

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore („Službeni list CG”, br. 40/10, 6/13 i 70/17) i člana 221 stav 2 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 72/19), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici od 29. decembra 2020. godine, donio je

O D L U K U O KONTNOM OKVIRU ZA KREDITNE INSTITUCIJE

I. OSNOVNE ODREDBE

Predmet

Član 1

Ovom odlukom se propisuje sadržina grupa računa i Kontni okvir za kreditne institucije (u daljem tekstu: kontni okvir).

Iskazivanje stanja i promjena u kontnom okviru

Član 2

Kreditne institucije iskazuju stanje i promjene imovine, kapitala i obaveza, rashode i prihode i utvrđuju rezultate poslovanja prema sadržini grupa računa raščlanjenih u kontnom okviru, koji je dat u Prilogu 1 ove odluke i čini njen sastavni dio.

II. SADRŽINA GRUPA RAČUNA

Grupa računa 1000

Član 3

Na računima grupe 1000 - Gotovina i gotovinski ekvivalenti, iskazuje se gotovi novac (u daljem tekstu: gotovina) u eurima i drugoj valuti i svi gotovinski ekvivalenti koji se drže u kreditnoj instituciji i njenim filijalama, uključujući i gotovinu u bankomatima, gotovinu na putu, oštećene novčanice i kovani novac, stavke za naplatu, sredstva na računima kod kreditnih institucija u inostranstvu (depozit po viđenju), sredstva na računu za poravnanja kod Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka), ostala gotovina, sredstva za pokriće po akreditivima kod kreditnih institucija u inostranstvu, sredstva za pokriće po garancijama kod kreditnih institucija u inostranstvu i sredstva klijenata iz kastodi poslova.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se primljena gotovina ili gotovinski ekvivalenti.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se povlačenje ili isplata gotovine ili gotovinskih ekvivalenata.

Grupa računa 1100 (Podgrupa računa 1103 - 1109)

Član 4

Na računima grupe 1100 (Podgrupa računa 1103 - 1109) - Depoziti kod centralnih banaka, iskazuju se sredstva obavezne rezerve i druga sredstva položena ili plasirana kod Centralne banke i ostalih centralnih banaka.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se položena ili plasirana sredstva.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se povlačenje prethodno položenih ili plasiranih sredstava.

Grupa računa 1100 (Podgrupa računa 1120 - 1149)

Član 5

Na računima grupe 1100 (Podgrupa računa 1120 - 1149) - Depoziti kod kreditnih institucija i ostalih depozitnih institucija, iskazuju se sredstva plasirana kod kreditnih institucija i ostalih institucija koje se bave poslovima primanja depozita.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se plasirana sredstva.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se povlačenje prethodno plasiranih sredstava.

Grupa računa 1150

Član 6

Na računima grupe 1150 - Poslovi prodaje i otkupa, iskazuju se hartije od vrijednosti kupljene radi dalje prodaje pod definisanim uslovima.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se hartije od vrijednosti kupljene po ugovoru.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se hartije od vrijednosti prodate po ugovoru.

Grupa računa 1160

Član 7

Računi grupe 1160 obuhvataju podgrupu računa 1160 - 1163 - Derivatna finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (fer vrijednost) i podgrupu računa 1164 - 1168 - Derivatna finansijska imovina koja se drži kao instrument zaštite (fer vrijednost).

Na računima grupe 1160 (Podgrupa računa 1160 - 1163) - Derivatna finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (fer vrijednost), iskazuje se fer vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja, sa obilježjem aktivne stavke, odnosno imovine.

Na računima grupe 1160 (Podgrupa računa 1164 - 1168) - Derivatna finansijska imovina koja se koristi kao instrument zaštite (fer vrijednost), iskazuje se fer vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se koriste kao instrument zaštite, sa obilježjem aktivne stavke, odnosno imovine.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se pozitivna razlika između ugovorene vrijednosti derivatne finansijske imovine i fer vrijednosti iste imovine na dan bilansa stanja.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se negativan efekat utvrđivanja nove fer vrijednosti derivatne finansijske imovine.

Grupa računa 1170

Član 8

Na računima grupe 1170 - Hartije od vrijednosti koje se drže radi trgovanja, iskazuju se hartije od vrijednosti koje je kreditna institucija stekla u cilju ostvarivanja profita iz kratkoročnih promjena cijena ili marže posrednika, uključujući račune na kojima se iskazuju premije i diskonti koji se odnose na hartije od vrijednosti koje se drže radi trgovanja.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se hartije od vrijednosti koje je kreditna institucija kupila radi trgovanja.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se prodane hartije od vrijednosti ili hartije od vrijednosti koje je kreditna institucija otuđila.

Grupa računa 1180

Član 9

Na računima grupe 1180 - Hartije od vrijednosti koje se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, iskazuju se hartije od vrijednosti koje su od strane kreditne institucije klasifikovane kao hartije koje se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koje se ne drže radi trgovanja.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se hartije od vrijednosti koje je kreditna institucija klasifikovala u ovu kategoriju.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se prodane hartije od vrijednosti ili hartije od vrijednosti koje je kreditna institucija otuđila.

Grupa računa 1190

Član 10

Na računima grupe 1190 - Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat, iskazuju se hartije od vrijednosti koje se drže u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom hartija od vrijednosti, a na osnovu ugovorenih uslova na određeni datum nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice. Poslovi sa ovim hartijama od vrijednosti obavljaju se u skladu sa investicionom strategijom, politikom i planom investiranja. Ova grupa računa uključuje račune na kojima se iskazuju premije i diskonti koji se odnose na ove hartije od vrijednosti.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se prodate ili otuđene hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat.

Grupa računa 1200

Član 11

Na računima grupe 1200 - Krediti kreditnim institucijama, ostalim depozitnim institucijama, ostalim finansijskim institucijama i privrednim društvima koja se bave finansijskom djelatnošću, iskazuju se krediti dati kreditnim institucijama, drugim kreditnim institucijama, centralnim bankama, finansijskim institucijama (društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, faktoring društva, mikrokreditne finansijske institucije, društva za otkup potraživanja, kreditne unije, lica koja se bave kreditno-garantnim poslovima), pomoćnim finansijskim institucijama, stranim finansijskim organizacijama, društvima za osiguranje i reosiguranje, društvima koja se bave poslovima na tržištu kapitala, društvima za upravljanje fondovima i drugim privrednim društvima koja se bave finansijskom djelatnošću.

Kreditna institucija može klasifikovati kredite kreditnim institucijama, ostalim depozitnim institucijama, finansijskim institucijama i privrednim društvima koja se bave finansijskom djelatnošću kao: finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat, po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se plasirana sredstva.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se naplate prethodno plasiranih sredstava.

Grupe računa 1250 i 1260

Član 12

Na računima grupe 1250 i 1260 - Krediti nefinansijskom sektoru iskazuju se krediti dati privrednim društvima, javnim službama, nevladinim organizacijama, preduzetnicima, fizičkim licima i drugi krediti koji nijesu obuhvaćeni računima grupa 1200, 1270 i 1280.

Kreditna institucija može klasifikovati kredite nefinansijskom sektoru kao: finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat, po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se plasirana sredstva.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se naplata prethodno plasiranih sredstava.

Grupa računa 1270

Član 13

Na računima grupe 1270 - Krediti Vladi Crne Gore, drugim korisnicima sredstava iz Budžeta Crne Gore, jedinicama lokalne samouprave i regulatornim agencijama iskazuju se krediti dati Vladi Crne Gore, krediti dati drugim subjektima koji se u potpunosti ili djelimično finansiraju iz Budžeta Crne Gore (isključujući kredite fondovima, koji se iskazuju na računima grupe 1280), krediti dati jedinicama lokalne samouprave i krediti dati regulatornim agencijama.

Kreditna institucija može klasifikovati kredite Vladi Crne Gore, drugim korisnicima sredstava iz Budžeta Crne Gore, jedinicama lokalne samouprave i regulatornim agencijama kao: finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat, po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se plasirana sredstva.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se naplata prethodno plasiranih sredstava.

Grupa računa 1280

Član 14

Na računima grupe 1280 - Krediti fondovima, iskazuju se krediti dati državnim i privatnim (rezidentnim/nerezidentnim) fondovima i Zavodu za zapošljavanje Crne Gore.

Kreditna institucija može klasifikovati kredite fondovima kao: finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat,

po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se plasirana sredstva.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se naplata prethodno plasiranih sredstava.

Grupa računa 1290

Član 15

Na računima grupe 1290 - Krediti kupljeni za trgovanje (sekjuritizacija), iskazuju se kupljeni hipotekarni ili drugi kvalitetni krediti koji omogućavaju kreditnoj instituciji da na bazi tih kredita emituje hartije od vrijednosti.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se kupljeni krediti.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se hartije od vrijednosti izdate na bazi kupljenih kredita.

Grupa računa 1300

Član 16

Na računima grupe 1300 - Prava servisiranja, iskazuje se imovina koja je rezultat servisiranja portfolia koje vrši kreditna institucija, ali se portfolio (aktiva) za koju je ugovoreno servisiranje ne nalazi u knjigama kreditne institucije. Ova prava servisiranja obezbjeđuju prihod kreditnoj instituciji i imaju vrijednost koja se odražava u obliku aktive.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se ugovoreno servisiranje koje proističe iz prodaje ili sekjuritizacije portfolija kredita.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se valorizacija poslova servisiranja koja se amortizuje tokom perioda za koje je servisiranje ugovoreno.

Grupa računa 1400

Član 17

Na računima grupe 1400 - Hartije od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, iskazuju se hartije od vrijednosti koje se drže u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje hartija radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova na osnovu ugovorenih uslova, a na određene datume nastaju novčani tokovi koju su samo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice. Kreditna institucija drži na svom računu navedene hartije, u cilju ostvarenja prihoda, u skladu sa strategijom i planom investiranja.

Ova grupa računa takođe uključuje račune za iskazivanje premija i diskonta koji se odnose na ove hartije od vrijednosti.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se hartije od vrijednosti kupljene od strane kreditne institucije u cilju ostvarenja prihoda.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se hartije od vrijednosti prodane ili otuđene od strane kreditne institucije.

Grupa računa 1410

Član 18

Na računima grupe 1410 - Faktoring i forfeting, iskazuju se otkupljena kratkoročna i dugoročna potraživanja po osnovu faktoringa i forfetinga, koji imaju za predmet kredite, hartije od vrijednosti i ostala potraživanja.

Na dugovnoj strani iskazuje se vrijednost kupljenih potraživanja.

Na potražnoj strani iskazuje se naplata prethodno kupljenih potraživanja.

Grupa računa 1450

Član 19

Na računima grupe 1450 – Ulaganja u kapital (značajan uticaj), iskazuju se investiranja u kapital lica u kojima kreditna institucija ostvaruje značajan uticaj, u skladu sa MRS 28.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se investicije u kapital od strane kreditne institucije.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se investicije prodane ili otuđene od strane kreditne institucije.

Grupa računa 1470

Član 20

Na računima grupe 1470 - Ulaganja u kapital zavisnih lica (kontrola), iskazuju se investiranja u kapital koja predstavljaju kontrolu nad pravnim licem čije akcije kreditna institucija posjeduje, u skladu sa MRS 27.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se investicije u kapital od strane kreditne institucije.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se investicije prodane ili otuđene od strane kreditne institucije.

Grupa računa 1480

Član 21

Na računima grupe 1480 - Zajednička ulaganja, iskazuju se učešća u zajedničkim ulaganjima kreditne institucije u finansijsku/nefinansijsku djelatnost zajednički kontrolisanog pravnog lica, u skladu sa MRS 31.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se investicije po osnovu zajedničkog ulaganja.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se prodane ili otuđene investicije koje čine zajedničko ulaganje.

Grupa računa 1500

Član 22

Na računima grupe 1500 - Potraživanja kreditne institucije po neizmirenim akceptima, garancijama i mjenicama, iskazuju se potraživanja kreditne institucije po neizmirenim akceptima, garancijama, mjenicama i drugim instrumentima obezbjeđenja.

Kreditna institucija može klasifikovati potraživanja po neizmirenim akceptima, garancijama i mjenicama kao: finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat, po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se potraživanja kreditne institucije prema komitentima po palim, prethodno odobrenim, instrumentima obezbjeđenja pozvanim na naplatu.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se naplata potraživanja po palim instrumentima obezbjeđenja.

Grupa računa 1600

Član 23

Na računima grupe 1600 - Potraživanja iz kastodi poslova, iskazuju se potraživanja po osnovu kastodi poslova.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se potraživanja od kastodi klijenata.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se naplata potraživanja.

Grupa računa 1710

Član 24

Na računima grupe 1710 - Sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja, iskazuje se aktiva u posjedu kreditne institucije koju, u skladu sa odgovarajućom odlukom, kreditna institucija namjerava prodati, čime se kreditna institucija obavezuje na aktivnu prodaju u narednom periodu od 12 mjeseci.

Ova grupa računa uključuje: materijalna osnovna sredstva, nematerijalna dugoročna sredstva i kapitalna ulaganja u druga pravna lica, koja su nabavljena sa namjerom otuđenja, sredstva za koja je kasnije donijeta odluka o otuđenju i sredstva poslovanja koje je obustavljeno (u skladu sa MSFI 5).

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se nabavljena i reklasifikovana sredstva namijenjena prodaji.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se prodaja, otuđenje ili reklasifikacija sredstava.

Grupe računa 1800, 1810, 1820 i 1830

Član 25

Na računima grupe 1800, 1810, 1820 i 1830 (Podgrupa računa 1801 - 1830) - Osnovna sredstva, iskazuju se sva osnovna sredstva, kao što su: zemljište, zgrade, investicione nepokretnosti, postrojenja i oprema, hardver, kancelarijski namještaj, vozila, ostala osnovna sredstva, sitan inventar, imovina sa pravom korišćenja u skladu sa zahtjevima Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 16 – Lizing (u daljem tekstu: MSFI 16) i osnovna sredstva u izgradnji. Ova grupa računa uključuje i troškove izgradnje u toku i adaptacije na zakupljenom poslovnom prostoru.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se cijena koštanja osnovnih sredstava, kao i promjene vrijednosti po osnovu revalorizacije.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se prodaja, otuđivanje ili otpis osnovnih sredstava.

Na dugovnoj strani računa imovine sa pravom korišćenja iskazuje se diskontna vrijednost budućih ugovorenih obaveza po osnovu imovine sa pravom korišćenja.

Na potražnoj strani računa imovine sa pravom korišćenja iskazuje se prestanak priznavanja imovine sa pravom korišćenja.

Grupa 1800 uključuje i račune amortizacije za različita osnovna sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se otpis usljed otuđenja osnovnog sredstva.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se amortizacija za različita osnovna sredstva sa periodičnim dodatkom amortizacionog troška, kao i izmjene vrijednosti po osnovu revalorizacije.

Grupe računa 1850 i 1860

Član 26

Na računima grupa 1850, 1860 (Podgrupa računa 1851 - 1861) - Nematerijalna sredstva, iskazuju se sva nematerijalna sredstva u posjedu kreditne institucije, kao što su goodwill, patenti/zaštitni znakovi, koncesije, kompjuterski programi (softveri), ostala nematerijalna sredstva i nematerijalna sredstva u pripremi.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se cijena koštanja nematerijalnih sredstava kao i izmjene vrijednosti po osnovu revalorizacije.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se prodaja, otuđivanje ili otpis nematerijalnih sredstava.

Grupa 1850 uključuje i račune amortizacije za nematerijalna sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se otpis usljed otuđenja nematerijalnih sredstava.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se amortizacija za nematerijalna sredstva sa periodičnim dodatkom amortizacionog troška kao i izmjene vrijednosti po osnovu revalorizacije.

Grupa računa 1900

Član 27

Na računima grupe 1900 - Kamatna potraživanja iskazuju se potraživanja za dospjele fakturisane kamate i po osnovu kamatnih prekoračenja.

Kreditna institucija može klasifikovati kamatna potraživanja kao finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat, po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se dospjela fakturisana potraživanja za obračunate kamate i potraživanja po osnovu kamatnih prekoračenja.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se primljeni iznosi po osnovu naplaćene kamate.

Grupe računa 1910 i 1920

Član 28

Na računima grupa 1910, 1920 (Podgrupa računa 1912 – 1929, izuzev 1927) - Ostala aktiva, iskazuju se plasmani iz komisionih poslova, avansi, ostala potraživanja po naknadama i provizijama, naknade za porodiljsko odsustvo, dospijeća za blokiranu deviznu štednju, privremeni račun, sredstva stečena po osnovu naplate potraživanja (koja ne ispunjavaju uslove priznavanja u okviru pozicije sredstva namijenjena prodaji), odložena poreska aktiva, tekuća poreska sredstva, plemeniti metali, potraživanja po osnovu čekova, potraživanja od kupaca, potraživanja po kartičnom poslovanju, potraživanja od zaposlenih i ostala poslovna potraživanja.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se povećanja ostale aktive.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se naplaćeni iznosi potraživanja, smanjenje odloženih poreskih sredstava, avansa.

Grupa računa 1927

Član 29

Na računima grupe 1927 iskazuju se ostala finansijska sredstva koja kreditna institucija može klasifikovati kao ostala finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat, po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, a nisu hartije od vrijednosti i krediti.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se ostala plasirana sredstva.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se naplata prethodno plasiranih ostalih sredstava.

Grupa računa 1930

Član 30

Na računima grupe 1930 - Vremenska razgraničenja i unaprijed plaćeni troškovi iskazuju se unaprijed plaćeni troškovi, ostali obračunati, a nenaplaćeni prihodi, vremenska razgraničenja za kredite, vremenska razgraničenja za hartije od vrijednosti, vremenska razgraničenja za depozite, vremenska razgraničenja za potraživanja po osnovu lizinga, vremenska razgraničenja za unovčene garancije, vremenska razgraničenja za otkupljena potraživanja. Vremenska razgraničenja ove grupe računa odnose se na obračunate (nedospjele), nenaplaćene prihode po navedenim vrstama potraživanja.

Kreditna institucija može klasifikovati vremenska razgraničenja za kredite, hartije od vrijednosti, depozite, lizing, unovčene garancije i otkupljena potraživanja kao: ostala finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, po fer vrijednosti kroz

ukupni ostali rezultat, po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se povećanja obračunatih nenaplaćenih prihoda i unaprijed plaćenih troškova.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se prenos na fakturisana/dospjela potraživanja po navedenim osnovama i prenos na ostvarene/realizovane troškove sa računa unaprijed plaćenih troškova.

Grupa računa 1940

Član 31

Na računima grupe 1940 - Vremenska razgraničenja naknada, iskazuju se vremenska razgraničenja naknada za kredite, vremenska razgraničenja naknada za hartije od vrijednosti, vremenska razgraničenja naknada za depozite, vremenska razgraničenja naknada za potraživanja po osnovu lizinga, vremenska razgraničenja naknada za unovčene garancije, vremenska razgraničenja naknada za otkupljena potraživanja. Na ovoj grupi računa evidentiraju se odloženi prihodi po osnovu naknada za odobrenje/obradu čije se priznavanje vrši periodično u skladu sa metodom efektivne kamatne stope.

Kreditna institucija može klasifikovati vremenska razgraničenja za naknade za kredite, hartije od vrijednosti, depozite, lizing, unovčene garancije i otkupljena potraživanja kao: ostala finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat, po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se iznos naknada koji se periodično priznaje u prihode po osnovu naknada.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se naplaćeni/fakturisani iznosi po osnovu naknada.

Grupe računa 1950 i 1951

Član 32

Na računima grupe 1950 - Efekti promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika po osnovu grupe finansijskih sredstava iskazuju se efekti promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika po osnovu grupe finansijskih sredstava.

Na računima grupe 1951- Efekti promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika u stranoj valuti po osnovu grupe finansijskih sredstava iskazuju se efekti promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika u stranoj valuti po osnovu grupe finansijskih sredstava.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se pozitivna razlika između ugovorene vrijednosti grupe finansijskih sredstava i fer vrijednosti iste imovine na dan bilansa stanja.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se negativan efekat utvrđivanja nove fer vrijednosti grupe finansijskih sredstava.

Grupa računa iz klase 1

Član 33

Grupe računa iz klase 1 (aktiva), izuzev grupa računa 1800, 1850, 1190 i finansijske imovine koja se odmjerava po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat, sadrže i evidenciju ispravki vrijednosti radi pokrića potencijalnih gubitaka. U skladu sa paragrafom 5.5.2 MSFI 9, kreditna institucija je dužna da primijeni zahtjeve o umanjenju vrijednosti pri priznavanju i mjerenju ispravke vrijednosti finansijske imovine koja se odmjerava po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat, na način da se ispravka vrijednosti priznaje u ukupnom ostalom rezultatu i ne umanjuje knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine koja se odmjerava po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat.

Potražna strana računa ispravke vrijednosti pokazuje iznos umanjenja aktive po osnovu ispravki vrijednosti.

Dugovna strana računa ispravke vrijednosti pokazuje umanjenje nivoa potrebnih ispravki vrijednosti.

Grupa računa 2100 (Podgrupa računa 2101-2102)

Član 34

Na računima grupe 2100 - (Podgrupa računa 2101-2102) - Pozajmice od centralnih banaka iskazuju se sredstva pozajmljena od Centralne banke i drugih centralnih banaka.

Kreditna institucija može klasifikovati pozajmice od centralnih banaka kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se pozajmljena sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ili dospijeće ovih sredstava.

Grupa računa 2100 (Podgrupa računa 2111 - 2120)

Član 35

Na računima grupe 2100 (Podgrupa računa 2111 - 2120) - Kratkoročne pozajmice, iskazuju se sredstva pozajmljena od kreditnih institucija, ostalih finansijskih institucija, matičnih kreditnih institucija, drugih članova grupe kreditnih institucija, Vlade Crne Gore i ostalih.

Kreditna institucija može klasifikovati kratkoročne pozajmice kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se pozajmljena sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ili dospijeće ovih sredstava.

Grupa računa 2100 (Podgrupa računa 2131 - 2140)

Član 36

Na računima grupe 2100 (Podgrupa računa 2131 - 2140) - Dugoročne pozajmice, iskazuju se sredstva pozajmljena od kreditnih institucija, ostalih finansijskih institucija, matičnih kreditnih institucija, drugih članova grupe kreditnih institucija, Vlade Crne Gore i ostalih.

Kreditna institucija može klasifikovati dugoročne pozajmice kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se pozajmljena sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ili dospijeće ovih sredstava.

Grupa računa 2150

Član 37

Na računima grupe 2150 - Obaveze po hartijama od vrijednosti prodatim po ugovoru o rekupovini, iskazuju se hartije od vrijednosti prodane uz dogovor da se ponovo kupe po određenoj cijeni, određenog datuma ili u određenom vremenskom periodu (repo poslovi).

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se hartije od vrijednosti prodane po ugovoru o rekupovini.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se ponovno kupljene hartije od vrijednosti po ugovoru o rekupovini.

Grupa računa 2200

Član 38

Na računima grupe 2200 - Obaveze po osnovu kastodi poslova, iskazuju se obaveze po osnovu kastodi poslova.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se obaveze za preuzetu gotovinu po osnovu kastodi poslova.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se nabavna vrijednost instrumenata kupljenih za kastodi klijente.

Grupa računa 2300 (Podgrupa računa 2301-2320)

Član 39

Na računima grupe 2300 (Podgrupa računa 2301-2320) - Depoziti po viđenju kreditnih institucija, Centralne banke Crne Gore, ostalih depozitnih institucija, finansijskih institucija i privrednih društava koja se bave finansijskom djelatnošću, iskazuju se depoziti primljeni od kreditnih institucija, ostalih kreditnih institucija, finansijskih institucija (društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, faktoring društva, mikrokreditne finansijske institucije, društva za otkup potraživanja, kreditne unije, lica koja se bave kreditno-garantnim poslovima), pomoćnih finansijskih institucija, društava koja se bave poslovima na tržištu kapitala i drugih privrednih društava koja se bave finansijskom djelatnošću.

Kreditna institucija može klasifikovati depozite po viđenju kreditnih institucija, ostalih depozitnih institucija, finansijskih institucija i privrednih društava koja se bave finansijskom djelatnošću kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ovih sredstava.

Grupa računa 2300 (Podgrupa računa 2321-2344)

Član 40

Na računima grupe 2300 (Podgrupa računa 2321-2344) - Depoziti po viđenju nefinansijskog sektora, iskazuju se depoziti po viđenju privrednih društava koja se bave nefinansijskom poslovnom aktivnošću, javnih službi, nevladinih organizacija, preduzetnika i fizičkih lica, kao i depoziti koji nijesu obuhvaćeni drugim podgrupama iz grupe računa 2300.

Kreditna institucija može klasifikovati depozite po viđenju nefinansijskog sektora kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze

koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ovih sredstava.

Grupa računa 2300 (Podgrupa računa 2345-2352)

Član 41

Na računima grupe 2300 (Podgrupa računa 2345-2352) - Depoziti po viđenju Vlade Crne Gore, drugih korisnika sredstava iz Budžeta Crne Gore i jedinica lokalne samouprave iskazuju se depoziti Vlade Crne Gore, drugih subjekata koji se u potpunosti ili djelimično finansiraju iz Budžeta Crne Gore (isključujući depozite fondova, koji se iskazuju u okviru Podgrupe računa 2361-2376) i depoziti jedinica lokalne samouprave.

Kreditna institucija može klasifikovati depozite po viđenju Vlade Crne Gore, drugih korisnika sredstava iz Budžeta Crne Gore i jedinica lokalne samouprave kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ovih sredstava.

Grupa računa 2300 (Podgrupa računa 2353-2356)

Član 42

Na računima grupe 2300 (Podgrupa računa 2353-2356) - Depoziti po viđenju regulatornih agencija, iskazuju se depoziti po viđenju regulatornih agencija.

Kreditna institucija može klasifikovati depozite po viđenju regulatornih agencija kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ovih sredstava.

Grupa računa (Podgrupa računa 2361-2378)

Član 43

Na računima grupe 2300 (Podgrupa računa 2361-2378) - Depoziti po viđenju fondova, iskazuju se depoziti po viđenju državnih i privatnih (rezidentnih/nerezidentnih) fondova i Zavoda za zapošljavanje Crne Gore.

Kreditna institucija može klasifikovati depozite po viđenju fondova kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ovih sredstava.

Grupa računa 2300 (Podgrupa računa 2381-2386)

Član 44

Na računima grupe 2300 (Podgrupa računa 2381-2386) - Depoziti po viđenju društva za osiguranje/reosiguranje iskazuju se depoziti po viđenju društava za osiguranje/reosiguranje.

Kreditna institucija može klasifikovati depozite po viđenju društva za osiguranje/reosiguranje kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ovih sredstava.

Grupa računa 2300 (Podgrupa računa 2387-2398)

Član 45

Na računima grupe 2300 (Podgrupa računa 2387-2398) - Depoziti po viđenju ostalih finansijskih institucija iskazuju se depoziti po viđenju društava koja se bave poslovima finansijskog lizinga, faktoring društava, mikrokreditnih finansijskih institucija, društava za otkup potraživanja, kreditnih unija, lica koja se bave kreditno-garantnim poslovima i pomoćnih finansijskih institucija. Kreditna institucija može klasifikovati depozite po viđenju ostalih finansijskih institucija kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ovih sredstava.

Grupe računa 2400, 2410, 2420, 2430 i 2440

Član 46

Na računima grupa 2400, 2410, 2420, 2430, 2440 (Podgrupa računa 2401 - 2446) - Sredstva na escrow računu iskazuju se novčana sredstva koja jedna ugovorna strana (nalogodavac u odnosu prema kreditnoj instituciji) preda kreditnoj instituciji (kreditna institucija agent) na čuvanje, s tim da je kreditna institucija ovlašćena da deponovani novac isplati njegovoj drugoj ugovornoj strani (korisniku), pod uslovima koji su utvrđeni escrow ugovorom zaključenim između kreditne institucije agenta, nalogodavca i korisnika.

Kreditna institucija može klasifikovati sredstva na escrow računu kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ovih sredstava.

Grupa računa 2500 (Podgrupa računa 2501-2520)

Član 47

Na računima grupe 2500 (Podgrupa računa 2501-2520) - Oročeni depoziti kreditnih institucija, Centralne banke, ostalih depozitnih institucija, finansijskih institucija i privrednih društava koja se bave finansijskom djelatnošću, iskazuju se oročeni depoziti primljeni od kreditnih institucija, finansijskih institucija (društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, faktoring društva, mikrokreditne finansijske institucije, društva za otkup potraživanja, kreditne unije, lica koja se bave kreditno-garantnim poslovima), pomoćnih finansijskih institucija, stranih finansijskih organizacija, društava koja se bave poslovima na tržištu kapitala i drugih privrednih društava koja se bave finansijskom djelatnošću.

Kreditna institucija može klasifikovati oročene depozite kreditnih institucija, ostalih depozitnih institucija, finansijskih institucija i privrednih društava koja se bave finansijskom djelatnošću kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ili dospijeće ovih sredstava.

Grupa računa 2500 (Podgrupa računa 2521-2544)

Član 48

Na računima grupe 2500 (Podgrupa računa 2521-2544) - Oročeni depoziti nefinansijskog sektora, iskazuju se oročeni depoziti privrednih društava koja se bave nefinansijskom poslovnom aktivnošću, javnih službi, nevladinih organizacija, preduzetnika i fizičkih lica, kao i depoziti koji nijesu obuhvaćeni drugim podgrupama iz grupe računa 2500.

Kreditna institucija može klasifikovati oročene depozite nefinansijskog sektora kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ili dospijeće ovih sredstava.

Grupa računa 2500 (Podgrupa računa 2545-2552)

Član 49

Na računima grupe 2500 (Podgrupa računa 2545-2552) - Oročeni depoziti Vlade Crne Gore, drugih korisnika sredstava iz Budžeta Crne Gore i jedinica lokalne samouprave iskazuju se oročeni depoziti Vlade Crne Gore, drugih subjekata koji se u potpunosti ili djelimično finansiraju iz Budžeta Crne Gore (isključujući depozite fondova, koji se iskazuju u okviru Podgrupe računa 2561-2576) i depoziti jedinica lokalne samouprave.

Kreditna institucija može klasifikovati oročene depozite Vlade Crne Gore, drugih korisnika sredstava iz Budžeta Crne Gore i jedinica lokalne samouprave kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ili dospijeće ovih sredstava.

Grupa računa 2500 (Podgrupa računa 2553-2556)

Član 50

Na računima grupe 2500 (Podgrupa računa 2553-2556) - Oročeni depoziti regulatornih agencija, iskazuju se oročeni depoziti regulatornih agencija.

Kreditna institucija može klasifikovati oročene depozite regulatornih agencija kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje

se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ili dospijeće ovih sredstava.

Grupa računa 2500 (Podgrupa računa 2561-2578)

Član 51

Na računima grupe 2500 (Podgrupa računa 2561-2578) - Oročeni depoziti fondova, iskazuju se oročeni depoziti državnih i privatnih (rezidentnih/nerezidentnih) fondova i Zavoda za zapošljavanje Crne Gore.

Kreditna institucija može klasifikovati oročene depozite fondova kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ili dospijeće ovih sredstava.

Grupa računa 2500 (Podgrupa računa 2581-2586)

Član 52

Na računima grupe 2500 (Podgrupa računa 2581-2586) - Oročeni depoziti društava za osiguranje/reosiguranje, iskazuju se oročeni depoziti društava za osiguranje/reosiguranje.

Kreditna institucija može klasifikovati oročene depozite društava za osiguranje/reosiguranje kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ili dospijeće ovih sredstava.

Grupa računa 2500 (Podgrupa računa 2587-2598)

Član 53

Na računima grupe 2500 (Podgrupa računa 2587-2598) - Oročeni depoziti ostalih finansijskih institucija, iskazuju se oročeni depoziti društava koja se bave poslovima finansijskog lizinga, faktoring društava, mikrokreditnih finansijskih institucija, društava za

otkup potraživanja, kreditnih unija, lica koja se bave kreditno-garantnim poslovima i pomoćnih finansijskih institucija.

Kreditna institucija može klasifikovati oročene depozite ostalih finansijskih institucija kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se deponovana sredstva.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se isplata ili dospijeće ovih sredstava.

Grupa računa 2600

Član 54

Na računima grupe 2600 - Obaveze kreditne institucije po neizmirenim akceptima, garancijama i mjenicama iskazuju se akcepti, garancije i mjenice i drugi instrumenti obezbjeđenja, koje je kreditna institucija izdala i priznala kao svoju obavezu, a pozvani su na naplatu.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se pozvana sredstva obezbjeđenja za izmirenje od strane kreditne institucije.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se izmirenje obaveza kreditne institucije po ovim stavkama.

Grupa računa 2700

Član 55

Na računima grupe 2700 - Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja iskazuju se obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji u skladu sa MSFI 5, koje se izmiruju ili gase pri otuđenju tih sredstava i obaveze po osnovu sredstava poslovanja koje se obustavlja, u skladu sa MSFI 5, koje se izmiruju ili gase pri otuđenju tih sredstava.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se izmirenje obaveza po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja.

Grupa računa 2800

Član 56

Na računima grupe 2800 - Obaveze za emitovane hartije od vrijednosti, iskazuju se računi koji uključuju sve hartije od vrijednosti izdate od strane kreditne institucije. Ova

grupa računa takođe uključuje račun za iskazivanje diskonta koji se odnosi na ove hartije od vrijednosti.

Kreditna institucija može klasifikovati obaveze za emitovane hartije od vrijednosti kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se prodane hartije od vrijednosti.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se naplata ili dospijeće ovih hartija od vrijednosti.

Grupa računa 2810 (Podgrupa računa 2811-2814)

Član 57

Na računima grupe 2810 (Podgrupa računa 2811-2814) - Derivatne finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja (fer vrijednost), iskazuje se fer vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja, sa obilježjem stavke pasive, odnosno obaveze.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se negativna razlika između ugovorene vrijednosti derivatne finansijske imovine i fer vrijednosti iste imovine na dan bilansa stanja.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se pozitivan efekat utvrđivanja nove fer vrijednosti derivatne finansijske imovine.

Grupa računa 2820

Član 58

Na računima grupe 2820 - Derivatne finansijske obaveze koje se koriste kao instrumenti zaštite (fer vrijednost), iskazuje se fer vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se koriste kao instrument zaštite, sa obilježjem stavke pasive, odnosno obaveze.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se negativna razlika između ugovorene vrijednosti derivatne finansijske imovine i fer vrijednosti iste imovine na dan bilansa stanja.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se pozitivan efekat utvrđivanja nove fer vrijednosti derivatne finansijske imovine.

Grupa računa 2850

Član 59

Na računima grupe 2850 – Elementi dopunskog kapitala, iskazuju se instrumenti duga koji se u skladu sa propisom Centralne banke kojim se uređuje adekvatnost kapitala smatraju dopunskim kapitalom kreditne institucije.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se instrumenti dopunskog kapitala.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se smanjenje instrumenata dopunskog kapitala.

Grupa računa 2900, 2910, 2920

Član 60

Na računima grupe 2900, 2910, 2920 (Podgrupa računa 2901 - 2929) - Obaveze za kamate i ostala pasiva, iskazuju se obaveze za dospjele kamate i ostala pasiva kreditne institucije. Ova grupa računa uključuje obaveze za plaćanje fakturiranih stavki, prekoračenje kamate, obaveze po komisionim poslovima, primljene avanse, obaveze za ostale poreze, obaveze po osnovu isplate dividendi, odbijanje od platnog spiska (plate, doprinosi, sudske odluke), fakturirane obaveze: dobavljači, obaveze za naknade i provizije, dospjeća prema stanovništvu za blokiranu deviznu štednju, obaveze po osnovu finansijskog lizinga, obaveze po kartičnom poslovanju, kao i obaveze za tekući porez, odložene poreske obaveze, obaveze po osnovu lizinga (u skladu sa zahtjevima MSFI 16), ostale finansijske obaveze i privremeni račun.

Kreditna institucija može klasifikovati obaveze za kamate po osnovu depozita, hartija od vrijednosti, kredita i pozajmica, prekoračenja kamate i ostalih finansijskih obaveza kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se povećanje obaveza po navedenim osnovama kao i povećanje po osnovu naplaćenih avansa.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se smanjenje po osnovu plaćanja obaveza kao i prenos na prihode za naplaćene avanse.

Grupa računa 2930

Član 61

Na računima grupe 2930 - Rezervisanja, iskazuju se rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi, rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade, rezervisanja za neiskorišćene godišnje odmore, rezervisanja za sudske sporove, rezervisanja za ostalo.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se povećanja po osnovu povećanja nivoa rezervisanja.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se smanjenja po osnovu smanjenja nivoa rezervisanja.

Grupa računa 2940

Član 62

Na računima grupe 2940 - Vremenska razgraničenja i unaprijed naplaćeni prihodi, iskazuju se vremenska razgraničenja za kredite, vremenska razgraničenja za dužničke hartije od vrijednosti, vremenska razgraničenja za depozite, vremenska razgraničenja za instrumente dopunskog kapitala, vremenska razgraničenja za derivatne finansijske obaveze, vremenska razgraničenja za ostalo, unaprijed naplaćeni prihodi, obračunati troškovi. Vremenska razgraničenja ove grupe računa odnose se na obračunate (nedospjele), neplaćene troškove po navedenim vrstama obaveza.

Kreditna institucija može klasifikovati obaveze za vremenska razgraničenja za kredite, dužničke hartije od vrijednosti, depozite, instrumente dopunskog kapitala, derivatne finansijske obaveze i ostala razgraničenja kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se povećanja obračunatih obaveza i unaprijed naplaćenih prihoda.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se prenos na dospjele/fakturisane obaveze i prenos na ostvarene/ realizovane prihode kod unaprijed naplaćenih prihoda.

Grupa računa 2950

Član 63

Na računima grupe 2950 (Podgrupa računa 2951 - 2999) - Vremenska razgraničenja po ostalim osnovama, iskazuju se vremenska razgraničenja naknada za kredite, vremenska razgraničenja naknada za dužničke hartije od vrijednosti, vremenska razgraničenja naknada za depozite, vremenska razgraničenja naknada za instrumente dopunskog kapitala, vremenska razgraničenja naknada za ostalo, kao i interesi bez kontrolnog uticaja (manjinski interesi).

Kreditna institucija može klasifikovati obaveze za vremenska razgraničenja naknada za kredite, dužničke hartije od vrijednosti, depozite, instrumente dopunskog kapitala i ostale naknade kao finansijske obaveze koje se drže po amortizovanoj vrijednosti, finansijske obaveze koje se drže po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja, u skladu sa MSFI 9.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se naknada koja se periodično priznaje u troškove po osnovu naknada i povećanje učešća koje ne obezbjeđuje kontrolu kod izrade konsolidovanih izvještaja.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se unaprijed plaćeni iznos po osnovu naknada kao i smanjenje učešća koje ne obezbjeđuje kontrolu kod izrade konsolidovanih izvještaja.

Grupa računa 2960

Član 64

Na računima grupe 2960 - Efekti promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika po osnovu grupe finansijskih sredstava iskazuju se efekti promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika po osnovu grupe finansijskih sredstava.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se pozitivna razlika između ugovorene vrijednosti grupe finansijskih sredstava i fer vrijednosti iste imovine na dan bilansa stanja.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se negativan efekat utvrđivanja nove fer vrijednosti grupe finansijskih sredstava.

Račun 2999 - Poseban račun otvaranja/zatvaranja glavne knjige, koristi se nakon završetka svih knjiženja na računima stanja.

Potražna strana ovog računa predstavlja prenijeto stanje salda pasivnih računa.

Dugovna strana ovog računa predstavlja prenijeto stanje salda aktivnih računa.

Nakon sprovedenih knjiženja mora odgovarati zbiru bilansa.

Grupa računa 3000

Član 65

Na računima grupe 3000 - Kapital i rezerve, iskazuju se kapital i rezerve koji uključuju sve obične i prioritetne akcije emitovane od strane kreditne institucije. Ova grupa računa takođe uključuje rezerve, kao i obračunatu i neraspoređenu dobit (gubitak).

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se iznos povećanja akcijskog kapitala, rezervi kapitala i neraspoređene dobiti.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se sticanje sopstvenih akcija i umanjenja po osnovu smanjenja rezervi, po osnovu utvrđenih gubitaka ili po osnovu isplate/objavljivanja dividende.

Račun 3010 ima dugovni saldo i na njemu se iskazuju efekti primjene MSFI 9 počev od 01.01.2018. godine.

Račun 3025 ima samo potražni saldo i na njemu se iskazuju rezerve za procijenjene gubitke po regulatornom zahtjevu. Ove rezerve predstavljaju rezerve koje se priznaju kao rashod pri utvrđivanju oporezive dobiti kreditnih institucija, u skladu sa zakonom koji se uređuje porez na dobit pravnih lica.

Na računu 3088 iskazuju se promjene fer vrijednosti finansijskih instrumenata koja se odmjeravaju po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat. Na potražnoj strani ovog računa iskazuje se povećanje fer vrijednosti, a na dugovnoj strani iskazuju se smanjenja fer vrijednosti finansijskih instrumenata koja se odmjeravaju po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat.

Račun 3999 je privremeni račun koji se koristi za zatvaranje računa dobiti i gubitka na kraju godine.

Grupa računa

Član 66

Na računima grupe 4000 (Podgrupe računa 4011-4099, 4311, 4321, 4331, 4341, 4351, 4361, 4371, 4381, 4391) - Prihodi kamata, iskazuju se svi kamatni prihodi kreditne institucije po osnovu kredita, naknada na odobrene kredite, plasmana, ostalih bankarskih usluga kao i prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se ostvareni prihodi kamata.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili transfer na račune dobiti i gubitka.

Grupa računa 4100

Član 67

Na računima grupe 4100 (Podgrupe računa 4111-4197, 4511, 4521, 4531, 4541, 4551, 4561, 4571, 4581, 4591) - Rashodi kamata, iskazuju se sve kamate koje kreditna institucija plaća na depozite, plasmane, naknade na uzete kredite, instrumente dopunskog kapitala, hartije od vrijednosti i na ostale bankarske usluge, kao i kamate koje kreditna institucija evidentira po osnovu poslova lizinga.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se kamata plaćena od strane kreditne institucije, kao i kamata evidentirana od strane kreditne institucije po osnovu poslova lizinga.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili transfer na račune dobiti i gubitka.

Grupa računa 4300

Član 68

Na računima grupe 4300 (Podgrupe računa 4310-4399, izuzev računa 4311, 4321, 4331, 4341, 4351, 4361, 4371, 4381, 4391) - Prihodi po osnovu naknada i provizija, iskazuju se prihodi koje je kreditna institucija ostvarila po osnovu naknada i provizija pružanjem različitih usluga.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se naknade i provizije koje kreditna institucija potražuje.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili transfer na račune dobiti i gubitka.

Grupa računa 4500

Član 69

Na računima grupe 4500 (Podgrupe računa 4510-4598, izuzev računa 4511, 4521, 4531, 4541, 4551, 4561, 4571, 4581, 4591) - Troškovi naknada i provizija, iskazuju se naknade i provizije koje kreditna institucija plaća za različite primljene usluge.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se naknade i provizije plaćene od strane kreditne institucije.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili transfer na račune dobiti i gubitka.

Grupa računa 4600

Član 70

Na računima grupe 4600 - Neto dobiti (gubici) od hartija od vrijednosti koje se drže radi trgovanja, derivata, deviza i ostalih finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja iskazuju se dobiti (gubici) od prodaje, prestanka priznavanja i neto efekata promjene vrijednosti hartija od vrijednosti, finansijskih derivata, deviza (spot transakcije) i ostalih finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se gubici od hartija od vrijednosti koje se drže radi trgovanja, derivata, deviza (spot transakcije) i ostalih finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se dobiti od hartija od vrijednosti koje se drže radi trgovanja, derivata, deviza (spot transakcije) i ostalih finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja.

Grupa računa 4700

Član 71

Na računima grupe 4700 - Neto dobiti (gubici) od hartija od vrijednosti i ostalih finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat iskazuju se dobiti (gubici) usled prestanka priznavanja hartija od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se gubici od hartija od vrijednosti i ostalih finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se dobiti od hartija od vrijednosti i ostalih finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat.

Grupa računa 4800 (Podračun 4810)

Član 72

Na računima grupe 4800 (Podračun 4810) - Neto dobiti (gubici) od finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, iskazuju se dobiti (gubici) i po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, izuzev onih kojima se trguje i neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, izuzev onih kojima se trguje.

Na dugovnoj strani ovog računa iskazuju se gubici od finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Na potražnoj strani ovog računa iskazuju se dobiti od finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Grupa računa 4800 (Podgrupa računa 4830, 4840, 4870 i 4880)

Član 73

Na računima grupe 4800 (Podgrupa računa 4830, 4840, 4870, 4880) - Neto dobiti (gubici) od hartija od vrijednosti i ostalih finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, iskazuju se dobiti (gubici) usled prestanka priznavanja hartija od vrijednosti i ostalih finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se gubici od hartija od vrijednosti.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se dobiti od hartija od vrijednosti.

Grupa računa 4800 (Podgrupa računa 4894 - 4897)

Član 74

Na računima grupe 4800 (Podgrupa računa 4894 - 4897) - Neto dobiti (gubici) od ostalih ulaganja u kapital, iskazuju se neto dobiti (gubici) od ulaganja u kapital kojim se obezbjeđuje značajan uticaj, od ulaganja u kapital kojim se obezbjeđuje kontrola nad pravnim licem kao i od zajedničkih ulaganja.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se gubici od ulaganja u kapital.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se dobiti od ulaganja u kapital.

Grupa računa 4900 (Podračuni 4901 i 4911)

Član 75

Na računima grupe 4900 (Podračuni 4901,4911) - Dobiti i gubici po osnovu revalorizacije, iskazuju se dobiti (gubici) po osnovu kursnih razlika (revalorizacije).

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se gubici po osnovu kursnih razlika.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuju se dobiti po osnovu kursnih razlika.

Grupa računa 4900 (Podračun 4916)

Član 76

Na računima grupe 4900 (Podračun 4916) - Neto dobiti (gubici) od poslova otkupa, iskazuju se dobiti (gubici) od poslova otkupa.

Na dugovnoj strani ovog računa iskazuju se gubici od poslova otkupa.

Na potražnoj strani ovog računa iskazuju se dobiti od poslova otkupa.

Grupa računa 4900 (Podračun 4917)

Član 77

Na računima grupe 4900 (Podračun 4917) - Neto dobiti/gubici od kastodi poslova iskazuju se neto dobitak/gubitak po osnovu kastodi poslova.

Na dugovnoj strani ovog računa iskazuju se gubici od kastodi poslova.

Na potražnoj strani ovog računa iskazuju se dobiti od kastodi poslova.

Grupa računa 4920

Član 78

Na računima grupe 4920 - Prihod/rashod od sekjuritizacije i servisiranja, iskazuju se prihodi od prodaje derivata, amortizacioni rashod od prava servisiranja, kao i ostvareni prihodi/rashodi od poslova servisiranja za druge.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se amortizacioni rashod od prava servisiranja, kao i rashod servisiranja za druge.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se ostvareni prihod od prodaje derivata, kao i prihod od servisiranja za druge.

Grupa računa 4930

Član 79

Na računima grupe 4930 - Prihod od dividendi, iskazuje se prihod od dividendi po osnovu učešća u vlasništvu u drugim pravnim licima, uključujući i kreditne institucije, hartija od vrijednosti koje se drže radi trgovanja, hartija od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat i hartija od vrijednosti koje se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koje se ne drže radi trgovanja.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se objavljena dividenda koja pripada kreditnoj instituciji.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili transfer na račune dobiti i gubitka.

Grupa računa 4990

Član 80

Na računima grupe 4990 - Ostalo, iskazuju se ostali prihodi iz poslovanja, neposlovni prihodi, prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja, rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i neto dobiti (gubici) po osnovu modifikacije i reklasifikacije finansijskih instrumenata.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se neposlovni prihod, kao i prihodi od naplaćenih potraživanja, koja je kreditna institucija direktno otpisala.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili transfer na račune dobiti i gubitka, kao i rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja (kreditni i druga potraživanja).

Na potražnoj strani računa 4992 iskazuju se dobiti po osnovu reklasifikacije finansijske imovine, a na dugovnoj strani gubici po osnovu reklasifikacije finansijske

imovine. Kreditna institucija reklasifikuje finansijsku imovinu ukoliko mijenja svoj poslovni model upravljanja tom finansijskom imovinom

Na potražnoj strani računa 4993 iskazuju se dobiti po osnovu modifikacije finansijske imovine, a na dugovnoj strani gubici po osnovu modifikacije finansijske imovine. Ako se ugovoreni novčani tokovi finansijske imovine ponovo ugovore ili izmijene na neki drugi način, pri čemu takav novi dogovor ili promjena ne dovode do prestanka priznavanja te finansijske imovine u skladu sa MSFI 9, kreditna institucija ponovo obračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine i u bilansu uspjeha priznaje promjene dobiti ili gubitka.

Grupa računa 5000

Član 81

Na računima grupe 5000 - Rashodi poslovanja, iskazuju se svi rashodi poslovanja uključujući troškove zarada i naknada, ostale troškove zaposlenih, troškove poslovnog prostora, amortizaciju, profesionalne provizije i troškove i ostale troškove poslovanja.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se trošak kreditne institucije i umanjeње dobiti i gubitka.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili storniranje računa rashoda.

Grupa računa 5000 (Podgrupa računa 5001- 5029)

Član 82

Na računima grupe 5000 (Podgrupa računa 5001-5029) - Troškovi zarada i naknada iskazuju se neto zarade, neto naknade za bolovanja i godišnje odmore i ostale neto naknade zaposlenima, doprinosi za penzijsko - invalidsko osiguranje, doprinosi za zdravstvenu zaštitu, doprinosi za osiguranje od nezaposlenosti, doprinosi solidarnosti, troškovi poreza, prevoz, ostali troškovi platnog spiska i troškovi rezarvisanja vezani za zaposlene.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se trošak kreditne institucije ili povećanje nivoa rezervisanja za zaposlene i umanjeње dobiti i gubitka.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili storniranje računa rashoda kao i smanjenje nivoa troškova rezervisanja za zaposlene.

Grupa računa 5000 (Podgrupa računa 5041- 5045)

Član 83

Na računima grupe 5000 (Podgrupa računa 5041-5045) - Ostali troškovi zaposlenih iskazuju se troškovi stručnog usavršavanja, putovanja i razonode, putni troškovi i dnevnice, troškovi obuke i ostali troškovi zaposlenih.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuje se trošak kreditne institucije i umanjenje dobiti i gubitka.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili storniranje računa rashoda.

Grupa računa (Podgrupa računa 5051- 5082)

Član 84

Na računima grupe 5000 (Podgrupa računa 5051-5082) - Troškovi poslovnog prostora i opreme iskazuju se troškovi korišćenja, održavanja i funkcionisanja poslovnog prostora, održavanje kompjutera i druge opreme, poslovni zakupi, porezi vezani za poslovni prostor, porezi vezani za zakup imovine, troškovi održavanja vozila i osiguranje.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se trošak kreditne institucije i umanjenje dobiti i gubitka.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili storniranje računa rashoda.

Grupa računa 5100

Član 85

Na računima grupe 5100 (Podgrupa računa 5102-5139) - Amortizacija iskazuju se troškovi amortizacije.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se trošak kreditne institucije i umanjenje dobiti i gubitka.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili storniranje računa rashoda.

Grupa računa 5200

Član 86

Na računima grupe 5200 (Podgrupa računa 5201-5212) - Profesionalne provizije i troškovi iskazuju se troškovi po osnovu raznih profesionalnih i ostalih usluga.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se trošak kreditne institucije i umanjenje dobiti i gubitka.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili storniranje računa rashoda.

Grupe računa 5300, 5400 i 5500

Član 87

Na računima grupa 5300, 5400, 5500 (Podgrupe računa 5301-5526) - Ostalo iskazuju se ostali troškovi iz poslovanja, tekućeg i odloženog poreza, umanjenje vrijednosti aktive i gubici/dobici od prodaje i otpisa/ prodaje nekretnina, postrojenja i opreme, investicionih nekretnina i imovine stečene po osnovu naplate potraživanja.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se trošak kreditne institucije i umanjenje dobiti i gubitka.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili storniranje računa rashoda i povećanje dobitka od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme.

Grupa računa 5600

Član 88

Na računima grupe 5600 (Podgrupa računa 5610-5632) - Troškovi obezvrjeđenja i rezervisanja iskazuju se troškovi obezvrjeđenja aktivnih stavki i troškovi rezervisanja pasivnih i vanbilansnih stavki.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se trošak kreditne institucije po osnovu povećanja nivoa obezvrjeđenja i umanjenje dobiti i gubitka.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se prihod kreditne institucije po osnovu umanjenja nivoa obezvrjeđenja i uvećanje dobiti i gubitka.

Grupa računa 5600 (Podgrupa računa 5641-5661)

Član 89

Na računima grupe 5600 (Podgrupa računa 5641-5661) - Vanposlovni i vanredni rashodi iskazuju se vanposlovni rashodi, vanredni troškovi, vanredni prihod i ispravke prethodne godine.

Na dugovnoj strani ovih računa iskazuju se trošak kreditne institucije i umanjenje dobiti i gubitka.

Na potražnoj strani ovih računa iskazuje se usklađivanje ili storniranje računa rashoda kao i povećanje na računu vanrednih prihoda i uvećanje dobiti i gubitka.

Grupa računa 9000

Član 90

Na računima grupe 9000 - Vanbilansne stavke, iskazuju se date/dobijene garancije, potvrđena i nepokrivena kreditna pisma, mjenice, čekovi, date/primljene kreditne obligacije, evidentna kamata, sredstva obezbjeđenja (kolateral), aktiva koja se drži na čuvanju, derivatne finansijske obaveze i ostalo.

III. EVIDENTIRANJE STANJA I PROMJENA

Način evidentiranja

Član 91

Stanje i promjene imovine, kapitala i obaveza, prihoda i rashoda i utvrđivanje rezultata poslovanja evidentira se na osnovnim (četvorocifrenim) računima u Kontnom okviru.

Kreditne institucije su dužne da u svojim analitičkim kontnim planovima razviju analitiku potraživanja i obaveza po ročnosti, na način koji ispunjava zahtjeve za objelodanjivanjem iz MSFI-7.

IV. PRELAZNA I ZAVRŠNA ODREDBA

Prestanak važenja propisa

Član 92

Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o Kontnom okviru za banke („Službeni list CG“, br. 82/17, 71/19).

Stupanje na snagu

Član 93

Ova odluka stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore“, a primjenjivaće se od dana početka primjene Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, broj 72/19).

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O.br. 0101-7776-6/2020
Podgorica, 29. decembar 2020. god.

**PREDSJEDAVALAČI
G U V E R N E R,**

dr Radoje Žugić, s.r.

KONTNI OKVIR ZA KREDITNE INSTITUCIJE**AKTIVA****Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

- 1 0 0 1 Gotovina u trezoru D
- 1 0 0 2 Gotovina u bankomatima D
- 1 0 0 3 Gotovina na putu D
- 1 0 0 4 Oštećene novčanice i kovani novac D
- 1 0 0 7 Stavke za naplatu: platne kartice D
- 1 0 0 8 Stavke za naplatu: ostalo D
- 1 0 0 9 Sredstva na računima kod kreditnih institucija u inostranstvu (depoziti po viđenju) D
- 1 0 1 0 Sredstva na računu za poravnanje kod Centralne banke Crne Gore D
- 1 0 1 2 Ostala gotovina D
- 1 0 1 3 Sredstva za pokriće po akreditivima kod kreditnih institucija u inostranstvu D
- 1 0 1 4 Sredstva za pokriće po garancijama kod kreditnih institucija u inostranstvu D
- 1 0 1 5 Sredstva klijenata iz kastodi poslova D
- 1 0 1 9 Ispravka vrijednosti gotovine i gotovinskih ekvivalenata P

Depoziti kod centralnih banaka

- 1 1 0 3 Centralna banka Crne Gore - nekamatonosni D
- 1 1 0 4 Centralna banka Crne Gore - kamatonosni D
- 1 1 0 7 Ostale centralne banke - nekamatonosni D
- 1 1 0 8 Ostale centralne banke - kamatonosni D
- 1 1 0 9 Ispravka vrijednosti depozita kod centralnih banaka P

Depoziti kod kreditnih institucija i ostalih depozitnih institucija

- 1 1 2 0 Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti- nekamatonosni D
- 1 1 2 1 Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti- kamatonosni D
- 1 1 2 2 Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti- kamatonosni (prekonoćni) D
- 1 1 2 4 Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti- nekamatonosni D
- 1 1 2 5 Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti- kamatonosni D
- 1 1 2 6 Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti- kamatonosni (prekonoćni) D
- 1 1 2 7 Sredstva na računu u zemlji D
- 1 1 2 8 Kreditne institucije/ostale depozitne institucije, nerezidenti- nekamatonosni (oročeni depoziti) D
- 1 1 2 9 Kreditne institucije/ostale depozitne institucije, nerezidenti - kamatonosni (oročeni depoziti) D

- 1 1 3 0 Kreditne institucije/ostale depozitne institucije, nerezidenti- kamatonosni (prekonočni) D
- 1 1 3 1 Kreditne institucije/ostale depozitne institucije (matična kreditna institucija i drugi članovi grupe kreditnih institucija), nerezidenti - kamatonosni (oročeni depoziti) D
- 1 1 3 2 Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni D
- 1 1 3 3 Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni D
- 1 1 3 4 Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni (prekonočni) D
- 1 1 3 6 Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni D
- 1 1 3 7 Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni D
- 1 1 3 8 Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni (prekonočni) D
- 1 1 3 9 Kreditne institucije / ostale depozitne institucije (matična kreditna institucija i drugi članovi grupe kreditnih institucija), nerezidenti – kamatonosni (prekonočni depoziti) D
- 1 1 4 0 Ostali - nekamatonosni D
- 1 1 4 1 Ostali - kamatonosni D
- 1 1 4 9 Ispravka vrijednosti depozita kod kreditnih institucija i ostalih depozitnih institucija P

Poslovi prodaje i otkupa

- 1 1 5 1 Hartije od vrijednosti kupljene po ugovoru o ponovnoj prodaji D
- 1 1 5 9 Ispravka vrijednosti poslova prodaje i otkupa P

Derivatna finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (fer vrijednost)

- 1 1 6 0 Finansijski derivati (instrumenti koji se drže za trgovanje), rezidenti D
- 1 1 6 1 Ugovori koji se odnose na kamatne stope, nerezidenti D
- 1 1 6 2 Ugovori koji se odnose na devizni kurs i na cijenu vlasničkih hartija od vrijednosti, nerezidenti D
- 1 1 6 3 Ostali ugovori koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju derivata, nerezidenti D

Derivatna finansijska imovina koja se koristi kao instrument zaštite (fer vrijednost)

- 1 1 6 4 Finansijski derivati (instrumenti koji se koriste kao zaštita), rezidenti D
- 1 1 6 5 Ugovori koji se odnose na kamatne stope, nerezidenti D
- 1 1 6 6 Ugovori koji se odnose na devizni kurs, nerezidenti D
- 1 1 6 7 Ugovori koji se odnose na cijenu vlasničkih hartija od vrijednosti, nerezidenti D
- 1 1 6 8 Ostali ugovori koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju derivata, nerezidenti D

Hartije od vrijednosti koje se drže radi trgovanja

- 1 1 7 0 Akcije: Nerezidenti D

- 1 1 7 1 Instrumenti koji nijesu akcije: Vlada Crne Gore D
- 1 1 7 2 Instrumenti koji nijesu akcije: Jedinice lokalne samouprave D
- 1 1 7 3 Akcije privrednih društava koja se bave finansijskom djelatnošću: rezidenti, D
- 1 1 7 4 Akcije privrednih društava koja se bave nefinansijskom djelatnošću: rezidenti, D
- 1 1 7 5 Instrumenti koji nijesu akcije - Ostali: rezidenti D
- 1 1 7 6 Instrumenti koji nijesu akcije: nerezidenti D
- 1 1 7 7 Neamortizovani diskont D/P
- 1 1 7 8 Neamortizovane premije D/P

Hartije od vrijednosti koje se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koje se ne drže radi trgovanja

- 1 1 8 0 Hartije od vrijednosti koje se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koje se ne drže radi trgovanja D

Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat

- 1 1 9 0 Akcije: Nerezidenti D
- 1 1 9 1 Instrumenti koji nijesu akcije: Vlada Crne Gore D
- 1 1 9 2 Instrumenti koji nijesu akcije: Jedinice lokalne samouprave D
- 1 1 9 3 Akcije privrednih društava koja se bave finansijskom djelatnošću: rezidenti D
- 1 1 9 4 Akcije privrednih društava koja se bave nefinansijskom djelatnošću: rezidenti D
- 1 1 9 5 Instrumenti koji nijesu akcije - Ostali: rezidenti D
- 1 1 9 6 Instrumenti koji nijesu akcije: Nerezidenti
- 1 1 9 7 Neamortizovani diskont D/P
- 1 1 9 8 Neamortizovane premije D/P

Kreditni kreditnim institucijama, ostalim depozitnim institucijama, ostalim finansijskim institucijama i privrednim društvima koja se bave finansijskom djelatnošću

- 1 2 0 1 Centralna banka Crne Gore D
- 1 2 0 2 Ostale centralne banke D
- 1 2 0 3 Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti D
- 1 2 0 4 Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti D
- 1 2 0 5 Kreditne institucije/ostale depozitne institucije, nerezidenti D
- 1 2 0 6 Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti D
- 1 2 0 7 Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti D
- 1 2 0 8 Ostale finansijske institucije, rezidenti D
- 1 2 1 0 Ostale finansijske institucije, nerezidenti D
- 1 2 1 1 Društva za osiguranje/reosiguranje, rezidenti D
- 1 2 1 2 Društva za osiguranje/reosiguranje, nerezidenti D
- 1 2 1 3 Društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, rezidenti D
- 1 2 1 4 Društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, nerezidenti D
- 1 2 1 5 Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, rezidenti D
- 1 2 1 6 Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, nerezidenti D
- 1 2 1 7 Pomoćne finansijske institucije, rezidenti D

- 1 2 1 8 Pomoćne finansijske institucije, nerezidenti D
- 1 2 2 0 Mikrokreditne finansijske institucije, rezidenti D
- 1 2 2 1 Mikrokreditne finansijske institucije, nerezidenti D
- 1 2 2 2 Faktoring kompanije, rezidenti D
- 1 2 2 3 Faktoring kompanije, nerezidenti D
- 1 2 2 9 Ispravka vrijednosti kredita kreditnim institucijama, ostalim depozitnim institucijama, ostalim finansijskim institucijama i privrednim društvima koja se bave finansijskom djelatnošću P

Kreditni nefinansijskom sektoru

- 1 2 5 1 Privredna društva u državnom vlasništvu, rezidenti D
- 1 2 5 3 Privredna društva, nerezidenti D
- 1 2 5 4 Javne službe jedinica lokalne samouprave D
- 1 2 5 6 Zaposleni D
- 1 2 5 7 Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti D
- 1 2 5 8 Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti D
- 1 2 6 1 Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti D
- 1 2 6 2 Preduzetnici D
- 1 2 6 4 Fizička lica, rezidenti D
- 1 2 6 5 Fizička lica, nerezidenti D
- 1 2 6 6 Kreditne kartice, rezidenti D
- 1 2 6 7 Kreditne kartice, nerezidenti D
- 1 2 6 8 Ostalo D
- 1 2 6 9 Ispravka vrijednosti kredita nefinansijskom sektoru P

Kreditni Vladi Crne Gore, drugim korisnicima sredstava iz Budžeta Crne Gore, jedinicama lokalne samouprave i regulatornim agencijama

- 1 2 7 1 Vlada Crne Gore D
- 1 2 7 2 Jedinice lokalne samouprave D
- 1 2 7 3 Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore D
- 1 2 7 8 Regulatorne agencije D
- 1 2 7 9 Ispravka vrijednosti kredita Vladi Crne Gore, drugim korisnicima sredstava iz Budžeta Crne Gore, jedinicama lokalne samouprave i regulatornim agencijama P

Kreditni fondovima

- 1 2 8 1 Investiciono-razvojni fond Crne Gore D
- 1 2 8 2 Zavod za zapošljavanje Crne Gore D
- 1 2 8 3 Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore D
- 1 2 8 4 Fond penzijskog i invalidskog osiguranja Crne Gore D
- 1 2 8 5 Dobrovoljni penzioni fondovi, rezidenti D
- 1 2 8 6 Fondovi, nerezidenti D
- 1 2 8 7 Investicioni fondovi, rezidenti D
- 1 2 8 8 Ostali fondovi, rezidenti D

1 2 8 9 Ispravka vrijednosti kredita fondovima P

Kreditni kupljeni za trgovanje (sekjuritizacija)

1 2 9 1 Krediti kupljeni za trgovanje (sekjuritizacija) D

Prava servisiranja

1 3 0 1 Prava servisiranja D

1 3 0 2 Akumulirana amortizacija prava servisiranja P

1 3 0 9 Valorizacija rezerve za prava servisiranja P

Hartije od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti

1 4 0 1 Instrumenti koji nijesu akcije: Vlada Crne Gore D

1 4 0 2 Instrumenti koji nijesu akcije: Jedinice lokalne samouprave D

1 4 0 4 Instrumenti koji nijesu akcije: Ostali rezidenti D

1 4 0 5 Instrumenti koji nijesu akcije: Nerezidenti D

1 4 0 7 Neamortizovani diskont D/P

1 4 0 8 Neamortizovane premije D/P

1 4 0 9 Ispravka vrijednosti hartija od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti P

Factoring i forfeting

1 4 1 1 Otkup potraživanja (factoring) D

1 4 1 2 Otkup potraživanja (forfeting) D

1 4 1 9 Ispravka vrijednosti faktoringa i forfetinga P

Ulaganja u kapital (značajan uticaj)

1 4 5 1 Ulaganja u kapital lica koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti D

1 4 5 2 Ulaganja u kapital lica koja se bave nefinansijskom djelatnošću, rezidenti D

1 4 5 3 Ulaganja u kapital, nerezidenti D

1 4 5 9 Ispravka vrijednosti ulaganja u kapital (značajan uticaj) P

Ulaganja u kapital zavisnih lica (kontrola)

1 4 7 1 Ulaganja u kapital zavisnih lica koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti D

1 4 7 2 Ulaganja u kapital zavisnih lica koja se bave nefinansijskom djelatnošću, rezidenti D

1 4 7 3 Ulaganja u kapital zavisnih lica, nerezidenti

1 4 7 9 Ispravka vrijednosti ulaganja u kapital zavisnih lica (kontrola) P

Zajednička ulaganja

- 1 4 8 1 Ulaganja u zajednički kontrolisano lice koje se bavi finansijskom djelatnošću, rezidenti D
- 1 4 8 2 Ulaganja u zajednički kontrolisano lice koje se bavi nefinansijskom djelatnošću, rezidenti D
- 1 4 8 3 Zajednička ulaganja, nerezidenti D
- 1 4 8 9 Ispravka vrijednosti zajedničkih ulaganja P

Potraživanja kreditne institucije po neizmirenim akceptima, garancijama i mjenicama

- 1 5 0 0 Kreditne institucije, rezidenti D
- 1 5 0 1 Kreditne institucije, nerezidenti D
- 1 5 0 2 Privredna društva, rezidenti D
- 1 5 0 3 Vlada Crne Gore D
- 1 5 0 4 Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore D
- 1 5 0 5 Jedinice lokalne samouprave D
- 1 5 0 6 Javne službe jedinica lokalne samouprave D
- 1 5 0 7 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti D
- 1 5 0 8 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti D
- 1 5 0 9 Privredna društva, nerezidenti D
- 1 5 1 0 Preduzetnici D
- 1 5 1 1 Fizička lica, rezidenti D
- 1 5 1 2 Fizička lica, nerezidenti D
- 1 5 1 3 Ostalo D
- 1 5 1 9 Ispravka vrijednosti potraživanja kreditne institucije po neizmirenim akceptima, garancijama i mjenicama P

Potraživanja iz kastodi poslova

- 1 6 0 1 Potraživanja po osnovu vlasničkih hartija od vrijednosti iz kastodi poslova sa rezidentima D
- 1 6 0 2 Potraživanja po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti iz kastodi poslova sa rezidentima D
- 1 6 0 3 Potraživanja po osnovu derivata iz kastodi poslova sa rezidentima D
- 1 6 0 4 Potraživanja po osnovu kastodi poslova sa nerezidentima D
- 1 6 0 9 Ispravka vrijednosti potraživanja iz kastodi poslova P

Sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja

- 1 7 1 0 Sredstva namijenjena prodaji - nepokretnosti, postrojenja i oprema D
- 1 7 1 1 Sredstva namijenjena prodaji - investicione nekretnine D
- 1 7 1 2 Sredstva namijenjena prodaji - ostalo D
- 1 7 1 9 Ispravka vrijednosti sredstava namijenjenih prodaji P

Osnovna sredstva

- 1 8 0 1 Zemljište D
- 1 8 0 3 Zgrade D
- 1 8 0 4 Amortizacija zgrada P
- 1 8 0 5 Investicione nepokretnosti D
- 1 8 0 6 Amortizacija investicionih nekretnina P
- 1 8 0 7 Postrojenja i oprema D
- 1 8 0 8 Amortizacija postrojenja i opreme P
- 1 8 0 9 Hardver D
- 1 8 1 0 Amortizacija hardvera P
- 1 8 1 1 Kancelarijski namještaj D
- 1 8 1 2 Amortizacija kancelarijskog namještaja P
- 1 8 1 3 Vozila D
- 1 8 1 4 Amortizacija vozila P
- 1 8 1 5 Ostala osnovna sredstva D
- 1 8 1 6 Amortizacija ostalih osnovnih sredstava P
- 1 8 1 7 Sitan inventar D
- 1 8 1 8 Amortizacija sitnog inventara P
- 1 8 2 0 Imovina sa pravom korišćenja D
- 1 8 2 1 Amortizacija imovine sa pravom korišćenja P
- 1 8 3 0 Osnovna sredstva u izgradnji D

Nematerijalna sredstva

- 1 8 5 1 Goodwill D
- 1 8 5 2 Patenti / Zaštitni znakovi D
- 1 8 5 3 Koncesije D
- 1 8 5 4 Kompjuterski programi (softveri) D
- 1 8 5 6 Amortizacija patenti/zaštitni znak P
- 1 8 5 7 Amortizacija koncesija P
- 1 8 5 8 Amortizacija ostalih nematerijalnih sredstava P
- 1 8 5 9 Ostala nematerijalna sredstva D
- 1 8 6 0 Amortizacija kompjuterskih programa (softvera) P
- 1 8 6 1 Nematerijalna sredstva u pripremi D

Kamatna potraživanja

- 1 9 0 1 Potraživanja fakturisane kamate: krediti D
- 1 9 0 2 Potraživanja fakturisane kamate: hartije od vrijednosti D
- 1 9 0 3 Potraživanja fakturisane kamate: depoziti D
- 1 9 0 4 Potraživanja kamatnih prekoračenja D
- 1 9 0 5 Potraživanja fakturisane kamate: potraživanja po osnovu lizinga D
- 1 9 0 6 Potraživanja fakturisane kamate: unovčene garancije D
- 1 9 0 7 Potraživanja fakturisane kamate: otkupljena potraživanja D

- 1 9 0 8 Potraživanje fakturisane kamate: ostalo D
- 1 9 0 9 Ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja P

Ostala aktiva

- 1 9 1 2 Plasmani iz komisionih poslova D
- 1 9 1 3 Avansi D
- 1 9 1 4 Ostala potraživanja po naknadama i provizijama D
- 1 9 1 5 Naknade za porodijsko odsustvo / bolovanje koje se potražuju od države D
- 1 9 1 6 Dospjeća za blokiranu deviznu štednju D
- 1 9 1 7 Privremeni račun D
- 1 9 1 8 Sredstva stečena po osnovu naplate potraživanja D
- 1 9 2 0 Odložena poreska aktiva D
- 1 9 2 1 Tekuća poreska sredstva D
- 1 9 2 2 Plemeniti metali D
- 1 9 2 3 Potraživanja po osnovu čekova D
- 1 9 2 4 Potraživanja od kupaca D
- 1 9 2 5 Potraživanja po kartičnom poslovanju D
- 1 9 2 6 Potraživanja od zaposlenih D
- 1 9 2 7 Ostala finansijska potraživanja D
- 1 9 2 8 Ostala poslovna potraživanja D
- 1 9 2 9 Ispravka vrijednosti ostale aktive P

Vremenska razgraničenja i unaprijed plaćeni troškovi

- 1 9 3 0 Unaprijed plaćeni troškovi D
- 1 9 3 1 Ostali obračunati, a nenaplaćeni prihod D
- 1 9 3 2 Vremenska razgraničenja: krediti D
- 1 9 3 3 Vremenska razgraničenja: hartije od vrijednosti D
- 1 9 3 4 Vremenska razgraničenja: depoziti D
- 1 9 3 5 Vremenska razgraničenja: potraživanja po osnovu lizinga D
- 1 9 3 6 Vremenska razgraničenja: garancije D
- 1 9 3 7 Vremenska razgraničenja: otkupljena potraživanja D
- 1 9 3 8 Vremenska razgraničenja – ostalo D
- 1 9 3 9 Ispravka vrijednosti vremenskih razgraničenja P

Vremenska razgraničenja naknada

- 1 9 4 1 Vremenska razgraničenja naknada: krediti P
- 1 9 4 2 Vremenska razgraničenja naknada: hartije od vrijednosti P
- 1 9 4 3 Vremenska razgraničenja naknada: depoziti P
- 1 9 4 4 Vremenska razgraničenja naknada: potraživanja po osnovu lizinga P
- 1 9 4 5 Vremenska razgraničenja naknada: garancije P
- 1 9 4 6 Vremenska razgraničenja naknada: otkupljena potraživanja P

Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika

- 1 9 5 0 Efekti promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika po osnovu grupe finansijskih sredstava D
- 1 9 5 1 Efekti promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika u stranoj valuti po osnovu grupe finansijskih sredstava D

UKUPNA AKTIVA (od 1001 - 1951)

PASIVA

Pozajmice od centralnih banaka

- 2 1 0 1 Centralna banka Crne Gore P
- 2 1 0 2 Ostale centralne banke P

Kratkoročne pozajmice

- 2 1 1 1 Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti P
- 2 1 1 2 Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti P
- 2 1 1 3 Kreditne institucije, nerezidenti P
- 2 1 1 4 Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti P
- 2 1 1 5 Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti P
- 2 1 1 6 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije, nerezidenti P
- 2 1 1 7 Matične kreditne institucije P
- 2 1 1 8 Drugi članovi grupe kreditnih institucija P
- 2 1 1 9 Vlada Crne Gore i drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore P
- 2 1 2 0 Ostali P

Dugoročne pozajmice

- 2 1 3 1 Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti P
- 2 1 3 2 Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti P
- 2 1 3 3 Kreditne institucije, nerezidenti P
- 2 1 3 4 Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti P
- 2 1 3 5 Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti P
- 2 1 3 6 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije, nerezidenti P
- 2 1 3 7 Matične kreditne institucije P
- 2 1 3 8 Drugi članovi grupe kreditnih institucija P
- 2 1 3 9 Vlada Crne Gore i drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore P
- 2 1 4 0 Ostali P

Obaveze po hartijama od vrijednosti prodatih po ugovoru o reкупovini

- 2 1 5 1 Hartije od vrijednosti prodane po ugovoru o reкупovini P

Obaveze po osnovu kastodi poslova

- 2 2 0 1 Obaveze po osnovu kastodi poslova sa rezidentima
- 2 2 0 2 Obaveze po osnovu kastodi poslova sa nerezidentima

Depoziti po viđenju kreditnih institucija, ostalih depozitnih institucija, ostalih finansijskih institucija i privrednih društava koja se bave finansijskom djelatnošću

- 2 3 0 1 Društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 0 2 Društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 0 3 Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 0 4 Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 0 5 Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 0 6 Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 0 7 Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 0 8 Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 0 9 Kreditne institucije, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 1 0 Kreditne institucije, nerezidenti - kamatonosni P
- 2 3 1 1 Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 1 2 Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 1 3 Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 1 4 Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti – kamatonosni P
- 2 3 1 5 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 1 6 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti - kamatonosni P
- 2 3 1 7 Ostali - nekamatonosni P
- 2 3 1 8 Ostali - kamatonosni P
- 2 3 1 9 Centralna banka Crne Gore, rezidenti P
- 2 3 2 0 Centralna banka Crne Gore, nerezidenti P

Depoziti po viđenju nefinansijskog sektora

- 2 3 2 1 Privredna društva u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 2 2 Privredna društva u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 2 3 Javne službe jedinica lokalne samouprave - nekamatonosni P
- 2 3 2 4 Javne službe jedinica lokalne samouprave - kamatonosni P
- 2 3 2 5 Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 2 6 Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 2 7 Preduzetnici- nekamatonosni P
- 2 3 2 8 Preduzetnici- kamatonosni P
- 2 3 2 9 Privredna društva, nerezidenti - nekamatonosni P

- 2 3 3 0 Privredna društva, nerezidenti - kamatonosni P
- 2 3 3 1 Fizička lica, rezidenti, nekamatonosni P
- 2 3 3 2 Fizička lica, rezidenti, kamatonosni P
- 2 3 3 3 Fizička lica, nerezidenti, nekamatonosni P
- 2 3 3 4 Fizička lica, nerezidenti, kamatonosni P
- 2 3 3 5 Privredna društva, sredstva na ime plaćanja i pokrića po akreditivima P
- 2 3 3 6 Privredna društva, sredstva na ime plaćanja i pokrića po garancijama P
- 2 3 3 9 Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 4 0 Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti : - kamatonosni P
- 2 3 4 1 Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 4 2 Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti - kamatonosni P
- 2 3 4 3 Ostali - nekamatonosni P
- 2 3 4 4 Ostali - kamatonosni P

Depoziti po viđenju Vlade Crne Gore, drugih korisnika sredstava iz Budžeta Crne Gore i jedinica lokalne samouprave

- 2 3 4 5 Vlada Crne Gore - nekamatonosni P
- 2 3 4 6 Vlada Crne Gore - kamatonosni P
- 2 3 4 7 Jedinice lokalne samouprave - nekamatonosni P
- 2 3 4 8 Jedinice lokalne samouprave - kamatonosni P
- 2 3 4 9 Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore - nekamatonosni P
- 2 3 5 0 Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore - kamatonosni P
- 2 3 5 1 Ostali - nekamatonosni P
- 2 3 5 2 Ostali - kamatonosni P

Depoziti po viđenju regulatornih agencija

- 2 3 5 3 Regulatorne agencije, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 5 4 Regulatorne agencije, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 5 5 Regulatorne agencije, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 5 6 Regulatorne agencije, nerezidenti - kamatonosni P

Depoziti po viđenju fondova

- 2 3 6 1 Investiciono-razvojni fond Crne Gore - nekamatonosni P
- 2 3 6 2 Investiciono-razvojni fond Crne Gore - kamatonosni P
- 2 3 6 3 Zavod za zapošljavanje Crne Gore - nekamatonosni P
- 2 3 6 4 Zavod za zapošljavanje Crne Gore - kamatonosni P
- 2 3 6 5 Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore - nekamatonosni P
- 2 3 6 6 Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore - kamatonosni P
- 2 3 6 7 Fond penzijskog i invalidskog osiguranja Crne Gore - nekamatonosni P
- 2 3 6 8 Fond penzijskog i invalidskog osiguranja Crne Gore - kamatonosni P
- 2 3 6 9 Dobrovoljni penzioni fondovi, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 7 0 Dobrovoljni penzioni fondovi, rezidenti - kamatonosni P

- 2 3 7 1 Fondovi, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 7 2 Fondovi, nerezidenti - kamatonosni P
- 2 3 7 3 Investicioni fondovi, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 7 4 Investicioni fondovi, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 7 5 Ostali, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 7 6 Ostali, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 7 7 Dobrovoljni penzioni fondovi – nerezidenti, nekamatonosni P
- 2 3 7 8 Dobrovoljni penzioni fondovi - nerezidenti kamatonosni P

Depoziti po viđenju društava za osiguranje/reosiguranje

- 2 3 8 1 Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti – nekamatonosni P
- 2 3 8 2 Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 8 3 Društva za osiguranje/reosiguranje u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 8 4 Društva za osiguranje /reosiguranje u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 8 5 Društva za osiguranje/reosiguranje, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 8 6 Društva za osiguranje/reosiguranje, nerezidenti - kamatonosni P

Depoziti po viđenju ostale finansijske institucije

- 2 3 8 7 Faktoring kompanije, nerezidenti nekamatonosni P
- 2 3 8 8 Faktoring kompanije, nerezidenti kamatonosni P
- 2 3 8 9 Faktoring kompanije, rezidenti nekamatonosni P
- 2 3 9 0 Faktoring kompanije, rezidenti kamatonosni P
- 2 3 9 1 Mikrokreditne finansijske institucije, rezidenti nekamatonosni P
- 2 3 9 2 Mikrokreditne finansijske institucije, rezidenti kamatonosni P
- 2 3 9 3 Mikrokreditne finansijske institucije, nerezidenti nekamatonosni P 2
- 2 3 9 4 Mikrokreditne finansijske institucije, nerezidenti kamatonosni P
- 2 3 9 5 Pomoćne finansijske institucije, rezidenti nekamatonosni P
- 2 3 9 6 Pomoćne finansijske institucije, rezidenti kamatonosni P
- 2 3 9 7 Pomoćne finansijske institucije, nerezidenti nekamatonosni P
- 2 3 9 8 Pomoćne finansijske institucije, nerezidenti kamatonosni P

Sredstva na escrow računu

- 2 4 0 1 Kreditne institucije, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 4 0 2 Kreditne institucije, rezidenti - kamatonosni P
- 2 4 0 3 Kreditne institucije, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 4 0 4 Kreditne institucije, nerezidenti - kamatonosni P
- 2 4 0 5 Ostale depozitne institucije, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 4 0 6 Ostale depozitne institucije, rezidenti - kamatonosni P
- 2 4 0 7 Ostale depozitne institucije, nerezidenti - nekamatonosni P

2 4 0 8 Ostale depozitne institucije, nerezidenti - kamatonosni P
2 4 0 9 Ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti - nekamatonosni P
2 4 1 0 Ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti - kamatonosni P
2 4 1 1 Ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti - nekamatonosni P
2 4 1 2 Ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti - kamatonosni P
2 4 1 3 Privredna društva u državnom vlasništvu - nekamatonosni P
2 4 1 4 Privredna društva u državnom vlasništvu - kamatonosni P
2 4 1 5 Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
2 4 1 6 Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
2 4 1 7 Privredna društva, nerezidenti - nekamatonosni P
2 4 1 8 Privredna društva, nerezidenti - kamatonosni P
2 4 1 9 Preduzetnici - nekamatonosni P
2 4 2 0 Preduzetnici - kamatonosni P
2 4 2 1 Vlada Crne Gore - nekamatonosni P
2 4 2 2 Vlada Crne Gore - kamatonosni P
2 4 2 3 Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore- nekamatonosni P
2 4 2 4 Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore- kamatonosni P
2 4 2 5 Jedinice lokalne samouprave - nekamatonosni P
2 4 2 6 Jedinice lokalne samouprave - kamatonosni P
2 4 2 7 Javne službe jedinica lokalne samouprave - nekamatonosni P
2 4 2 8 Javne službe jedinica lokalne samouprave - kamatonosni P
2 4 2 9 Državni fondovi- nekamatonosni P
2 4 3 0 Državni fondovi- kamatonosni P
2 4 3 1 Regulatorne agencije - nekamatonosni P
2 4 3 2 Regulatorne agencije - kamatonosni P
2 4 3 3 Privatni fondovi, rezidenti - nekamatonosni P
2 4 3 4 Privatni fondovi, rezidenti - kamatonosni P
2 4 3 5 Privatni fondovi, nerezidenti - nekamatonosni P
2 4 3 6 Privatni fondovi, nerezidenti - kamatonosni P
2 4 3 7 Fizička lica, rezidenti - nekamatonosni P
2 4 3 8 Fizička lica, rezidenti - kamatonosni P
2 4 3 9 Fizička lica, nerezidenti - nekamatonosni P
2 4 4 0 Fizička lica, nerezidenti - kamatonosni P
2 4 4 1 Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti - nekamatonosni P
2 4 4 2 Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti - kamatonosni P
2 4 4 3 Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti - nekamatonosni P
2 4 4 4 Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti - kamatonosni P
2 4 4 5 Ostalo - nekamatonosni P
2 4 4 6 Ostalo - kamatonosni P

**Oročeni depoziti kreditnih institucija, ostalih depozitnih institucija, ostalih
finansijskih institucija i privrednih društava koja se bave finansijskom
djelatnošću**

- 2 5 0 1 Društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 0 2 Društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 0 3 Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 0 4 Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, rezidenti -kamatonosni P
- 2 5 0 5 Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 0 6 Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 0 7 Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 0 8 Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 0 9 Kreditne institucije, nerezidenti nekamatonosni P
- 2 5 1 0 Kreditne institucije, nerezidenti - kamatonosni P
- 2 5 1 1 Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 1 2 Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 1 3 Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 1 4 Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 1 5 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 1 6 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti - kamatonosni P
- 2 5 1 7 Ostali - nekamatonosni P
- 2 5 1 8 Ostali - kamatonosni P
- 2 5 1 9 Centralna banka Crne Gore, rezidenti P
- 2 5 2 0 Centralne banke, nerezidenti P

Oročeni depoziti nefinansijskog sektora

- 2 5 2 1 Privredna društva u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 2 2 Privredna društva u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 2 3 Javne službe jedinica lokalne samouprave - nekamatonosni P
- 2 5 2 4 Javne službe jedinica lokalne samouprave - kamatonosni P
- 2 5 2 5 Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 2 6 Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 2 7 Preduzetnici- nekamatonosni P
- 2 5 2 8 Preduzetnici - kamatonosni P
- 2 5 2 9 Privredna društva, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 3 0 Privredna društva, nerezidenti - kamatonosni P
- 2 5 3 1 Fizička lica, rezidenti, nekamatonosni P
- 2 5 3 2 Fizička lica, rezidenti, kamatonosni P
- 2 5 3 3 Fizička lica, nerezidenti, nekamatonosni P
- 2 5 3 4 Fizička lica, nerezidenti, kamatonosni P

- 2 5 3 9 Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 4 0 Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 4 1 Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 4 2 Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti - kamatonosni P
- 2 5 4 3 Ostali - nekamatonosni P
- 2 5 4 4 Ostali - kamatonosni P

Oročeni depoziti Vlade Crne Gore, drugih korisnika sredstava iz Budžeta Crne Gore i jedinica lokalne samouprave

- 2 5 4 5 Vlada Crne Gore - nekamatonosni P
- 2 5 4 6 Vlada Crne Gore - kamatonosni P
- 2 5 4 7 Jedinice lokalne samouprave - nekamatonosni P
- 2 5 4 8 Jedinice lokalne samouprave - kamatonosni P
- 2 5 4 9 Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore - nekamatonosni P
- 2 5 5 0 Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore - kamatonosni P
- 2 5 5 1 Ostali - nekamatonosni P
- 2 5 5 2 Ostali - kamatonosni P

Oročeni depoziti regulatornih agencija

- 2 5 5 3 Regulatorne agencije, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 5 4 Regulatorne agencije, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 5 5 Regulatorne agencije, nerezidenti – nekamatonosni P
- 2 2 5 6 Regulatorne agencije, nerezidenti - kamatonosni P

Oročeni depoziti fondova

- 2 5 6 1 Investiciono-razvojni fond Crne Gore - nekamatonosni P
- 2 5 6 2 Investiciono-razvojni fond Crne Gore - kamatonosni P
- 2 5 6 3 Zavod za zapošljavanje Crne Gore - nekamatonosni P
- 2 5 6 4 Zavod za zapošljavanje Crne Gore - kamatonosni P
- 2 5 6 5 Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore - nekamatonosni P
- 2 5 6 6 Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore - kamatonosni P
- 2 5 6 7 Fond penzijskog i invalidskog osiguranja Crne Gore - nekamatonosni P
- 2 5 6 8 Fond penzijskog i invalidskog osiguranja Crne Gore - kamatonosni P
- 2 5 6 9 Dobrovoljni penzioni fondovi, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 7 0 Dobrovoljni penzioni fondovi, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 7 1 Fondovi, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 7 2 Fondovi, nerezidenti - kamatonosni P
- 2 5 7 3 Investicioni fondovi, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 7 4 Investicioni fondovi, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 7 5 Ostali, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 7 6 Ostali, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 7 7 Dobrovoljni penzioni fondovi - nerezidenti nekamatonosni P
- 2 5 7 8 Dobrovoljni penzioni fondovi - nerezidenti kamatonosni P

Oročeni depoziti društava za osiguranje/reosiguranje

- 2 5 8 1 Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 8 2 Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 8 3 Društva za osiguranje/reosiguranje u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 8 4 Društva za osiguranje/reosiguranje u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 5 8 5 Društva za osiguranje/reosiguranje, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 8 6 Društva za osiguranje/reosiguranje, nerezidenti - kamatonosni P

Oročeni depoziti ostalih finansijskih institucija

- 2 5 8 7 Faktoring kompanije, nerezidenti nekamatonosni P
- 2 5 8 8 Faktoring kompanije, nerezidenti kamatonosni P
- 2 5 8 9 Faktoring kompanije, rezidenti nekamatonosni P
- 2 5 9 0 Faktoring kompanije, rezidenti kamatonosni P
- 2 5 9 1 Mikrokreditne finansijske institucije, rezidenti nekamatonosni P
- 2 5 9 2 Mikrokreditne finansijske institucije, rezidenti kamatonosni P
- 2 5 9 3 Mikrokreditne finansijske institucije, nerezidenti nekamatonosni P
- 2 5 9 4 Mikrokreditne finansijske institucije, nerezidenti kamatonosni P
- 2 5 9 5 Pomoćne finansijske institucije, rezidenti nekamatonosni P
- 2 5 9 6 Pomoćne finansijske institucije, rezidenti kamatonosni P
- 2 5 9 7 Pomoćne finansijske institucije, nerezidenti nekamatonosni P
- 2 5 9 8 Pomoćne finansijske institucije, nerezidenti kamatonosni P

Obaveze kreditne institucije po neizmirenim akceptima, garancijama i mjenicama

- 2 6 0 0 Kreditne institucije, rezidenti P
- 2 6 0 1 Kreditne institucije, nerezidenti P
- 2 6 0 2 Privredna društva, rezidenti P
- 2 6 0 4 Vlada Crne Gore P
- 2 6 0 5 Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore P
- 2 2 6 0 6 Jedinice lokalne samouprave P
- 2 6 0 7 Javne službe jedinica lokalne samouprave P
- 2 6 0 8 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti P
- 2 6 0 9 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti P
- 2 6 1 0 Privredna društva, nerezidenti P
- 2 6 1 1 Preduzetnici P
- 2 6 1 2 Fizička lica, rezidenti P
- 2 6 1 3 Fizička lica, nerezidenti P

2 6 1 4 Ostali P

Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja

2 7 0 1 Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji

2 7 0 2 Obaveze po osnovu sredstava poslovanja koje se obustavlja

Obaveze za emitovane hartije od vrijednosti

2 8 0 0 Kreditne institucije, rezidenti P

2 8 0 1 Kreditne institucije, nerezidenti P

2 8 0 2 Vlada Crne Gore P

2 8 0 3 Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore P

2 8 0 4 Jedinice lokalne samouprave P

2 8 0 5 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti P

2 8 0 6 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću nerezidenti P

2 8 0 7 Privredna društva, rezidenti P

2 8 0 8 Privredna društva, nerezidenti P

2 8 0 9 Ostali P

2 8 1 0 Neamortizovani diskont D/P

Derivatne finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja (fer vrijednost)

2 8 1 1 Ugovori koji se odnose na kamatne stope, nerezidenti P

2 8 1 2 Ugovori koji se odnose na devizni kurs i na cijenu vlasničkih hartija od vrijednosti, nerezidenti P

2 8 1 3 Ostali ugovori koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju derivata, nerezidenti P

2 8 1 4 Finansijski derivati, rezidenti P

Derivatne finansijske obaveze koje se koriste kao instrumenti zaštite (fer vrijednost)

2 8 2 1 Ugovori koji se odnose na kamatne stope, nerezidenti P

2 8 2 2 Ugovori koji se odnose na devizni kurs, nerezidenti P

2 8 2 3 Ugovori koji se odnose na cijenu vlasničkih hartija od vrijednosti, nerezidenti P

2 8 2 4 Ostali ugovori koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju derivata, nerezidenti P

2 8 2 5 Finansijski derivati, rezidenti P

Instrumenti dopunskog kapitala kreditne institucije

- 2 8 5 0 Instrument dopunskog kapitala P
- 2 8 5 1 Instrument dopunskog kapitala: matična kreditna institucija i drugi članovi grupe kreditnih institucija P

Obaveze za kamate i ostala pasiva

- 2 9 0 1 Fakturisana kamata: depoziti P
- 2 9 0 2 Fakturisana kamata: hartije od vrijednosti P
- 2 9 0 3 Fakturisana kamata: krediti i pozajmice P
- 2 9 0 4 Prekoračenje kamate P
- 2 9 0 5 Fakturisana kamata: instrument dopunskog kapitala P
- 2 9 0 6 Fakturisana kamata: derivatne finansijske obaveze P
- 2 9 0 7 Obaveze po komisionim poslovima P
- 2 9 0 8 Primljeni avansi P
- 2 9 0 9 Obaveze za ostale poreze P
- 2 9 1 0 Obaveze po osnovu isplate dividendi P
- 2 9 1 1 Odbijanje od platnog spiska: plate P
- 2 9 1 2 Odbijanje od platnog spiska: PIO P
- 2 9 1 3 Odbijanje od platnog spiska: zdravstvo P
- 2 9 1 4 Odbijanje od platnog spiska: nezaposleni P
- 2 9 1 5 Odbijanje od platnog spiska: ostalo P
- 2 9 1 6 Odbijanje od platnog spiska: jedinica lokalne samouprave, zemljište za izgradnju P
- 2 9 1 7 Odbijanje od platnog spiska: sudske odluke P
- 2 9 1 8 Fakturisane obaveze: dobavljači P
- 2 9 1 9 Obaveze za naknade i provizije P
- 2 9 2 0 Dospjeća prema stanovništvu za blokiranu deviznu štednju P
- 2 9 2 1 Obaveze po osnovu finansijskog lizinga (kapital) P
- 2 9 2 2 Obaveze po kartičnom poslovanju P
- 2 9 2 3 Obaveze za tekući porez P
- 2 9 2 4 Odložene poreske obaveze P
- 2 9 2 5 Ostala pasiva P
- 2 9 2 6 Ostale finansijske obaveze P
- 2 9 2 7 Obaveze po osnovu lizinga P
- 2 9 2 9 Privremeni račun P

Rezervisanja

- 2 9 3 0 Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni P
- 2 9 3 1 Rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade P
- 2 9 3 2 Rezervisanja za neiskorišćene godišnje odmore P
- 2 9 3 3 Rezervisanja za sudske sporove P
- 2 9 3 4 Rezervisanja za ostalo P

Vremenska razgraničenja i unaprijed naplaćeni prihodi

- 2 9 4 1 Vremenska razgraničenja: krediti P
- 2 9 4 2 Vremenska razgraničenja: dužničke hartije od vrijednosti P
- 2 9 4 3 Vremenska razgraničenja: depoziti P
- 2 9 4 4 Vremenska razgraničenja: instrument dopunskog kapitala P
- 2 9 4 5 Vremenska razgraničenja: derivatne finansijske obaveze P
- 2 9 4 6 Vremenska razgraničenja: ostalo P
- 2 9 4 7 Unaprijed naplaćeni prihodi P
- 2 9 4 8 Obračunati troškovi P

Vremenska razgraničenja po ostalim osnovama

- 2 9 5 1 Vremenska razgraničenja naknada: krediti D
- 2 9 5 2 Vremenska razgraničenja naknada: dužničke hartije od vrijednosti D
- 2 9 5 3 Vremenska razgraničenja naknada: depoziti D
- 2 9 5 4 Vremenska razgraničenja naknada: instrument dopunskog kapitala D
- 2 9 5 5 Vremenska razgraničenja naknada: ostalo D
- 2 9 8 9 Interesi bez kontrolnog uticaja (manjinski interesi) P
- 2 9 9 9 Poseban račun otvaranja/zatvaranja glavne knjige P

Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika

- 2 9 6 0 Efekti promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika grupe finansijskih sredstava P
- 2 9 6 1 Efekti promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika grupe finansijskih sredstava u stranoj valuti P

UKUPNA PASIVA (od 2101-2999)

KAPITAL I REZERVE (od 3001-3999)

- 2 0 0 1 Emitovani kapital - obične akcije P
- 3 0 0 2 Emitovani kapital - prioritetne akcije P
- 3 0 0 3 Emisione premije P
- 3 0 0 4 Stečene akcije D
- 3 0 0 6 Rezerve po osnovu fer vrijednosti D/P
- 3 0 0 7 Ostale rezerve P
- 3 0 0 8 Dobitak i gubitak: akumulirani iz prethodnih godina P
- 3 0 0 9 Dobitak i gubitak: tekuće godine P
- 3 0 1 0 Efekti primjene MSFI 9 počev od 01.01.2018. D/P
- 3 0 1 4 Rezerve za stečene sopstvene akcije P
- 3 0 2 5 Rezerve za procijenjene gubitke po regulatornom zahtjevu P
- 3 0 8 8 Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat D/P
- 3 9 9 9 Zbirni pregled prihoda D/P

UKUPNA PASIVA I KAPITAL (od 2101-3999)

RAČUNI BILANSA USPJEHA

Prihodi od kamata (UKUPNO od 4011-4099)

Kreditne institucije

- 4 0 1 1 Kratkoročna sredstva P
- 4 0 1 2 Poslovi otkupa P
- 4 0 1 4 Hartije od vrijednosti P
- 4 0 1 5 Krediti P
- 4 0 1 8 Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane P
- 4 0 1 9 Ostalo P

Ostale depozitne institucije, ostale finansijske institucije i privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću

- 4 0 2 1 Kratkoročna sredstva P
- 4 0 2 2 Poslovi otkupa P
- 4 0 2 4 Hartije od vrijednosti P
- 4 0 2 5 Krediti P
- 4 0 2 8 Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane P
- 4 0 2 9 Ostalo P

Vlada Crne Gore, drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore i regulatorne agencije

- 4 0 3 1 Kratkoročna sredstva P
- 4 0 3 2 Poslovi otkupa P
- 4 0 3 4 Hartije od vrijednosti P
- 4 0 3 5 Krediti P
- 4 0 3 8 Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane P
- 4 0 3 9 Ostalo P

Jedinice lokalne samouprave

- 4 0 4 1 Kratkoročna sredstva P
- 4 0 4 2 Poslovi otkupa P
- 4 0 4 4 Hartije od vrijednosti P
- 4 0 4 5 Krediti P
- 4 0 4 8 Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane P
- 4 0 4 9 Ostalo P

Privredna društva u privatnom vlasništvu

- 4 0 5 1 Kratkoročna sredstva P
- 4 0 5 2 Poslovi otkupa P
- 4 0 5 4 Hartije od vrijednosti P
- 4 0 5 5 Krediti P
- 4 0 5 8 Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane P
- 4 0 5 9 Ostalo P

Fizička lica

- 4 0 6 1 Kratkoročna sredstva P
- 4 0 6 5 Krediti P
- 4 0 6 8 Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane P
- 4 0 6 9 Ostalo P

Preduzetnici

- 4 0 7 1 Kratkoročna sredstva P
- 4 0 7 5 Krediti P
- 4 0 7 8 Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane P
- 4 0 7 9 Ostalo P

Privredna društva u državnom vlasništvu

- 4 0 8 1 Kratkoročna sredstva P
- 4 0 8 2 Poslovi otkupa P
- 4 0 8 4 Hartije od vrijednosti P
- 4 0 8 5 Krediti P
- 4 0 8 8 Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane P
- 4 0 8 9 Ostalo P

Ostali

- 4 0 9 1 Kratkoročna sredstva P
- 4 0 9 2 Poslovi otkupa P
- 4 0 9 5 Krediti P
- 4 0 9 8 Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane P
- 4 0 9 9 Ostalo P

Rashodi kamata (UKUPNO od 4111-4197)

Kreditne institucije

- 4 1 1 1 Depoziti D
- 4 1 1 2 Poslovi otkupa D
- 4 1 1 5 Ostale pozajmice D
- 4 1 1 6 Instrument dopunskog kapitala D
- 4 1 1 7 Hartije od vrijednosti D
- 4 1 1 9 Ostalo D

Ostale depozitne institucije, ostale finansijske institucije i privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću

- 4 1 2 1 Depoziti D
- 4 1 2 2 Poslovi otkupa D
- 4 1 2 5 Ostale pozajmice D
- 4 1 2 6 Instrument dopunskog kapitala D
- 4 1 2 7 Hartije od vrijednosti D
- 4 1 2 9 Ostalo D

Vlada Crne Gore, drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore i regulatorne agencije

- 4 1 3 1 Depoziti D
- 4 1 3 2 Poslovi otkupa D
- 4 1 3 5 Ostale pozajmice D
- 4 1 3 6 Instrument dopunskog kapitala D
- 4 1 3 7 Hartije od vrijednosti D
- 4 1 3 9 Ostalo D

Jedinice lokalne samouprave

- 4 1 4 1 Depoziti D
- 4 1 4 2 Poslovi otkupa D
- 4 1 4 5 Ostale pozajmice D
- 4 1 4 6 Instrument dopunskog kapitala D
- 4 1 4 7 Hartije od vrijednosti D
- 4 1 4 9 Ostalo D

Privredna društva u privatnom vlasništvu

- 4 1 5 1 Depoziti D
- 4 1 5 2 Poslovi otkupa D
- 4 1 5 5 Ostale pozajmice D
- 4 1 5 6 Instrument dopunskog kapitala D
- 4 1 5 7 Hartije od vrijednosti D
- 4 1 5 9 Ostalo D

Fizička lica

- 4 1 6 1 Depoziti D
- 4 1 6 6 Instrument dopunskog kapitala D
- 4 1 6 7 Hartije od vrijednosti D
- 4 1 6 9 Ostalo D

Preduzetnici

- 4 1 7 1 Depoziti D
- 4 1 7 9 Ostalo D

Privredna društva u državnom vlasništvu

- 4 1 8 1 Depoziti D
- 4 1 8 2 Poslovi otkupa D
- 4 1 8 5 Ostale pozajmice D
- 4 1 8 9 Ostalo D

Ostali

- 4 1 9 1 Depoziti ostala lica D
- 4 1 9 2 Poslovi otkupa D
- 4 1 9 3 Poslovi lizinga D
- 4 1 9 5 Ostale pozajmice D
- 4 1 9 6 I D
- 4 1 9 7 Ostalo D

Prihodi po osnovu naknada i provizija (UKUPNO od 4310-4399)

Kreditne institucije

- 4 3 1 0 Kartično i bankomatsko poslovanje P
- 4 3 1 1 Krediti P
- 4 3 1 2 Vanbilansni poslovi P
- 4 3 1 3 Jemstva P
- 4 3 1 4 Platni promet P
- 4 3 1 5 Investiciono bankarstvo P
- 4 3 1 6 Vođenje računa P
- 4 3 1 7 Osiguranje depozita P
- 4 3 1 8 Druge usluge P
- 4 3 1 9 Ostalo P

Ostale depozitne institucije, ostale finansijske institucije i privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću

- 4 3 2 0 Kartično i bankomatsko poslovanje P
- 4 3 2 1 Krediti P
- 4 3 2 2 Vanbilansni poslovi P
- 4 3 2 3 Jemstva P
- 4 3 2 4 Platni promet P
- 4 3 2 5 Investiciono bankarstvo P
- 4 3 2 6 Vođenje računa P
- 4 3 2 7 Osiguranje depozita P
- 4 3 2 8 Druge usluge P 4
- 4 3 2 9 Ostalo P

Vlada Crne Gore, drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore i regulatorne agencije

- 4 3 3 0 Kartično i bankomatsko poslovanje P
- 4 3 3 1 Krediti P
- 4 3 3 2 Vanbilansni poslovi P
- 4 3 3 3 Jemstva P
- 4 3 3 4 Platni promet P
- 4 3 3 5 Investiciono bankarstvo P
- 4 3 3 6 Vođenje računa P
- 4 3 3 7 Osiguranje depozita P
- 4 3 3 8 Druge usluge P
- 4 3 3 9 Ostalo P

Jedinice lokalne samouprave

- 4 3 4 0 Kartično i bankomatsko poslovanje P
- 4 3 4 1 Krediti P
- 4 3 4 2 Vanbilansni poslovi P
- 4 3 4 3 Jemstva P
- 4 3 4 4 Platni promet P
- 4 3 4 5 Investiciono bankarstvo P
- 4 3 4 6 Vođenje računa P
- 4 3 4 7 Osiguranje depozita P
- 4 3 4 8 Druge usluge P
- 4 3 4 9 Ostalo P

Privredna društva u privatnom vlasništvu

- 4 3 5 0 Kartično i bankomatsko poslovanje P
- 4 3 5 1 Krediti P
- 4 3 5 2 Vanbilansni poslovi P

- 4 3 5 3 Jemstva P
- 4 3 5 4 Platni promet P
- 4 3 5 5 Investiciono bankarstvo P
- 4 3 5 6 Vođenje računa P
- 4 3 5 7 Osiguranje depozita P
- 4 3 5 8 Druge usluge P
- 4 3 5 9 Ostalo P

Fizička lica

- 4 3 6 0 Kartično i bankomatsko poslovanje P
- 4 3 6 1 Krediti P
- 4 3 6 2 Vanbilansni poslovi P
- 4 3 6 3 Jemstva P
- 4 3 6 4 Platni promet P
- 4 3 6 5 Investiciono bankarstvo P
- 4 3 6 6 Vođenje računa P
- 4 3 6 7 Osiguranje depozita P
- 4 3 6 8 Druge usluge P
- 4 3 6 9 Ostalo P

Preduzetnici

- 4 3 7 0 Kartično i bankomatsko poslovanje P
- 4 3 7 1 Krediti P
- 4 3 7 2 Vanbilansni poslovi P
- 4 3 7 3 Jemstva P
- 4 3 7 4 Platni promet P
- 4 3 7 5 Investiciono bankarstvo P
- 4 3 7 6 Vođenje računa P
- 4 3 7 7 Osiguranje depozita P
- 4 3 7 8 Druge usluge P
- 4 3 7 9 Ostalo P

Privredna društva u državnom vlasništvu

- 4 3 8 0 Kartično i bankomatsko poslovanje P
- 4 3 8 1 Krediti P
- 4 3 8 2 Vanbilansni poslovi P
- 4 3 8 3 Jemstva P
- 4 3 8 4 Platni promet P
- 4 3 8 5 Investiciono bankarstvo P
- 4 3 8 6 Vođenje računa P
- 4 3 8 7 Osiguranje depozita P
- 4 3 8 8 Druge usluge P
- 4 3 8 9 Ostalo P

Ostali

- 4 3 9 0 Kartično i bankomatsko poslovanje P
- 4 3 9 1 Krediti P
- 4 3 9 2 Vanbilansni poslovi P
- 4 3 9 3 Jemstva P
- 4 3 9 4 Platni promet P
- 4 3 9 5 Investiciono bankarstvo P
- 4 3 9 6 Vođenje računa P
- 4 3 9 7 Osiguranje depozita P
- 4 3 9 8 Druge usluge P
- 4 3 9 9 Ostalo P

Troškovi naknada i provizija (UKUPNO od 4510 do 4598)

Kreditne institucije

- 4 5 1 0 Kartično i bankomatsko poslovanje D
- 4 5 1 1 Krediti D
- 4 5 1 2 Vanbilansni poslovi D
- 4 5 1 3 Troškovi platnog prometa prema CBCG D
- 4 5 1 4 Troškovi platnog prometa prema drugim kreditna institucijama D
- 4 5 1 5 Jemstva D
- 4 5 1 6 Investiciono bankarstvo D
- 4 5 1 7 Vođenje računa D
- 4 5 1 8 Osiguranje depozita D
- 4 5 1 9 Ostalo D

Ostale depozitne institucije, ostale finansijske institucije i privredna društva koja se bave finansijskom djatnošću

- 4 5 2 0 Kartično i bankomatsko poslovanje D
- 4 5 2 1 Krediti D
- 4 5 2 2 Vanbilansni poslovi D
- 4 5 2 3 Jemstva D
- 4 5 2 4 Platni promet D
- 4 5 2 5 Investiciono bankarstvo D
- 4 5 2 6 Vođenje računa D
- 4 5 2 7 Osiguranje depozita D
- 4 5 2 8 Ostalo D

Vlada Crne Gore, drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore i regulatorne agencije

4 5 3 0 Kartično i bankomatsko poslovanje D
4 5 3 1 Krediti D
4 5 3 2 Vanbilansni poslovi D
4 5 3 3 Jemstva D
4 5 3 4 Platni promet D
4 5 3 5 Investiciono bankarstvo D
4 5 3 6 Vođenje računa D
4 5 3 7 Osiguranje depozita D
4 5 3 8 Ostalo D

Jedinice lokalne samouprave

4 5 4 0 Kartično i bankomatsko poslovanje D
4 5 4 1 Krediti D
4 5 4 2 Vanbilansni poslovi D
4 5 4 3 Jemstva D
4 5 4 4 Platni promet D
4 5 4 5 Investiciono bankarstvo D
4 5 4 6 Vođenje računa D
4 5 4 7 Osiguranje depozita D
4 5 4 8 Ostalo D

Privredna društva u privatnom vlasništvu

4 5 5 0 Kartično i bankomatsko poslovanje D
4 5 5 1 Krediti D
4 5 5 2 Vanbilansni poslovi D
4 5 5 3 Jemstva D
4 5 5 4 Platni promet D
4 5 5 5 Investiciono bankarstvo D
4 5 5 6 Vođenje računa D
4 5 5 7 Osiguranje depozita D
4 5 5 8 Ostalo D

Fizička lica

4 5 6 0 Kartično i bankomatsko poslovanje D
4 5 6 1 Krediti D
4 5 6 2 Vanbilansni poslovi D
4 5 6 3 Jemstva D
4 5 6 4 Platni promet D
4 5 6 5 Investiciono bankarstvo D

4 5 6 6 Vođenje računa D
4 5 6 7 Osiguranje depozita D
4 5 6 8 Ostalo D

Preduzetnici

4 5 7 0 Kartično i bankomatsko poslovanje D
4 5 7 1 Krediti D
4 5 7 2 Vanbilansni poslovi D
4 5 7 3 Jemstva D
4 5 7 4 Platni promet D
4 5 7 5 Investiciono D
4 5 7 6 Vođenje računa D
4 5 7 7 Osiguranje depozita D
4 5 7 8 Ostalo D

Privredna društva u državnom vlasništvu

4 5 8 0 Kartično i bankomatsko poslovanje D
4 5 8 1 Krediti D
4 5 8 2 Vanbilansni poslovi D
4 5 8 3 Jemstva D
4 5 8 4 Platni promet D
4 5 8 5 Investiciono bankarstvo D
4 5 8 6 Vođenje računa D
4 5 8 7 Osiguranje depozita D
4 5 8 8 Ostalo D

Ostali

4 5 9 0 Kartično i bankomatsko poslovanje D
4 5 9 1 Krediti D
4 5 9 2 Vanbilansni poslovi D
4 5 9 3 Jemstva D
4 5 9 4 Platni promet D
4 5 9 5 Investiciono bankarstvo D
4 5 9 6 Vođenje računa D
4 5 9 7 Osiguranje depozita D
4 5 9 8 Ostalo D

Neto dobiti (gubici) od hartija od vrijednosti koje se drže radi trgovanja, derivata i deviza

4 6 2 0 Neto prihod od hartija od vrijednosti za trgovanje - akcije P/D
4 6 2 2 Neto prihod od hartija od vrijednosti za trgovanje -izuzev akcija P/D
4 6 2 4 Neto dobiti (gubici) od trgovanja derivatima P/D

- 4 6 2 5 Neto dobiti (gubici) od trgovanja devizama (spot transakcije) P/D
- 4 6 2 6 Neto dobiti (gubici) po osnovu promjene fer vrijednosti u računovodstvu zaštite od rizika (hedžing) P/D

Neto dobiti (gubici) od ostalih finansijskih instrumenata koje se drže radi trgovanja

- 4 6 2 7 Neto dobiti (gubici) od ostalih finansijskih instrumenata koje se drže radi trgovanja P/D

Neto dobiti (gubici) od hartija od vrijednosti usled prestanka priznavanja po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat

- 4 7 3 0 Od Vlade Crne Gore P/D
- 4 7 4 0 Od jedinica lokalne samouprave P/D
- 4 7 7 0 Od ostalih emitenata, dužničke hartije od vrijednosti P/D
- 4 7 9 0 Od ostalih emitenata, izuzev akcija P/D

Neto dobiti (gubici) od ostalih finansijskih instrumenata usled prestanka priznavanja po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat

- 4 7 8 0 Neto dobiti (gubici) od ostalih finansijskih instrumenata usled prestanka priznavanja po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat P/D

Neto dobiti (gubici) od finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

- 4 8 1 0 Neto dobiti (gubici) od finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha P/D

Neto dobiti (gubici) od hartija od vrijednosti usled prestanka priznavanja koje se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti

- 4 8 3 0 Od Vlade Crne Gore P/D
- 4 8 4 0 Od jedinica lokalne samouprave P/D
- 4 8 7 0 Od ostalih emitenata, izuzev akcija P/D

Neto dobiti (gubici) od prestanka priznavanja ostalih finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti

- 4 8 8 0 Neto dobiti (gubici) od od prestanka priznavanja ostalih finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti P/D

Neto dobiti (gubici) od ostalih ulaganja u kapital

- 4 8 9 4 Neto dobiti (gubici) od ulaganja u kapital (značajan uticaj) P/D

- 4 8 9 6 Neto dobiti (gubici) od ulaganja u kapital (kontrola) P/D
- 4 8 9 7 Neto dobiti (gubici) od zajedničkih ulaganja P/D

Dobici i gubici po osnovu revalorizacije

- 4 9 0 1 Dobici od revalorizacije strane valute P
- 4 9 1 1 Gubici od revalorizacije strane valute D

Neto dobiti (gubici) od poslova otkupa

- 4 9 1 6 Neto dobiti (gubici) od poslova otkupa P/D

Neto dobiti (gubici) od kastodi poslova

- 4 9 1 7 Neto dobiti (gubici) od kastodi poslova P/D

Prihod/rashod od sekuritizacije i servisiranja

- 4 9 2 5 Amortizacioni rashod od prava servisiranja D
- 4 9 2 6 Servisiranje za druge - приход P
- 4 9 2 7 Servisiranje za druge - rashod D

Prihod od dividendi

- 4 9 3 1 Hartije od vrijednosti koje se drže radi trgovanja P
- 4 9 3 2 Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat P
- 4 9 3 3 Hartije od vrijednosti koje se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koje se ne drže radi trgovanja P
- 4 9 3 4 Dividenda od ulaganja u zavisna preduzeća, podružnice i zajednička ulaganja čine primjenom metode troškova

Ostalo

- 4 9 9 0 Ostali prihodi poslovanja P
- 4 9 9 1 Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja P
- 4 9 9 2 Dobici (gubici) po osnovu modifikacije finansijskih instrumenata D/P
- 4 9 9 3 Dobici (gubici) po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata D/P
- 4 9 9 5 Ostali neposlovni prihodi P
- 4 9 9 6 Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja D

UKUPNO (od 4011-4998)

Troškovi zarada i naknada

- 5 0 0 1 Neto zarade D

- 5 0 0 2 Neto naknade za bolovanja D
- 5 0 0 3 Neto naknade za godišnje odmore D
- 5 0 0 4 Ostale neto naknade zaposlenima D
- 5 0 0 5 Neto trošak prevoza D
- 5 0 1 1 Neto naknade za porodiljsko bolovanje D
- 5 0 1 2 Doprinosi za PIO na teret zaposlenog D
- 5 0 1 3 Doprinosi za zdravstvenu zaštitu na teret zaposlenog D
- 5 0 1 4 Doprinosi za osiguranje od nezaposlenosti na teret zaposlenog D
- 5 0 1 5 Doprinosi za PIO na teret poslodavca D
- 5 0 1 6 Doprinosi za zdravstvenu zaštitu na teret poslodavca D
- 5 0 1 7 Doprinosi za osiguranje od nezaposlenosti na teret poslodavca D
- 5 0 1 8 Doprinos za Privrednu komoru Crne Gore na teret poslodavca D
- 5 0 1 9 Doprinos za solidarnost na teret poslodavca D
- 5 0 2 0 Doprinos za Fond rada na teret poslodavca D
- 5 0 2 1 Doprinos za profesionalnu rehabilitaciju lica sa invaliditetom na teret poslodavca D
- 5 0 2 2 Trošak prireza D
- 5 0 2 3 Trošak poreza D
- 5 0 2 7 Ostali troškovi platnog spiska D
- 5 0 2 8 Troškovi rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade D/P
- 5 0 2 9 Troškovi rezervisanja za neiskorišćene godišnje odmore D/P

Ostali troškovi zaposlenih

- 5 0 4 1 Stručno usavršavanje D
- 5 0 4 2 Putovanja i razonoda D
- 5 0 4 3 Putni troškovi i dnevnice D
- 5 0 4 4 Obuka D
- 5 0 4 5 Ostali troškovi zaposlenih D

Troškovi poslovnog prostora i opreme

- 5 0 5 1 Zakup D
- 5 0 5 2 Popravke D
- 5 0 5 3 Obezbeđenje D
- 5 0 5 4 Električna energija D
- 5 0 5 5 Troškovi grijanja D
- 5 0 5 6 Voda D
- 5 0 5 7 Čišćenje D
- 5 0 5 8 Održavanje kompjutera i opreme D
- 5 0 5 9 Poslovni zakupi D
- 5 0 6 0 Porezi vezani za poslovni prostor D
- 5 0 6 1 Porezi vezani za zakup imovine D
- 5 0 8 1 Troškovi održavanja vozila D
- 5 0 8 2 Osiguranje D

Amortizacija

- 5 1 0 2 Zgrade D
- 5 1 0 3 Investicione nepokretnosti D
- 5 1 0 4 Postrojenja i oprema D
- 5 1 0 5 Kancelarijski namještaj D
- 5 1 0 6 Vozila D
- 5 1 0 7 Hardver D
- 5 1 0 8 Kompjuterski programi (softver) D
- 5 1 0 9 Sitan inventar D
- 5 1 2 1 Imovina sa pravom korišćenja D
- 5 1 2 9 Ostala materijalna sredstva D
- 5 1 3 2 Patenti/zaštitni znak D
- 5 1 3 3 Koncesije D
- 5 1 3 9 Ostala nematerijalna sredstva D

Profesionalne provizije i troškovi

- 5 2 0 1 Revizija D
- 5 2 0 2 Obrada podataka D
- 5 2 0 3 Sudski troškovi D
- 5 2 0 4 Ostale stručne naknade D
- 5 2 0 5 Troškovi carina i špedicije D
- 5 2 0 6 Troškovi advokatskih usluga D
- 5 2 0 7 Troškovi vezani za hartije od vrijednosti D
- 5 2 0 8 Troškovi stipendija D
- 5 2 0 9 Troškovi intelektualnih usluga D
- 5 2 1 0 Troškovi smještaja D
- 5 2 1 1 Konsultantske usluge D
- 5 2 1 2 Troškovi transporta novca D

Ostalo

- 5 3 0 1 Telefon D
- 5 3 0 2 Troškovi komunikacionih mreža D
- 5 3 0 3 Poštarina D
- 5 3 0 4 Kancelarijski materijal D
- 5 3 0 5 Pretplate i donacije D
- 5 3 0 6 Komunalne usluge D
- 5 3 0 7 Čišćenje i perionica D
- 5 3 0 8 Troškovi reprezentacije D
- 5 3 0 9 Troškovi goriva D
- 5 3 1 0 Potrošni materijal D
- 5 3 2 1 Publikacije D
- 5 3 2 2 Reklamiranje i marketing D
- 5 3 2 3 Štampanje i fotokopiranje D

- 5 3 2 4 Porez na dodatu vrijednost D
- 5 3 2 5 Ostali troškovi poreza D
- 5 3 2 6 Takse (takse za nekretnine, takse za turističke organizacije, razne takse) D
- 5 3 9 9 Razni troškovi D
- 5 4 0 1 Umanjenje aktive D
- 5 5 0 1 Tekući porez D
- 5 5 1 1 Rashod odloženog poreza u tekućem periodu D/P
- 5 5 2 2 Dobici od prodaje nepokretnosti, postrojenja i opreme P
- 5 5 2 3 Gubici od prodaje i otpisa nepokretnosti, postrojenja i opreme D
- 5 5 2 4 Prihodi i rashodi po osnovu svođenja investicionih nekretnina na fer vrijednost D/P
- 5 5 2 5 Neto dobici (gubici) od prestanka priznavanja investicionih nekretnina D/P
- 5 5 2 6 Neto dobici (gubici) od prodaje imovine stečene po osnovu naplate potraživanja D/P

Troškovi obezvrjeđenja i rezervisanja

- 5 6 1 0 Troškovi obezvrjeđenja kredita i drugih potraživanja D/P
- 5 6 1 1 Troškovi obezvrjeđenja depozita kod kreditnih institucija, ostalih depozitnih institucija, ostalih finansijskih institucija i privrednih društava koja se bave finansijskom djelatnošću D/P
- 5 6 1 2 Troškovi obezvrjeđenja faktoringa i forfetinga D/P
- 5 6 1 4 Troškovi obezvrjeđenja hartija od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat D/P
- 5 6 1 5 Troškovi obezvrjeđenja hartija od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti D/P
- 5 6 1 6 Troškovi obezvrjeđenja potraživanja kreditne institucije po neizmirenim akceptima, garancijama i mjenicama D/P
- 5 6 1 7 Troškovi obezvrjeđenja drugih sredstava D/P
- 5 6 1 8 Troškovi obezvrjeđenja po kamatnim potraživanjima D/P
- 5 6 1 9 Troškovi rezervisanja za vanbilansne obaveze D/P
- 5 6 2 0 Ostali troškovi obezvrjeđenja D/P
- 5 6 2 1 Troškovi obezvrjeđenja ulaganja u kapital pridruženih privrednih društava (značajan uticaj) D/P
- 5 6 2 2 Troškovi obezvrjeđenja ulaganja u kapital zavisnih lica D/P
- 5 6 2 4 Troškovi obezvrjeđenja prava servisiranja D/P
- 5 6 2 7 Troškovi obezvrjeđenja ostale aktive D/P
- 5 6 2 8 Troškovi obezvrjeđenja potraživanja iz kastodi poslova D/P
- 5 6 2 9 Troškovi obezvrjeđenja vremenskih razgraničenja D/P
- 5 6 3 0 Troškovi rezervisanja za sudske sporove D/P
- 5 6 3 1 Troškovi rezervisanja za ostalo D/P
- 5 6 3 2 Troškovi obezvrjeđenja stečene imovine D/P

Vanposlovni i vanredni rashodi

- 5 6 4 1 Vanposlovni rashodi D

5 6 5 1 Ispravke prethodne godine D
5 6 6 0 Vanredni prihod P
5 6 6 1 Vanredni troškovi D

UKUPNO (od 5001-5661)

VANBILANSNE STAVKE

Garancije date

9 0 1 0 Kreditna institucijama P
9 0 2 0 Ostalim depozitnim institucijama, ostalim finansijskim institucijama i privrednim društvima koja se bave finansijskom djelatnošću P
9 0 3 0 Vladi Crne Gore, drugim korisnicima sredstava iz Budžeta Crne Gore i regulatornim agencijama P
9 0 4 0 Jedinicama lokalne samouprave P
9 0 5 0 Privrednim društvima P
9 0 6 0 Fizičkim licima P
9 0 7 0 Preduzetnicima P
9 0 8 0 Ostalim P

Garancije dobijene od

9 1 1 0 Kreditnih institucija D
9 1 2 0 Ostalih depozitnih institucija, ostalih finansijskih institucija i privrednih društava koja se bave finansijskom djelatnošću D
9 1 3 0 Vlade Crne Gore, drugih korisnika sredstava iz Budžeta Crne Gore i regulatornih agencija D
9 1 4 0 Jedinica lokalne samouprave D
9 1 5 0 Privrednih društava D
9 1 6 0 Fizičkih lica D
9 1 7 0 Preduzetnika D
9 1 8 0 Ostalih D

Kreditna pisma

9 2 1 0 Potvrđena P
9 2 2 0 Nepokrivena P

Mjenice

9 3 1 0 Emitovane P

Čekovi

9 3 2 0 Primljeni P

Date kreditne obligacije

9 4 1 0 Kreditna institucijama P

9 4 2 0 Ostalima P

9 4 2 1 Opozive kreditne obligacije P

Dobijene kreditne obligacije

9 5 1 0 Kreditne institucije D

9 5 2 0 Ostalo D

9 5 3 0 Kastodi poslovi D

Evidentna kamata

9 6 2 0 Evidentna kamata D

Sredstva obezbjeđenja (kolateral) dobijeni

9 7 1 0 Nekretnine D

9 7 2 0 Hartije od vrijednosti D

9 7 2 1 Zaloga na pokretnim stvarima D

9 7 2 2 Mjenice D

9 7 2 3 Polise osiguranja D

9 7 2 4 Depoziti D

9 7 2 5 Garancije Vlade Crne Gore D

9 7 2 6 Garancije drugih centralnih Vlada i međunarodnih institucija D

9 7 2 7 Garancije matičnih kreditnih institucija D

9 7 3 0 Ostalo D

9 7 4 0 Dati D

Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja (aktivni analitički računi)

9 7 5 1 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na
kamatne stope D

9 7 5 2 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na
devizni kurs D

9 7 5 3 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na cijenu
vlasničkih hartija od vrijednosti D

9 7 5 4 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji u skladu sa MRS
39 zadovoljavaju definiciju derivata D

**Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji koriste kao
instrument zaštite
(aktivni analitički računi)**

- 9 7 5 5 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na kamatne stope D
- 9 7 5 6 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na devizni kurs D
- 9 7 5 7 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na cijenu vlasničkih hartija od vrijednosti D
- 9 7 5 8 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju derivata D
- 9 7 5 9 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata (protivstavka pasivnim analitičkim računima) D

**Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se drže radi
trgovanja
(pasivni analitički računi)**

- 9 7 6 0 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na kamatne stope P
- 9 7 6 1 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na devizni kurs P
- 9 7 6 2 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na cijenu vlasničkih hartija od vrijednosti P
- 9 7 6 3 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju derivata P

**Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji koriste kao
instrument zaštite (pasivni analitički računi)**

- 9 7 6 4 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na kamatne stope P
- 9 7 6 5 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na devizni kurs P
- 9 7 6 6 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji se odnose na cijenu vlasničkih hartija od vrijednosti P
- 9 7 6 7 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata koji u skladu sa MRS 39 zadovoljavaju definiciju derivata P
- 9 7 6 8 Ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata (protivstavka aktivnim analitičkim računima) P
- 9 7 6 9 Ostale aktivne vanbilansne stavke u eurima D
- 9 7 7 0 Ostale aktivne vanbilansna stavke u drugim stranim valutama D

Aktiva koja se drži na čuvanju

- 9 8 1 0 Hartije od vrijednosti i dragocjenosti klijenata na čuvanju P
- 9 8 2 0 Ostala aktiva na čuvanju P
- 9 8 3 0 Upravljanje hartije od vrijednosti P
- 9 8 4 0 Ostala upravljana aktiva-uključujući kredite agencija P
- 9 9 0 0 Memorandum račun D
- 9 9 1 0 Memorandum račun P
- 9 9 2 0 Memorandum račun D
- 9 9 3 0 Memorandum račun D
- 9 9 4 0 Memorandum račun D
- 9 9 5 0 Memorandum račun P
- 9 9 6 0 Memorandum račun P
- 9 9 7 0 Memorandum račun P
- 9 9 8 0 Memorandum račun D
- 9 9 9 0 Ostale pasivne vanbilansne stavke u eurima P
- 9 9 9 1 Ostale pasivne vanbilansne stavke u drugim stranim valutama P

UKUPNO VANBILANS (osim računa 9759, 9768 i memorandum računa od 9900 do 9980)