

KOMERCIJALNA BANKA A D Budva

2373262

Podaci se unose u kolone "Duguje" i "Potražuje"

Podaci provjereni

31/12/2009

| | | Duguje | Potražuje | Saldo |
|--|---|------------------|----------------|----------------------|
| AKTIVA | | | | |
| <u>Gotovina i gotovinski ekvivalenti</u> | | | | 13,245,827.65 |
| 1001 | Gotovina u trezoru | D 406,384,432.47 | 404,191,233.61 | 2,193,198.86 |
| 1002 | Gotovina u automatima | D 5,616,390.00 | 5,290,840.00 | 325,550.00 |
| 1003 | Gotovina na putu | D 121,774,809.00 | 121,774,809.00 | 0.00 |
| 1004 | Oštećene novčanice | D | | 0.00 |
| 1005 | Čekovi za putovanja | D | | 0.00 |
| 1006 | Stavke za naplatu: čekovi | D 347,384.09 | 306,229.51 | 41,154.58 |
| 1007 | Stavke za naplatu: plastične kartice | D | | 0.00 |
| 1008 | Stavke za naplatu: ostalo | D | | 0.00 |
| 1009 | Računi poravnanja / korespondentni računi / nostro računi | D 138,481,305.86 | 134,614,467.61 | 3,866,838.25 |
| 1010 | Žiro računi | D 149,090,038.63 | 142,270,952.67 | 6,819,085.96 |
| 1011 | Plemeniti metali | D | | 0.00 |
| 1012 | Ostala gotovina | D | | 0.00 |
| 1013 | Pokriće po akreditivima kod inobanaka | D 229,024.26 | 229,024.26 | 0.00 |
| 1014 | Pokriće po garancijama kod inobanaka | D | | 0.00 |
| 1015 | Sredstva klijenata iz kastodi poslova | D | | 0.00 |
| | <u>Depoziti kod centralnih banaka</u> | | | 2,461,875.45 |
| 1103 | Depoziti kod CBCG - nekamatonosni | D 5,206,278.35 | 3,359,871.76 | 1,846,406.59 |
| 1104 | Depoziti kod CBCG - kamatonosni | D 3,628,967.57 | 3,013,498.71 | 615,468.86 |
| 1107 | Depoziti kod ostalih centralnih banaka - nekamatonosni | D | | 0.00 |
| 1108 | Depoziti kod ostalih centralnih banaka - kamatonosni | D | | 0.00 |
| | <u>Depoziti kod banaka i ostalih finansijskih institucija</u> | | | 5,944.69 |
| 1120 | Domaće banke u državnom vlasništvu - nekamatonosni | D | | 0.00 |
| 1121 | Domaće banke u državnom vlasništvu - kamatonosni | D | | 0.00 |
| 1124 | Domaće banke u privatnom vlasništvu - nekamatonosni | D | | 0.00 |
| 1125 | Domaće banke u privatnom vlasništvu - kamatonosni | D | | 0.00 |
| 1126 | Korespondentni račun u zemlji | D 505,284.59 | 499,339.90 | 5,944.69 |
| 1128 | Inostrane banke / finansijske institucije - nekamatonosni | D | | 0.00 |
| 1129 | Inostrane banke / finansijske institucije - kamatonosni | D 3,865,240.00 | 3,865,240.00 | 0.00 |
| 1132 | Domaće kreditne i finansijske institucije u državnom vlasništvu - nekamatonosni | D | | 0.00 |
| 1133 | Domaće kreditne i finansijske institucije u državnom vlasništvu - kamatonosni | D | | 0.00 |
| 1136 | Domaće kreditne i finansijske institucije u privatnom vlasništvu - nekamatonosni | D | | 0.00 |
| 1137 | Domaće kreditne i finansijske institucije u privatnom vlasništvu - kamatonosni | D | | 0.00 |
| 1140 | Ostalo - nekamatonosni | D | | 0.00 |
| 1141 | Ostalo - kamatonosni | D | | 0.00 |
| 1149 | Rezerve | P 87,520.82 | 87,520.82 | 0.00 |
| | <u>Poslovi prodaje i otkupa</u> | | | 0.00 |
| 1151 | HoV kupljenje po ugovoru o ponovnoj prodaji | D | | 0.00 |
| 1159 | Rezerve | P | | 0.00 |
| | <u>Derivatna finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (fer vrijednost derivata)</u> | | | 0.00 |
| 1161 | Ugovori koji se odnose na kamatne stope | D | | 0.00 |
| 1162 | Ugovori koji se odnose na devizni kurs | D | | 0.00 |
| 1163 | Ugovori koji se odnose na cijenu vlasničkih HOV | D | | 0.00 |
| 1164 | Ostali ugovori koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju derivata | D | | 0.00 |
| | <u>Derivatna finansijska imovina koja se koristi kao instrument zaštite (fer vrijednost derivata)</u> | | | 0.00 |
| 1165 | Ugovori koji se odnose na kamatne stope | D | | 0.00 |
| 1166 | Ugovori koji se odnose na devizni kurs | D | | 0.00 |
| 1167 | Ugovori koji se odnose na cijenu vlasničkih HOV | D | | 0.00 |
| 1168 | Ostali ugovori koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju derivata | D | | 0.00 |
| | <u>HoV za trgovanje</u> | | | 0.00 |
| 1171 | Vlada RCG | D | | 0.00 |
| 1172 | Opštine | D | | 0.00 |
| 1173 | Ostali emitenti, akcije u privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću | D | | 0.00 |
| 1174 | Ostali emitenti, akcije u privredna društva koja se bave nefinansijskom djelatnošću | D | | 0.00 |
| 1175 | Ostali emitenti, instrumenti koji nisu akcije | D | | 0.00 |
| 1177 | Neamortizovani diskont | D/P | | 0.00 |
| 1178 | Neamortizovani premijum | D/P | | 0.00 |
| 1179 | Rezerve | P | | 0.00 |
| | <u>HoV raspoložive za prodaju</u> | | | 573.20 |
| 1191 | Vlada RCG | D | | 0.00 |
| 1192 | Opštine | D | | 0.00 |
| 1193 | Ostali emitenti, akcije u privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću | D 573.20 | | 573.20 |
| 1194 | Ostali emitenti, akcije u privredna društva koja se bave nefinansijskom djelatnošću | D | | 0.00 |
| 1195 | Ostali emitenti, instrumenti koji nisu akcije | D | | 0.00 |
| 1197 | Neamortizovani diskont | D/P | | 0.00 |
| 1198 | Neamortizovani premijum | D/P | | 0.00 |
| 1199 | Rezerve | P 5.73 | 5.73 | 0.00 |
| | <u>Kreditni bankama i ostalim kreditnim i finansijskim institucijama</u> | | | 0.00 |
| 1201 | Kreditni Centralnoj banci Crne Gore | D | | 0.00 |
| 1202 | Kreditni drugim centralnim bankama | D | | 0.00 |
| 1203 | Domaće banke u državnom vlasništvu | D | | 0.00 |
| 1204 | Domaće banke u privatnom vlasništvu | D | | 0.00 |
| 1205 | Inostrane banke / kreditne i finansijske institucije | D | | 0.00 |
| 1206 | Domaće kreditne i finansijske institucije u državnom vlasništvu | D | | 0.00 |
| 1207 | Domaće kreditne i finansijske institucije u privatnom vlasništvu | D | | 0.00 |
| 1208 | Ostalo | D | | 0.00 |
| 1209 | Rezerve | P | | 0.00 |
| | <u>Kreditni nefinansijskim institucijama i ostalim komitentima</u> | | | 44,697,939.24 |
| 1251 | Privredna društva u državnom vlasništvu | D 2,273,704.60 | 2,183,704.60 | 90,000.00 |
| 1253 | Inostrane firme | D | | 0.00 |
| 1254 | Javne organizacije | D 853,461.74 | 544,000.23 | 309,461.51 |

| | | | | | |
|------|---|-----|---------------|---------------|---------------------|
| 1256 | Kreditni zaposlenima | D | 439,894.90 | 108,968.96 | 330,925.94 |
| 1257 | Neprofitne organizacije: strane | D | | | 0.00 |
| 1258 | Neprofitne organizacije: domaće | D | 9,166.67 | 9,166.67 | 0.00 |
| 1259 | Društva za osiguranje u privatnom vlasništvu | D | | | 0.00 |
| 1261 | Privredna društva u privatnom vlasništvu | D | 91,537,158.99 | 59,677,391.90 | 31,859,767.09 |
| 1262 | Preduzetnici | D | 257,495.19 | 193,047.87 | 64,447.32 |
| 1264 | Kreditni fizičkim licima - rezidentima | D | 22,494,737.77 | 8,379,989.28 | 14,114,748.49 |
| 1265 | Kreditni fizičkim licima - nerezidentima | D | | | 0.00 |
| 1266 | Kreditne kartice - rezidenti | D | 1,273,124.70 | 941,718.78 | 331,405.92 |
| 1267 | Kreditne kartice - nerezidenti | D | | | 0.00 |
| 1269 | Rezervacije | P | 8,283,530.30 | 10,686,347.33 | 2,402,817.03 |
| | Kreditni Vladi, opštinama i agencijama | | | | 811,466.64 |
| 1271 | Vlada RCG | D | | | 0.00 |
| 1272 | Opštine | D | 2,347,775.72 | 1,530,309.08 | 817,466.64 |
| 1273 | Vladine agencije | D | | | 0.00 |
| 1274 | Društva za osiguranje u državnom vlasništvu | D | | | 0.00 |
| 1278 | Ostali | D | | | 0.00 |
| 1279 | Rezervacije | P | 95,072.72 | 101,072.72 | 6,000.00 |
| | Kreditni fondovima | | | | 0.00 |
| 1281 | Fond za razvoj | D | | | 0.00 |
| 1282 | Zavod za zapošljavanje | D | | | 0.00 |
| 1283 | Republički fond za zdravstvo | D | | | 0.00 |
| 1284 | Penzioni fondovi - državni | D | | | 0.00 |
| 1285 | Penzioni fondovi - privatni | D | | | 0.00 |
| 1286 | Privatizacioni fondovi | D | | | 0.00 |
| 1287 | Investicioni fondovi | D | | | 0.00 |
| 1288 | Ostali fondovi | D | | | 0.00 |
| 1289 | Rezervacije | P | | | 0.00 |
| | Kreditni kupljeni za trgovanje (sekuritizacija) | | | | 0.00 |
| 1291 | Kreditni kupljeni za trgovanje (Sekuritizacija) | D | | | 0.00 |
| 1299 | Rezervacije | P | | | 0.00 |
| | Prava servisiranja | | | | 0.00 |
| 1301 | Prava servisiranja | D | | | 0.00 |
| 1302 | Akumulirana amortizacija prava servisiranja | P | | | 0.00 |
| 1309 | Valorizacione rezerve za prava servisiranja | P | | | 0.00 |
| | HoV koje se drže do dospeljeća | | | | 800,000.00 |
| 1401 | Vlada RCG | D | 800,000.00 | | 800,000.00 |
| 1402 | Opštine | D | | | 0.00 |
| 1404 | Ostali emitenti, instrumenti koji nisu akcije | D | | | 0.00 |
| 1405 | Strane HOV koje se drže do dospeljeća | D | | | 0.00 |
| 1407 | Neamortizovani diskont | D/P | | | 0.00 |
| 1408 | Neamortizovani premijum | D/P | | | 0.00 |
| 1409 | Rezervacije | P | 8,000.00 | 8,000.00 | 0.00 |
| | Fakoring i forfeting | | | | 0.00 |
| 1411 | Otkup potraživanja (faktoring) | D | | | 0.00 |
| 1412 | Otkup potraživanja (forfeting) | D | | | 0.00 |
| 1419 | Rezervacije | P | | | 0.00 |
| | Učešća u kapitalu (značajan uticaj) | | | | 0.00 |
| 1451 | Učešća u kapitalu lica koja se bave finansijskom djelatnošću | D | | | 0.00 |
| 1452 | Učešća u kapitalu lica koja se bave nefinansijskom djelatnošću | D | | | 0.00 |
| 1459 | Rezervacije | P | | | 0.00 |
| | Učešća u kapitalu zavisnih lica (kontrola) | | | | 0.00 |
| 1471 | Ulaganja u kapital zavisnih lica koja se bave finansijskom djelatnošću | D | | | 0.00 |
| 1472 | Ulaganja u kapital zavisnih lica koja se bave nefinansijskom djelatnošću | D | | | 0.00 |
| 1479 | Rezervacije | P | | | 0.00 |
| | Potraživanja banke po neizmirenim akceptima, garancijama i mjenicama | | | | 0.00 |
| 1501 | Banke | D | | | 0.00 |
| 1502 | Privredna društva u državnom vlasništvu | D | | | 0.00 |
| 1503 | Javne organizacije | D | | | 0.00 |
| 1504 | Ostala privredna društva | D | 313,164.70 | 313,164.70 | 0.00 |
| 1508 | Ostalo | D | | | 0.00 |
| 1509 | Rezervacije | P | 16,586.93 | 16,586.93 | 0.00 |
| | Potraživanja iz kastodi poslova | | | | 0.00 |
| 1601 | Potraživanja po osnovu vlasničkih HOV iz kastodi poslova | D | | | 0.00 |
| 1602 | Potraživanja po osnovu dužničkih HOV iz kastodi poslova | D | | | 0.00 |
| 1603 | Potraživanja po osnovu derivata iz kastodi poslova | D | | | 0.00 |
| | Stečena aktiva | | | | 6,590,197.39 |
| 1701 | Kreditni | D | | | 0.00 |
| 1702 | Nekretnine | D | 7,692,279.11 | 1,102,081.72 | 6,590,197.39 |
| 1703 | Akcije | D | | | 0.00 |
| 1704 | Obveznice i druge dugoročne HoV | D | | | 0.00 |
| 1705 | Ostala aktiva | D | | | 0.00 |
| 1709 | Rezervacije | P | 45,733.02 | 45,733.02 | 0.00 |
| | Osnovna sredstva | | | | 2,402,342.31 |
| 1801 | Zemljište | D | | | 0.00 |
| 1803 | Zgrade | D | 1,814,330.95 | | 1,814,330.95 |
| 1804 | Kumulativna amortizacija | P | | 196,917.67 | 196,917.67 |
| 1805 | Finansijski lizing | D | | | 0.00 |
| 1806 | Kumulativna amortizacija | P | | | 0.00 |
| 1807 | Postrojenja i oprema | D | 409,978.56 | | 409,978.56 |
| 1808 | Kumulativna amortizacija | P | | 227,065.38 | 227,065.38 |
| 1809 | Komputeri | D | 592,432.85 | | 592,432.85 |
| 1810 | Kumulativna amortizacija | P | | 378,872.74 | 378,872.74 |
| 1811 | Kancelarijski namještaj | D | 505,077.08 | | 505,077.08 |
| 1812 | Kumulativna amortizacija | P | | 220,439.54 | 220,439.54 |
| 1813 | Vozila | D | 147,252.95 | 6,902.88 | 140,350.07 |
| 1814 | Kumulativna amortizacija | P | 6,583.62 | 92,833.72 | 86,250.10 |
| 1815 | Ostala osnovna sredstva | D | 120,390.84 | 30,389.68 | 90,001.16 |
| 1816 | Kumulativna amortizacija | P | | 40,282.93 | 40,282.93 |
| 1830 | Aktiva u izgradnji | D | | | 0.00 |

| | | | | |
|--|--|---|----------------|----------------------|
| Nematerijalna aktiva | | | | 96,427.04 |
| 1851 | Goodwill | D | | 0.00 |
| 1852 | Patenti / Zaštitni znakovi | D | | 0.00 |
| 1853 | Koncesije | D | | 0.00 |
| 1854 | Kompjuterski programi (softver) | D | 238,474.33 | 238,474.33 |
| 1855 | Akumulirana amortizacija - goodwill | P | | 0.00 |
| 1856 | Akumulirana amortizacija - patent / zaštitni znak | P | | 0.00 |
| 1857 | Akumulirana amortizacija - koncesije | P | | 0.00 |
| 1858 | Akumulirana amortizacija - Ostalo | P | | 0.00 |
| 1859 | Ostalo | D | | 0.00 |
| 1860 | Akumulirana amortizacija - softver | P | 142,047.29 | 142,047.29 |
| Kamatna potraživanja | | | | 434,982.69 |
| 1901 | Potraživanja fakturisane kamate: krediti | D | 5,720,937.80 | 5,221,859.16 |
| 1902 | Potraživanja fakturisane kamate: hartije od vrijednosti | D | 20,482.09 | 20,482.09 |
| 1903 | Potraživanja fakturisane kamate: ostalo | D | 17,338.33 | 16,636.12 |
| 1904 | Potraživanja kamatnih prekoračenja | D | 28,589.17 | 28,589.17 |
| 1909 | Rezervacije | P | 656,635.78 | 721,433.94 |
| Ostala aktiva | | | | 250,973.09 |
| 1911 | Ostali obračunati, a nenaplaćeni prihod | D | 1,518,029.91 | 1,482,484.01 |
| 1912 | Plasmani iz komisionih poslova | D | | 0.00 |
| 1913 | Avansi | D | 1,132,336.38 | 971,308.45 |
| 1914 | Ostala potraživanja | D | 70,186.20 | 50,956.11 |
| 1915 | Naknade za porodiljsko odsustvo / bolovanja koja se potražuju od države | D | 55,065.95 | 38,086.98 |
| 1916 | Dospjeća za blokiranu deviznu štednju | D | | 0.00 |
| 1917 | Privremeni račun | D | 73,475,309.61 | 73,464,754.46 |
| 1918 | Ostala aktiva | D | | 0.00 |
| 1920 | Odožena poreska aktiva | D | 38,073.60 | 21,185.64 |
| 1921 | Ostala oporezovana aktiva | D | | 0.00 |
| 1929 | Rezervacije | P | 127,739.49 | 127,739.49 |
| 1939 | Rezervacije za gubitke po osnovu tržišta rizika | P | | 0.00 |
| 1949 | Rezervacije za gubitke po osnovu rizika zemlje | P | 22,389.24 | 31,642.15 |
| UKUPNA AKTIVA (od 1001 - 1949) | | | | 71,798,549.39 |
| PASIVA | | | | |
| Pozajmice od centralnih banaka | | | | 0.00 |
| 2101 | Pozajmice od CBCG | P | | 0.00 |
| 2102 | Pozajmice od ostalih centralnih banaka | P | | 0.00 |
| Kratkoročne pozajmice od banaka i drugih kreditnih i finansijskih institucija | | | | 11,000,000.00 |
| 2111 | Domaće banke u državnom vlasništvu | P | | 0.00 |
| 2112 | Domaće banke u privatnom vlasništvu | P | | 0.00 |
| 2113 | Inostrane banke | P | 6,000,000.00 | 17,000,000.00 |
| 2114 | Domaće kreditne i finansijske institucije u državnom vlasništvu | P | | 0.00 |
| 2115 | Domaće kreditne i finansijske institucije u privatnom vlasništvu | P | | 0.00 |
| 2116 | Inostrane kreditne i finansijske institucije | P | | 0.00 |
| 2119 | Ostalo - uključujući kratkoročne pozajmice od drugih | P | | 0.00 |
| Obaveze po HoV prodatih po ugovoru o repkupovini | | | | 0.00 |
| 2151 | HoV prodate po ugovoru o repkupovini | P | | 0.00 |
| Obaveze po osnovu kastodi poslova | | | | 0.00 |
| 2201 | Obaveze po osnovu kastodi poslova | P | | 0.00 |
| Depoziti po viđenju od banaka i drugih kreditnih i finansijskih institucija | | | | 27,298.81 |
| 2305 | Domaće banke u državnom vlasništvu - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2306 | Domaće banke u državnom vlasništvu - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2307 | Domaće banke u privatnom vlasništvu - nekamatonosni | P | 3,478.97 | 3,478.97 |
| 2308 | Domaće banke u privatnom vlasništvu - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2309 | Inostrane banke - nekamatonosni | P | 770,000.00 | 797,298.81 |
| 2310 | Inostrane banke - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2311 | Domaće kreditne i finansijske institucije u državnom vlasništvu - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2312 | Domaće kreditne i finansijske institucije u državnom vlasništvu - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2313 | Domaće kreditne i finansijske institucije u privatnom vlasništvu - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2314 | Domaće kreditne i finansijske institucije u privatnom vlasništvu - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2315 | Inostrane kreditne i finansijske institucije - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2316 | Inostrane kreditne i finansijske institucije - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2317 | Ostalo - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2318 | Ostalo - kamatonosni | P | | 0.00 |
| Depoziti po viđenju od nefinansijskih institucija i ostalih komitenata | | | | 23,187,879.93 |
| 2321 | Domaća privredna društva u državnom vlasništvu - nekamatonosni | P | 252,428.32 | 258,415.15 |
| 2322 | Domaća privredna društva u državnom vlasništvu - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2323 | Organizacije u javnom vlasništvu - nekamatonosni depoziti | P | 6,038,840.71 | 6,292,108.77 |
| 2324 | Organizacije u javnom vlasništvu - kamatonosni depoziti | P | | 0.00 |
| 2325 | Privredna društva u privatnom vlasništvu - nekamatonosni | P | 740,531,141.38 | 746,131,746.61 |
| 2326 | Privredna društva u privatnom vlasništvu - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2327 | Preduzetnici (jedan vlasnik) - nekamatonosni | P | 3,920,941.95 | 4,000,786.14 |
| 2328 | Preduzetnici (jedan vlasnik) - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2329 | Inostrana preduzeća - nekamatonosni | P | 3,853,150.38 | 3,954,881.93 |
| 2330 | Inostrana preduzeća - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2331 | Fizička lica (stanovništvo), rezidenti, nekamatonosni | P | 48,434.16 | 52,285.22 |
| 2332 | Fizička lica (stanovništvo), rezidenti, kamatonosni | P | 73,213,419.58 | 87,224,077.20 |
| 2333 | Fizička lica (stanovništvo), nerezidenti, nekamatonosni | P | 12,860,815.50 | 15,535,832.25 |
| 2334 | Fizička lica (stanovništvo), nerezidenti, kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2335 | Depoziti po viđenju na ime plaćanja i pokrića po akreditivima | P | 229,693.26 | 255,784.26 |
| 2336 | Depoziti po viđenju na ime plaćanja i pokrića po garancijama | P | 2,973.69 | 13,909.29 |
| 2339 | Domaće neprofitne organizacije - nekamatonosni | P | 3,101,444.41 | 3,520,336.45 |
| 2340 | Domaće neprofitne organizacije - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2341 | Inostrane neprofitne organizacije - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2342 | Inostrane neprofitne organizacije - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2343 | Ostali - nekamatonosni | P | 4,935.70 | 5,935.70 |
| 2344 | Ostali - kamatonosni | P | | 0.00 |
| Depoziti po viđenju od institucija i agencija Vlade | | | | 10,979.75 |
| 2345 | Vlada RCG - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2346 | Vlada RCG - kamatonosni | P | | 0.00 |

| | | | | | |
|------|---|---|---------------|---------------|----------------------|
| 2347 | Opštine - nekamatonosni | P | 31,582,020.55 | 31,593,000.30 | 10,979.75 |
| 2348 | Opštine - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2349 | Vladine agencije - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2350 | Vladine agencije - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2351 | Ostali - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2352 | Ostali - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| | Depoziti po viđenju / sredstva od međunarodnih agencija | | | | 0.00 |
| 2353 | Depoziti - domaće agencije - nekamaotnosni | P | | | 0.00 |
| 2354 | Depoziti - domaće agencije - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2355 | Depoziti - inostrane agencije - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2356 | Depoziti - inostrane agencije - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2357 | Ostali - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2358 | Ostali - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| | Depoziti po viđenju / ostala sredstva | | | | 0.00 |
| 2361 | Fond za razvoj - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2362 | Fond za razvoj - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2363 | Zavod za zapošljavanje - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2364 | Zavod za zapošljavanje - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2365 | Republički fond za zdravstvo - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2366 | Republički fond za zdravstvo - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2367 | Penzioni fond - državni - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2368 | Penzioni fond - državni - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2369 | Penzioni fond - privatni - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2370 | Penzioni fond - privatni - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2371 | Privatizacioni fondovi - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2372 | Privatizacioni fondovi - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2373 | Investicioni fondovi - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2374 | Investicioni fondovi - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2375 | Ostali fondovi - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2376 | Ostali fondovi - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| | Depoziti po viđenju pravnih lica koja se bave osiguranjem | | | | 1,696.85 |
| 2381 | Društva za osiguranje u privatnom vlasništvu - nekamatonosni | P | 1,223.36 | 2,920.21 | 1,696.85 |
| 2382 | Društva za osiguranje u privatnom vlasništvu - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2383 | Društva za osiguranje u državnom vlasništvu - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2384 | Društva za osiguranje u državnom vlasništvu - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| | Kratkoročni i dugoročni depoziti od banaka i drugih kreditnih i finansijskih institucija | | | | 0.00 |
| 2505 | Domaće banke u državnom vlasništvu - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2506 | Domaće banke u državnom vlasništvu - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2507 | Domaće banke u privatnom vlasništvu - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2508 | Domaće banke u privatnom vlasništvu - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2509 | Inostrane banke - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2510 | Inostrane banke - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2511 | Domaće kreditne i finansijske institucije u državnom vlasništvu - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2512 | Domaće kreditne i finansijske institucije u državnom vlasništvu - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2513 | Domaće kreditne i finansijske institucije u privatnom vlasništvu - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2514 | Domaće kreditne i finansijske institucije u privatnom vlasništvu - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2515 | Inostrane kreditne i finansijske institucije - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2516 | Inostrane kreditne i finansijske institucije - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2517 | Ostali - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2518 | Ostali - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| | Kratkoročni i dugoročni depoziti od nefinansijskih institucija i ostalih komitenata | | | | 13,433,759.77 |
| 2521 | Domaća privredna društva u državnom vlasništvu - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2522 | Domaća privredna društva u državnom vlasništvu - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2523 | Organizacije u javnom vlasništvu - nekamatonosni depoziti | P | | | 0.00 |
| 2524 | Organizacije u javnom vlasništvu - kamatonosni depoziti | P | | 400,000.00 | 400,000.00 |
| 2525 | Privredna društva u privatnom vlasništvu - nekamatonosni | P | 479,800.00 | 553,800.00 | 74,000.00 |
| 2526 | Privredna društva u privatnom vlasništvu - kamatonosni | P | 780,000.00 | 1,200,000.00 | 420,000.00 |
| 2527 | Preduzetnici - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2528 | Preduzetnici - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2529 | Inostrana privredna društva - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2530 | Inostrana privredna društva - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2531 | Fizička lica (stanovništvo), rezidenti, nekamatonosni | P | 20,153.00 | 386,009.70 | 365,856.70 |
| 2532 | Fizička lica (stanovništvo), rezidenti, kamatonosni | P | 7,856,888.92 | 18,258,482.77 | 10,401,593.85 |
| 2533 | Fizička lica (stanovništvo), nerezidenti, nekamatonosni | P | 1,258.42 | 87,700.00 | 86,441.58 |
| 2534 | Fizička lica (stanovništvo), nerezidenti, kamatonosni | P | 702,043.98 | 2,377,911.62 | 1,675,867.64 |
| 2539 | Neprofitne organizacije: domaće - nekamatonosni | P | | 10,000.00 | 10,000.00 |
| 2540 | Neprofitne organizacije: domaće - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2541 | Neprofitne organizacije: inostrane - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2542 | Neprofitne organizacije: inostrane - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2543 | Ostali - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2544 | Ostali - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| | Kratkoročni i dugoročni depoziti od Vlade i agencija | | | | 0.00 |
| 2545 | Vlada CG - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2546 | Vlada CG - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2547 | Opštine - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2548 | Opštine - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2549 | Agencije - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2550 | Agencije - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2551 | Ostali - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2552 | Ostali - kamatonosni | P | | | 0.00 |
| | Kratkoročni i dugoročni depoziti / sredstva od međunarodnih agencija | | | | 0.00 |
| 2553 | Depoziti - Domaće agencije - nekamaotnosni | P | | | 0.00 |
| 2554 | Depoziti - Domaće agencije - kamaotnosni | P | | | 0.00 |
| 2555 | Depoziti - Inostrane agencije - nekamaotnosni | P | | | 0.00 |
| 2556 | Depoziti - Inostrane agencije - kamaotnosni | P | | | 0.00 |
| 2557 | Ostali - nekamatonosni | P | | | 0.00 |
| 2558 | Ostali - kamatonosni | P | | | 0.00 |

| <u>Kratkoročni i dugoročni depoziti / ostala sredstva</u> | | | | |
|---|---|---|---------------|----------------------|
| | | | | 700,000.00 |
| 2561 | Fond za razvoj - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2562 | Fond za razvoj - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2563 | Zavod za zapošljavanje - nekamatonosni | P | 700,000.00 | 700,000.00 |
| 2564 | Zavod za zapošljavanje - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2565 | Republički fond za zdravstvo - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2566 | Republički fond za zdravstvo - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2567 | Penzioni fond - državni - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2568 | Penzioni fond - državni - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2569 | Penzioni fond - privatni - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2570 | Penzioni fond - privatni - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2571 | Privatizacioni fondovi - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2572 | Privatizacioni fondovi - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2573 | Investicioni fondovi - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2574 | Investicioni fondovi - kamatonosni | P | | 0.00 |
| 2575 | Ostali fondovi - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2576 | Ostali fondovi - kamatonosni | P | | 0.00 |
| | <u>Kratkoročni i dugoročni depoziti pravnih lica koja se bave osiguranjem</u> | | | 200,000.00 |
| 2581 | Društva za osiguranje u privatnom vlasništvu - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2582 | Društva za osiguranje u privatnom vlasništvu - kamatonosni | P | 200,000.00 | 200,000.00 |
| 2583 | Društva za osiguranje u državnom vlasništvu - nekamatonosni | P | | 0.00 |
| 2584 | Društva za osiguranje u državnom vlasništvu - kamatonosni | P | | 0.00 |
| | <u>Obaveze banke po neizmirenim akceptima, mjenicama i garancijama</u> | | | 0.00 |
| 2601 | Banke | P | | 0.00 |
| 2602 | Organizacije u državnom vlasništvu | P | | 0.00 |
| 2603 | Javne organizacije | P | | 0.00 |
| 2604 | Privredna društva | P | | 0.00 |
| 2605 | Ostali | P | | 0.00 |
| | <u>Ostale pozajmice</u> | | | 912,711.30 |
| 2701 | Vlada CG | P | | 0.00 |
| 2702 | Vladine institucije i agencije | P | 40,297.36 | 953,008.66 |
| 2703 | Organizacije u državnom vlasništvu | P | | 0.00 |
| 2704 | Javne organizacije | P | | 0.00 |
| 2705 | Privredna društva | P | | 0.00 |
| 2706 | Dugoročne pozajmice od banaka i finansijskih institucija | P | | 0.00 |
| 2709 | Ostali | P | | 0.00 |
| | <u>Obaveze za emitovane hartije od vrijednosti</u> | | | 0.00 |
| 2801 | Banke | P | | 0.00 |
| 2802 | Organizacije u državnom vlasništvu | P | | 0.00 |
| 2803 | Javne organizacije | P | | 0.00 |
| 2804 | Privredna društva | P | | 0.00 |
| 2809 | Ostalo | P | | 0.00 |
| | Derivatne finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja (fer vrijednosti) | | | 0.00 |
| 2811 | Ugovori koji se odnose na kamatne stope | P | | 0.00 |
| 2812 | Ugovori koji se odnose na devizni kurs | P | | 0.00 |
| 2813 | Ugovori koji se odnose na cijenu vlasničkih HOV | P | | 0.00 |
| 2814 | Ostali ugovori koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju derivata | P | | 0.00 |
| | Derivatne finansijske obaveze koje se koriste kao instrumenti zaštite (fer vrijednosti) | | | 0.00 |
| 2821 | Ugovori koji se odnose na kamatne stope | P | | 0.00 |
| 2822 | Ugovori koji se odnose na devizni kurs | P | | 0.00 |
| 2823 | Ugovori koji se odnose na cijenu vlasničkih HOV | P | | 0.00 |
| 2824 | Ostali ugovori koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju derivata | P | | 0.00 |
| | <u>Subordinisani dug i hibridni instrumenti</u> | | | 0.00 |
| 2850 | Subordinisani dug | P | | 0.00 |
| | <u>Obaveze za kamate i ostala pasiva</u> | | | 1,167,376.22 |
| 2901 | Fakturisana kamata: depoziti | P | 378,873.91 | 609,936.11 |
| 2902 | Fakturisana kamata: hartije od vrijednosti | P | | 0.00 |
| 2903 | Fakturisana kamata: ostalo | P | 1,281,269.36 | 1,283,869.54 |
| 2904 | Prekoračenje kamate | P | | 0.00 |
| 2905 | Fakturisane obaveze | P | | 0.00 |
| 2906 | Odloženi troškovi | P | | 0.00 |
| 2907 | Obaveze po komisionim poslovima | P | | 0.00 |
| 2908 | Primijeni avansi | P | 1,703,039.94 | 1,703,039.94 |
| 2909 | Obaveze za poreze | P | 390,571.20 | 435,143.31 |
| 2910 | Obaveze po osnovu isplate dividendi | P | | 0.00 |
| 2911 | Odbijanje od platnog spiska: plate | P | 1,405,423.72 | 1,405,423.72 |
| 2912 | Odbijanje od platnog spiska: PIO | P | 316,790.63 | 320,377.53 |
| 2913 | Odbijanje od platnog spiska: zdravstvo | P | 198,288.53 | 201,202.18 |
| 2914 | Odbijanje od platnog spiska: nezaposleni | P | 18,884.62 | 19,162.12 |
| 2915 | Odbijanje od platnog spiska: ostalo | P | 3,559,091.97 | 3,640,909.76 |
| 2916 | Odbijanje od platnog spiska: opštinsko zemljište za izgradnju | P | | 0.00 |
| 2917 | Odbijanje od platnog spiska: sudske odluke | P | | 0.00 |
| 2920 | Dospjeca prema stanovništvu za blokiranu deviznu štednju | P | | 0.00 |
| 2929 | Privremeni račun | P | 15,420,472.75 | 15,601,881.53 |
| 2930 | Naknada za kreditne gubitke po vanbilansnim kreditnim izloženostima | P | 331,481.87 | 402,728.97 |
| 2931 | Naknada za gubitke po vanbilansnim izloženostima tržišnom riziku | P | | 0.00 |
| 2932 | Naknada za gubitke po osnovu operativnog rizika | P | 40,000.00 | 40,000.00 |
| 2935 | Obaveze po finansijskom lizingu | P | | 0.00 |
| 2939 | Ostala pasiva | P | 3,462,197.09 | 4,010,087.10 |
| 2989 | Manjinski interesi | P | | 0.00 |
| 2999 | Poseban račun otvaranja / zatvaranja glavne knjige | P | | 0.00 |
| | UKUPNA PASIVA (od 2101 - 2999) | | | 50,641,702.63 |
| | KAPITAL I REZERVE (od 3001 - 3999) | | | 19,998,022.99 |
| 3001 | Emitovani kapital - obične akcije | P | | 17,370,000.00 |
| 3002 | Emitovani kapital - prioritetne akcije | P | | 0.00 |
| 3003 | Premijum akcija | P | | 0.00 |
| 3004 | Stečene akcije | D | | 0.00 |
| 3005 | Opšte rezerve | P | | 365,517.09 |

| | | | | | |
|------|--|-----|--------------|--------------|----------------------|
| 3006 | Revalorizacione rezerve | P | | | 0.00 |
| 3007 | Ostale rezerve | P | | 728,071.31 | 728,071.31 |
| 3008 | Dobit i gubitak: akumulirani iz prethodnih godina | P | 695,290.00 | 2,229,724.59 | 1,534,434.59 |
| 3009 | Dobit i gubitak: tekuće godine | P | 1,609,724.59 | 1,609,724.59 | 0.00 |
| 3012 | Nerealizovani dobiti/gubici | D/P | | | 0.00 |
| 3014 | Rezerve za stečene sopstvene akcije | P | | | 0.00 |
| 3999 | Zbirni pregled prihoda | D/P | | | 0.00 |
| | UKUPNA PASIVA I KAPITAL (od 2101 - 3999) | | | | 70,639,725.62 |
| | RAČUNI BILANSA USPJEHA | | | | |
| | Prihod od kamate (UKUPNO od 4011 - 4070) | | | | 5,808,404.54 |
| | Banke | | | | 18,478.12 |
| 4011 | Kratkoročna sredstva | P | | 4,145.80 | 4,145.80 |
| 4012 | Poslovi otkupa | P | | | 0.00 |
| 4014 | Hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća | P | | | 0.00 |
| 4015 | Kreditni | P | | | 0.00 |
| 4016 | Hartije od vrijednosti za trgovinu | P | | | 0.00 |
| 4017 | Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju | P | | | 0.00 |
| 4019 | Ostalo | P | | 14,332.32 | 14,332.32 |
| | Ostale finansijske institucije | | | | 0.00 |
| 4021 | Kratkoročna sredstva | P | | | 0.00 |
| 4022 | Poslovi otkupa | P | | | 0.00 |
| 4024 | Hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća | P | | | 0.00 |
| 4025 | Kreditni | P | | | 0.00 |
| 4026 | Hartije od vrijednosti za trgovinu | P | | | 0.00 |
| 4027 | Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju | P | | | 0.00 |
| 4029 | Ostalo | P | | | 0.00 |
| | Vlada RCG | | | | 20,482.09 |
| 4031 | Kratkoročna sredstva | P | | | 0.00 |
| 4032 | Poslovi otkupa | P | | | 0.00 |
| 4034 | Hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća | P | | 20,482.09 | 20,482.09 |
| 4035 | Kreditni | P | | | 0.00 |
| 4036 | Hartije od vrijednosti za trgovinu | P | | | 0.00 |
| 4037 | Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju | P | | | 0.00 |
| 4039 | Ostalo | P | | | 0.00 |
| | Opštine | | | | 123,568.72 |
| 4041 | Kratkoročna sredstva | P | | | 0.00 |
| 4042 | Poslovi otkupa | P | | | 0.00 |
| 4044 | Hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća | P | | | 0.00 |
| 4045 | Kreditni | P | | 123,568.72 | 123,568.72 |
| 4046 | Hartije od vrijednosti za trgovinu | P | | | 0.00 |
| 4047 | Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju | P | | | 0.00 |
| 4049 | Ostalo | P | | | 0.00 |
| | Privredna društva | | | | 3,757,483.13 |
| 4051 | Kratkoročna sredstva | P | | | 0.00 |
| 4052 | Poslovi otkupa | P | | | 0.00 |
| 4054 | Hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća | P | | | 0.00 |
| 4055 | Kreditni | P | | 3,757,483.13 | 3,757,483.13 |
| 4056 | Hartije od vrijednosti za trgovinu | P | | | 0.00 |
| 4057 | Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju | P | | | 0.00 |
| 4059 | Ostalo | P | | | 0.00 |
| | Fizička lica | | | | 1,888,392.48 |
| 4061 | Kratkoročna sredstva | P | | 28,589.27 | 28,589.27 |
| 4065 | Kreditni | P | | 1,859,803.21 | 1,859,803.21 |
| 4069 | Ostalo | P | | | 0.00 |
| | Ostalo | | | | 0.00 |
| 4070 | Ostalo | P | | | 0.00 |
| | Rashod od kamate (UKUPNO od 4111 - 4175) | | | | 2,099,563.12 |
| | Banke | | | | 1,272,203.61 |
| 4111 | Depoziti | D | | | 0.00 |
| 4112 | Poslovi otkupa | D | | | 0.00 |
| 4115 | Ostale pozajmice | D | 1,272,203.61 | | 1,272,203.61 |
| 4119 | Ostalo | D | | | 0.00 |
| | Ostale finansijske institucije | | | | 504.11 |
| 4121 | Depoziti | D | 504.11 | | 504.11 |
| 4122 | Poslovi otkupa | D | | | 0.00 |
| 4125 | Ostale pozajmice | D | | | 0.00 |
| 4129 | Ostalo | D | | | 0.00 |
| | Vlada CG | | | | 8,276.27 |
| 4131 | Depoziti | D | | | 0.00 |
| 4132 | Poslovi otkupa | D | | | 0.00 |
| 4135 | Ostale pozajmice | D | 8,276.27 | | 8,276.27 |
| 4139 | Ostalo | D | | | 0.00 |
| | Opštine | | | | 0.00 |
| 4141 | Depoziti | D | | | 0.00 |
| 4142 | Poslovi otkupa | D | | | 0.00 |
| 4145 | Ostale pozajmice | D | | | 0.00 |
| 4149 | Ostalo | D | | | 0.00 |
| | Privredna društva | | | | 93,729.40 |
| 4151 | Depoziti | D | 93,729.40 | | 93,729.40 |
| 4152 | Poslovi otkupa | D | | | 0.00 |
| 4155 | Ostale pozajmice | D | | | 0.00 |
| 4159 | Ostalo | D | | | 0.00 |
| | Fizička lica | | | | 724,849.73 |
| 4161 | Depoziti | D | 724,849.73 | | 724,849.73 |
| 4169 | Ostalo | D | | | 0.00 |
| | Ostalo | | | | 0.00 |
| 4171 | Kamata na subordinisani dug | D | | | 0.00 |
| 4175 | Ostalo | D | | | 0.00 |
| | Prihodi od naknada i provizija (UKUPNO od 4311 - 4371) | | | | 1,861,180.95 |
| | Banke | | | | 72,533.17 |

| | | | | |
|------|--|-----|------------|---------------------|
| 4311 | Kredit | P | | 0.00 |
| 4312 | Vanbilansni poslovi | P | | 0.00 |
| 4313 | Ostale usluge | P | 72,533.17 | 72,533.17 |
| 4314 | Ostalo | P | | 0.00 |
| | Ostale finansijske institucije | | | 0.00 |
| 4321 | Kredit | P | | 0.00 |
| 4322 | Vanbilansni poslovi | P | | 0.00 |
| 4323 | Ostale usluge | P | | 0.00 |
| 4324 | Ostalo | P | | 0.00 |
| | Vlada CG | | | 0.00 |
| 4331 | Kredit | P | | 0.00 |
| 4332 | Vanbilansni poslovi | P | | 0.00 |
| 4333 | Ostale usluge | P | | 0.00 |
| 4334 | Ostalo | P | | 0.00 |
| | Opštine | | | 0.00 |
| 4341 | Kredit | P | | 0.00 |
| 4342 | Vanbilansni poslovi | P | | 0.00 |
| 4343 | Ostale usluge | P | | 0.00 |
| 4344 | Ostalo | P | | 0.00 |
| | Privredna društva | | | 1,188,338.92 |
| 4351 | Kredit | P | 195,858.58 | 195,858.58 |
| 4352 | Vanbilansni poslovi | P | 72,935.79 | 72,935.79 |
| 4353 | Ostale usluge | P | 914,269.88 | 914,269.88 |
| 4354 | Ostalo | P | 5,274.67 | 5,274.67 |
| | Fizička lica | | | 584,027.01 |
| 4361 | Kredit | P | 164,980.70 | 164,980.70 |
| 4362 | Vanbilansni poslovi | P | | 0.00 |
| 4363 | Ostale usluge | P | | 0.00 |
| 4364 | Ostalo | P | 419,046.31 | 419,046.31 |
| | Ostalo | | | 16,281.85 |
| 4371 | Ostalo | P | 16,281.85 | 16,281.85 |
| | Troškovi naknada i provizija (UKUPNO od 4511 - 4570) | | | 296,178.37 |
| | Banke | | | 199,067.38 |
| 4511 | Kredit | D | | 0.00 |
| 4512 | Vanbilansni poslovi | D | | 0.00 |
| 4513 | Troškovi platnog prometa prema CBCG | D | 106,221.67 | 106,221.67 |
| 4514 | Troškovi platnog prometa prema drugim bankama | D | 92,845.71 | 92,845.71 |
| 4515 | Ostalo | D | | 0.00 |
| | Ostale finansijske institucije | | | 97,025.16 |
| 4521 | Kredit | D | | 0.00 |
| 4522 | Vanbilansni poslovi | D | | 0.00 |
| 4523 | Ostale usluge | D | 97,025.16 | 97,025.16 |
| 4524 | Ostalo | D | | 0.00 |
| | Od Vlade CG | | | 0.00 |
| 4531 | Kredit | D | | 0.00 |
| 4532 | Vanbilansni poslovi | D | | 0.00 |
| 4533 | Ostale usluge | D | | 0.00 |
| 4534 | Ostalo | D | | 0.00 |
| | Opštine | | | 0.00 |
| 4541 | Kredit | D | | 0.00 |
| 4542 | Vanbilansni poslovi | D | | 0.00 |
| 4543 | Ostale usluge | D | | 0.00 |
| 4544 | Ostalo | D | | 0.00 |
| | Privredna društva | | | 0.05 |
| 4551 | Kredit | D | 0.05 | 0.05 |
| 4552 | Vanbilansni poslovi | D | | 0.00 |
| 4553 | Ostale usluge | D | | 0.00 |
| 4554 | Ostalo | D | | 0.00 |
| | Fizička lica | | | 85.78 |
| 4561 | Kredit | D | 85.78 | 85.78 |
| 4562 | Vanbilansni poslovi | D | | 0.00 |
| 4563 | Ostale usluge | D | | 0.00 |
| 4564 | Ostalo | D | | 0.00 |
| 4570 | Ostali | D | | 0.00 |
| | Neto dobiti (gubici) od HoV za trgovinu, derivata, deviza (spot transakcije) i kamatnih svopova | | | 0.00 |
| 4620 | Neto prihod od HoV za trgovinu - akcije | P/D | | 0.00 |
| 4622 | Neto prihod od HoV za trgovinu - izuzev akcija | P/D | | 0.00 |
| 4624 | Neto dobiti (gubici) od derivata | P/D | | 0.00 |
| 4625 | Neto dobiti (gubici) od trgovanja devizama (spot transakcije) | P/D | | 0.00 |
| 4626 | Neto dobiti (gubici) po osnovu ugovora o kamatnom svopu | P/D | | 0.00 |
| | Neto dobiti (gubici) od HoV raspoloživih za prodaju | | | 0.00 |
| 4730 | Od Vlade CG | P/D | | 0.00 |
| 4740 | Od opština | P/D | | 0.00 |
| 4770 | Od ostalih emitenata, akcije | P/D | | 0.00 |
| 4790 | Od ostalih emitenata, izuzev akcija | P/D | | 0.00 |
| | Neto dobiti (gubici) od HoV koje se drže do dospeljeća | | | 0.00 |
| 4830 | Od Vlade CG | P/D | | 0.00 |
| 4840 | Od opština | P/D | | 0.00 |
| 4870 | Od ostalih emitenata, izuzev akcija | P/D | | 0.00 |
| | Neto dobiti (gubici) od ostalih ulaganja u kapital | | | 0.00 |
| 4894 | Neto dobiti (gubici) od ulaganja u kapital (značajan uticaj) | P/D | | 0.00 |
| 4896 | Neto dobiti (gubici) od ulaganja u kapital (kontrola) | P/D | | 0.00 |
| | Dobici i gubici od devizne razmjene | | | 57,052.86 |
| 4901 | Dobici od revalorizacije devizne razmjene | P | 975,996.56 | 975,996.56 |
| 4902 | Ostali dobiti od devizne razmjene | P | 63,695.35 | 63,695.35 |
| 4911 | Gubici od revalorizacije strane valute | D | 979,579.49 | 979,579.49 |
| 4912 | Ostali gubici od devizne razmjene | D | 3,059.56 | 3,059.56 |
| | Neto dobiti (gubici) od poslova otkupa | | | 0.00 |
| 4916 | Neto dobiti (gubici) od poslova otkupa | P/D | | 0.00 |
| | Neto dobiti (gubici) od kastodi poslova | | | 0.00 |

| | | | | |
|------|---|-----|--------------|---------------------|
| 4917 | Neto dobiti (gubici) od kastodi poslova | P/D | | 0.00 |
| | <u>Prihod / rashod od sekuritizacije i servisiranja</u> | | | 0.00 |
| 4925 | Amortizacioni rashod od prava servisiranja | D | | 0.00 |
| 4926 | Servisiranje za druge - prihod | P | | 0.00 |
| 4927 | Servisiranje za druge - rashod | D | | 0.00 |
| | <u>Prihod od dividendi</u> | | | 0.00 |
| 4931 | Hartije od vrijednosti za trgovinu | P | | 0.00 |
| 4932 | HoV raspoložive za prodaju | P | | 0.00 |
| 4933 | Ostali | P | | 0.00 |
| | <u>Ostalo</u> | | | 2,885,456.29 |
| 4990 | Ostali prihodi poslovanja | P | 2,885,456.29 | 2,885,456.29 |
| 4995 | Ostali neposlovni prihodi | P | | 0.00 |
| | UKUPNO (od 4011 - 4995) | | | 8,216,353.15 |
| | RASHODI POSLOVANJA | | | |
| | <u>Troškovi zarada i naknada</u> | | | 2,357,007.36 |
| 5001 | Zarade | D | 1,660,753.76 | 1,660,753.76 |
| 5002 | Naknade za bolovanja | D | | 0.00 |
| 5003 | Naknade za godišnje odmore | D | | 0.00 |
| 5004 | Naknade zaposlenima | D | 6,097.71 | 6,097.71 |
| 5005 | Obuka zaposlenih | D | | 0.00 |
| 5011 | Naknade za porodijsko bolovanje | D | | 0.00 |
| 5012 | Penzije | D | 132,238.39 | 132,238.39 |
| 5013 | Zdravstveno osiguranje | D | 104,991.92 | 104,991.92 |
| 5014 | Osiguranje za nezaposlene | D | 9,528.09 | 9,528.09 |
| 5021 | Putovanja i razonoda | D | | 0.00 |
| 5022 | Obuka | D | 5,871.00 | 5,871.00 |
| 5023 | Sindikati | D | 3,793.22 | 3,793.22 |
| 5024 | Porezi platnog spiska | D | 213,390.80 | 213,390.80 |
| 5025 | Topli obrok | D | 29,617.70 | 29,617.70 |
| 5026 | Prevoz | D | 21,519.72 | 21,519.72 |
| 5027 | Ostali troškovi platnog spiska | D | 169,205.05 | 169,205.05 |
| | <u>Troškovi poslovnog prostora</u> | | | 554,874.56 |
| 5051 | Zakup | D | 184,481.00 | 184,481.00 |
| 5052 | Popravke | D | | 0.00 |
| 5053 | Obezbeđenje | D | 200,158.87 | 200,158.87 |
| 5054 | Električna energija | D | 71,676.72 | 71,676.72 |
| 5055 | Troškovi grijanja | D | | 0.00 |
| 5056 | Voda | D | 3,530.91 | 3,530.91 |
| 5057 | Čišćenje | D | 27,715.62 | 27,715.62 |
| 5058 | Održavanje kompjutera i opreme | D | | 0.00 |
| 5059 | Poslovni zakupi | D | | 0.00 |
| 5060 | Porezi vezani za poslovni prostor | D | 4,380.98 | 4,380.98 |
| 5081 | Troškovi održavanja vozila | D | 9,795.47 | 9,795.47 |
| 5082 | Osiguranje | D | 53,134.99 | 53,134.99 |
| | <u>Amortizacija</u> | | | 310,491.53 |
| 5102 | Zgrade | D | 49,241.03 | 49,241.03 |
| 5103 | Finansijski lizing (lizing kapitala) | D | | 0.00 |
| 5104 | Postrojenja i oprema | D | 47,938.98 | 47,938.98 |
| 5105 | Kancelarijski namještaj | D | 62,252.79 | 62,252.79 |
| 5106 | Vozila | D | 19,078.03 | 19,078.03 |
| 5107 | Računari | D | 102,746.67 | 102,746.67 |
| 5108 | Kompjuterski programi (softver) | D | 22,993.74 | 22,993.74 |
| 5129 | Amortizacija ostale materijalne aktive | D | 6,240.29 | 6,240.29 |
| 5131 | Goodwill | D | | 0.00 |
| 5132 | Patenti / zaštitni znak | D | | 0.00 |
| 5133 | Koncesije | D | | 0.00 |
| 5139 | Amortizacija ostale nematerijalne aktive | D | | 0.00 |
| | <u>Profesionalne provizije i troškovi</u> | | | 243,956.27 |
| 5201 | Revizija | D | 78,634.84 | 78,634.84 |
| 5202 | Obrada podataka | D | | 0.00 |
| 5203 | Sudski troškovi | D | 29,729.38 | 29,729.38 |
| 5204 | Ostale stručne naknade | D | | 0.00 |
| 5205 | Troškovi carina i špedicije | D | | 0.00 |
| 5206 | Troškovi advokatskih usluga | D | 114,769.85 | 114,769.85 |
| 5207 | Troškovi vezani za HOV | D | | 0.00 |
| 5208 | Troškovi stipendija | D | 100.00 | 100.00 |
| 5209 | Troškovi intelektualnih usluga | D | 20,722.20 | 20,722.20 |
| 5210 | Troškovi smještaja | D | | 0.00 |
| 5211 | Konsultantske usluge | D | | 0.00 |
| | <u>Ostalo</u> | | | 1,269,122.57 |
| 5301 | Telefon | D | 65,820.35 | 65,820.35 |
| 5302 | Troškovi komunikacionih mreža | D | 129,304.07 | 129,304.07 |
| 5303 | Poštarina | D | 4,484.11 | 4,484.11 |
| 5304 | Kancelarijski materijal | D | 75,447.73 | 75,447.73 |
| 5305 | Pretplate i donacije | D | 79,498.15 | 79,498.15 |
| 5306 | Komunalne usluge | D | 17,325.35 | 17,325.35 |
| 5307 | Čišćenje i perionica | D | | 0.00 |
| 5308 | Troškovi reprezentacije | D | 41,022.42 | 41,022.42 |
| 5309 | Troškovi goriva | D | 15,885.27 | 15,885.27 |
| 5310 | Troškovi potrošnog materijala | D | 33,223.45 | 33,223.45 |
| 5321 | Publikacije | D | 21,643.40 | 21,643.40 |
| 5322 | Reklamiranje i marketing | D | 119,151.22 | 119,151.22 |
| 5323 | Štampanje i fotokopiranje | D | 9,114.59 | 9,114.59 |
| 5324 | Porez na dodatu vrijednost | D | | 0.00 |
| 5325 | Ostali troškovi poreza | D | | 0.00 |
| 5399 | Razni troškovi | D | 399,705.50 | 399,705.50 |
| 5400 | Putni troškovi i dnevnice | D | 44,161.64 | 44,161.64 |
| 5401 | Umanjenje aktive | D | | 0.00 |
| 5501 | Tekući porez | D | 185,290.12 | 185,290.12 |
| 5511 | Rashod odloženog poreza u tekućem periodu | D | | 2,077.00 |
| | | | | -2,077.00 |

| | | | | |
|---|-----|----------------|----------------|-----------------------|
| 5522 Dobici od odlaganja nekretnina, postrojenja i opreme | P | | 267.48 | 267.48 |
| 5523 Gubici od odlaganja nekretnina, postrojenja i opreme | D | 30,389.68 | | 30,389.68 |
| Rezervisanja za gubitke | | | | 2,322,077.09 |
| 5601 Posebna rezervisanja za kreditne gubitke | D/P | 7,661,227.06 | 5,567,168.69 | 2,094,058.37 |
| 5610 Opšta rezervisanja za kreditne gubitke | | | | |
| 5611 Rezervisanja za gubitke od međubankarskih depozita kod finansijskih institucija | D/P | | 135,472.11 | -135,472.11 |
| 5612 Rezervisanja za gubitke od poslova prodaje i otkupa | D/P | 89,738.07 | 109,910.06 | -20,171.99 |
| 5613 Rezervisanja za gubitke od HoV za trgovinu | D/P | | | 0.00 |
| 5614 Rezervisanja za gubitke od HoV raspoloživih za trgovinu | D/P | | | 0.00 |
| 5615 Rezervisanja za gubitke od HoV koje se drže do dospijeća | | | | 0.00 |
| 5616 Rezervisanja za gubitke za potraživanje banke po neizmirenim akceptima i mjenicama | D/P | 8,000.00 | 8,000.00 | 0.00 |
| 5617 Rezervisanja za gubitke od aktive za ponovnu prodaju | D/P | 10,500.00 | 16,586.93 | -6,086.93 |
| 5618 Rezervisanja za gubitke od kamatnih potraživanja | D/P | 22,785.99 | 45,733.02 | -22,947.03 |
| 5619 Rezervisanja za gubitke na vanbilansnim stavkama | D/P | 689,380.63 | 60,979.47 | 628,401.16 |
| 5620 Ostali rashodi rezervisanja | D/P | 205,886.28 | 313,624.34 | -107,738.06 |
| 5621 Rezervisanja za gubitke od ulaganja u kapital pridruženih privrednih društava (značajan uticaj) | D/P | 60,946.39 | 168,912.71 | -107,966.32 |
| 5622 Rezervisanja za gubitke od ulaganja u kapital zavisnih lica | D/P | | | 0.00 |
| 5623 Rezervisanja za gubitke po kreditima kupljenim za trgovanje | D/P | | | 0.00 |
| 5624 Rezervisanja za gubitke po osnovu valorizacionih rezervi za prava finansiranja | D/P | | | 0.00 |
| Vanposlovni i vanredni rashodi | | | | 0.00 |
| 5641 Vanposlovni rashodi | D | | | 0.00 |
| 5651 Ispravke prethodne godine | D | | | 0.00 |
| 5660 Vanredni prihod | P | | | 0.00 |
| 5661 Vanredni troškovi | D | | | 0.00 |
| UKUPNO (od 5001 - 5661) | | | | 7,057,529.38 |
| VANBILANSNO | | | | |
| Garancije date | | | | 5,954,332.44 |
| 9010 Bankama | P | | | 0.00 |
| 9020 Ostalim finansijskim institucijama | P | | | 0.00 |
| 9030 Državi | P | | | 0.00 |
| 9040 Opštinama | P | | 3,000,000.00 | 3,000,000.00 |
| 9050 Privrednim društvima | P | 8,470,758.04 | 11,425,090.48 | 2,954,332.44 |
| 9060 Fizičkim licima | P | | | 0.00 |
| 9070 Ostalim | P | | | 0.00 |
| Garancije dobijene od | | | | 0.00 |
| 9110 Banaka | D | | | 0.00 |
| 9120 Ostalih finansijskih institucija | D | | | 0.00 |
| 9130 Vlade | D | | | 0.00 |
| 9140 Opština | D | | | 0.00 |
| 9150 Privrednih društava | D | | | 0.00 |
| 9160 Fizičkih lica | D | | | 0.00 |
| 9170 Ostalih | D | | | 0.00 |
| Kreditna pisma | | | | 0.00 |
| 9210 Potvrđena | P | 229,024.26 | 229,024.26 | 0.00 |
| 9220 Nepokrivena | P | | | 0.00 |
| Mjenice | | | | 0.00 |
| 9310 Emitovane | P | | | 0.00 |
| Date kreditne obligacije | | | | 538,791.16 |
| 9410 Banke | P | | | 0.00 |
| 9420 Ostali | P | 12,006,983.06 | 12,545,774.22 | 538,791.16 |
| Dobijene kreditne obligacije | | | | 116,583.20 |
| 9510 Banke | D | 152,790.67 | 36,207.47 | 116,583.20 |
| 9520 Ostalo | D | | | 0.00 |
| 9530 Kastodi poslovi | D | | | 0.00 |
| Otpisani krediti | | | | 3,339,354.82 |
| 9610 Glavnica | D | 2,918,203.82 | 724,975.23 | 2,193,228.59 |
| 9615 Kamata | D | 670,631.43 | 383,464.58 | 287,166.85 |
| 9620 Fakturisana kamata | D | 2,208,959.49 | 1,350,000.11 | 858,959.38 |
| Sredstva obezbjeđenja kolateral - dobijeni | | | | 153,545,713.10 |
| 9710 Nekretnine | D | 283,903,231.21 | 134,223,897.80 | 149,679,333.41 |
| 9720 Hartije od vrijednosti | D | | | 0.00 |
| 9730 Ostalo | D | 5,880,820.21 | 2,014,440.52 | 3,866,379.69 |
| 9740 Dati | D | | | 0.00 |
| Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja(aktivni analitički račun) | | | | 0.00 |
| 9751 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na kamatne stope | D | | | 0.00 |
| 9752 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na devizni kurs | D | | | 0.00 |
| 9753 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na cijenu vlasničkih HOV | D | | | 0.00 |
| 9754 Ugovorena vrijednost derivatnih ostalih finansijskih instrumenata koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju | D | | | 0.00 |
| Ugovorena vr. derivatnih fin.instrumenata koji se koriste kao instrument zaštite (aktivni analitički račun), osim rn 9759 | | | | 0.00 |
| 9755 Ugovorena vr. derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na kamatne stope | D | | | 0.00 |
| 9756 Ugovorena vr. derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na devizni kurs | D | | | 0.00 |
| 9757 Ugovorena vr. derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na cijenu vlasničkih HOV | D | | | 0.00 |
| 9758 Ugovorena vr. derivatnih ostalih finan. instrum. koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju derivata | D | | | 0.00 |
| 9759 Ugovorena vr. derivatnih finansijskih instrumenata (protivstavka pasivnim analitičkim računima) | D | | | 0.00 |
| Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja(pasivni analitički račun) | | | | 0.00 |
| 9760 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na kamatne stope | P | | | 0.00 |
| 9761 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na devizni kurs | P | | | 0.00 |
| 9762 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na cijenu vlasničkih HOV | P | | | 0.00 |
| 9763 Ugovorena vrijednost derivatnih ostalih finansijskih instrumenata koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju | P | | | 0.00 |
| Ugovorena vri. derivatnih fin. instrumenata koji se koriste kao instrument zaštite (pasivni analitički račun) od 9764 do 9767 | | | | 0.00 |
| 9764 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na kamatne stope | P | | | 0.00 |
| 9765 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na devizni kurs | P | | | 0.00 |
| 9766 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na cijenu vlasničkih HOV | P | | | 0.00 |
| 9767 Ugovorena vrijednost derivatnih ostalih finansijskih instrumenata koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju | P | | | 0.00 |
| 9768 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata (protivstavka aktivnim analitičkim računima) | P | | | 0.00 |

| | | | | |
|---|---|----------------|----------------|------------------------|
| 9769 Ostale aktivne vanbilansne stavke u domaćoj valuti | D | | | 0.00 |
| 9770 Ostale aktivne vanbilansne stavke u stranoj valuti | D | | | 0.00 |
| Aktiva koja se drži na čuvanju od 9810 do 9840 | | | | 116,624.20 |
| 9810 Hartije od vrijednosti i dragocjenosti klijenata na čuvanju | P | | | 0.00 |
| 9820 Ostala aktiva na čuvanju | P | 378.00 | 419.00 | 41.00 |
| 9830 Upravljanje hartije od vrijednosti | P | | | 0.00 |
| 9840 Ostala upravljana aktiva - uključujući kredite agencija | P | 22,318.20 | 138,901.40 | 116,583.20 |
| 9900 Memorandum računi | D | 20,591,462.77 | 14,637,130.33 | 5,954,332.44 |
| 9910 Memorandum računi | P | | | 0.00 |
| 9920 Memorandum računi | D | 229,024.26 | 229,024.26 | 0.00 |
| 9930 Memorandum računi | D | 4,115.00 | 3,206.00 | 909.00 |
| 9940 Memorandum računi | D | 12,545,774.22 | 12,006,983.06 | 538,791.16 |
| 9950 Memorandum računi | P | | | 0.00 |
| 9960 Memorandum računi | P | 2,458,439.92 | 5,797,794.74 | 3,339,354.82 |
| 9970 Memorandum računi | P | 134,862,076.33 | 288,407,789.43 | 153,545,713.10 |
| 9980 Memorandum računi | D | 419.00 | 378.00 | 41.00 |
| 9990 Ostale pasivne vanbilansne stavke u domaćoj valuti | P | 3,206.00 | 4,115.00 | 909.00 |
| 9991 Ostale pasivne vanbilansne stavke u stranoj valuti | P | | | 0.00 |
| UKUPNO VANBILANS (osim rn 9759, 9768, i memorandum racuna od 9900 do 9980) | | | | -150,390,994.32 |