

**БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ**  
са стањем на дан 31.12.2017.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, одговорљиви део рачуна 009, 019, 029, 059, 069, 089, 199 и 299	<b>АКТИВА</b>					
	Готовина и средства код централне банке	A0001		1.702.318	3.242.007	1.322.767
	Заложена финансијска средства	A0002		0	0	157.758
120, 220, 125, 225	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	A0003		13.940	13.016	15.292
121, 221	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	A0004		0	0	0
122, 222, део рачуна 129 i 229	Финансијска средства расположива за продају	A0005		360.886	0	8.394
124, 224, део рачуна 129 i 229	Финансијска средства која се држе до доспећа	A0006		2.622.841	2.428.970	3.191.339
002, 01 (осим 010 i дела 019), део	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	A0007		5.952.168	2.994.314	1.232.455
01 (осим 010 i дела 019), део 020, 028, део 06 (осим	Кредити и потраживања од комитената	A0008		1.661.800	1.148.061	458.466
123, 223	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	A0009		0	0	0
126, 226	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	A0010		0	0	0
130, 131, 230, 231, одговар. део рачуна 139 i 239	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	A0011		0	0	0
132, 232, одговар. део рачуна 139 i 239	Инвестиције у зависна друштва	A0012		0	0	0
33	Нематеријална улагања	A0013		26.496	22.560	22.073
34	Некретнине, постројења и опрема	A0014		1.346.695	1.135.422	1.112.606
35	Инвестиционе некретнине	A0015		397.436	397.436	351.284
034, одговар. део рачуна 039	Текућа пореска средства	A0016		0	0	0
37	Одложена пореска средства	A0017		0	0	0
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	A0018		0	0	0
021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 i дела 039), 061, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194,	Остала средства	A0019		16.229	20.047	39.234
	<b>УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0019)</b>			<b>14.100.809</b>	<b>11.401.833</b>	<b>7.911.668</b>
	<b>ПАСИВА</b>					
	<b>ОБАВЕЗЕ</b>					
411, 416, 511, 516	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	P0001		0	0	0
415, 515	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	P0002		0	0	0
417, 517	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	P0003		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 (sskr-ss шифра 1, без шифре 17, шифра 70 i део шифре 74)	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	P0004		118.367	103.196	65.078
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 i део 293 као одбитне ставке (sskr-ss шифра 17 i све остале шифре, осим шифре 70 i дела шифре 74)	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	P0005		10.519.150	7.893.434	4.459.864
418, 518	Промена фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	P0006		0	0	0
127 као одбитна ставка, 410, 412, 423, 496, 5 10, 512, 523, 596	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	P0007		0	0	0
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 i део 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	P0008		0	0	0
450, 451, 452, 453, 454	Резервисања	P0009		63.692	270.833	780.921
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	P0010		0	0	0
455	Текуће пореске обавезе	P0011		0	0	23.413
47	Одложене пореске обавезе	P0012		58.085	24.924	9.525
428, 427, 43, 44, 456, 457, 4 91, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594, 595	Остале обавезе	P0013		43.791	170.192	164.491
	<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)</b>			<b>10.803.085</b>	<b>8.462.579</b>	<b>5.503.292</b>
80	Акцијски капитал	P00141		2.846.536	2.532.430	1.793.902
128	Сопствене акције	P00142		0	0	0
83	Добитак	P00143		29.216	253.415	483.290
84	Губитак	P00144		0	0	287.186
81, 82 - потражни saldo	Резерве	P00145		421.972	153.409	418.370
81, 82 - dugovni saldo	Нереализовани губици	P00146		0	0	0
	УКУПНО КАПИТАЛ (0415-0416+0417-0418+0419-0420)>=0			3.297.724	2.939.254	2.408.376
	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415-0416+0417-0418+0419-0420)<0			0	0	0
	<b>УКУПНО ПАСИВА (0414+0421-0422)</b>			<b>14.100.809</b>	<b>11.401.833</b>	<b>7.911.668</b>

**БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ**  
за период 01.01- 31.12.2017. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Назив позиције	Oznaka за АОП	Број паром ене	Износ текуће године	Износ претходне године
70	Приходи од камата	10011		276.775	236.836
60	Расходи камата	10012		19.120	37.659
	<b>Нето приход по основу камата (1001-1002)</b>			<b>257.655</b>	<b>199.177</b>
	<b>Нето расход по основу камата (1002-1001)</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
71	Приходи од накнада и провизија	20011		112.575	100.705
61	Расходи накнада и провизија	20012		11.118	6.440
	<b>Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006)</b>			<b>101.457</b>	<b>94.265</b>
	<b>Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005)</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
720-620+771-671+774-674	Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	3001		925	2.078
620-720+671-771+674-774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	3002		0	0
775-675+770-670	Нето добитак по основу заштите од ризика	4001		0	0
675-775+670-770	Нето губитак по основу заштите од ризика	4002		0	0
725-625+776-676	Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	5001		0	0
625-725+676-776	Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	5002		0	0
721-621	Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	6001		0	10.593
621-721	Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	6002		0	0
78-68	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	7001		0	71.824
68-78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	7002		79.785	0
723-623	Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	8001		0	0
623-723	Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	8002		0	0
724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773	Остали пословни приходи	9000		33.644	328.964
750-650+751-651+660-660	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	10001		111.942	0
650-750+651-751+660-760	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	10002		0	25.457
	<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	11001		<b>425.838</b>	<b>681.444</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	11002		<b>0</b>	<b>0</b>
63, 655, 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	12000		113.402	113.547
642	Трошкови амортизације	13000		61.716	85.112
64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660, 669), 672, 673	Остали расходи	14000		225.272	233.898
	<b>ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1025-1026-1027-1028) ≥ 0</b>	15001		<b>25.448</b>	<b>248.887</b>
	<b>ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1025-1026-1027-1028) &lt; 0</b>	15002		<b>0</b>	<b>0</b>
850	Порез на добитак	16000		0	0
861	Добитак по основу одложених пореза	17001		3.768	4.528
860	Губитак по основу одложених пореза	17002		0	0
	<b>ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033) ≥ 0</b>	18001		<b>29.216</b>	<b>253.415</b>
	<b>ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033) &lt; 0</b>	18002		<b>0</b>	<b>0</b>
769-669	Нето добитак пословања које се обуставља	19001		0	0
669-769	Нето губитак пословања које се обуставља	19002		0	0
	<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1034-1035+1036-1037) ≥ 0</b>	20001		<b>29.216</b>	<b>253.415</b>
	<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034-1035+1036-1037) &lt; 0</b>	20002		<b>0</b>	<b>0</b>
	Добитак који припада матичном ентитету			0	0
	Добитак који припада власницима без права контроле			0	0
	Губитак који припада матичном ентитету			0	0
	Губитак који припада власницима без права контроле			0	0
	Зарада по акцији			0	0
	Основна зарада по акцији			0	0
	Умањена (разводњена) зарада по акцији			0	0

**МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ**

na dan 31.12.2017

у хиљадама динара

Rbr	Назив позиције	Ознака за АОП	Износ текуће године	Износ претходне
1	2	3	4	5
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>				
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)		<b>467.353</b>	<b>417.042</b>
1	Приливи од камата	A01001	316.879	286.697
2	Приливи од накнада	A01002	113.288	100.557
3	Приливи по основу осталих пословних активности	A01003	36.950	29.587
4	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	A01004	236	201
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)		<b>374.480</b>	<b>423.876</b>
5	Одливи по основу камата	A02005	27.542	46.751
6	Одливи по основу накнада	A02006	11.117	6.438
7	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	A02007	114.006	115.204
8	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	A02008	31.852	68.105
9	Одливи по основу других трошкова пословања	A02009	189.963	187.378
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)		<b>92.873</b>	<b>0</b>
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)		<b>0</b>	<b>6.834</b>
V.	Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)		<b>2.938.742</b>	<b>3.587.240</b>
10	Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	A05010	0	0
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	878.296
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 према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	A05013	2.938.742	2.708.944
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>4.104.019</b>	<b>2.787.544</b>
16	Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	A06016	1.858.809	2.787.544
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	2.245.210	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	0	0
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>792.862</b>
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)		<b>1.072.404</b>	<b>0</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>792.862</b>
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (3029 - 3028 + 3030 + 3031)		<b>1.072.404</b>	<b>0</b>
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>				
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)		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 нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	B0103	0	0
4	Прилив од продаје инвестиционих некретнина	B0104	0	0
5	Остали приливи из активности инвестирања	B0105	0	0
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)		19.552	16.371
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	19.552	16.371
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)		0	0
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040 - 3034)		19.552	16.371
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>				
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)		0	0
1	Приливи по основу увећања капитала	C0101	0	0

2	Приливи готовине по основу субординираних обавеза	C0102	0	0
3	Приливи по основу узетих кредита	C0103	0	0
4	Приливи по основу издатих сопствених 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 3056 до 3060)		<b>313.988</b>	<b>281.752</b>
7	Одливи по основу откупа сопствених акција	C0207	0	0
8	Одливи готовине по основу субординираних обавеза	C0208	0	0
9	Одливи готовине по основу узетих кредита	C0209	313.988	281.752
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>313.988</b>	<b>281.752</b>
Г.	<b>СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)</b>		<b>3.406.095</b>	<b>4.004.282</b>
Д.	<b>СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)</b>		<b>4.812.039</b>	<b>3.509.543</b>
Ђ.	<b>НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)</b>		<b>0</b>	<b>494.739</b>
Е.	<b>НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)</b>		<b>1.405.944</b>	<b>0</b>
Ж.	<b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ</b>	X01	3.242.007	2.635.264
З.	<b>ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	X02	625.238	845.292
И.	<b>НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	X03	758.983	733.288
Ј.	<b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)</b>		<b>1.702.318</b>	<b>3.242.007</b>