

БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ
са стањем на дан 31.12.2019.године

	Назив позиције	Ознака за АОП	Износ у хиљадама динара	Износ претходне године	
				Крајње стање	Почетно стање
A	АКТИВА				
A.I	Готовина и средства код централне банке	0001	2013573	2157436	1702318
A.II	Заложена финансијска средства	0001	501590	0	0
A.III	Потраживања по основу деривата	0002	0	0	0
A.IV	Хартије од вредности	0003	2585996	3009789	2997667
A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0004	3521602	3165085	5952168
A.VI	Кредити и потраживања од комитената	0005	3233993	2722048	1661800
A.VII	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0006	0	0	0
A.VIII	Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика	0007	0	0	0
A.IX	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0008	0	0	0
A.X	Инвестиције у зависна друштва	0009	0	0	0
A.XI	Нематеријална имовина	0010	56318	41079	26496
A.XII	Некретнине, постројења и опрема	0011	1378051	1338021	1346695
A.XIII	Инвестиционе некретнине	0012	446860	445637	397436
A.XIV	Текућа пореска средства	0013	0	0	0
A.XV	Одложена пореска средства	0014	0	0	0
A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0015	0	0	0
A.XVII	Остала средства	0016	6171	8037	16229
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)	0017	13744154	12887132	14100809
P	ПАСИВА	0018			
PO	ОБАВЕЗЕ	0401			
PO.I	Обавезе по основу деривата	0401	0	0	0
PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0401	1661918	120010	118367
PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	0402	8297389	9241703	10519150
PO.IV	Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика	0403	0	0	0
PO.V	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0404	0	0	0
PO.VI	Обавезе по основу хартија од вредности	0405	0	0	0
PO.VII	Субординиране обавезе	0406	0	0	0
PO.VIII	Резервисања	0407	75443	73032	63692
PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0408	0	0	0
PO.X	Текуће пореске обавезе	0409	0	0	0
PO.XI	Одложене пореске обавезе	0410	73967	66042	58085
PO.XII	Остале обавезе	0411	41621	46173	43791
PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	0412	10150338	9546960	10803085
	КАПИТАЛ	0413			
PK.XIV	Акцијски капитал	0414	2846536	2846536	2846536
PK.XV	Сопствене акције	0415	0	0	0
PK.XVI	Добитак	0416	46579	26354	29216
PK.XVII	Губитак	0417	0	0	0
PK.XVIII	Резерве	0418	700701	467282	421972
PK.XIX	Нереализовани губици	0419	0	0	0
PK.XX	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	0421	3593816	3340172	3297724
PO.XXI	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0	0422	0	0	0
PO.XXII	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0413 + 0421 - 0422)	0423	13744154	12887132	14100809

БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ
за период 01.01- 31.12.2019.године

(у хиљадама динара)

Назив позиције		Ознака за АОП	Износ текуће године	Износ претходне године
I.a	Приходи од камата	1001	297595	257363
I.b	Расходи од камата	1002	57336	21357
I.1	Нето приход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1001 - 1002)		240259	236006
I.2	Нето расход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1002 - 1001)		0	0
II.a	Приходи од накнада и провизија	1005	108323	99366
II.b	Расходи накнада и провизија	1006	10203	10056
II.1	Нето приход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1005 - 1006)		98120	89310
II.2	Нето расход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1006 - 1005)		0	0
III.1	Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	1009	1821	666
III.2	Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	1010	0	0
IV.1	Нето добитак по основу рекласификације финансијских инструмената	1011	0	0
IV.2	Нето губитак по основу рекласификације финансијских инструмената	1012	0	0
V.1	Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	1013	908	0
V.2	Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	1014	0	0
VI.1	Нето добитак по основу заштите од ризика	1015	0	0
VI.2	Нето губитак по основу заштите од ризика	1016	0	0
VII.1	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1017	9441	49070
VII.2	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1018	0	0
VIII.1	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1019	74073	0
VIII.2	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1020	0	37946
IX 1	Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	1021	43139	0
IX 2	Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	1022	0	0
X.1	Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1023	0	0
X.2	Нето губитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1024	0	0
XI	Остали пословни приходи	1025	26194	24741
XII.1	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 - 1022 + 1023 - 1024 + 1025) ≥ 0)	1026	493955	361847
XII.2	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 - 1022 + 1023 - 1024 + 1025) < 0)	1027	0	0
XIII	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1028	141504	123411
XIV	Трошкови амортизације	1029	49476	40826
XV.1	Остали приходи	1030	21833	55228
XV.2	Остали расходи	1031	272993	221681
XVI.1	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) ≥ 0)	1032	51815	31157
XVI.2	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) < 0)	1033	0	0

XVII	Порез на добитак	1034	0	0
XVIII.1	Добитак по основу одложених пореза	1035	0	0
XVIII.2	Губитак по основу одложених пореза	1036	5236	9461
XIX.1	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) \geq 0$)	1037	46579	21696
XIX.2	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) < 0$)	1038	0	0
XX.1	Нето добитак пословања које се обуставља	1039	0	0
XX.2	Нето губитак пословања које се обуставља	1040	0	0
XXI.1	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1037 - 1038 + 1039 - 1040) \geq 0$)	1041	46579	21696
XXI.2	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ГУБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1037 - 1038 + 1039 - 1040) < 0$)	1042	0	0

МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ
на дан 31.12.2019

у хиљадама динара

Редни број	Назив позиције	Ознака за АОП	Износ текућа година	Износ претходна година
	<i>1</i>		<i>2</i>	<i>3</i>
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		0	0
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)	A01001	500289	402399
1	Приливи од камата	A01002	293294	261529
2	Приливи од накнада	A01003	111883	95813
3	Приливи по основу осталих пословних активности	A01004	94192	44799
4	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку		920	258
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)	A02005	454943	365945
5	Одливи по основу камата	A02006	55878	17858
6	Одливи по основу накнада	A02007	10204	10056
7	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	A02008	133296	120702
8	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет расхода	A02009	40693	41299
9	Одливи по основу других трошкова пословања		214872	176030
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (I - II)		45346	36454
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (II - I)		0	0
V.	Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза (од 10 до 15)	A05010	853674	1716923
10	Смањење кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	A05011	0	0
11	Смањење потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	A05012	110236	1716923
12	Смањење потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	A05013	0	0
13	Повећање депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	A05014	743438	0
14	Повећање других финансијских обавеза	A05015	0	0
15	Повећање обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		0	0
VI.	Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза (од 16 до 21)	A06016	820590	1073782
16	Повећање кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	A06017	820590	32187
17	Повећање потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	A06018	0	0
18	Повећање потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	A06019	0	0
19	Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	A06020	0	1041595
20	Смањење других финансијских обавеза	A06021	0	0
21	Смањење обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		0	0
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (III - IV + V - VI)		78430	679595
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (IV - III + VI - V)	A08022	0	0
22	Плаћени порез на добит	A08023	0	0
23	Исплаћене дивиденде		0	0
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (VII - VIII - 22 - 23)		78430	0
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (VIII - VII + 22 + 23)		0	0

Б.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		0	0
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5)		0	0
1	Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	B0101	0	0
2	Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	B0102	0	0
3	Приливи од продаје нематеријалне иновине, некретнина, постројења и опреме	B0103	0	0
4	Приливи од продаје инвестиционих некретнина	B0104	0	0
5	Остали приливи из активности инвестирања	B0105	0	0
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 6 до 10)		87946	35435
6	Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	B0206	0	0
7	Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	B0207	0	0
8	Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	B0208	0	0
9	Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	B0209	87946	35435
10	Остали одливи из активности инвестирања	B0210	0	0
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)		0	0
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)		87946	35435
В.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		0	0
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 6)		0	0
1	Приливи по основу увећања капитала	C0101	0	0
2	Приливи по основу субординираних обавеза	C0102	0	0
3	Приливи по основу узетих кредита	C0103	0	0
4	Приливи по основу издатих хартија од вредности	C0104	0	0
5	Приливи по основу продаје сопствених акција	C0105	0	0
6	Остали приливи из активности финансирања	C0106	0	0
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 7 до 11)		144285	238609
7	Одливи по основу откупа сопствених акција	C0207	0	0
8	Одливи по основу субординираних обавеза	C0208	0	0
9	Одливи по основу узетих кредита	C0209	144285	238609
10	Одливи по основу издатих хартија од вредности	C0210	0	0
11	Остали одливи из активности финансирања	C0211	0	0
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)		0	0
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)		144285	238609
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (А.I. + А.V. + Б.I. + В.I.)		1353963	2119322
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (А.II. + А.VI. + А.22. + А.23. + Б.II. + В.II.)		1507764	1713771
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (Г. - Д.)		0	405551
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (Д. - Г.)		153801	0
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	X01	2157436	1702318
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	X02	232718	324368
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	X03	222780	274801
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Ђ. - Е. + Ж. + З. - И.)		2013573	2157436

Ванбилансне позиције у хиљадама динара

Назив позиције	31.12.2019.	
	Износ	Учешће
1. Послови у име и за рачун трећих лица	9.361.559	11%
2. Преузете будуће обавезе	5.843.587	7%
3. Друге ванбилансне позиције	67.883.233	82%
Укупне ванбилансне позиције (1+2+3)	83.088.379	100%