

Bilans stanja

	31 12 2013	31 12 2014
1	2	3
AKTIVA		
Gotovina i bankovni računi	2.404.901	2.607.545
Depoziti u banci	0	0
Portfolio		
Bruto aktivni portfolio	31.256.034	39.734.258
(Rezerve za zajmovne gubitke)	-160.654	-175.163
Neto aktivni portfolio	31.095.380	39.559.095
Ostala potraživanja	0	0
Ostala tekuća aktiva	463.424	604.000
UKUPNA TEKUĆA AKTIVA	33.963.705	42.770.641
Dugoročni oročeni depoziti	0	0
Dugoročne investicije	0	0
Zgrada	1.388.926	1.388.926
Imovina i oprema	2.753.840	2.560.462
(Akumulirana amortizacija)	-2.221.627	-2.191.759
Neto imovina i oprema	1.921.139	1.757.628
UKUPNA AKTIVA	35.884.843	44.528.269
PASIVA		
OBAVEZE		
Kratkoročna dugovanja, subvencionirani krediti	1.699.956	1.699.956
Kratkoročna dugovanja, komercijalni krediti	4.835.954	11.692.091
Obaveze za ukalkulisani porez na dobit	0	0
Ostala kratkoročna dugovanja	1.069.525	1.489.690
UKUPNO TEKUĆE OBAVEZE	7.605.435	14.881.736
Dugoročni krediti, subvencionirani	4.738.846	3.038.892
Dugoročni krediti, komercijalni	6.943.197	9.143.505
Ostale dugoročne obaveze	62.301	72.616
UKUPNO DUGOROČNE OBAVEZE	11.744.343	12.255.013
UKUPNO OBAVEZE	19.349.778	27.136.749
KAPITAL		
Grant kapital prethodne godine	4.312.362	4.709.930
Osnivački kapital	588.935	588.935
Grant kapital tekuće godine	0	0
Rezerve u kapital	0	0
Uspjeh (prethodne godine)	11.074.557	11.236.200
Uspjeh ili gubitak tekući period	559.212	856.455
UKUPNI KAPITAL	16.535.065	17.391.520
UKUPNA PASIVA	35.884.843	44.528.269

Bilans uspjeha

	2013	2014
1	2	3
Finansijski prihod		
1. Prihod od kamata	6.586.758	7.848.422
2. Prihod od provizija i zateznih kamata	4.248	5.094
3. Prihod od naplaćenih otpisanih kredita	572.658	579.148
4. Prihod od depozita po viđenju	877	605
5. Oприhodovana rezrevisanja	0	0
6. Ostali prihod	149.350	131.608
Ukupan finansijski prihod	7.313.892	8.564.877
Finansijski troškovi		
7. Kamate i provizije za posuđene fondove	826.200	1.201.848
8. Ostali troškovi finansiranja	20.667	0
9. Provizije na odobrene kredite	68.707	79.167
Ukupni finansijski troškovi	915.574	1.281.015
Bruto finansijska margina	6.398.319	7.283.862
10. Troškovi rezervisanja za zajmovne gubitke	143.352	255.942
11. Troškovi rezervisanja za kamatne gubitke	11.869	25.847
Neto finansijska margina	6.243.097	7.002.073
Operativni troškovi		
12. Plate i beneficije	4.108.407	4.242.331
13. Ostali operativni troškovi	1.742.333	1.681.524
14. Amortizacija	230.715	221.763
Ukupni operativni troškovi	6.081.455	6.145.618
Neto prihod od operacija	161.643	856.455
Ne-operativni prihod		
15. Donacije za kreditne fondove	0	0
16. Donacije za nabavku osnovnih sredstava	0	0
17. Donacija za USAID projekat	397.569	0
18. Ostale bezuslovne donacije	0	0
Ukupni ne-operativni prihod	397.569	0
Višak/Manjak prihoda nad rashodima nakon oporezivanja	559.212	856.455