

**Kontni okvir za banke****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 banaka 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 banaka u inostranstvu D
- 1 0 1 4 Sredstva za pokriće po garancijama kod banaka 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 banaka i ostalih depozitnih institucija**

- 1 1 2 0 Banke u državnom vlasništvu, rezidenti- nekamatonosni D
- 1 1 2 1 Banke u državnom vlasništvu, rezidenti- kamatonosni D
- 1 1 2 2 Banke u državnom vlasništvu, rezidenti- kamatonosni (prekonoćni) D
- 1 1 2 4 Banke u privatnom vlasništvu, rezidenti- nekamatonosni D
- 1 1 2 5 Banke u privatnom vlasništvu, rezidenti- kamatonosni D
- 1 1 2 6 Banke u privatnom vlasništvu, rezidenti- kamatonosni (prekonoćni) D
- 1 1 2 7 Sredstva na računu u zemlji D
- 1 1 2 8 Banke/ostale depozitne institucije, nerezidenti- nekamatonosni (oročeni depoziti)D
- 1 1 2 9 Banke/ostale depozitne institucije, nerezidenti - kamatonosni (oročeni depoziti)D
- 1 1 3 0 Banke/ostale depozitne institucije, nerezidenti- kamatonosni (prekonoćni) D
- 1 1 3 1 Banke/ostale depozitne institucije (matična banka i drugi članovi bankarske grupe), 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 (prekonoćni) 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 (prekonoćni) D
- 1 1 3 9 Banke / ostale depozitne institucije (matična banka i drugi članovi bankarske grupe), nerezidenti – kamatonosni (prekonoćni depoziti) D
- 1 1 4 0 Ostali - nekamatonosni D
- 1 1 4 1 Ostali - kamatonosni D
- 1 1 4 9 Ispravka vrijednosti depozita kod banaka 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 bankama, 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 Banke u državnom vlasništvu, rezidenti D

1 2 0 4 Banke u privatnom vlasništvu, rezidenti D

1 2 0 5 Banke/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 bankama, 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 Kreditni 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 Valorizazione 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 forfeiting**

1 4 1 1 Otkup potraživanja (factoring) D

1 4 1 2 Otkup potraživanja (forfeiting) D

1 4 1 9 Ispravka vrijednosti faktoringa i forfeitinga 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 banke po neizmirenim akceptima, garancijama i mjenicama**

1 5 0 0 Banke, rezidenti D

1 5 0 1 Banke, 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 banke 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 porodiljsko odsudstvo / 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 Banke u državnom vlasništvu, rezidenti P
- 2 1 1 2 Banke u privatnom vlasništvu, rezidenti P
- 2 1 1 3 Banke, 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 banke P
- 2 1 1 8 Drugi članovi bankarske grupe 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 Banke u državnom vlasništvu, rezidenti P
- 2 1 3 2 Banke u privatnom vlasništvu, rezidenti P
- 2 1 3 3 Banke, 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 banke P
- 2 1 3 8 Drugi članovi bankarske grupe 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 banaka, 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 Banke u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 0 6 Banke u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 0 7 Banke u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 0 8 Banke u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- 2 3 0 9 Banke, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 3 1 0 Banke, 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 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 Banke, rezidenti - nekamatonosni P
- 2 4 0 2 Banke, rezidenti - kamatonosni P
- 2 4 0 3 Banke, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 4 0 4 Banke, 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 banaka, 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 Banke u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P  
2 5 0 6 Banke u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P  
2 5 0 7 Banke u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni P  
2 5 0 8 Banke u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P

- 2 5 0 9 Banke, nerezidenti - nekamatonosni P
- 2 5 1 0 Banke, 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 5 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**

- P 2 5 8 1 Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni
- 2 5 8 2 Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni P
- P 2 5 8 3 Društva za osiguranje/reosiguranje u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni
- 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 banke po neizmirenim akceptima, garancijama i mjenicama**

- 2 6 0 0 Banke, rezidenti P
- 2 6 0 1 Banke, 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 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 Banke, rezidenti P
- 2 8 0 1 Banke, 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

#### **Subordinisani dug i hibridni instrumenti**

- 2 8 5 0 Subordinisani dug P
- 2 8 5 1 Subordinisani dug: matična banka i drugi članovi bankarske grupe P
- 2 8 5 2 Hibridni instrumenti 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: subordinisani dug 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 aktivi P
- 2 9 3 1 Rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade P
- 2 9 3 2 Rezervisanja za neiskorišćene godišnje odmori 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: subordinisani dug 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: subordinisani dug 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)**

3 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)**

**Banke**

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)**

#### **Banke**

4 1 1 1 Depoziti D  
4 1 1 2 Poslovi otkupa D  
4 1 1 5 Ostale pozajmice D  
4 1 1 6 Subordinisani dug 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 Subordinisani dug 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 Subordinisani dug 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 Subordinisani dug 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 Subordinisani dug 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 Subordinisani dug 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 Subordinisani dug D
- 4 1 9 7 Ostalo D

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

## **Banke**

- 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 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)**

#### **Banke**

- 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 bankama 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 bankarstvo 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 - prihod 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 Obezbjedenje 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 dobiti (gubici) od prestanka priznavanja investicionih nekretnina D/P
- 5 5 2 6 Neto dobiti (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 banaka, 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 banke po neizmirenim akseptima, 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 obezvređenja 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 Bankama 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 Banaka 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 Bankama P

9 4 2 0 Ostalima P

9 4 2 1 Opozive kreditne obligacije P

### **Dobijene kreditne obligacije**

9 5 1 0 Banke 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 banaka 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 vanbilansna stavke u drugim stranim valutama P

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