

БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ
са стањем на дан 31.12.2020. године

			Назив позиције	Износ у хиљадама динара
		A	АКТИВА	
A0001	0001	A.I	Готовина и средства код централне банке	6.570.385
A0002	0002	A.II	Заложена финансијска средства	400.000
A0003	0003	A.III	Потраживања по основу деривата	0
A0004	0004	A.IV	Хартије од вредности	3.862.268
A0005	0005	A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.997.424
A0006	0006	A.VI	Кредити и потраживања од комитената	3.912.230
A0007	0007	A.VII	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0
A0008	0008	A.VIII	Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика	0
A0009	0009	A.IX	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0
A0010	0010	A.X	Инвестиције у зависна друштва	0
A0011	0011	A.XI	Нематеријална имовина	66.625
A0012	0012	A.XII	Некретнине, постројења и опрема	1.408.019
A0013	0013	A.XIII	Инвестиционе некретнине	448.715
A0014	0014	A.XIV	Текућа пореска средства	0
A0015	0015	A.XV	Одложена пореска средства	0
A0016	0016	A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0
A0017	0017	A.XVII	Остала средства	13.477
	0018	A.XVIII	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)	19.679.143
		P	ПАСИВА	
		PO	ОБАВЕЗЕ	
P0001	0401	PO.I	Обавезе по основу деривата	68
P0002	0402	PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.549.367
P0003	0403	PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	13.321.705
P0004	0404	PO.IV	Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика	0
P0005	0405	PO.V	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0
P0006	0406	PO.VI	Обавезе по основу хартија од вредности	0
P0007	0407	PO.VII	Субординиране обавезе	0
P0008	0408	PO.VIII	Резервисања	77.298
P0009	0409	PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0
P0010	0410	PO.X	Текуће пореске обавезе	0
P0011	0411	PO.XI	Одложене пореске обавезе	81.496
P0012	0412	PO.XII	Остале обавезе	61.664
	0413	PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	16.091.598
			КАПИТАЛ	
P0014	0414	PO.XIV	Акцијски капитал	2.846.536
P0015	0415	PO.XV	Сопствене акције	0
P0016	0416	PO.XVI	Добитак	20.923
P0017	0417	PO.XVII	Губитак	0
P0018	0418	PO.XIII	Резерве	720.086
P0019	0419	PO.XIX	Нереализовани губици	0
	0421	PO.XX	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	3.587.545
	0422	PO.XXI	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0	0
	0423	PO.XXII	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0413 + 0421 - 0422)	19.679.143

БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ
за период 01.01- 31.12.2020.године

		Назив позиције	Износ у хиљадама динара
1001	I.a	Приходи од камата	329.513
1002	I.b	Расходи од камата	76.537
1003	I.1	Нето приход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1001 - 1002)	252.976
1004	I.2	1 Нето расход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1002 - 1001)	0
1005	II.a	Приходи од накнада и провизија	106.611
1006	II.b	Расходи накнада и провизија	10.329
1007	II.1	Нето приход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1005 - 1006)	96.282
1008	II.2	Нето расход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1006 - 1005)	0
1009	III.1	Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	0
1010	III.2	Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	2.121
1011	IV.1	Нето добитак по основу рекласификације финансијских инструмената	0
1012	IV.2	Нето губитак по основу рекласификације финансијских инструмената	0
1013	V.1	Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	46.804
1014	V.2	Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	0
1015	VI.1	Нето добитак по основу заштите од ризика	0
1016	VI.2	Нето губитак по основу заштите од ризика	0
1017	VII.1	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	0
1018	VII.2	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	16.765
1019	VIII.1	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	56.853
1020	VIII.2	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	0
1021	IX 1	Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованом вредности	0
1022	IX 2	Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованом вредности	0
1023	X.1	Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	0
1024	X.2	Нето губитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	0
1025	XI	Остали пословни приходи	40.149
1026	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	474.178
1027	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	0
1028	XIII	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	147.222
1029	XIV	Трошкови амортизације	62.594
1030	XV.1	Остали приходи	7.092
1031	XV.2	Остали расходи	247.325
1032	XVI.1	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) ≥ 0	24.129
1033	XVI.2	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) < 0	0
1034	XVII	Порез на добитак	0
1035	XVIII.1	Добитак по основу одложених пореза	0
1036	XVIII.2	Губитак по основу одложених пореза	3.206
1037	XIX.1	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) ≥ 0	20.923
1038	XIX.2	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) < 0	0
1039	XX.1	Нето добитак пословања које се обуставља	0
1040	XX.2	Нето губитак пословања које се обуставља	0
1041	XXI.1	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1037 - 1038 + 1039 - 1040) ≥ 0	20.923
1042	XXI.2	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ГУБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1037 - 1038 + 1039 - 1040) < 0	0

МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ
на дан 31.12.2020. године

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
	1	2
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)	519.963
1	Приливи од камата	284.345
2	Приливи од накнада	105.739
3	Приливи по основу осталих пословних активности	128.449
4	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	1.430
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)	475.731
5	Одливи по основу камата	73.949
6	Одливи по основу накнада	10.332
7	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	143.466
8	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	38.397
9	Одливи по основу других трошкова пословања	209.587
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (I - II)	44.232
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (II - I)	0
V.	Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза (од 10 до 15)	5.944.374
10	Смањење кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	0
11	Смањење потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	0
12	Смањење потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0
13	Повећање депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	5.944.307
14	Повећање других финансијских обавеза	0
15	Повећање обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	67
VI.	Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза (од 16 до 21)	1.308.332
16	Повећање кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	85.626
17	Повећање потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	1.222.706
18	Повећање потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0
19	Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	0
20	Смањење других финансијских обавеза	0
21	Смањење обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (III - IV + V - VI)	4.680.274
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (IV - III + VI - V)	0
22	Плаћени порез на добит	0
23	Исплаћене дивиденде	0
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (VII - VIII - 22 - 23)	4.680.274
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (VIII - VII + 22 + 23)	0
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА	
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5)	0
1	Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	0
2	Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	0
3	Приливи од продаје нематеријалне иновине, некретнина, постројења и опреме	0
4	Прилив од продаје инвестиционих некретнина	0
5	Остали приливи из активности инвестирања	0

II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 6 до 10)	74.053
6	Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	0
7	Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	0
8	Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	74.053
9	Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	0
10	Остали одливи из активности инвестирања	0
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)	0
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	74.053
V.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА	
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 6)	0
1	Приливи по основу увећања капитала	0
2	Приливи по основу субординираних обавеза	0
3	Приливи по основу узетих кредита	0
4	Приливи по основу издатих хартија од вредности	0
5	Приливи по основу продаје сопствених акција	0
6	Остали приливи из активности финансирања	0
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 7 до 11)	30.249
7	Одливи по основу откупа сопствених акција	0
8	Одливи по основу субординираних обавеза	0
9	Одливи по основу узетих кредита	30.249
10	Одливи по основу издатих хартија од вредности	0
11	Остали одливи из активности финансирања	0
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	0
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	30.249
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.I + A.V. + Б.I + B.I)	6.464.337
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.II + A.VI + A.22. + A.23. + Б.II + B.II)	1.888.365
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (Г. - Д.)	4.575.972
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (Д. - Г.)	0
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	2.013.573
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	137.025
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	156.185
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Ђ. - Е. + Ж. + З. - И.)	6.570.385

ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

Назив позиције	31.12.2020.	
	Износ	Учешће
1. Послови у име и за рачун трећих лица	9.209.601	12%
2. Преузете будуће обавезе	4.981.655	6%
3. Деривати по уговореној вредности	235.251	0%
4. Друге ванбилансне позиције	65.671.108	82%
Укупне ванбилансне позиције (1+2+3+4)	80.097.616	100%