod od prodaje investicionih nekretnina	
Kupovina interesa u zajedničkim poduhvatima	
Prihodi od prodaje zajedničkih poduhvata	
Ostali novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	
Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	- €
Tokovi gotovine iz finansijskih aktivnosti	
Kupovina sopstvenih akcija	
Prodaja sopstvenih akcija	
Otkup povlašćenih akcija	
Prihodi od povlašćenih akcija	
Otkup pozajmljenih sredstava i dužničkih hartija od vrednosti	
Prihod od pozajmljenih sredstava i dužničkih hartija od vrednosti	
Isplaćene dividende	
Ostale aktivnosti finansiranja	
Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti	- €
Neto (smanjenje)/povećanje u gotovini i gotovinskim ekvivalentima	- €
Razmena (gubici)/dobici u gotovini i gotovinskim ekvivalentima	
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda	- €

CBK Obrazac 6 – Sastav regulatornog kapitala

Zajedničke akcije kapitala i njihov vezani višak treba da obuhvate sav uplaćeni kapital plus bilo koju premiju akcija, ako je moguće, isključujući kumulativne povlašćene akcije.

Neraspoređeni dobitak se odnosi na stavke bilansa stanja za izveštajni period. Drugi dobiti koji nisu distribuirani odnose se na iznose u drugim rezervama koje su direktno registrovane kroz kapital.

Za podnošenje sastava regulatornog kapitala sa osvrtom na mart, junu i septembru, institucija treba da uzme u obzir dobitak ili gubitak akumuliranih do datuma izveštavanja.

Dotadni Tier I kapital, Odbijanja od Tier 1 kapitala i Tier II kapitala se odnose na definicije propisane u Uredbi CBK-a o adekvatnosti kapitala.

Institucija	
Naziv obrasca	Sastav regulatornog kapitala
Valuta	evra (ukoliko nije drugačije navedeno)
<input checked="" type="checkbox"/>	U ovom obrascu se ne prijavljuju nikakve vrednosti

Sastav regulatornog kapitala	Sadašnji period
Zajednički akcijski kapital Nivoa 1	
Zajedničke akcije i njihov povezani višak	
Zarada koja nije raspodeljena	
<i>od čega:</i>	
Zadržana zarada	
Neto profit za period	
Ostala primanja koja nisu raspodeljena	
Dotadni kapital Nivoa 1	
Trajne prioritetne akcije	
Odbijanja od kapitala Nivoa 1	
Dobar ugled i nematerijalna sredstva	
Ulaganja u kapital banaka ili ostale finansijske institucije	
Odložena poreska sredstva	
Pozajmljivanje licu koje je povezano sa bankom (osim pozajmljivanja koje je pokriveno gotovinom)	
Ukupno kapitala Nivoa 1	- €
Dopunski kapital Nivoa 1	
Rezerve za kreditne gubitke	
Obične povlašćene deonice	
Dugoročne povlašćene deonice	
Konvertibilni dužnički instrumenti	
Kratkoročni subordinirani dug	
Ukupno kapitala Nivoa 2	- €
Ukupno kapitala	- €
Uslovi o sastavu regulatornog kapitala	
Rezerve za kreditne gubitke/ RWA (do 1.25%)	
Kratkoročni subordinirani dug / Ukupno kapitala Nivoa 1 (do 50%)	
Ukupno kapital Nivoa 2 / Ukupno kapitala Nivoa 1 (do 100%)	
Opis	Sadašnji period
Stavke bilansa stanja	
Ukupni kapital	- €
Ukupno sredstava	- €
Rizikom ponderisana aktiva (RWA)	
Kreditni rizik	- €
Operativni rizik	- €
Ukupno RWA	- €
Stopa adekvatnosti kapitala	
Stopa kapitala Nivoa 1 (preko 8%)	
Stopa ukupnog kapitala (preko 12%)	
Pokazatelj upotrebe poluge (%)	

CBK Obrazac 7 – Izloženost riziku, Rizikom ponderisane aktive (RWAs) i kapitalni zahtevi za kreditni rizik
 Ovaj obrazac bi trebalo da generiše izračunavanja rizikom ponderisane aktive za kreditni rizik kao što je propisano u Uredbi CBK-a o adekvatnosti kapitala.

Naziv	Klasifikacija	Klasifikacija	Klasifikacija	Izloženost riziku (izloženost riziku i rizikom ponderisane aktive)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
				11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
Izloženost riziku (izloženost riziku i rizikom ponderisane aktive)				11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000

* Izračunavanje rizikom ponderisane aktive (RWA) za kreditni rizik...
 ** Izračunavanje rizikom ponderisane aktive (RWA) za kreditni rizik...
 *** Izračunavanje rizikom ponderisane aktive (RWA) za kreditni rizik...

Bilansna izloženost riziku

Prva kolona treba da bude popunjena na osnovu knjigovodstvenog iznosa imovine (neto rezerve za kreditne gubitke i druge provizije), kao na kraju izveštajnog perioda. Ovaj iznos bi trebalo onda biti distribuiran kroz sledeće kolone, prema sredstvima partnera, prirode i kreditnog rejtinga.

Uzmite u obzir sledeće vrste tipova na bilansno izlaganje kao što je definisano u Uredbi CBK-a o adekvatnosti kapitala banke i njihov odnos prema svakoj liniji u CBK Obrascu 7:

Referencija ne linije CBK Obrasca		Kategorija 1	Kategorija 2	Kategorija 3	Kategorija 4	Kategorija 5	Kategorija 6
		0%	20%	50%	75%	100%	150%
Gotovina* i dragoceni metali		a) e) f)					
CBK i Republika Kosova		b) c)					
Stavke gotovine u procesu prikupljanja			f)				
Domaće banke sa/ residualno dospeće do 1 godine			e)				
Strane banke < 3 Meseca	AAA do BBB-		a)				
	BB+ do B-			a)			
	Ispod B-						a)
	Ne rangirano					a)	
Strane banke < 3 Meseca	AAA do AA-		a)				
	A+ do A-			a)			
	BBB+ do B-					a)	
	Ispod B-						a)
Ne rangirano						a)	
Multilateralne i Institucije za razvoj			d)				
Centralna Banka i državno	AAA do AA-	b) d)					
	A+ do A-		b) c)				
	BBB+ do BBB-			a)			
	BB+ do B-				a)		
	Ispod B-						a)
	Ne rangirano					a)	
Ostali	Prvi zalog stambenih				a)		

Entiteti	hipoteka						
	Kredit izgradnje nekretnina				b)		
	Prostorije, postrojenja i oprema, ostala osnovna sredstva i nekretnine					c)	
	Ostalo					b)	

Vanbilansna izloženost riziku (BSDF07L002 do BSDF07L028)

Prva kolona treba da bude popunjena na osnovu nominalnog iznosa vanbilansnih stavki (neto provizije), kao na kraju izveštajnog perioda. Ovaj iznos bi trebalo onda biti distribuiran kroz sledeće kolone, prema sredstvima partnera, prirode i kreditnog rejtinga. Distribucija kroz ove kolone treba da se uradi pre primene faktora konverzije kredita.

Uzmite u obzir sledeće vrste tipova na vanbilansnu izloženost kao što je definisano u Uredbi CBK-a o adekvatnosti kapitala banke i njihov odnos prema svakoj liniji u CBK Obrascu 7:

Referencija na linije CBK Obrasca		Uredba CBK-a o adekvatnosti kapitala banke
Neiskorišćeni delovi neopozivih obaveza	Originalno dospeće ≤ 1 godine	Član 5 - 2 (a)
	Originalno dospeće > 1 godine	Član 5 - 2 (d)
Neiskorišćeni delovi opozivih obaveza BSDF07L033		Član 5 - 2 (a)
Kratkoročni samo-likvidirajući nepredvidivi izdaci koji se odnose na trgovinu:	Poslovni akreditivi	Član 5 - 2 (b)
	Garancije tendera	Član 5 - 2 (b)
	Ostalo	Član 5 - 2 (b)
Direktne supstitucije kredita:	Garancije plaćanja	Član 5 - 2 (c)
	Standby akreditivi	Član 5 - 2 (c)
Ostale vanbilansne izloženosti riziku BSDF07L039		Član 5 - 2 (d)

CBK Obrazac 8 – RWA i kapitalni zahtevi za operativni rizik

Pre popunjavanja u ovom obrascu, banka mora da izabere primenljivu metodu izborom ili "Osnovni pokazatelj" ili "Standardizovan" iz padajuće liste.

Za podnošenje ovog obrasca, bruto prihod treba da se obračunava u skladu sa Uredbom CBK adekvatnosti kapitala banke.

Institucija							
Naziv obrasca		RWA i kapitalni zahtev za operativni rizik					
Valuta		evra	(ukoliko nije drugačije navedeno)				
	<input checked="" type="checkbox"/>	U ovom obrascu se ne prijavljuju nikakve vrednosti					

RWA i kapitalni zahtevi za operativni rizik	Bruto prihod			% bruto prihoda
	GODINA-1	GODINA-2	GODINA-3	
Vrste pristupa	Pristup osnovnom pokazatelju			
Pristup osnovnom pokazatelju (BIA)				15%
Korporativne finansije (CF)				18%
Trgovina i prodaja (TS)				18%
Brokerske usluge za trgovinu na malo (RBr)				12%
Komercijalno bankarstvo (CB)				15%
Bankarstvo za fizička lica/građane (RB)				12%
Plaćanje i nagodba (PS)				18%
Usluge agencije (AS)				15%
Upravljanje imovinom (AM)				12%
Standardizovani pristup (SA)	- €	- €	- €	
Kapitalni zahtev				8%
Ukupno kapitalnog zahteva	-			€
Ukupno operativne RWA	-			€

CBK Obrazac 9 –Kredit i avansi prema ekonomskoj aktivnosti, klasifikacija kredita i restrukturiranje

Ovaj obrazac treba da se popuni u skladu sa definicijama propisanim u Pravilu CBK-a o Upravljanju kreditnim rizikom, odnosno u ono što se odnosi na klasifikaciju kategorija sredstava Standarda, Watch, pod standarda, sumnjiva i gubitak.

Ukupna izloženost odnosi se na Bruto kredite i avanse, uključujući dospelu kamatu plus bilo koji kapital i kamatu na zakašnjenja; pored toga, takođe treba da obuhvati vanbilansne i potencijalne obaveze kao što su propisane u članu 11. Uredbe CBK-a o Upravljanju kreditnim rizikom.

Osim toga, Institucija treba da obelodani iznos reprogramiranih kredita uključenih u ukupnom iznosu izloženosti. Za svaku klasifikaciju kredita, institucija treba takođe da obelodani "kolateralizovane iznose" uključene u ukupnom iznosu izloženosti i "Rezerve za kreditne gubitke i provizije za vanbilansne stavke" rezervisane za ukupnu izloženost za svaku kategoriju i industriju.

Iznos rezervi za kreditne gubitke i provizije za vanbilansne stavke ne može biti veći od ukupne izloženosti.

Iznos predstavljen u "kolateralizovani iznos", trebalo bi da bude suma kolateralizovanog iznosa za svako konkretno sredstvo uslovljeno knjigovodstvenom vrednošću tog pojedinačnog sredstva a ne suma ukupnog kolaterala za sva sredstva (molimo vas pogledajte primer ispod).

	<i>Gross Amount</i>	<i>Collateral</i>	
Asset 1	1,000	1,200	✘
Asset 2	800	600	
Total	1,800	1,800	

	<i>Gross Amount</i>	<i>Collateral</i>	<i>Eligible Collateral</i>	
Asset 1	1,000	1,200	1,000	✔
Asset 2	800	600	600	
Total	1,800	1,800	1,600	

Iznos Kolateralizovanog iznosa koji treba da se obuhvata u specifičnoj industriji koji bi sadržao samo dva gorenavedena kredita (Aktiva 1 i Aktiva 2) će biti 1.600, a ne 1.800 s obzirom na to da za Aktivu 1, Institucija bi samo bila u stanju da pokrije 1.000 od iznosa duga iako kolateral vredi 1.200.

Inštitucija
 Neinstitucija
 Idruga (uključujući udruge građana)
 X Otvoreno društvo ili javna ustanova

Kod i opis stavke u izveštaju	Stavak 1		Stavak 2		Stavak 3		Stavak 4		Stavak 5		Stavak 6		Stavak 7		Stavak 8		Stavak 9	
	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno
Ukupno sredstava i obaveza	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00
Ukupno sredstva	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00
Ukupno obaveze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno sredstva i obaveza	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00

CBK Obrazac 10 – Usklađivanje sa zahtevima provizioniranja

Ovaj obrazac treba da se popuni u skladu sa definicijama propisanim u Pravilu CBK-a o Upravljanju kreditnim rizikom, odnosno u ono što se odnosi na klasifikaciju kategorija sredstava Standarda, Watch, pod standarda, sumnjiva i gubitak.

Bruto knjigovodstvena vrednost se odnosi na knjigovodstveni iznos klase sredstva neto obezvređivanja i amortizovanja ali bruto bilo kojih rezervi za kreditne gubitke i provizije za vanbilansne stavke ili umanjena naknade. Količina akumuliranih rezervi za kreditne gubitke i provizije za vanbilansne stavke za svaku stavku treba uključiti u odgovarajućoj koloni prema klasifikaciji datoj u odgovarajućem sredstvu na osnovu odredbi iz Pravila CBK-a o Upravljanju kreditnim rizikom.

Za svaku, rezultat Ukupne bruto knjigovodstvene vrednosti minus Ukupne rezerve za kreditne gubitke i Iznos predstavljen u "Kolateralizovanom iznosu" treba da bude sumiranje od kolateralizovanog iznosa za svako konkretno sredstvo uslovljeno knjigovodstvenom vrednošću tog pojedinačnog sredstva a ne suma ukupnog kolateralizovala za sva sredstva (molimo vas vidite tabelu u uputstvu za CBK Obrazac 9).

Klasifikacija	Količina (milijardi dinara)	Sredstvo		Makaz		Prostorno		Sporno		Gubitak		Ukupno		Rezerva za kreditne gubitke i provizije	
		Bruto knjigovodstvena vrednost	Neto knjigovodstvena vrednost	Bruto knjigovodstvena vrednost	Neto knjigovodstvena vrednost	Bruto knjigovodstvena vrednost	Neto knjigovodstvena vrednost	Bruto knjigovodstvena vrednost	Neto knjigovodstvena vrednost	Bruto knjigovodstvena vrednost	Neto knjigovodstvena vrednost	Bruto knjigovodstvena vrednost	Neto knjigovodstvena vrednost	Bruto knjigovodstvena vrednost	Neto knjigovodstvena vrednost
Gubitak															
Sumnjiva															
Pod standarda															
Watch															
Standarda															
Ukupno															
Godnja iznos uveravanja															
Društvena															
Preduzeće/poslovanje bez rizika															
Preduzeće/poslovanje sa niskim rizikom															
Preduzeće/poslovanje sa srednjim rizikom															
Preduzeće/poslovanje sa visokim rizikom															
Preduzeće/poslovanje bez rizika															
Preduzeće/poslovanje sa niskim rizikom															
Preduzeće/poslovanje sa srednjim rizikom															
Preduzeće/poslovanje sa visokim rizikom															
Ukupno															
Godnja iznos uveravanja															
Društvena															
Preduzeće/poslovanje bez rizika															
Preduzeće/poslovanje sa niskim rizikom															
Preduzeće/poslovanje sa srednjim rizikom															
Preduzeće/poslovanje sa visokim rizikom															
Ukupno															

CBK Obrazac 11 – Izmirenje kreditnih izloženosti

Ovaj obrazac treba da se popuni u skladu sa definicijama propisanim u Pravilu CBK o Upravljanju kreditnim rizikom, odnosno u ono što se odnosi na klasifikaciju kategorija sredstava Standarda, Watch, pod standarda, sumnjiva i gubitak.

Ovaj obrazac namerava da izmiri varijacije tokom perioda za Kredite i avanse klijentima. Bilans na početku perioda *n* treba uvek da bude jednak Bilansu na kraju perioda *n-1* i bilans na kraju perioda treba uvek da bude jednak bruto knjigovodstvenog iznosa na dan izveštavanja.

Ukupna Bilansna izloženost se odnosi na Bruto kredite i avanse, uključujući obračunatu kamatu plus bilo koji kapital i kamatu na zakašnjenja. Ukupna vanbilansna izloženost se odnosi na definicije iz člana 11. Uredbe CBK-a o Upravljanju kreditnim rizikom.

Varijacije treba da se odvajaju između:

- (i) Transferisanje između kategorija - odražava promene u klasifikaciji sredstava tokom perioda. Na primer, kredit koji na početku perioda je klasifikovan kao "Standard" kredit i na kraju perioda je klasifikovan kao "Watch", trebalo bi da budu uključen kao negativan iznos u koloni "Watch" (linija "Standard") i kao pozitivan iznos u koloni "Standard" (linija "Watch").
- (ii) Efikasne varijacije u ukupnoj izloženosti se - odražava efikasne promene u iznosu izloženosti (a ne transferisanja između klasa) i treba da budu odvojeni od prirode varijacije, odnosno novih kredita (nastanka), Otpisa iz perioda, Smanjenje kreditne izloženosti zbog amortizacije kapitala, varijacije zbog reprogramiranja kredita, varijacije obračunate kamate i bilo koje povećanje ili smanjenje koje proističe iz promene deviznog kursa između perioda.

Na kraju, svrha ovog obrasca forme je da pokaže ponašanje kreditnog portfolija tokom proteklog perioda i posebno da identifikuje velike varijacije u kreditni rizik koji se odražava u prvom delu tabele.

Institucija mora prvo izvršiti promene između kategorija (kada je primenljivo) pre nego što odražava efikasne varijacije u ukupnoj izloženosti.

Za podnošenje konačnih godišnjih obrazaca u odnosu na revidirane račune, bilans na početku perioda treba da bude jednak bilansu na kraju prethodne godine i obrazac treba da pokazuje varijacije u toku tekuće godine.

Institucija													
Naziv obrasca	Izmirenje kreditne izloženosti												
Valuta	evra (ukoliko nije drugačije navedeno)												
<input type="checkbox"/> X	U ovom obrascu se ne prijavljuju nikakve vrednosti												
	Ukupna (nabrisana) izloženost na početku perioda	Transferi prema i od svake kategorije tokom perioda:					Odobranja tokom perioda	Otpisivanje tokom perioda	Otplata kredita tokom perioda	Varijacija zbog reprogramiranja kredita	Varijacija zatezne kamate	Promene deviznog kursa	Ukupna izloženost na kraju perioda (bilansna)
Bilans bilansne kreditne izloženosti (bruto iznosi)		Standardna	Nadzorna	Podstandardna	Sporna	Gubitak							
Kreditna izloženost u bilansu stanja													
Standardna												- €	
Nadzorna												- €	
Podstandardna												- €	
Sporna												- €	
Gubitak												- €	
Ukupno bilansno stanje	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
	Ukupna (vanbilansna) izloženost na početku perioda	Transferi prema svakoj kategoriji tokom perioda:					Odobranja tokom perioda	Otkazivanje ili dospeće tokom perioda	Iskorišćenost bilansne izloženosti riziku	Varijacija zbog reprogramiranja kredita	Promene deviznog kursa	Ukupna izloženost na kraju perioda (vanbilansna)	
Bilans vanbilansne kreditne izloženosti (bruto iznosi)		Standardna	Nadzorna	Podstandardna	Sporna	Gubitak							
Vanbilansna kreditna izloženost													
Standardna												- €	
Nadzorna												- €	
Podstandardna												- €	
Sporna												- €	
Gubitak												- €	
Ukupno vanbilansno stanje	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	

CBK Obrazac 12 – Izmirenje provizija za kreditne gubitke

Ovaj obrazac treba da se popuni u skladu sa definicijama propisanim u Pravilu CBK-a o Upravljanju kreditnim rizikom, odnosno u ono što se odnosi na klasifikaciju kategorija sredstava Standarda, Watch, pod standarda, sumnjiva i gubitak.

Ovaj obrazac namerava da izmiri varijacije tokom perioda za rezerve za kreditne gubitke i provizije za vanbilansne stavke. Bilans na početku perioda n treba uvek da bude jednak Bilansu na kraju perioda $n-1$ i bilans na kraju perioda treba uvek da bude jednak bruto knjigovodstvenog iznosa na dan izveštavanja.

Regulatorni Zahtevi se odnose na minimalnu stopu provizije utvrđenih iz pravila CBK-a i višak provizije treba smatrati kao iznos provizija ostvarenih od strane institucije iznad minimalnog zahteva. Za Opšte provizije na Standardne i Watch izlaganja, molimo vas da ubacite u ukupan iznos kao višak provizija, jer ne postoji minimalna stopa provizija zahtevana od strane CBK-a.

Za kretanja u provizijama kreditnih gubitaka tokom perioda molimo vas da razmotrite "povećanja", "smanjenja i preokrete" i "Otpis/korišćenje" zasniva se isključivo na nastanak, dospeće i transfer kredita između klasa sredstava. Za potrebe izmirenja, svaka promena koja se odnosi na kursne razlike između perioda treba da budu obuhvaćena u odgovarajućoj koloni za "promene kursa". Kad god postoji regulatorna promena u minimalnoj stopi provizija, taj uticaj treba uzeti u obzir u koloni "Promene u regulatornim zahtevima".

Promene koje proističu iz viška provizija utvrđenih od strane institucije iznad minimuma zahteva treba da budu obuhvaćene u odgovarajućim kolonama za "Promene u višak provizija" i "promena kursa za višak provizija".

Za podnošenje obrazaca nakon reviziranih računa, bilans na početku perioda treba da se odnosi na prošlu godinu i ovaj obrazac treba da pokaže varijacije tokom godine.

Za podnošenje konačnih godišnjih obrazaca u odnosu na revidirane račune, bilans na početku perioda treba da bude jednak bilansu na kraju prethodne godine i obrazac treba da pokaže varijacije tokom tekuće godine.

Institucija	
Naziv obrasca	Izmirenje rezervi za kreditne gubitke
Valuta	evra (ukoliko nije drugačije navedeno)
<input checked="" type="checkbox"/>	U ovom obrascu se ne prijavljuju nikakve vrednosti

Opis	Rezerve za kreditne gubitke i rezerve na početku perioda		Kretanja u rezervama za kreditne gubitke i rezerve tokom perioda, zbog:							Rezerve za kreditne gubitke i rezerve na kraju perioda	
	Regulatorni zahtevi	Višak rezervi	Povećanja	Smanjenja i preokreti	Otpisivanje / Korišćenje	Promene u višku rezervi	Promene u regulatornim zahtevima	Promene na deviznom kursu za regulatorne zahteve	Promene na deviznom kursu za višak rezervi	Regulatorni zahtevi	Višak rezervi
Bilansna kreditna izloženost											
Standardna											- €
Nadzorna											- €
Podstandardna										- €	- €
Sumnjiva										- €	- €
Gubitak										- €	- €
Ukupno rezervi za kreditne gubitke	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Vanbilansna kreditna izloženost											
Standardna											- €
Nadzorna											- €
Podstandardna										- €	- €
Sumnjiva										- €	- €
Gubitak										- €	- €
Ukupno rezervisanja za vanbilansne stavke	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €

CBK Obrazac 13 – Likvidna sredstva

Ovaj obrazac uključuje Zalihi likvidnih sredstava u skladu sa Uredbom CBK-a o Upravljanju rizikom likvidnosti, jer svaka linija u obrascu odgovara vrsti likvidnog sredstva prihvatljivog od strane CBK-a.

U koloni knjigovodstvenog iznosa, institucija treba da obezbedi ukupni knjigovodstveni iznos svojih likvidnih sredstava - ovaj iznos treba zatim biti distribuiran preko kreditnih rejtinga (kada je primenjivo), što znači da bi trebalo da iznosi dati u svakoj koloni kreditnog rejtinga da se odrede kao knjigovodstveni iznosi pre "haircut"-a (za tu određenu vrstu likvidnog sredstva i tog konkretnog kreditnog rejtinga). Kada podelimo knjigovodstveni iznos svake vrste likvidnih sredstava preko kreditnog rejtinga, korisnik treba da uzme u obzir kreditne rejtinge definisane Uredbom CBK-a o Upravljanju rizikom likvidnosti.

Iznosi podeljeni u svakoj liniji preko kolona kreditnog rejtinga trebaju se dodati do potpunog knjigovodstvenog iznosa datog u prvoj koloni. Razmotrite sledeće vrste likvidnih sredstava kao što su definisani u Uredbi CBK-a o Upravljanju rizikom likvidnosti i njihovom odnosu prema svakoj liniji u CBK Obrascu 13 - Likvidna sredstva:

Ref. na linije CBK Obrasca 13	Uredba CBK-a o Upravljanju rizikom likvidnosti
BSDF13L002Gotovina	Član 17 - 4 (a) Gotovina - na ruci
BSDF13L003Bilansi	Član 17 - 4 (b) Računi sa CBK
BSDF13L004Tekući računi	Član 17 - 4 (h) Tekući računi sa bankama i ostalim finansijskim institucijama
BSDF13L005	Član 17 - 4 (c) Računi sa bankama na Kosovu sa dospećem do trideset (30) dana
BSDF13L006	Član 17 - 4 (i) depoziti sa bankama i ostalim finansijskim institucijama do trideset (30) dana preostalog dospeća
BSDF13L007	
Depoziti i plasmani	
BSDF13L008	Član 17 - 4 (m) Plasmani/hartije od vrednosti za trgovinu, koje nisu ocenjene, ali su izdate od strane multilateralnih razvojnih banaka (koje su opisane u aneksu 1)
Kreditni bankama i ostalim finansijskim institucijama	Član 17 - 4 (j) Krediti bankama i ostalim finansijskim institucijama sa preostalim dospećem od trideset (30) dana
BSDF13L009 BSDF13L010 BSDF13L011 BSDF13L012 BSDF13L013 BSDF13L014 BSDF13L015 Hartije od vrednosti zadržane za trgovinu i raspoložive za prodaju:	Član 17 - 4 (d) T - zapisi izdati od strane Vlade Republike Kosova, upisane u bilansu stanja kao "zadržani za trgovinu ili raspoloživi za prodaju";
	Član 17 - 4 (e) 80 % (osamdeset posto) obveznica, izdatih od strane Vlade Republike Kosova, upisane u bilansu stanja kao "zadržani za trgovinu ili raspoloživi za prodaju"
	Član 17 - 4 (k) Hartije od vrednosti za trgovinu izdate od strane centralnih vlada i/ili centralnih banaka sa kreditnim rejtingom, datom od strane međunarodnih rejting agencija, jednake sa onim S&P i ne niže od AA-
	Član 17 - 4 (l) Hartije od vrednosti za trgovinu izdate od strane finansijskih institucija sa kreditnim rejtingom, datom od strane međunarodnih rejting agencija, jednake sa onim S&P i ne niže od AA-
	Član 17 - 4 (m) Plasmani/hartije od vrednosti za trgovinu, koje nisu ocenjene, ali su izdate od strane multilateralnih razvojnih banaka (koje su opisane u aneksu 1)
	Član 17 - 4 (n) "Investicione" hartije od vrednosti sa preostalim dospećem do 1 meseca (isključujući hartije od vrednosti Vlade Kosova uključene u stavu 4 (f) člana 17)
BSDF13L016 BSDF13L017 Investicione hartije od vrednosti	Član 17 - 4 (f) "Investicione" hartije od vrednosti Vlade Republike Kosova (T-zapisi i obveznice) sa preostalim dospećem do devedeset (90) dana
BSDF13L018 BSDF13L019 Ugovor o reotkupu	Član 17 - 4 (g) T-zapisi kupljeni pod ugovorom o reotkupu, do sedam (7) dana preostalog dospeća
	Član 17 - 4 (o) Hartije od vrednosti kupljene preko REPO ugovora do 7 dana preostalog dospeća

Kratkoročne obaveze treba da budu određen kao knjigovodstveni iznosi tih obaveza definisanih u skladu sa članom 17 - 9 od Uredbe CBK o Upravljanja rizikom likvidnosti.

Institucija	
Naziv obrasca	Likvidna sredstva
Valuta	evra (ukoliko nije drugačije navedeno)

U ovom obrascu se ne prijavljuju nikakve vrednosti

Kategorija	Opis / Reziđualno dospeće	Knjigovodstvena vrednost	Razlika između tržišne vrednosti hartija od vrednosti i vrednosti njenog pokriva							Stanje likvidnih sredstava	
			Iznad BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B	B-		Ispod CCC+
			0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	100%	
Gotovina:	Na raspolaganju										- €
Bilans:	CBK										- €
Tekući računi:	Banke i OFI										- €
Dpoziti i plasmani:	Domae banke < 30 dana										- €
	Banke i OFI < 30 dana										- €
	Multilaterale institucije										- €
Krediti bankama i OFI:	< 30 dana										- €
Hartije od vrednosti kojima se trguje i raspoložive za prodaju:	Vlada Kosova	Trezorski zapisi									- €
		Obveznice									- €
	Druge suverene	Trezorski zapisi									- €
		Obveznice									- €
		Centralne banke									- €
		Financijske institucije									- €
Investicione hartije od vrednosti:	Multilaterale agencije										- €
	Kosovske obveznice / trezorski zapisi < 90 dana										- €
	Druge hartije od vrednosti < 30 dana										- €
Ugovor o ponovnom otkupu:	Trezorski zapisi < 7 dana										- €
	Druge hartije od vrednosti < 7 dana										- €
Ukupno likvidnih sredstava		- €									
od kojih: visoko likvidna sredstva		- €									
Kratkoročne obaveze											
Likvidna sredstva/Kratkoročne obaveze											

CBK Obrazac 14 – Gotovina i iznosi potraživanja od banaka

Ovaj obrazac obuhvata sve depozite i plasmane u bankama (uključujući i strane filijale, ali isključujući MFI i NBFi), uključujući i sredstva koja proističu od obratnih transakcija reotkupa, ali isključujući bilo kakva sredstva u obliku hartija od vrednosti (kao što su obveznice, zapisi i zadužnice).

Svaka linija mora da odgovara jednom jedinstvenom sredstvu (npr stanje u tekućem računu), umesto jednom određenom izdavaocu (npr. jedan tekući račun i jedan oročeni depozit treba da budu objavljeni u dve odvojene linije, i ako se oni odnose na istu stranu). Molimo vas uzimajte u obzir sledeća objašnjenja za svaku kolonu:

Vrsta potraživanja – Treba izabrati jednu od sledećih vrsta (u skladu sa Glavnom statutarnom knjigom CBK): Depozit ekvivalentnosti kapitala; Minimalna obavezna rezerva; Ostali depoziti kod Centralne banke Kosova; Depoziti kod drugih centralnih banaka; Nostro računi (primenljivi samo kada je druga strana za to sredstvo strana institucija); Tekući računi; Kontrole u toku prikupljanja; Ostali bilansi; Međubankarsko tržište novca; Oročeni depoziti; Krediti; Ugovori o reotkupu; Ostali krediti i avansi bankama.

Referentni kod – popunjava se sa internim referentnim kodom za sredstvo.

Banka - Određuje pravni naziv druge strane na sredstva (na primer, ako je unos depozit od strane institucije "XYZ", kolona "Banka" treba da se popuni sa "XYZ").

Zemlja - Određuje zemlju sedišta druge strane. Ime zemlje se izabere sa liste prihvatljivih imena na listi kodova zemalja date od strane međunarodnog standarda ISO 3166.

Vrsta institucija - Određuje vrstu institucije koja je druga strana za to sredstvo. Treba izabrati jednu od sledećih vrsta: Centralna banka Kosova; Ostale Centralne banke; Ostale domaće banke; Matična, podružnice i druge filijale iz grupe; Strane filijale sa drugih domaćih institucija; Ostale banke izvan Kosova.

Kreditni rejting institucije - Navodi kreditni rejting druge strane, koja bi trebalo da bude izabrana iz dostupnih opcija (predmet **Provajdera kreditnog rejtinga** naveden u narednom polju). Korisnik treba da izabere samo „drugo“, ako nijedna od opcija ne odgovara kreditnom rejtingu druge strane. Ako nema kreditnog rejtinga pripisanog drugoj strani, korisnik treba da izabere „Nije rangirano“.

Provajder kreditnog rejtinga - Određuje provajdera **Kreditnog rejtinga institucije** predstavljen u prethodnom polju. Treba da se izabere jedna od sledećih: S&P kratkoročni; S&P dugoročni; Moody's kratkoročni; Moody's dugoročni; Fitch kratkoročni; Fitch dugoročni; Ostalo; Ne ocenjeno.

Valuta - Određuje valutu u kojoj su denominirana sredstva. Valuta se izabere sa liste zasnovane na međunarodni standard ISO 4217 kod A3 (npr. Evro - EUR).

Klasifikacija sredstava - Određuje klasifikaciju svakog sredstva prema Uredbi CBK-a o Upravljanju kreditnim rizikom. Treba da se izabere jedna od sledećih: Standard; Watch; podstandard; Doubftul; gubitak.

Knjigovodstveni iznos (Valuta) - Određuje knjigovodstveni iznos sredstva na dan izveštavanja na svoju originalnu valutu.

Obračunata kamata - Određuje iznos obračunate kamate do datuma izveštavanja. Ovaj iznos treba prikazati u svojoj originalnoj valuti.

Kurs - Određuje kurs za izabranu valutu u polju "**Valuta**". Kurs treba da se određuje u skladu sa stopama objavljenim od strane Evropske centralne banke (na dan izveštavanja)¹, u jedinicama strane valute po jedinici domaće valute (npr 1,5USD/1EUR, u kom slučaju korisnik treba da ubaci "1.5"). Ako se sredstvo denominira u domaćoj valuti, korisnik treba da određuje devizni kurs kao "1".

Provizija (Euro) - Određuje iznos provizija/umanjenja koje je naplaćeno u vezi sa sredstvom, ako je primenljivo. Ovaj iznos bi trebalo da bude predstavljen u evrima.

Datum dospeća - Određuje dan na koji iznos glavnice (ili poslednja rata) dospeva. Ako ne postoji takav datum (npr. depoziti koji se otplaćuju na zahtev), ovo polje treba da ostane prazno. Datum treba da se odredi kao "DDMMGGGG".

Vrsta otplate - Određuje kako se otplaćuje glavnica. Treba izabrati jednu od sledećih vrsta otplate: Amortiziran; bullet; Bezakuponski; Na zahtev.

Vrsta kamate - Određuje vrstu kamate povezane sa sredstvom. Treba izabrati jednu od sledećih vrsta: Promenljivi; Fiksni; Bezakuponski.

Učestalost plaćanja kamate - Određuje učestalost plaćanja kamata. Treba izabrati jednu od sledećih vrsta: Mesečni; Kvartalni; Polugodišnji; Godišnji; Ostalo.

Indeks promenljive stope - Određuje indeks promenljive stope koja se koristi u obračunu plaćanja kamata. Treba izabrati jednu od dostupnih opcija: Libor: XX meseci; Euribor: XX meseci; Ostalo; Nije primenljivo (ukoliko je određena **vrsta stope kamate** "Fiksna").

Raspon promenljive stope - Određuje raspon vezan sa plaćanjima kamata sa promenljivom stopom. Ova vrednost treba da se ubaci kao procenat zaokružen na 2 decimale (npr. "5.00 %"). Ukoliko je određena **vrsta stope kamate** "Fiksna", ovo polje treba da ostane prazno.

Fiksna stopa - Određuje fiksnu kamatnu stopu vezanu sa sredstvima. Ova vrednost treba da se ubaci kao procenat zaokružen na 2 decimale (npr. "5.00 %"). Ukoliko je određena **vrsta stope kamate** "Promenljiva", ovo polje treba da ostane prazno.

Ograničenje o korišćenju fondova - Određuje da li je sredstvo neopterećeno. "Neopterećena" sredstva su ona koja nisu založena (ili eksplicitno ili implicitno) da osiguraju, kolateralizuju ili kreditno poboljšaju bilo koju transakciju (npr depoziti dati kao kolateral od strane banke koja izveštava bilo kojoj drugoj strani), ili bez zakonskih ili ugovornih ograničenja za njihovo korišćenje od strane banke koja izveštava. Ovo polje treba da

¹Molimo pogledajte stranicu: <http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html>

bude popunjeno sa "Da" (ukoliko postoje bilo kakva ograničenja) ili "Ne" (ukoliko se sredstvo smatra neopterećenim).

- Institucija**
- Novi obrazac** Depoziti (plašteni i bankarski)
- Valuta** Euro (ukoliko drugačije nije naznačeno)
- X** Bez pripisanih vrednosti u ovom odeljku

Serijska	Vrsta potraživanja	Referentni kod	Banka	Zemlja	Vrsta institucije	Vredni rejting institucije	Prvogredni kreditnog rejtinga	Valuta	Rekrutovanje sredstava	Najpovoljnija vrednost (Valuta)	Ovraćanje kamata	Bilansna zabeleženost (Valuta)	Devizni kurs (EUR/XXX)	Bilansna zabeleženost (Euro)	Provizija (Euro)	Datum dospeća	Vrsta otplata	Vrsta kamatne stope	Učestalost kamatnog plaćanja	Plaćajuća kamatni indeks	Plaćajući kamatni spread	Fiksna kamatna stopa	Ograničenja korišćenja sredstava	
1											0.00			- €										
2											0.00			- €										
3											0.00			- €										
4											0.00			- €										
5											0.00			- €										
6											0.00			- €										
7											0.00			- €										
8											0.00			- €										
9											0.00			- €										
10											0.00			- €										
11											0.00			- €										
12											0.00			- €										
13											0.00			- €										
14											0.00			- €										
15											0.00			- €										
16											0.00			- €										
17											0.00			- €										
18											0.00			- €										
19											0.00			- €										
20											0.00			- €										
21											0.00			- €										
22											0.00			- €										
23											0.00			- €										
24											0.00			- €										
25											0.00			- €										
26											0.00			- €										
27											0.00			- €										
28											0.00			- €										
29											0.00			- €										
-											0.00			- €										

CBK Obrazac 15 – Inventar investicija

Ovaj obrazac obuhvata sve investicije koje se drže u obliku hartija od vrednosti od strane Banke koja izveštava, uključujući sredstva založena kao kolateral od strane banke koja izveštava u transakcijama reotkupa. Sredstva koja su založena od strane trećih strana kao zalog u obrtnim repo transakcijama ne bi trebalo da se prijave u ovom obrascu.

Svaka linija mora da odgovara jednom sredstvu (npr investicija u određenoj emitovanoj obveznici, čak i ako su stečena u dve odvojene transakcije, treba prijaviti u jednoj liniji) umesto jednom određenom emitentu (npr dve investicije u dva različita emitovanja T-zapisa, čak i ako je emitovana od strane iste druge strane, treba prijaviti u dve odvojene linije). Molimo vas da uzmete u obzir sledeća objašnjenja za svaku kolonu:

ID kod hartije od vrednosti i trgovinska ref. OTC-a –treba popuniti sa identifikacionim kodom koji jedinstveno identifikuje svaku hartiju od vrednosti (npr ISIN, CUSIP, Blumberg Globalni identifikator).

Vrsta hartije od vrednosti - određuje vrstu hartije od vrednosti prema kojoj se odnosi unos. Treba izabrati jednu od sledećih:

Kapital; Fiksni prihod; Investicioni fond; Ostalo.

Pod-vrsta hartije od vrednosti -. Svaka oznaka pod-vrste hartije od vrednosti počinje sa odgovarajućom opcijom vrste hartije od vrednosti (na primer u vezi sa T-zapisom, relevantna **vrsta hartije od vrednosti** je "Fiksni prihod" i pod-vrsta vrste hartije od vrednosti je "Fiksni prihod: državna").

Emitent - Određuje pravni naziv emitenta (npr ako je unos zajednička deonica iz institucije "XYZ", kolona **Emitent** treba da se popuni "XYZ", a pored toga, ako se unos odnosi na Državni zapis sa Kosova, kolona **Emitent** bi trebalo da bude popunjena sa "Republika Kosova").

Opis/Ime fonda - treba da se popuni imenom hartije od vrednosti.

Grupni subjekat - Određuje ako je emitent grupni subjekat (npr matica, podružnica ili bilo koja filijala grupe izveštajne banke). Ovo polje treba da bude popunjeno sa "Da" (ako je emitent grupni subjekat) ili "Ne" (ako emitent nije grupni subjekat).

Država - Određuje zemlju sedišta druge strane. Ime zemlje se izabere sa liste prihvatljivih imena na listi koda zemalja date od strane međunarodnog standarda ISO 3166.

Valuta - Određuje valutu na kojoj je hartija od vrednosti denominirana. Valuta je izabrana sa liste koja se zasniva na međunarodni standard ISO 4217 Kod A3 (npr Evro – EUR).

Institucionalni sektor - Određuje institucionalni sektor emitenta. Treba izabrati jednu od sledećih: Centralna vlada; Lokalna samouprava; Centralna banka; Ostale depozitorne korporacije; Ostali finansijski posrednici; Osiguravajuća društva; Finansijski pomagači; Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu; Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu; Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu.

Ekonomski sektor - Određuje ekonomski sektor emitenta, koja bi trebalo da bude izabran u skladu sa Evropskom klasifikacijom ekonomskih aktivnosti (NACE Rev. 2).

Kreditni rejting emitenta - Određuje kreditni rejting emitenta, koji bi trebalo da bude izabran iz dostupnih opcija (predmet **kreditnog rejtinga provajdera** određen na sledećem polju). Korisnik treba da izaberete samo "Ostalo", ako nijedna od opcija ne odgovara kreditnom rejtingu druge strane. Ako se nijedan kreditni rejting ne pripisuje drugoj strani, korisnik treba da izabere "Ne ocenjeno".

Provajder kreditnog rejtinga - Određuje provajdera **Kreditnog rejtinga institucije** predstavljen u prethodnom polju. Treba da se izabere jedna od sledećih: S&P kratkoročni; S&P dugoročni; Moody's Kratkoročni; Moody's dugoročni; Fitch kratkoročni; Fitch dugoročni; Ostalo; Ne ocenjeno.

Klasifikacija sredstava - Određuje klasifikaciju svakog sredstva prema Uredbi CBK-a o Upravljanju kreditnim rizikom. Treba da se izabere jedna od sledećih: Standard; Watch; podstandard; Sumnjiv; gubitak.

MRS 39 Računovodstvena Kategorija –Određuje računovodstvenu kategoriju za sredstvo, u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 (MRS 39). Treba da se izabere jedna od sledećih: Krediti i avansi; Finansijska sredstva zadržana radi trgovanja; Finansijska sredstva označena po fer vrednosti (Opcija fer vrednosti); Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju; Finansijska sredstva zadržana do dospeća.

Vrsta računovodstvene mere - Određuje da li je sredstvo vrednovano po fer vrednosti, amortizovanoj vrednosti ili istorijskoj vrednosti.

Nabavna vrednost (Valuta) –Određuje nabavnu cenu hartije od vrednosti u svojoj originalnoj valuti i neto obračunatu kamatu (tj čista cena). Kad god je ukupna investicija u određenoj hartiji od vrednosti stečena kroz više od jedne transakcije (i samim tim po različitim nabavnim cenama), korisnik treba da navede nabavne cene u skladu sa ponderisanim prosečnim troškom. Nabavna cena hartija od vrednosti fiksnog prihoda bi trebalo da bude navedena kao procenat njihove nominalne vrednosti (na primer, ako je zapis kupljen za 99.83 evra i ima nominalnu vrednost od 100 evra, cena bi trebalo da bude navedena kao 0.9983). Za ostale hartije od vrednosti, nabavna cena bi trebalo da bude navedena kao iznos valute (npr ako je deonica kapitala kupljena za 6.20 evra, cena treba da bude navedena kao 6.20).

Ukoliko je investicija vrednovana po fer vrednosti:

1. **Količina/nominalni iznos** –za hartije od vrednosti fiksnog prihoda, korisnik treba da navede ukupnu nominalnu vrednost u portfoliju banke koja izveštava (10 zapisa, svaki sa nominalnom vrednošću od 1.000 evra, trebalo bi da bude naveden kao 10 x 1.000 evra = 10.000 evra), u kom slučaju iznos bi trebao da bude naveden u svojoj originalnoj valuti. Za ostale hartije od vrednosti, korisnik treba da navede broj hartija od vrednosti u portfoliju banke koja izveštava. (Npr 10 jedinica učešća ili deonice kapitala treba navesti kao 10);
2. **Sadašnja cena (Valuta)** - Sadašnja cena hartije od vrednosti fiksnog prihoda treba da se izveštava kao neto obračunate kamate (čista cena) i navede kao procenat njegove nominalne vrednosti (npr ako zapis sa nominalnom vrednošću od 1000 evra je aktuelno procenjen na 950.83 evra, cena bi trebalo da bude navedena kao 0.95083). Za ostale hartije od vrednosti, trenutna cena bi trebalo da

bude navedena kao iznos valute (npr ako je deonica kapitala procenjena na 6.20 evra, cena bi trebalo da bude naveden kao 6.20), u kom slučaju iznos treba biti naveden u svojoj originalnoj valuti;

3. **Obračunata kamata** - Određuje iznos obračunate kamate do datuma izveštavanja. Ovaj iznos bi trebalo da bude predstavljen u svojoj originalnoj valuti. Za nekamatonsne hartije od vrednosti, korisnik ne bi trebalo da navodi nikakvu vrednost.

Ukoliko je investicija vrednovana po amortizovanoj ceni vrednosti:

1. **Nominalna vrednost** - korisnik treba da navodi ukupnu nominalnu vrednost u portfolio banke koja izveštava (10 zapisa, svaki sa nominalnom vrednošću od 1000 evra, trebalo bi da bude naveden kao 10×1000 evra = 10000 evra), u kom slučaju iznos bi trebao da bude naveden u svojoj originalnoj valuti;
2. **Knjigovodstveni iznos (Valuta)** - Određuje amortizovanu vrednost hartije od vrednosti, koja bi trebalo da se odredi korišćenjem metode efektivne kamate u skladu sa MRS 39. Ovaj iznos bi trebalo da bude predstavljen u svojoj originalnoj valuti, isključujući bilo koju obračunatu kamatu.
4. **Obračunata kamata** - Određuje iznos obračunate kamate do datuma izveštavanja. Ovaj iznos bi trebalo da bude predstavljen u svojoj originalnoj valuti. Za nekamatonsne hartije od vrednosti, korisnik ne bi trebalo da navodi nikakvu vrednost.

Kurs - Određuje kurs za izabranu valutu u polju "**Valuta**". Kurs treba da se određuje u skladu sa stopama objavljenim od strane Evropske centralne banke (na dan izveštavanja)², u jedinicama strane valute po jedinici domaće valute (npr 1,5USD/1EUR, u kom slučaju korisnik treba da ubaci "1.5"). U slučaju da se sredstvo denominira u domaćoj valuti, korisnik treba da određuje devizni kurs kao "1".

Provizija - Određuje iznos provizije/umanjenja koje se tereti u vezi sa sredstvom, ako je primenljivo. Ovaj iznos bi trebalo da bude predstavljen u evrima.

Ugrađeni derivat (D/N) - Određuje da li odredbe i uslovi sredstva sadrže ugrađene derivate. Ugrađeni derivat je komponenta hibridnog instrumenta koji takođe uključuje nederivativni domaći ugovor - sa efektom da su neki tok gotovine hibridnog instrumenta varira na način sličan samostalnom derivatu. Ugrađeni derivat izaziva da neki ili svi tokovi gotovine koji bi inače bili potrebni po ugovoru da se modifikuju u skladu sa određenom kamatnom stopom, cenom finansijskog instrumenta, cenom robe, deviznog kursu, indeksom cena ili stopa, kreditnim rejtingom ili kreditnim indeksom, ili drugim varijablama, pod uslovom da u slučaju nefinansijske varijable da varijabla nije specifičan za ugovorne strane. Ovo polje treba da bude popunjeno sa odgovorom "Da" ako imovina sadrži takve karakteristike, ili sa odgovorom "Ne", ako takve karakteristike nisu sadržane u odredbama i uslovima hartije od vrednosti.

Datum emitovanja - Određuje dan emitovanja hartije od vrednosti. Datum treba da se odredi kao "DDMMGGGG".

²Molimo pogledajte stranicu: <http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html>

Datum dospeća - Određuje dan na koji iznos glavnice (ili poslednja rata) dospeva. Ako ne postoji takav datum (npr depoziti koji se otplaćuju na zahtev), ovo polje treba da ostane prazno. Datum treba da se odredi kao "DDMMGGGG".

Vrsta otplate - Određuje kako se otplaćuje glavnica. Treba izabrati jednu od sledećih vrsta otplate: Amortiziran; Bullet; Beskuponski; Na zahtev.

Vrsta kamate - Određuje vrstu kamate povezane sa sredstvom. Treba izabrati jednu od sledećih vrsta: Promenljivi; Fiksni; Beskuponski.

Učestalost plaćanja kupona - Određuje učestalost plaćanja kamata. Treba izabrati jednu od sledećih vrsta: Mesečni; Kvartalni; Polugodišnji; Godišnji; Ostalo.

Indeks promenljive stope - Određuje indeks promenljive stope koja se koristi u obračunu plaćanja kamata. Treba izabrati jednu od dostupnih opcija: Libor: XX meseci; Euribor: XX meseci; Ostalo; Nije primenljivo (ukoliko je određena **vrsta stope kamate** "Fiksna").

Raspon promenljive stope - Određuje raspon vezan sa plaćanjima kamata sa promenljivom stopom. Ova vrednost treba da se ubaci kao procenat zaokružen na 2 decimale (npr. "5.00 %"). Ukoliko je određena **vrsta kamatne stope** "Fiksna", ovo polje treba da ostane prazno.

Fiksna stopa - Određuje fiksnu kamatnu stopu vezanu sa sredstvima. Ova vrednost treba da se ubaci kao procenat zaokružen na 2 decimale (npr. "5.00 %"). Ukoliko je određena **vrsta kamatne stope** "Promenljiva", ovo polje treba da ostane prazno.

Prinos prema dospeću - Određuje prinos-prema-dospeću za fiksne instrumente. Ova vrednost treba da se odredi kao procenat zaokružen na 2 decimale (npr. "5.00 %"). Za sredstva osim za fiksne prihode hartija od vrednosti, ovo polje treba da ostane prazno.

Ograničenje o korišćenju - Određuje da li je hartija od vrednosti neopterećena. "Neopterećene" hartije od vrednosti su ona koja nisu založena (ili eksplicitno ili implicitno) da osiguraju, kolateralizuju ili kreditno poboljšaju bilo koju transakciju (npr depoziti dati kao kolateral od strane banke koja izveštava bilo kojoj drugoj strani), ili bez zakonskih ili ugovornih ograničenja za njihovo korišćenje od strane banke koja izveštava. Ovo polje treba da bude popunjeno sa "Da" (ukoliko postoje bilo kakva ograničenja) ili "Ne" (ukoliko se sredstvo smatra neopterećenim).

Ime:

Prezime:

Ulica:

Šifra pošte:

Šifra	Opis	Klasifikacija		Klasifikacija		Klasifikacija		Klasifikacija		Klasifikacija		Klasifikacija		Klasifikacija		Klasifikacija		Klasifikacija		Klasifikacija	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1																					
2																					
3																					
4																					
5																					
6																					
7																					
8																					
9																					
10																					
11																					
12																					
13																					
14																					
15																					
16																					
17																					
18																					
19																					
20																					
21																					
22																					
23																					
24																					
25																					
26																					
27																					
28																					
29																					
30																					
31																					
32																					
33																					
34																					
35																					
36																					
37																					
38																					
39																					
40																					
41																					
42																					
43																					
44																					
45																					
46																					
47																					
48																					
49																					
50																					

CBK Obrazac 16 – Velika izloženost

Ovaj obrazac ima za cilj da pokaže koncentraciju Velikih izloženosti od strane institucije koja izveštava u skladu sa Uredbom CBK-a o Velikim izloženostima.

Ime se odnosi na grupu kad god postoji grupa povezanih klijenata. U svakom drugom slučaju, ime će odgovarati pojedinačnoj drugoj strani. Za grupu povezanih klijenata, ime subjekta koje treba da se prijavi je naziv matičnog društva ili, kada grupa povezanih klijenata nema maticu, komercijalno ime grupe.

Kolona Lica povezana sa bankom mora biti popunjena sa "Da" ili "Ne", u skladu sa odredbama Uredbe CBK-a o Transakcijama sa licima povezanim sa bankom i zaposlenima.

Institucionalni sektor mora biti popunjen prema tabeli u Dodatku XX. Ekonomski sektor mora odrediti koji u kom industrijskom sektoru posluje dužnik. Ova kolona mora da se popuni prema tabeli u dodatku XX.

Kolona za klasifikaciju sredstava određuje klasifikaciju svakog sredstva prema Uredbi CBK o Upravljanju kreditnim rizikom. Treba da se izabere jedna od sledećih: Standard; Watch; podstandard; Sumnjivo; gubitak.

Regulatorni izuzeci koji mogu biti oduzet od Ukupne izloženosti za izračunavanje Ograničenja velikih izloženosti su podeljeni na sledeći način:

- Pravilnik –se odnosi na izuzetke propisane članom 5. Uredbe CBK-a o Velikim izloženostima;
- Ostalo –se odnosi na pojedinačne i ad-hoc izuzetke dozvoljene i formalno odobrene od strane Odeljenja za nadzor bankarstva.

Kolateralizovani iznos treba da uključi vrednost kolaterala založenih u banci za tu izloženost. Iznos uključen u ovoj koloni je nezavisan od iznosa uključenog u koloni *Regulatornih izuzetaka*. Kao takav, svaki iznos koji se smatra i kao regulatorni izuzetak i kao dozvoljeni kolateral³ treba da bude uključen u obe kolone.

Ukupne rezerve za kreditne gubitke i provizije treba da sadrže iznos rezervi za kreditne gubitke i provizije koje se odnose na izloženost druge strane.

Iznosi Regulatornih izuzetaka, Kolateralizovani iznos i Ukupne rezerve treba da budu uključeni kao pozitivni iznosi.

³ Prema odredbama Uredbe CBK o Upravljanju kreditnim rizikom

Institucija
 Naziv obrascu: Veliki izdajanje
 Valuta: Euro (ukoliko drugačije nije naznačeno)

Za prijaljere vrednosti u ovom obrascu

Osnovni kapital/Nivoa I: 0
 Veliki izdajanje/Kapital Nivoa I: 0

Serijska	Naziv / Naziv grupe	Lice povezano sa bankom	Institucionalni sektor	Ekonomski sektor	Razvrstavanje sredstava	Bilansna izloženost			Vanbilansna izloženost		Ukupna izloženost (pre izuzetaka)	Regulatorni izdaci		Ukupno izdajanje (neto regulatornih izuzetaka)	Kolateralni iznos	Ukupno rezervi za kreditne gubitke i rezervacija	LTV stopa	Stopa rezervacija	Uredba o velikim izdajanjima
						Kreditni avansi	Raspodivne za prodaju	Drzana do dospeća investicija	Ostalo	Neiskorišćene neopozive obaveze		Ostalo	Uredba						
1											- €			- €					
2											- €			- €					
3											- €			- €					
4											- €			- €					
5											- €			- €					
6											- €			- €					
7											- €			- €					
8											- €			- €					
9											- €			- €					
10											- €			- €					
11											- €			- €					
12											- €			- €					
13											- €			- €					
14											- €			- €					
15											- €			- €					
16											- €			- €					
17											- €			- €					
18											- €			- €					
19											- €			- €					
20											- €			- €					
21											- €			- €					
22											- €			- €					
23											- €			- €					
24											- €			- €					
25											- €			- €					
26											- €			- €					
27											- €			- €					
28											- €			- €					
29											- €			- €					
...											- €			- €					

CBK Obrazac 17 – Lica povezana sa bankom

Ovaj obrazac ima za cilj da prikaže Izloženosti prema licima povezanim sa bankom od strane izveštavanja institucije u skladu sa Uredbom CBK o Transakcijama sa licima povezanim sa bankom i zaposlenima.

Tip povezanog lica treba da se ubaci u vezi sa odgovarajućim brojem tačaka (i, ii, iii, iv, v, vi), prema stavu g), član 2 Uredbe CBK o Transakcijama sa licima povezanim sa bankom i zaposlenima.

Kolona za klasifikaciju sredstava određuje klasifikaciju svakog sredstva u skladu sa Uredbom CBK o Upravljanju kreditnim rizikom. Treba da se izabere jedna od sledećih: Standard; Watch; podstandard; Sumnjivo; gubitak.

Svaki Izloženost licu povezanim sa bankom treba da se razdvaja između Depozita i plasmana, Kredita i avansa i ostalih stavki. Vanbilansni saldo treba da se razdvaja između Neiskorišćenih neopozivih obaveza i ostalih bilansa.

Kolaterali za ove izloženosti treba da budu razdvojeni između Gotovine i Depozita založenih u banci i Ostalih dozvoljenih kolaterala.

Ukupne rezerve za kreditne gubitke i provizije treba da sadrže iznos rezervi za kreditne gubitke i provizije koje se odnose na izloženost druge strane.

Svi iznosi treba da budu uključeni kao pozitivni iznosi.

Institucija
 Naziv obrasca Lica povezana sa bankom
 Valuta Euro (ukoliko drugačije nije naznačeno)
 Bez prijavljenih vrednosti u ovom obrascu

Σ Otkrivanje zaposlenima	
Σ Otkrivanje povezanim licima	- €
Kapital Nivoa I	- €
Σ Otkrivanje	0%

Sekvenca	Ime	Vrsta povezanog lica	Razvrstavanje sredstava	Bilansna izloženost			Vanbilansna izloženost		Ukupna izloženost	Kolaterali		Ukupno rezervi za kreditne gubitke i rezervacije	LTV stopa	Stopa rezervacija o licima povezanim sa bankom	Regulacija o licima povezanim sa bankom
				Depoziti i plasmani	Kredit i avansi	Ostalo	Neiskorišćene neopozive obaveze	Ostalo		Gotovina i depoziti	Ostali prikladni kolaterali				
1									- €						
2									- €						
3									- €						
4									- €						
5									- €						
6									- €						
7									- €						
8									- €						
9									- €						
10									- €						
11									- €						
12									- €						
13									- €						
14									- €						
15									- €						
16									- €						
17									- €						
18									- €						
19									- €						
20									- €						
...									- €						

CBK Obrazac 18 – Najveći depoziti

Ovaj obrazac ima za cilj da prati koncentraciju depozita iz jednog izvora finansiranja kako je propisano stavom 6. člana 46. zakona o Bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama.

Definicija depozita je ona koja je uključena u članu 3. Zakona.

Banka mora da prijavi 20 najvećih deponenata. Dodatno banka mora obuhvatiti u tom obliku ukupan iznos i broj depozita.

Institucija	
Naziv obrasca	Najbolji depoziti
Valuta	Evro (ukoliko drugačije nije naznačeno)
<input checked="" type="checkbox"/>	Bez prijavljenih vrednosti u ovom obrascu.

Sekvenca	Ime / Naziv grupe	Institucionalni sektor	Ekonomski sektor	Iznos depozita	% ukupnih depozita
1					0%
2					0%
3					0%
4					0%
5					0%
6					0%
7					0%
8					0%
9					0%
10					0%
11					0%
12					0%
13					0%
14					0%
15					0%
16					0%
17					0%
18					0%
19					0%
20					0%
Ukupno depozita					
Ukupan broj depozita					
Ukupan broj radnika banke koja izveštava					

CBK Obrazac 19 – Resursi iz banaka

Ovaj obrazac obuhvata sve depozite i plasmane iz banaka (uključujući strane filijale ali isključujući MFI i NBFi) uključujući i obaveze koje proizilaze iz repo transakcija, ali isključujući bilo kakve obaveze plasirane u obliku hartija od vrednosti (kao što su obveznice, zapise i zadužnice).

Svaka linija mora da odgovara jednom sredstvu (npr bilans u tekućem računu) umesto jednom određenom emitentu (npr jedan tekući račun i jedan oročeni depozit treba prijaviti u dve odvojene linije, i u slučaju da se one odnose na istu drugu stranu). Molimo vas da uzmete u obzir sledeća objašnjenja za svaku kolonu:

Vrsta depozita – Treba izabrati jednu od sledećih vrsta (u skladu sa Glavnom statutarnom knjgom CBK): Vostro računi; Međubankarsko tržište novca; Depoziti; Krediti; Ugovori o reotkupu; Ostali resursi i depoziti.

Referentni kod –popunjava se sa internim referentim kodom za obavezu.

Banka - Određuje pravni naziv druge strane na obavezu (na primer, ako je unos depozit od strane institucije "XYZ", kolona "Banka" treba da se popuni sa "XYZ").

Zemlja - Određuje zemlju sedišta druge strane. Ime zemlje se izabere sa liste prihvatljivih imena na listi kodova zemalja date od strane međunarodnog standarda ISO 3166

Vrsta institucija - Određuje vrstu institucije koja je druga strana za to sredstvo. Treba izabrati jednu od sledećih vrsta: Centralna banka Kosova; Ostale Centralne banke; Ostale domaće banke; Matična, podružnice i druge filijale iz grupe; Strane filijale sa drugih domaćih institucija; Ostale banke izvan Kosova.

Valuta - Određuje valutu u kojoj su denominirane obaveze. Valuta se izabere sa liste zasnovane na međunarodni standard ISO 4217 kod A3 (Npr Evro - EUR).

Knjigovodstveni iznos (Valuta) - Određuje knjigovodstveni iznos obaveze na dan izveštavanja na svoju originalnu valutu

Obračunata kamata - Određuje iznos obračunate kamate do datuma izveštavanja. Ovaj iznos treba prikazati u svojoj originalnoj valuti.

Kurs - Određuje kurs za izabranu valutu u polju "**Valuta**". Kurs treba da se određuje u skladu sa stopama objavljenim od strane Evropske centralne banke (na dan izveštavanja)⁴, u jedinicama strane valute po jedinici domaće valute (npr 1,5USD/1EUR, u kom slučaju korisnik treba da ubaci "1.5"). Ako se sredstvo denominira u domaćoj valuti, korisnik treba da određuje devizni kurs kao "1".

Datum dospeća - Određuje dan na koji iznos glavnice (ili poslednja rata) dospeva. Ako ne postoji takav datum (npr depoziti koji se otplaćuju na zahtev), ovo polje treba da ostane prazno. Datum treba da se odredi kao "DDMMGGGG".

⁴Molimo pogledajte stranicu: <http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html>

Vrsta otplate - Određuje kako se otplaćuje glavnica. Treba izabrati jednu od sledećih vrsta otplate: Amortiziran; Bullet; Beskuponski; Na zahtev.

Vrsta kamate - Određuje vrstu kamate povezane sa obavezom. Treba izabrati jednu od sledećih vrsta: Promenljivi; Fiksni; Beskuponski.

Učestalost plaćanja kamate - Određuje učestalost plaćanja kamata. Treba izabrati jednu od sledećih vrsta: Mesečni; Kvartalni; Polu - godišnji; Godišnji; Ostalo.

Indeks promenljive stope - Određuje indeks promenljive stope koja se koristi u obračunu plaćanja kamata. Treba izabrati jednu od dostupnih opcija: Libor: XX meseci; Euribor: XX meseci; Ostalo; Nije primenljivo (ukoliko je određena **vrsta stope kamate** "Fiksna").

Raspon promenljive stope - Određuje raspon vezan sa plaćanjima kamata sa promenljivom stopom. Ova vrednost treba da se ubaci kao procenat zaokružen na 2 decimale (npr. "5.00 %"). Ukoliko je određena **vrsta kamatne stope** "Fiksna", ovo polje treba da ostane prazno.

Fiksna stopa - Određuje fiksnu kamatnu stopu vezanu sa obavezama. Ova vrednost treba da se ubaci kao procenat zaokružen na 2 decimale (npr. "5.00 %"). Ukoliko je određena **vrsta kamatne stope** "Promenljiva", ovo polje treba da ostane prazno.

Ograničenje o korišćenju fondova - Određuje da li je obaveza neopterećena. "Neopterećene" obaveze su one koje nisu založene (ili eksplicitno ili implicitno) da osiguraju, kolateralizuju ili kreditno poboljšaju bilo koju transakciju (npr depoziti dati kao kolateral od strane druge strane izveštajnoj banci), ili bez zakonskih ili ugovornih ograničenja za njihovo korišćenje od strane druge strane. Ovo polje treba da bude popunjeno sa "Da" (ukoliko postoje bilo kakva ograničenja) ili "Ne" (ukoliko se sredstvo smatra neopterećenim).

Institucija

Naziv obrasca: Depoziti i plasmani iz banaka

Valuta: Euro (koliko drugačije nije naznačeno)

X Bez prijašnjih vrednosti u ovom obzoru

Serijska	Vrsta depozita	Referentni kod	Banka	Zemlja	Vrsta institucije	Valuta	Knjižovodstvena		Devizni kurs (EUR/XXX)	Bilansna izdženost (Euro)	Datum dospeća	Vrsta otplate	Vrsta kamatne stope	Frekvencija otplate kamate	Platajući indeks stope	Platajuća stopa sprema	Fiksna kamatna stopa	Ograničenja u korišćenju sredstava	
							vrednost (Valuta)	Obračunata kamata											
1									0.00										- €
2									0.00										- €
3									0.00										- €
4									0.00										- €
5									0.00										- €
6									0.00										- €
7									0.00										- €
8									0.00										- €
9									0.00										- €
10									0.00										- €
11									0.00										- €
12									0.00										- €
13									0.00										- €
14									0.00										- €
15									0.00										- €
16									0.00										- €
17									0.00										- €
18									0.00										- €
19									0.00										- €
20									0.00										- €
21									0.00										- €
22									0.00										- €
23									0.00										- €
24									0.00										- €
25									0.00										- €
26									0.00										- €
27									0.00										- €
28									0.00										- €
29									0.00										- €
30									0.00										- €
-									0.00										- €

CBK Obrazac 20 – Proračun likvidne rezerve

Ovaj obrazac treba da sadrži dnevni bilans od prethodnog meseca za Tekuće račune, Štedne račune i ostale obaveze koje dospevaju do jedne godine u skladu sa Uredbom CBK o Minimalnim zahtevanim rezervama banke.

Institucija	
Naziv obrasca	Izračunavanje rezerva likvidnosti
Valuta	Evro (ukoliko drugačije nije naznačeno)
<input checked="" type="checkbox"/>	Bez prijavljenih vrednosti u ovom obrascu

Dan u mesecu	Trenutni iznosi	Štedni računi	Oročeni depoziti sa rokom dospeća do godinu dana	Ostale odgovornosti sa rokom dospeća do godinu dana	Ukupno
1					- €
2					- €
3					- €
4					- €
5					- €
6					- €
7					- €
8					- €
9					- €
10					- €
11					- €
12					- €
13					- €
14					- €
15					- €
16					- €
17					- €
18					- €
19					- €
20					- €
21					- €
22					- €
23					- €
24					- €
25					- €
26					- €
27					- €
28					- €
29					- €
30					- €
31					- €

Prosečne obaveze dospele u roku od godinu dana

Obavezne rezerve za naredni mesec

CBK Obrazac 21 – Održavanje likvidne rezerve

Ovaj obrazac treba da sadrži dnevni bilans Fondova i Bilansa gotovine u CBK od prethodnog meseca. Linija za Zahtevanu rezervu likvidnosti iz izveštaja prethodnog kalendarskog meseca treba da sadrži vrednost preuzete iz CBK Obrazca 20 prethodnog meseca - "Zahtevane rezerve za naredni mesec".

Institucija	
Naziv obrasca	Održavanje rezerva likvidnosti
Valuta	Evro (ukoliko drugačije nije naznačeno)
<input checked="" type="checkbox"/>	Bez prijavljenih vrednosti u ovom obrasu

Dan u mesecu	Novčana sredstva	Bilansi sa CBK-om	Ukupno rezervâ likvidnosti	Višak/ (manjak)
1			- €	- €
2			- €	- €
3			- €	- €
4			- €	- €
5			- €	- €
6			- €	- €
7			- €	- €
8			- €	- €
9			- €	- €
10			- €	- €
11			- €	- €
12			- €	- €
13			- €	- €
14			- €	- €
15			- €	- €
16			- €	- €
17			- €	- €
18			- €	- €
19			- €	- €
20			- €	- €
21			- €	- €
22			- €	- €
23			- €	- €
24			- €	- €
25			- €	- €
26			- €	- €
27			- €	- €
28			- €	- €
29			- €	- €
30			- €	- €
31			- €	- €

Potrebne rezervne likvidnosti prema izveštaju prethodnog kalendarskog meseca

CBK Obrazac 22 – Razlika likvidnosti

Ovaj obrazac ima za cilj da proceni razliku likvidnosti Institucije pokazujući položaj priliva i odliva gotovine po vremenskom bucket-u.

Razlika likvidnosti je podeljena na dva dela: ugovorene tokove gotovine i Behavioral tokovi gotovine.

Ugovoreni tokovi gotovine imaju za cilj da pokažu razliku likvidnosti između nediskontiranih priliva i odliva uzimajući u obzir trenutnu ugovornu poziciju sredstava i obaveza institucije. Cilj je da se obelodani svaka od ugovornih plaćanja u periodu kada su dospеле (uključujući glavnica i kamatu). Zato, u analizi dospeća tokovi gotovine su podeljeni u bucket-ima dospeća u kojima se javljaju tokovi gotovine (uključujući i kamate tokova gotovine) umesto da budu uključeni u jednom bucket-u kada instrument dospe. Kao takav, za dati kamatonosni finansijski instrument, ova tabela treba da obuhvati ne samo otplatu kapitala u odgovarajućim vremenskim bucket-ima već i količinu nediskontiranih interesa koje treba da se plate do zrelosti tog instrumenta. Za instrumente varijabilne kamatne stope, institucija može da koristi ili poslednju izmenu kamatne stope ili, kada je to moguće, buduće kamatne stope za procenu tokova gotovine, dokle god institucija je u skladu sa primenjenom metodologijom. Tekući računi sa klijentima i bankama koje uredno zahtevane moraju biti stavljene u prvi vremenski bucket, koje je takođe primenljivo za sredstva i obaveze bez roka dospeća (npr: Računi kod CBK ili tekući računi kod banaka i drugih finansijskih institucija). Osim toga, sredstva i obaveze držene radi trgovanja takođe treba staviti u prvi vremenski bucket.

Behavioral tokovi gotovine treba da se zasnivaju na unutrašnju prognozu institucije zasnovane na principima i scenarijima koje su navedeni u Uredbi CBK-a o Upravljanju rizikom likvidnosti, član 12. Njih treba prognozirati samo za period od jedne godine.

Institucija	
Naziv obrasca	Likvidna razlika
Valuta	Evro (ukoliko drugačije nije naznačeno)
<input checked="" type="checkbox"/>	Bez prijavljenih vrednosti u ovom obrascu

Opis	1 - 7 dana	7 - 30 dana	1-3 meseci	3-6 meseci	6-12 meseci	1-5 godina	> 5 godina	Ukupno
Prilivi po ugovornim odredbama								
Gotovina i depoziti u centralnim bankama								- €
Depoziti u bankama								- €
Finansijska sredstva drzana za trgovanje								- €
Finansijska sredstva određena po fer vrednosti								- €
Finansijska sredstva na raspolaganju za prodaju								- €
Kredit i avansi kreditnim institucijama								- €
Kredit i avansi klijentima								- €
Finansijska sredstva koje se drže do dospeća								- €
Sredstva sa ugovorom o reotkupu								- €
Hedžing derivati								- €
Ostala sredstva								- €
Ukupno priliva po ugovornim odredbama	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ponašanje priliva								
Novi očekivani depoziti fizičkih lica								- €
Očekivani novi izveštaj o dugovanju								- €
Novi očekivani izvori drugih kreditnih institucija								- €
Nove očekivane subordinisane obaveze								- €
Ostalo očekivano ponašanje priliva								- €
Ukupna ponašanja priliva	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupno gotovinskih odliva	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupno priliva po ugovornim odredbama								
Resursi centralnih banaka								- €
Finansijske obaveze kojima se trguje								- €
Finansijske odgovornosti vrednovano po fer vrednosti								- €
Resursi drugih kreditnih institucija								- €
Resursi klijenata i drugi krediti								- €
Duznicke hartije od vrednosti								- €
Finansijske obaveze koje se odnose na prenesena sredstva								- €
Penzijske obaveze								- €
Hedžing derivati								- €
Subordinirane obaveze								- €
Ostale obaveze								- €
Ukupni prilivi po ugovornim odredbama	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ponašanje priliva								
Novi očekivani krediti								- €
Nova očekivana finansijska ulaganja								- €
Potencijalni odlivi od vanbilansnih stavki								- €
Ostala očekivana ponašanja priliva								- €
Ukupna ponašanja odliva	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupno gotovinskih odliva	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Likvidnosna razlika	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Nagomilana razlika	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Likvidnosna razlika (ponašanja)	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Nagomilana razlika	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €

CBK Obrazac 23 – Razlika u ponovnom utvrđivanju cena

Ovaj obrazac je namenjen da pokaže izloženost Institucije riziku kamatne stope.

Fiksna kamatonosna sredstva ili obaveze treba staviti u vremenski bucket koji odgovara njihovom dospeću. Finansijski instrumenti promenljive kamatne stope treba da budu kategorisani ranijim ugovorenim izmenama cene, što znači najraniji datum kada se indeks kamatna stope ponovno uspostavlja. Nekamatonosna sredstva i obaveze treba staviti u određenoj koloni. Dakle, ukupan iznos svake stavke treba da odgovara odgovarajućem računu u bilansu stanja.

Linija vanbilansnog stanja treba da obuhvati Nominalne iznose derivata kamatnih stopa u bucket-u dospeća odgovarajućih hedžing instrumenata, kada je primenjivo.

Institucija								
Naziv obrasca		Ponovno određivanje cene razlike						
Valuta		Evro (ukoliko drugačije nije naznačeno)						
<input checked="" type="checkbox"/> X		Bez prijavljenih vrednosti u ovom obrascu						
Opis	Do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Bez kamate	Ukupno	
Sredstva								
Gotovina i depoziti u centralnim bankama							- €	
Depoziti u bankama							- €	
Finansijska sredstva drzana za trgovanje							- €	
Finansijska sredstva određena po fer vrednosti							- €	
Finansijska sredstva raspoloziva za prodaju							- €	
Kredit i avansi kreditnim institucijama							- €	
Kredit i avansi klijentima							- €	
Finansijska sredstva drzana do dospeća							- €	
Sredstva sa ugovorom o reotkupu							- €	
Hedžing derivati							- €	
Ostala sredstva							- €	
Ukupno broj sredstava	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
Obaveze								
Resursi centralnih banaka							- €	
Finansijske obaveze drzane za trgovanje							- €	
Finansijske obaveze vrednovane po fer vrednosti							- €	
Resursi drugih kreditnih institucija							- €	
Resursi klijenata i ostali krediti							- €	
Duzničke hartije od vrednosti							- €	
Finansijske obaveze koje se odnose na prenošena sredstva							- €	
Penzijske obaveze							- €	
Hedžing derivati							- €	
Subordinisane obaveze							- €	
Ostale obaveze							- €	
Ukupno obaveza	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
Vanbilansno stanje							- €	
Strukturalna razlika	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
Nagomilana razlika	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	

CBK Obrazac 24 – Devizine pozicije (FX Positions)

Ovaj obrazac pruža informacije o pozicijama u svakoj valuti (uključena valuta izveštavanja) za Bilansne izloženosti i Vanbilansne obaveze.

Kolona deviznog kursa određuje kurs za valutu predstavljenu u polju "Valuta". Kurs treba da se određuje u skladu sa stopama objavljenim od strane Evropske centralne banke (na dan izveštavanja), u jedinicama strane valute po jedinici domaće valute (npr 1,5USD/1EUR, u kom slučaju korisnik treba da ubaci "1.5"). Ako se sredstvo denominira u domaćoj valuti, korisnik treba da određuje devizni kurs kao "1"

Pozicije treba da se izveštavaju odvojeno kao sredstva (uključujući obaveze za kupovinu) i pasive (uključujući i obaveze za prodaju). Sredstva i obaveze za kupovinu mora da se izveštavaju kao pozitivan iznos, dok pasiva i obaveze za prodaju se izveštavaju kao negativni iznosi. Pozicije u Obaveza za kupovinu ili prodaju treba da obuhvate nominalne iznose deviznih derivata.

Od ukupnih sredstava i obaveza u stranoj valuti, izveštajna institucija mora da izveštava one koje su likvidna sredstva i kratkoročne obaveze, odnosno, u skladu sa Uredbom CBK o Upravljanju rizikom likvidnosti član 17. stavovi 4 do 9.

CBK Obrazac 25 – Izveštaj o poslovnim i stambenim hipotekarnim kreditima

Ovaj obrazac ima za cilj da pokaže učinak poslovnih i stambenih hipotekarnih kredita.

Institucija				
Naziv obrasca	Izveštaj komercijalnih i stambenih hipoteka			
Valuta	Evro	(ukoliko drugačije nije naznačeno)		
<input checked="" type="checkbox"/>	Bez prijavljenih vrednosti u ovom obrascu			

Opis	Broj kredita	Iznos	Ponderisan prosečan kupon (%)	Ponderisano prosečno dospeće (meseci)
Izveštaj komercijalne hipoteke				
Odobranja tokom perioda				
Neplačeni hipotekarni krediti, od kojih su:				
Standardni				
Posmatrani				
Podstandardni				
Sumnjivi				
Gubitak				
Hipotekarni krediti u izvršenju				
Nepokretnosti u vlasništvu - imovinska vrednost				
Nepokretnosti u vlasništvu- hipotekarna vrednost				
Izveštaj stambene hipoteke				
Odobranja tokom perioda				
Izvanredni hipotekarni krediti, od kojih su:				
Standardni				
Posmatrani				
Podstandardni				
Sumnjivi				
Gubitak				
Hipotekarni krediti u izvršenju				
Nepokretnosti u vlasništvu - imovinska vrednost				
Nepokretnosti u vlasništvu- hipotekarna vrednost				

Dodatak 1

Više detalja i uputstva za popunjavanje su dati u ovom dodatku.

Vrsta institucije

Vrsta institucije	
Centralna banka Kosova	Matična, podružnica i ostale filijale iz grupe
Ostale centralne banke	Strane filijale iz ostalih domaćih institucija
Ostale domaće banke	Ostale banke izvan Kosova

Kreditni rejting institucije i Provajder kreditnog rejtinga

Kreditni rejting institucije i Provajder kreditnog rejtinga treba da se navedu kao na tabeli dole. Rejtinzi pripisani od strane agencija osim Moody's, S&P i Fitch treba navesti kao "Ostali" u oba polja. Kada druga strana sredstva nije ocenjena, oba polja treba navesti kao "Ne ocenjeno".

Moody's		S&P		Fitch	
Dugoročno	Kratkoročno	Dugoročno	Kratkoročno	Dugoročno	Kratkoročno
Aaa	P-1	AAA	A-1+	AAA	F1+
Aa1		AA		AA	
Aa2		AA-		AA-	
Aa3		AA+		AA+	
A1		P-2	A	A-1	A
A2	A-		A-		
A3	P-3		A+	A-2	A+
Baa1		BBB	BBB		
Baa2		A-3	BBB-	A-3	BBB-
Baa3	BBB+		BBB+		
Ne-investicioni rejting		Ne-investicioni rejting		Ne-investicioni rejting	

Indeks promenljive stope

Indeks promenljive stope treba da se navede kao na tabeli dole. Kada se koristi drugi indeks, ovo polje treba da se odredi kao "Ostalo". Kada sredstvo ili obaveza nije indeksirano u Indeksu promenljive stope, ovo polje treba da se odredi kao "Nepromenljivo".

Plivajuća stopa indeksa	
Libor: 1 mesec	Euribor: 1 mesec
Libor: 1 mesec	Euribor: 1 mesec
Libor: 2 meseca	Euribor: 2 meseca
Libor: 3 meseca	Euribor: 3 meseca
Libor: 4 meseca	Euribor: 4 meseca
Libor: 5 meseci	Euribor: 5 meseci
Libor: 6 meseci	Euribor: 6 meseci
Libor: 7 meseci	Euribor: 7 meseci
Libor: 8 meseci	Euribor: 8 meseci
Libor: 9 meseci	Euribor: 9 meseci
Libor: 10 meseci	Euribor: 10 meseci
Libor: 11 meseci	Euribor: 11 meseci
Libor: 12 meseci	Euribor: 12 meseci

Vrsta hartije od vrednosti i podvrsta hartije od vrednosti

Vrsta hartije od vrednosti i pod-vrsta hartije od vrednosti treba da se navedu kao na tabeli dole.

Vrsta hartije od vrednosti	Pod-vrsta hartije od vrednosti
Kapital	Kapital: Obična deonica
	Kapital: Povlašćene akcije
	Kapital: Ostalo
Fiksni prihod	Fiksni prihod: Državni
	Fiksni prihod: Stari osigurani dug
	Fiksni prihod: Stari neosigurani dug
	Fiksni prihod: Novi osigurani dug
Investicioni fondovi	Fond: Kapital
	Fond: Fiksni prihod
	Fond: Trezor
	Fond: Nekretnina
	Fond: od Fondova
	Fond: ETF
	Fond: REITs
	Fond: Ostalo
Ostalo	Hibridni instrumenti
	Ostalo

Institucionalni sektor

Institucionalni sektor treba da se navede prema tabeli dole:

Institucionalni sektor	
Centralna vlada	Osiguravajuća društva
Lokalna samouprava	Finansijski pomagači
Centralna Banka	Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu
Ostale depozitne korporacije	Nefinansijske korporacije u javnom vlasništvu
Ostali finansijski posrednici	Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu

Molimo vas da se odnosite na Dodatku 2 za detalje o svakom institucionalnom sektoru

Ekonomski sektor

Ekonomski sektor treba da bude izabran u skladu sa Evropskom klasifikacijom ekonomskih aktivnosti (NACE Rev. 2), kao u nastavku:

Ekonomski sektor
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo
Rudarstvo i vađenje
Proizvodnja
Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacijom
Snabdevanje vodom; uklanjanje otpadnih voda, upravljanje otpadom i delatnosti sanacije sredine
Građevina
Trgovina na veliko i trgovina na malo; popravak motornih vozila i motocikla
Saobraćaj i skladištenje
Usluge smeštaja i ishrane
Informisanje i komunikacije
Finansijske delatnosti i delatnost osiguranja
Poslovanje nekretninama
Stručne, naučne i tehničke delatnosti
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti
Javna uprava i zaštita; obavezno socijalno osiguranje
Obrazovanje
Delatnosti ljudskog zdravlja socijalnog rada
Umetnost, zabava i rekreacija
Ostale uslužne delatnosti
Delatnosti domaćinstava kao poslodavaca; delatnosti domaćinstava koja proizvode različita dobra i usluge za ličnu upotrebu
Delatnosti eksteritorijalnih organizacija i tela

Zemlja

Polje zemlje treba da se navede prema međunarodnom standardu ISO 3166, kao na tabeli dole:

Zemlja				
AFGHANISTAN	CONGO	HUNGARY	MONTSERRAT	SINGAPORE
ÅLAND ISLANDS	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	ICELAND	MOROCCO	SINT MAARTEN (DUTCH PART)
ALBANIA	COOK ISLANDS	INDIA	MOZAMBIQUE	SLOVAKIA
ALGERIA	COSTA RICA	INDONESIA	MYANMAR	SLOVENIA
AMERICAN SAMOA	CÔTE D'IVOIRE	IRAN, ISLAMIC REPUBLIC OF	NAMIBIA	SOLOMON ISLANDS
ANDORRA	CROATIA	IRAQ	NAURU	SOMALIA
ANGOLA	CUBA	IRELAND	NEPAL	SOUTH AFRICA
ANGUILLA	CURAÇAO	ISLE OF MAN	NETHERLANDS	SOUTH GEORGIA AND THE SOUTH SANDWICH ISLANDS
ANTARCTICA	CYPRUS	ISRAEL	NEW CALEDONIA	SOUTH SUDAN
ANTIGUA AND BARBUDA	CZECH REPUBLIC	ITALY	NEW ZEALAND	SPAIN
ARGENTINA	DENMARK	JAMAICA	NICARAGUA	SRI LANKA
ARMENIA	DJIBOUTI	JAPAN	NIGER	SUDAN

ARUBA	DOMINICA	JERSEY	NIGERIA	SURINAME
AUSTRALIA	DOMINICAN REPUBLIC	JORDAN	NIUE	SVALBARD AND JAN MAYEN
AUSTRIA	ECUADOR	KAZAKHSTAN	NORFOLK ISLAND	SWAZILAND
AZERBAIJAN	EGYPT	KENYA	NORTHERN MARIANA ISLANDS	SWEDEN
BAHAMAS	EL SALVADOR	KIRIBATI	NORWAY	SWITZERLAND
BAHRAIN	EQUATORIAL GUINEA	KOREA, DEMOCRATIC PEOPLE'S REPUBLIC OF	OMAN	SYRIAN ARAB REPUBLIC
BANGLADESH	ERITREA	KOREA, REPUBLIC OF	PAKISTAN	TAIWAN, PROVINCE OF CHINA
BARBADOS	ESTONIA	KOSOVO	PALAU	TAJKISTAN
BELARUS	ETHIOPIA	KUWAIT	PALESTINE, STATE OF	TANZANIA, UNITED REPUBLIC OF
BELGIUM	FALKLAND ISLANDS (MALVINAS)	KYRGYZSTAN	PANAMA	THAILAND
BELIZE	FAROE ISLANDS	LAO PEOPLE'S DEMOCRATIC REPUBLIC	PAPUA GUINEA NEW	TIMOR-LESTE
BENIN	FIJI	LATVIA	PARAGUAY	TOGO
BERMUDA	FINLAND	LEBANON	PERU	TOKELAU
BHUTAN	FRANCE	LESOTHO	PHILIPPINES	TONGA
BOLIVIA, PLURINATIONAL STATE OF	FRENCH GUIANA	LIBERIA	PITCAIRN	TRINIDAD AND TOBAGO
BONAIRE, SINT EUSTATIUS AND SABA	FRENCH POLYNESIA	LIBYA	POLAND	TUNISIA
BOSNIA AND HERZEGOVINA	FRENCH SOUTHERN TERRITORIES	LIECHTENSTEIN	PORTUGAL	TURKEY
BOTSWANA	GABON	LITHUANIA	PUERTO RICO	TURKMENISTAN
BOUVET ISLAND	GAMBIA	LUXEMBOURG	QATAR	TURKS AND CAICOS ISLANDS
BRAZIL	GEORGIA	MACAO	RÉUNION	TUVALU
BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY	GERMANY	MACEDONIA, THE FORMER YUGOSLAV REPUBLIC OF	ROMANIA	UGANDA
BRUNEI DARUSSALAM	GHANA	MADAGASCAR	RUSSIAN FEDERATION	UKRAINE
BULGARIA	GIBRALTAR	MALAWI	RWANDA	UNITED ARAB EMIRATES
BURKINA FASO	GREECE	MALAYSIA	SAINT BARTHÉLEMY	UNITED KINGDOM
BURUNDI	GREENLAND	MALDIVES	SAINT HELENA, ASCENSION AND TRISTAN DA CUNHA	UNITED STATES
CAMBODIA	GRENADA	MALI	SAINT KITTS AND NEVIS	UNITED STATES MINOR OUTLYING ISLANDS
CAMEROON	GUADELOUPE	MALTA	SAINT LUCIA	URUGUAY

CANADA	GUAM	MARSHALL ISLANDS	SAINT MARTIN (FRENCH PART)	UZBEKISTAN
CAPE VERDE	GUATEMALA	MARTINIQUE	SAINT PIERRE AND MIQUELON	VANUATU
CAYMAN ISLANDS	GUERNSEY	MAURITANIA	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	VENEZUELA, BOLIVARIAN REPUBLIC OF
CENTRAL AFRICAN REPUBLIC	GUINEA	MAURITIUS	SAMOA	VIET NAM
CHAD	GUINEA-BISSAU	MAYOTTE	SAN MARINO	VIRGIN ISLANDS, BRITISH
CHILE	GUYANA	MEXICO	SAO TOME AND PRINCIPE	VIRGIN ISLANDS, U.S.
CHINA	HAITI	MICRONESIA, FEDERATED STATES OF	SAUDI ARABIA	WALLIS AND FUTUNA
CHRISTMAS ISLAND	HEARD ISLAND AND MCDONALD ISLANDS	MOLDOVA, REPUBLIC OF	SENEGAL	WESTERN SAHARA
COCOS (KEELING) ISLANDS	HOLY SEE (VATICAN CITY STATE)	MONACO	SERBIA	YEMEN
COLOMBIA	HONDURAS	MONGOLIA	SEYCHELLES	ZAMBIA
COMOROS	HONG KONG	MONTENEGRO	SIERRA LEONE	ZIMBABWE

Valuta

Polje valute treba da se odredi prema međunarodnom standardu ISO 4217 Kod A3, kao u nastavku:

Valuta			
UAE Dirham - AED	Egyptian Pound - EGP	Moroccan Dirham - MAD	Dobra - STD
Afghani - AFN	Nakfa - ERN	Moldovan Leu - MDL	El Salvador Colon - SVC
Lek - ALL	Ethiopian Birr - ETB	Malagasy Ariary - MGA	Syrian Pound - SYP
Armenian Dram - AMD	Euro - EUR	Denar - MKD	Lilangeni - SZL
Netherlands Antillean Guilder - ANG	Fiji Dollar - FJD	Kyat - MMK	Baht - THB
Kwanza - AOA	Falkland Islands Pound - FKP	Tugrik - MNT	Somoni - TJS
Argentine Peso - ARS	Pound Sterling - GBP	Pataca - MOP	Turkmenistan New Manat - TMT
Australian Dollar - AUD	Lari - GEL	Ouguiya - MRO	Tunisian Dinar - TND
Aruban Florin - AWG	Ghana Cedi - GHS	Mauritius Rupee - MUR	Pa'anga - TOP
Azerbaijani Manat - AZN	Gibraltar Pound - GIP	Rufiyaa - MVR	Turkish Lira - TRY
Convertible Mark - BAM	Dalasi - GMD	Kwacha - MWK	Trinidad and Tobago Dollar - TTD
Barbados Dollar - BBD	Guinea Franc - GNF	Mexican Peso - MXN	New Taiwan Dollar - TWD
Taka - BDT	Quetzal - GTQ	Mexican Unidad de Inversion (UDI) - MXV	Tanzanian Shilling - TZS
Bulgarian Lev - BGN	Guyana Dollar - GYD	Malaysian Ringgit - MYR	Hryvnia - UAH
Bahraini Dinar - BHD	Hong Kong Dollar - HKD	Mozambique Metical - MZN	Uganda Shilling - UGX
Burundi Franc - BIF	Lempira - HNL	Namibia Dollar - NAD	US Dollar - USD
Bermudian Dollar - BMD	Croatian Kuna - HRK	Naira - NGN	Uruguay Peso en Unidades Indexadas (URUIURUI) - UYI
Brunei Dollar - BND	Gourde - HTG	Cordoba Oro - NIO	Peso Uruguayo - UYU
Boliviano - BOB	Forint - HUF	Norwegian Krone - NOK	Uzbekistan Sum - UZS
Mvdol - BOV	Rupiah - IDR	Nepalese Rupee - NPR	Bolivar - VEF
Brazilian Real - BRL	New Israeli Sheqel - ILS	New Zealand Dollar - NZD	Dong - VND
Bahamian Dollar - BSD	Indian Rupee - INR	Rial Omani - OMR	Vatu - VUV
Ngultrum - BTN	Iraqi Dinar - IQD	Balboa - PAB	Tala - WST
Pula - BWP	Iranian Rial - IRR	Nuevo Sol - PEN	CFA Franc BEAC - XAF
Belarussian Ruble - BYR	Iceland Krona - ISK	Kina - PGK	Srebro - XAG
Belize Dollar - BZD	Jamaican Dollar - JMD	Philippine Peso - PHP	Zlato - XAU
Canadian Dollar - CAD	Jordanian Dinar - JOD	Pakistan Rupee - PKR	Jedinica tržišnih zapisa Evropska kompozitna jedinica (EURCO) - XBA
Congolese Franc - CDF	Yen - JPY	Zloty - PLN	Jedinica tržišnih zapisa Evropska novčana jedinica (E.M.U.-6) - XBB
WIR Euro - CHE	Kenyan Shilling - KES	Guarani - PYG	Jedinica tržišnih zapisa Evropska jedinica za

			račun 9 (E.U.A.-9) - XBC
Swiss Franc - CHF	Som - KGS	Qatari Rial - QAR	Jedinica tržišnih zapisa Evropska Evropska jedinica za račun 17 (E.U.A.-17) - XBD
WIR Franc - CHW	Riel - KHR	New Romanian Leu - RON	East Caribbean Dollar - XCD
Unidades de fomento - CLF	Comoro Franc - KMF	Serbian Dinar - RSD	SDR (Special Drawing Right) - XDR
Chilean Peso - CLP	North Korean Won - KPW	Russian Ruble - RUB	UIC-Franc - XFU
Yuan Renminbi - CNY	Won - KRW	Rwanda Franc - RWF	CFA Franc BCEAO - XOF
Colombian Peso - COP	Kuwaiti Dinar - KWD	Saudi Riyal - SAR	Palladium - XPD
Unidad de Valor Real - COU	Cayman Islands Dollar - KYD	Solomon Islands Dollar - SBD	CFP Franc - XPF
Costa Rican Colon - CRC	Tenge - KZT	Seychelles Rupee - SCR	Platinum - XPT
Peso Convertible - CUC	Kip - LAK	Sudanese Pound - SDG	Sucre - XSU
Cuban Peso - CUP	Lebanese Pound - LBP	Swedish Krona - SEK	Kodovi posebno rezervisana za testiranje - XTS
Cape Verde Escudo - CVE	Sri Lanka Rupee - LKR	Singapore Dollar - SGD	ADB Jedinica računa - XUA
Czech Koruna - CZK	Liberian Dollar - LRD	Saint Helena Pound - SHP	Kodovi dodeljeni za transakcije u kojima nisu uključene valute - XXX
Djibouti Franc - DJF	Loti - LSL	Leone - SLL	Yemeni Rial - YER
Danish Krone - DKK	Lithuanian Litas - LTL	Somali Shilling - SOS	Rand - ZAR
Dominican Peso - DOP	Latvian Lats - LVL	Surinam Dollar - SRD	Zambian Kwacha - ZMW
Algerian Dinar - DZD	Libyan Dinar - LYD	South Sudanese Pound - SSP	Zimbabwe Dollar - ZWL

Dodatak 2 – Definicije institucionalnog sektora

Centralna Vlada

Centralna vlada je pravni subjekat osnovan od strane političkih procesa koji ima zakonodavnu, sudsku ili izvršnu vlast nad ostalim institucionalnim jedinicama unutar određenog područja. Primeri institucija u okviru ove klasifikacije su Generalna skupština, Ministarstva i njihova odeljenja i Sud.

Lokalna samouprava

Lokalna samouprava su jedinice pravnih subjekata, odnosno opština osnovanih političkim procesima koji imaju zakonodavnu, sudsku i izvršnu vlast nad drugim institucionalnim jedinicama. Primer institucija lokalne samouprave su opštine.

Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu

Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu su nefinansijska državna Društvena preduzeća i javne korporacije koje su u svakom slučaju organizacija koje su u potpunosti ili uglavnom, u vlasništvu i/ili pod kontrolom javnih organa koje se sastoji od ustanova koje po prirodi svoje vrste aktivnosti, tehnologije i režima rada su klasifikovana kao industrija. Primeri

Centralna Banka

Centralna banka je nacionalna finansijska institucija koja nadgleda monetarni sistem za naciju. Centralne banke imaju širok spektar odgovornosti, od nadgledanja monetarne politike do sprovođenja konkretnih ciljeva kao što su stabilnost valute, niska inflacija i punu zaposlenost. Ova institucija takođe generalno izdaje valutu, reguliše kreditni sistem, upravlja međunarodne rezerve, obavlja transakcije sa MMF, pruža i druge depozitne korporacije i deluje kao zajmodavac u krajnjoj instanci.

Ostale depozitne korporacije

Ovaj sektor se sastoji od svih rezidentnih finansijskih korporacija (osim centralne banke) i kvazi-korporacija koje se uglavnom bave finansijskim posredovanjem i koje izdaju obaveze uključene u nacionalnu definiciju novčane mase. Institucije koje učestvuju u ovom sektoru su, na primer, komercijalne banke.

Ostali finansijski posrednici

Sektor ostalih finansijskih posrednika pokriva raznoliku grupu jedinica koja čine sve finansijske korporacije osim depozitnih korporacija, osiguravajućih korporacija, penzionih fondova, i finansijskih pomagača. Glavna klasa institucija u ovom sektoru je mikrofinansijska institucija.

Penzioni fondovi

Penzioni fondovi su osnovani da bi obezbedili penzijska davanja za određene grupe zaposlenih. Penzioni fondovi drže i investiraju sredstva doprinosioca za pokrivanje budućih isplata penzija. Ova institucija ima oblik ili subjekta posebne namene sa pravnim subjektivitetom (kao što su trust, fondacije, ili pravni subjekat) ili pravno odvojeni fond bez pravnog subjektiviteta pod upravom namenjenog provajdera (društvo za upravljanje penzionim fondom) ili druge finansijske institucije u ime članova fonda/plana.

Osiguravajuća društva

Kompanija koja nudi polise osiguranja za javnost, bilo prodajom direktno pojedincu ili preko nekog drugog izvora, kao što su plan naknade zaposlenog. Osiguravajuće društvo se obično sastoji od više agenata osiguranja. Osiguravajuće društvo se može specijalizovati u jednoj vrsti osiguranja, kao što su životno osiguranje, zdravstveno osiguranje, ili auto osiguranje, ili nudi više vrsta osiguranja. Ove institucije investiraju premije da se gradi portfeljo finansijskih sredstava koje će se koristiti da zadovolje buduća potraživanja.

Finansijski pomagači

Sektor finansijskih pomagača uključuje finansijske korporacije koje se bave aktivnostima usko vezanim za finansijsko posredovanje, ali ne deluju kao posrednici. Aktivnosti koje su pomoćne u finansijskom posredovanju se izvode na sekundarnoj osnovi, od strane tradicionalnih finansijskih posrednika ili finansijskih pomagača koji ne angažuju u podizanju fondova ili davanja kredita na svojim računima. Primeri institucija u okviru ove klasifikacije su Nebankarske finansijske institucije.

Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu

Nefinansijske korporacije u privatnom vlasništvu su nefinansijske kompanije koje su organizacije koje su u potpunosti u vlasništvu i/ili pod kontrolom privatnih subjekata koje se sastoje od ustanova koje na osnovu njihove vrste aktivnosti, tehnologije i načina rada su klasifikovane kao industrija.

Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu

Nefinansijske korporacije u društvenom vlasništvu su nefinansijske organizacije koje primenjuju komercijalne strategije kako bi povećale poboljšanja u ljudskom i blagostanju životne sredine, umesto povećanja profita za spoljne interesne strane. Društvena preduzeća mogu uzeti obliku zadruga, zajedničke organizacije, društvenog poslovanja, ili dobrotvorne organizacije.

Domaćinstva

Domaćinstvo može da se sastojati od jednog pojedinca ili više od jedne osobe. Osobe koje čine jedno domaćinstvo u vlasništvu su zajedničkih sredstava, preuzimaju obaveze u ime celog domaćinstva, i donose kolektivne odluke o troškovima.

NPISD

Neprofitne institucije koje služe domaćinstvima (NPISD) su pravni ili društveni subjekti nastali u svrhu proizvodnje dobara i usluga, ali čiji status im ne dozvoljava da postanu izvor prihoda, profita ili druge finansijske koristi za jedinicu koja ih osniva, kontroliše i finansira. Institucije koje učestvuju u ovom sektoru su, na primer, NVO, dobrotvorne institucije, džamije, crkve itd.

UNMIK/EULEX

Privremena administrativna misija Ujedinjenih nacija na Kosovu (UNMIK) i Misija vladavine prava Evropske unije na Kosovu (EULEX) su misije Ujedinjenih nacija i Evropske unije da pomognu i podrže razvoj Kosova.

Dodatak 3 – Skraćenice

ONB – Odeljenja za nadzor bankarstva

CBK – Centralna Banka Kosova

MSFI/MRS – Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja/Međunarodni računovodstveni standardi

ISO – Međunarodna organizacija za standardizaciju

KPŠF - Kosovski penzioni štedni fond

MFI – Mikrofinansijska institucija

NACE – Statistička klasifikacija ekonomskih aktivnosti u Evropskoj zajednici

NFI – Nebankarska finansijska institucija

OTC – Vanberzansko tržište (Vanberzansko tržište)

PDV – Porez na dodatu vrednost

Stupanje na snagu

Ovo uputstvo stupa na snagu od dana usvajanja .



Bedri Hamza

Predsedavajući Izvršnog odbora



Ulica Garibaldi, Br.33, Priština, Republika Kosovo
Tel: +381 38 222 055; Fax: +381 38 243 763
web:www.bqk-kos.org