

БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ
са стањем на дан 31.12.2018. године

	Назив позиције	Ознака за АОП	Број напомене	Износ у хиљадама динара	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
A	АКТИВА					
A.I	Готовина и средства код централне банке	A0001		2157436	1702318	3242007
A.II	Заложена финансијска средства	A0002		0	0	0
A.III	Потраживања по основу деривата	A0003		0	0	0
A.IV	Хартије од вредности	A0004		3009789	2997667	2441986
A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	A0005		3165085	5952168	2994314
A.VI	Кредити и потраживања од комитената	A0006		2722048	1661800	1148061
A.VII	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	A0007		0	0	0
A.VIII	Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика	A0008		0	0	0
A.IX	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	A0009		0	0	0
A.X	Инвестиције у зависна друштва	A0010		0	0	0
A.XI	Нематеријална имовина	A0011		41079	26496	22560
A.XII	Некретнине, постројења и опрема	A0012		1338021	1346695	1135422
A.XIII	Инвестиционе некретнине	A0013		445637	397436	397436
A.XIV	Текућа пореска средства	A0014		0	0	0
A.XV	Одложена пореска средства	A0015		0	0	0
A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	A0016		0	0	0
A.XVII	Остала средства	A0017		8037	16229	20047
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)			12887132	14100809	11401833
P	ПАСИВА					
PO	ОБАВЕЗЕ					
PO.I	Обавезе по основу деривата	P0001		0	0	0
PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	P0002		120010	118367	103196
PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	P0003		9241703	10519150	7893434
PO.IV	Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика	P0004		0	0	0
PO.V	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	P0005		0	0	0
PO.VI	Обавезе по основу хартија од вредности	P0006		0	0	0
PO.VII	Субординиране обавезе	P0007		0	0	0
PO.VIII	Резервисања	P0008		73032	63692	270833
PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	P0009		0	0	0
PO.X	Текуће пореске обавезе	P0010		0	0	0
PO.XI	Одложене пореске обавезе	P0011		66042	58085	24924
PO.XII	Остале обавезе	P0012		46173	43791	170192
PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	0		9546960	10803085	8462579
	КАПИТАЛ					
PK.XIV	Акцијски капитал	P0014		2846536	2846536	2532430
PK.XV	Сопствене акције	P0015		0	0	0
PK.XVI	Добитак	P0016		26354	29216	253415
PK.XVII	Губитак	P0017		0	0	0
PK.XVIII	Резерве	P0018		467282	421972	153409
PK.XIX	Нереализовани губици	P0019		0	0	0
PK.XX	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0			3340172	3297724	2939254
PO.XXI	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0			0	0	0
PO.XXII	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0413 + 0421 - 0422)			12887132	14100809	11401833

БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ
за период 01.01- 31.12.2018.године

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
I.a Приходи од камата	1001		257363	276775
I.b Расходи од камата	1002		21357	19120
I.1 Нето приход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1001 - 1002)			236006	257655
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	2001		99366	112575
II.b Расходи накнада и провизија	2002		10056	11118
II.1 Нето приход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1005 - 1006)			89310	101457
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	3001		666	925
III.2 Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	3002		0	0
IV.1 Нето добитак по основу рекласификације финансијских инструмената	4001		0	0
IV.2 Нето губитак по основу рекласификације финансијских инструмената	4002		0	0
V.1 Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	5001		0	0
V.2 Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	5002		0	0
VI.1 Нето добитак по основу заштите од ризика	6001		0	0
VI.2 Нето губитак по основу заштите од ризика	6002		0	0
VII.1 Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	7001		49070	0
VII.2 Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	7002		0	79785
VIII.1 Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	8001		0	111942
VIII.2 Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	8002		37946	0
IX.1 Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованј вредности	9001		0	0
IX.2 Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованј вредности	9002		0	0
X.1 Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	10001		0	0
X.2 Нето губитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	10002		0	0
XI Остали пословни приходи	11000		24741	25434
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	12001		361847	417628
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	12002		0	0
XIII Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	13000		123411	113402
XIV Трошкови амортизације	14000		40826	61716
XV.1 Остали приходи	15001		55228	8210
XV.2 Остали расходи	15002		221681	225272
XVI.1 ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) ≥ 0	16001		31157	25448
XVI.2 ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) < 0	16002		0	0
XVII Порез на добитак	17000		0	0
XVIII.1 Добитак по основу одложених пореза	18001		0	3768
XVIII.2 Губитак по основу одложених пореза	18002		9461	0
XIX.1 ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) ≥ 0	19001		21696	29216
XIX.2 ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) < 0	19002		0	0
XX.1 Нето добитак пословања које се обуставља	20001		0	0
XX.2 Нето губитак пословања које се обуставља	20002		0	0
XXI.1 РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1037 - 1038 + 1039 - 1040) ≥ 0	21001		21696	29216
XXI.2 РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ГУБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1037 - 1038 + 1039 - 1040) < 0	21002		0	0

МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ

на дан 31.12.2018

у хиљадама динара

Rbr	Назив позиције	Ознака за АОП	Износ текућа година	Износ претходна година
	1		2	3
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		0	0
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)	A01001	402399	467353
1	Приливи од камата	A01002	261529	316879
2	Приливи од накнада	A01003	95813	113288
3	Приливи по основу осталих пословних активности	A01004	44799	36950
4	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку		258	236
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)	A02005	365945	374480
5	Одливи по основу камата	A02006	17858	27542
6	Одливи по основу накнада	A02007	10056	11117
7	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	A02008	120702	114006
8	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет расхода	A02009	41299	31852
9	Одливи по основу других трошкова пословања		176030	189963
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (I - II)		36454	92873
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	1716923	2938742
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	1716923	0
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	0	2938742
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	1073782	4104019
16	Повећање кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	A06017	32187	1858809
17	Повећање потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	A06018	0	2245210
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	1041595	0
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)		679595	0
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (IV - III + VI - V)	A08022	0	1072404
22	Плаћени порез на добит	A08023	0	0
23	Исплаћене дивиденде		0	0
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (VII - VIII - 22 - 23)		679595	0
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (VIII - VII + 22 + 23)		0	1072404
Б.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		0	0
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5)	B0101	0	0
1	Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	B0102	0	0
2	Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	B0103	0	0
3	Приливи од продаје нематеријалне иновине, некретнина, постројења и опреме	B0104	0	0
4	Приливи од продаје инвестиционих некретнина	B0105	0	0
5	Остали прилив и из активности инвестирања		0	0

II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 6 до 10)	B0206	35435	19552
6	Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	B0207	0	0
7	Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	B0208	0	0
8	Одливи за куповину нема еријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	B0209	35435	19552
9	Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	B0210	0	0
10	Остали одливи из активности инвестирања		0	0
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)		0	0
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)		35435	19552
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		0	0
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 6)	C0101	0	0
1	Приливи по основу увећања капитала	C0102	0	0
2	Приливи по основу субординираних обавеза	C0103	0	0
3	Приливи по основу узетих кредита	C0104	0	0
4	Приливи по основу издатих хартија од вредности	C0105	0	0
5	Приливи по основу продаје сопствених акција	C0106	0	0
6	Остали приливи из активности финансирања		0	0
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 7 до 11)	C0207	238609	313988
7	Одливи по основу откупа сопствених акција	C0208	0	0
8	Одливи по основу субординираних обавеза	C0209	0	0
9	Одливи по основу узетих кредита	C0210	238609	313988
10	Одливи по основу издатих хартија од вредности	C0211	0	0
11	Остали одливи из активности финансирања		0	0
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)		0	0
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)		238609	313988
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (А.И. + А.У. + Б.И. + В.И.)		2119322	3406095
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (А.ИИ. + А.УИ. + А.22. + А.23. + Б.ИИ. + В.ИИ.)		1713771	4812039
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (Г. - Д.)		405551	0
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (Д. - Г.)	X01	0	1405944
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	X02	1702318	3242007
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	X03	324368	625238
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ		274801	758983
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Ђ. - Е. + Ж. + З. - И.)		2157436	1702318