

**БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ**

са стањем на дан 30.09.2015. године

у 000 РСД

Група рачуна, рачун	Назив позиције	Ознака за АОП	Број напомене	Износ у хиљадама динара	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
00 без 002,010,025, 05 (осим 050 и 052),060, 07,085,196, 296, одговарајући део рачуна 009, 019, 029, 059, 069, 089, 199 и 299	<b>АКТИВА</b>					
	Готовина и средства код централне банке	0001		1,309,215	0	0
	Заложена финансијска средства	0002		0	0	0
120, 220, 125, 225	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0003		14,852	0	0
121, 221	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0004		0	0	0
122,222,део рачуна 129 и 229	Финансијска средства расположива за продају	0005		6,978	0	0
124,224,део рачуна 129 и 229	Финансијска средства која се држе до доспећа	0006		3,664,681	0	0
002,011(осим 010 i дела 019), део 020,028,050,052,део 05(осим 060 i дела 069),080,088,10,11,16,20,2 1,26,190,191,290,291,део 493 i 593 као одбитне ставке(скр-сс сифра 1(без сифре 17) i сифра 70) i део рачуна 009,029,059,089,199 i 299	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0007		2,028,470	0	0
011(осим 010 i дела 019), део 020,028,део 05(осим 060),080,088,10,11,16,20,2 1,26,190,191,290,291,део 493 i 593 као одбитне ставке(скр-сс сифра 17 i све остале сифре,осим сифре 70 i дела сифре 74) i део рачуна 029,069,089,199 i 299	Кредити и потраживања од комитената	0008		398,243	0	0
123,223	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0009		0	0	0
126,226	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0010		0	0	0
130,131,230,231,одгов.д ео рачуна 139 i 239	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0011		0	0	0
132,232,одгов.део рачуна 139 i 239	Инвестиције у зависна друштва	0012		0	0	0
33	Нематеријална улагања	0013		23,708	0	0
34	Некретнине, постројења и опрема	0014		1,496,777	0	0
35	Инвестиционе некретнине	0015		0	0	0
034,одгов.део рачуна 039	Текућа пореска средства	0016		9,103	0	0
37	Одложена пореска средства	0017		0	0	0
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0018		0	0	0
021,022,024,027,03(осим 034 i дела 039),081,082, 084,087,09,134,192,194,19 5,234,292,294,295,30,38 i део рачуна 029,089,139,199,239 i 299	Остала средства	0019		21,661	0	0
	<b>УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0019)</b>	<b>0020</b>		<b>8,973,688</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>ПАСИВА ОБАВЕЗЕ</b>					
411,416,511,516	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0401		0	0	0
415,515	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0402		0	0	0
417,517	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0403		0	0	0
део 40,део 420,део 421,део 490,део 50,део 520,део 521,део 590,део 193 i део 293 као одбитне ставке (скр-сс сифра 1,без сифре 17, сифра 70 i део сифре 74)	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0404		623	0	0
део 40,део 420,део 421,део 490,део 50,део 520,део 521,део 590,део 193 i део 293 као одбитне ставке (скр-сс сифра 17 i све остале сифре, осим сифре 70 i дела сифре 74)	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	0405		5,461,497	0	0
418,518	Промена фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0406		0	0	0
127 као одбитна ставка,410,412,423,496,51 0,512,525,596	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	0407		0	0	0
424,425,482,497,524,525,5 82,597,део 193 i део 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	0408		0	0	0
450,451,452,453,454	Резервисања	0409		1,069,877	0	0
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0410		0	0	0
456	Текуће пореске обавезе	0411		0	0	0
47	Одложене пореске обавезе	0412		12,063	0	0
426,427,43,44,456,457,491 492,494,495,526,527,53,5 91,592,594,595	Остале обавезе	0413		489,249	0	0
	<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)</b>	<b>0414</b>		<b>7,033,309</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
80	Акцијски капитал	0415		1,793,912	0	0
128	Сопствене акције	0416		5,006	0	0
83	Добитак	0417		16,709	0	0
84	Губитак	0418		282,190	0	0
81,82 - потражни saldo	Резерве	0419		416,954	0	0
81,82 - dugовни saldo	Нереализовани губици	0420		0	0	0
	Учешћа без права куповине	0421		0	0	0
	<b>УКУПНО КАПИТАЛ (0415-0416+0417-0418+0419-0420)&gt;=0</b>	<b>0422</b>		<b>1,940,379</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415-0416+0417-0418+0419-0420)&lt;0</b>	<b>0423</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>УКУПНО ПАСИВА (0414+0421-0422)</b>	<b>0424</b>		<b>8,973,688</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Назив позиције	30/09/2015	
	Износ	Учешће
1. Послови у име и за рачун трећих лица	8,846,028	14%
2. Преузете будуће обавезе	8,118,395	13%
3. Друге ванбилансне позиције	44,521,159	73%
<b>Укупне ванбилансне позиције (1+2+3)</b>	<b>61,485,583</b>	<b>100%</b>

**БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ**  
за период 01.01- 30.09.2015. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Назив позиције	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
70	Приходи од камата	1001		237,800	0
60	Расходи камата	1002		104,502	0
	<b>Нето приход по основу камата (1001-1002)</b>	1003		<b>133,298</b>	<b>0</b>
	<b>Нето расход по основу камата (1002-1001)</b>	1004		<b>0</b>	<b>0</b>
71	Приходи од накнада и провизија	1005		88,812	0
61	Расходи накнада и провизија	1006		7,093	0
	<b>Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006)</b>	1007		<b>81,719</b>	<b>0</b>
	<b>Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005)</b>	1008		<b>0</b>	<b>0</b>
720-620+771-671+774-674	Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1009		841	0
620-720+671-771+674-774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1010		0	0
775-675+770-670	Нето добитак по основу заштите од ризика	1011		0	0
675-775+670-770	Нето губитак по основу заштите од ризика	1012		0	0
725-625+776-676	Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1013		0	0
625-725+676-776	Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1014		0	0
721-621	Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1015		6,631	0
621-721	Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1016		0	0
78-68	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1017		86,732	0
68-78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1018		0	0
723-623	Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1019		0	0
623-723	Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1020		0	0
724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773	Остали пословни приходи	1021		103,156	0
750-650+751-651+760-660	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1022		106,999	0
650-750+651-751+660-760	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1023		0	0
	<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД</b> (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023) ≥ 0	1024		<b>519,376</b>	<b>0</b>
	<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД</b> (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023) < 0	1025		<b>0</b>	<b>0</b>
63, 655, 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1026		197,270	0
642	Трошкови амортизације	1027		73,480	0
64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660, 669), 672, 673	Остали расходи	1028		231,917	0
	<b>ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1025-1026-1027-1028) ≥ 0</b>	1029		<b>16,709</b>	<b>0</b>
	<b>ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1025-1026-1027-1028) &lt; 0</b>	1030		<b>0</b>	<b>0</b>
850	Порез на добитак	1031		0	0
861	Добитак по основу одложених пореза	1032		0	0
860	Губитак по основу одложених пореза	1033		0	0
	<b>ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033) ≥ 0</b>	1034		<b>16,709</b>	<b>0</b>
	<b>ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033) &lt; 0</b>	1035		<b>0</b>	<b>0</b>
769-669	Нето добитак пословања које се обуставља	1036		0	0
669-769	Нето губитак пословања које се обуставља	1037		0	0
	<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1034-1035+1036-1037) ≥ 0</b>	1038		<b>16,709</b>	<b>0</b>
	<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034-1035+1036-1037) &lt; 0</b>	1039		<b>0</b>	<b>0</b>
	Добитак који припада матичном ентитету	1040		0	0
	Добитак који припада власницима без права контроле	1041		0	0
	Губитак који припада матичном ентитету	1042		0	0
	Губитак који припада власницима без права контроле	1043		0	0
	Зарада по акцији	1044		0	0
	Основна зарада по акцији	1045		0	0
	Умањена (разводњена) зарада по акцији	1046		0	0

**МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ**  
на дан 30.09.2015. године

у хиљадама динара

Rbr	Назив позиције	Ознака за АОП	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5
<b>A.</b>	<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
I.	Прилив и готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)		<b>352,470</b>	<b>961,545</b>
1	Прилив од камата	A01001	179,459	675,112
2	Прилив од накнада	A01002	100,081	245,668
3	Приливи по основу осталих пословних активности	A01003	72,930	40,555
4	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	A01004	0	210
II.	Одливи и готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)		<b>528,459</b>	<b>1,855,859</b>
5	Одливи по основу камата	A02005	95,616	872,880
6	Одливи по основу накнада	A02006	7,093	26,176
7	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	A02007	194,987	513,474
8	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	A02008	37,446	104,143
9	Одливи по основу других трошкова пословања	A02009	193,317	339,186
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)		<b>0</b>	<b>0</b>
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)		<b>175,989</b>	<b>894,314</b>
V.	Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)		<b>86,008</b>	<b>7,182,906</b>
10	Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	A05010	86,008	284,219
11	Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	A05011	0	6,898,687
12	Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	A05012	0	0
13	Повећање депозита и осталих обавеза од банака, других финансијских организација, централној банци и комитентима	A05013	0	0
14	Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	A05014	0	0
15	Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	A05015	0	0
VI.	Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)		<b>2,241,726</b>	<b>10,386,176</b>
16	Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	A06016	0	13,085
17	Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	A06017	171,959	0
18	Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	A06018	0	0
19	Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	A06019	2,069,767	10,373,091
20	Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	A06020	0	0
21	Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	A06021	0	0
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012 - 3013 + 3014 - 3021)		<b>0</b>	<b>0</b>
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)		<b>2,331,707</b>	<b>4,097,584</b>
22	Плаћени порез на добит	A08022	0	0
23	Исплаћене дивиденде	A08023	0	0
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (3028 - 3029 - 3030 - 3031)		<b>0</b>	<b>0</b>
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (3029 - 3028 + 3030 + 3031)		<b>2,331,707</b>	<b>4,097,584</b>
<b>B.</b>	<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>			
1.	Прилив и готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)		564,670	0
1	Прилив од улагања у инвестиционе хартије од вредности	B0101	0	0
2	Прилив од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	B0102	0	0
3	Прилив од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	B0103	564,670	0
4	Прилив од продаје инвестиционих некретнина	B0104	0	0
5	Остали приливи и из активности инвестирања	B0105	0	0
II.	Одливи и готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)		9,476	8,385
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 нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	B0208	9,476	8,385
9	Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	B0209	0	0
10	Остали одливи из активности инвестирања	B0210	0	0
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034 - 3040)		555,194	0
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040 - 3034)		0	8,385
<b>V.</b>	<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
1.	Прилив и готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)		<b>0</b>	<b>0</b>
1	Прилив по основу увећања капитала	C0101	0	0
2	Прилив и готовине по основу субординираних обавеза	C0102	0	0
3	Прилив по основу узетих кредита	C0103	0	0
4	Прилив по основу издатих сопствених хартија од вредности	C0104	0	0
5	Прилив по основу продаје сопствених акција	C0105	0	0
6	Остали приливи и из активности финансирања	C0106	0	0
II.	Одливи и готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)		<b>144,070</b>	<b>360,517</b>
7	Одливи по основу откупа сопствених акција	C0207	0	5,006
8	Одливи и готовине по основу субординираних обавеза	C0208	0	0
9	Одливи и готовине по основу узетих кредита	C0209	144,070	355,511
10	Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	C0210	0	0
11	Остали одливи из активности финансирања	C0211	0	0
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)		<b>0</b>	<b>0</b>
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)		<b>144,070</b>	<b>360,517</b>
<b>Г.</b>	<b>СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)</b>		<b>1,003,148</b>	<b>8,144,451</b>
<b>Д.</b>	<b>СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)</b>		<b>2,923,731</b>	<b>12,610,937</b>
<b>Ђ.</b>	<b>НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Е.</b>	<b>НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)</b>		<b>1,920,583</b>	<b>4,466,486</b>
<b>Ж.</b>	<b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ</b>	X01	3,183,763	8,183,370
<b>З.</b>	<b>ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	X02	1,695,945	2,459,973
<b>И.</b>	<b>НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	X03	1,649,910	2,993,094
<b>Ј.</b>	<b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)</b>		<b>1,309,215</b>	<b>3,183,763</b>