03048136 ZIRAAT BANK MONTENEGRO AD

BILANS STANJA BANKE NA DAN: 30.09.2026 . godine **OBRAZAC BS**

Napomena: Objavljeni podaci su sastavni dio kvartalnih izvještaja koje banke dostavljaju CBCG.
Podaci se objavljuju uz saglasnost banaka, a za njihovu tačnost ne garantuje CBCG.

(000 EUR)

Aktiva		IZNOS
1.	**Novcana sredstva i racuni depozita kod centralnih banaka**	**7,155**
2.	**Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti**	**78,854**
2.a.	Krediti i potrazivanja od banaka	16,238
2.b.	Krediti i potrazivanja od klijenata	41,766
2.c.	Hartije od vrijednosti	20,783
2.d.	Ostala finansijska sredstva	66
3.	**Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat**	**3,312**
3.a.	Krediti i potrazivanja od banaka	
3.b.	Krediti i potrazivanja od klijenata	
3.c.	Hartije od vrijednosti	3,312
3.d.	Ostala finansijska sredstva	
4.	**Finansijska sredstva koja se drze radi trgovanja**	
4.a.	Krediti i potrazivanja od banaka	
4.b.	Krediti i potrazivanja od klijenata	
4.c.	Hartije od vrijednosti	
4.d.	Ostala finansijska sredstva	
5.	**Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drze radi trgovanja**	
5.a.	Krediti i potrazivanja od banaka	
5.b.	Krediti i potrazivanja od klijenata	
5.c.	Hartije od vrijednosti	
5.d.	Ostala finansijska sredstva	
6.	**Derivati koji se drze zbog zastite od rizika**	
7.	**Promjene u fer vrijednsti stavki koje su predmet zastite od rizika**	
8.	**Investicije u pridruzena drustva, zavisna drustva i zajednicke poduhvate po metodi kapitala**	
9.	**Investicione nekretnine**	
10.	**Nekretnine, postrojenja i oprema**	**1,111**
11.	**Nematerijalna sredstva**	**832**
12.	**Tekuca poreska sredstva**	
13.	**Odlozena poreska sredstva**	**28**
14.	**Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja**	
15.	**Ostala sredstva**	**402**
16.	**UKUPNA SREDSTVA:**	**91,692**
Obaveze		**IZNOS**
17.	**Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti**	**71,627**
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	2
17.b.	Depoziti klijenata	62,670
17.c.	Krediti banaka i centralnih banaka	8,087
17.d.	Krediti klijenata koji nijesu banke	868
17.e.	Hartije od vrijednosti	
17.f.	Ostale finansijske obaveze	
18.	**Finansijske obaveze koje se drze radi trgovanja**	
18.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	
18.b.	Depoziti klijenata	
18.c.	Krediti banaka i centralnih banaka	
18.d.	Krediti klijenata koji nijesu banke	
18.e.	Hartije od vrijednosti	
18.f.	Ostale finansijske obaveze	
19.	**Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha**	
19.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	
19.b.	Depoziti klijenata	
19.c.	Krediti banaka i centralnih banaka	
19.d.	Krediti klijenata koji nijesu banke	
19.e.	Ostale finansijske obaveze	
20.	**Derivatne finansijske obaveze kao instrument zastite**	
21.	**Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zastite od rizika**	
22.	**Rezerve**	**155**
23.	**Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja**	
24.	**Tekuce poreske obaveze**	
25.	**Odlozene poreske obaveze**	**14**
26.	**Ostale obaveze**	**2,032**
27.	**Subordinisani dug**	
28.	**UKUPNE OBAVEZE:**	**73,828**
Kapital		**IZNOS**
29.	**Akcijski kapital**	**23,600**
30.	**Emisione premije**	
31.	**Nerasporedena dobit**	**-4,608**
32.	**Dobit/gubitak tekuce godine**	**-1,104**
33.	**Ostale rezerve**	**-23**
34.	**Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu**	
35.	**UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)**	**17,865**
36.	**UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)**	**91,692**