

**БИЛАНС СТАЊА**  
на дан 31. марта 2010. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4
	<b>АКТИВА</b>		
00,05,07	Готовина и готовински еквиваленти	6,382,475	8,770,114
01,06	Опозиви депозити и кредити	6,722,730	7,070,631
02,08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	1,702,267	1,133,996
10,11,20,21	Дати кредити и депозити	40,037,950	36,283,419
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	1,469,030	1,409,782
13,23	Удели (учешћа)	316,692	342,415
16,26	Остали пласмани	1,198,786	722,274
33	Нематеријална улагања	67,986	79,252
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине	2,854,397	2,843,152
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља		
37	Одложена пореска средства	54,367	54,367
03,09,19,29,30, .38	Остала средства	718,598	297,435
842	Губитак изнад износа капитала		
	<b>УКУПНО АКТИВА</b>	<b>61,525,278</b>	<b>59,003,837</b>

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	5	6
400, 500	ПАСИВА Трансакциони депозити	4,554,200	5,523,638
401,402,403, 404,405,501,502, 503,504,505	Остали депозити	38,215,436	35,671,359
406,407,408, 409,506,507, 508,509	Примљени кредити	589,173	104,764
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности		
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	58,028	58,899
од 450 до 454	Резервисања	333,291	271,368
456,457	Обавезе за порезе	30,263	29,107
434,455	Обавезе из добитка	1,714	6,905
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља		
47	Одложене пореске обавезе		
43 (осим 434),44,48, 49,53,58,59	Остале обавезе	967,779	848,440
	<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>	<b>44,749,884</b>	<b>42,514,480</b>
	КАПИТАЛ		
80, минус 128	Капитал	14,565,673	14,565,673
81	Резерве из добити	651,571	651,571
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	13,767	13,767
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		
83	Добитак	1,544,383	1,258,346
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала		
	<b>УКУПАН КАПИТАЛ</b>	<b>16,775,394</b>	<b>16,489,357</b>
	<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>61,525,278</b>	<b>59,003,837</b>
	<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ</b>	<b>11,357,252</b>	<b>12,379,319</b>
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	156,091	175,966
91 (осим 911 и 916), одн. 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	10,156,201	10,215,443
911,916,932, одн.961,966,982	Примљена јемства за обавезе	56,176	31,702
92, односно 97	Деривати		
93 (осим 932), односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	988,784	1,956,208

**БИЛАНС УСПЕХА**  
у периоду од 01. јануара до 31. марта 2010. године

( у хиљадама динара)

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Текућа година	Претходна година
1	2	5	6
	<i>Приходи и расходи редовног пословања</i>		
70	Приходи од камата	1,606,247	5,916,155
60	Расходи камата	610,568	2,324,471
	<b>Добитак по основу камата</b>	<b>995,679</b>	<b>3,591,684</b>
	<b>Губитак по основу камата</b>		
71	Приходи од накнада и провизија	192,352	858,374
61	Расходи од накнада и провизија	10,374	62,512
	<b>Добитак по основу накнада и провизија</b>	<b>181,978</b>	<b>795,862</b>
	<b>Губитак по основу накнада и провизија</b>		
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха		1,152
620-720	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха		
721-621	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају		
621-721	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају		
722-622	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа		
622-722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа		
723-623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)		47,521
623-723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)		
724-624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана		
624-724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана		
78-68	Нето приходи од курсних разлика		
68-78	Нето расходи од курсних разлика	832,925	913,622
766	Приходи од дивиденди и учешћа		22,354
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	13,142	144,207
75-65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања		
65-75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	433,947	1,152,086
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	274,963	1,005,913
642	Трошкови амортизације	38,294	146,808
64 (осим 642), 66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	252,723	1,048,501
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	1,064,545	1,968,506
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	136,455	1,071,581
	<b>ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>	<b>286,037</b>	<b>1,232,775</b>
	<b>ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>		
769-669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА		
669-769	НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА		
	<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>286,037</b>	<b>1,232,775</b>
	<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>		
850	Порез на добит		8,109
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза		33,680
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза		
	<b>ДОБИТАК</b>	<b>286,037</b>	<b>1,258,346</b>
	<b>ГУБИТАК</b>		
	Зарада по акцији (у динарима без пара)		1,751
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)		1,751
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)		

**ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ**  
у периоду од 01.01. до 31.03.2010. године

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Текућа година	Претходна година
1	2	3
<b>А ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
<b>I. Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)</b>	<b>1,253,043</b>	<b>6,310,241</b>
1. Приливи од камата	1,009,003	5,021,033
2. Приливи од накнада	235,938	1,218,429
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	8,102	68,507
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	0	2,272
<b>II. Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)</b>	<b>1,051,867</b>	<b>4,252,395</b>
5. Одливи по основу камата	492,941	2,208,000
6. Одливи по основу накнада	12,463	61,023
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	265,411	978,375
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	78,197	321,850
9. Одливи по основу других трошкова пословања	202,855	683,147
<b>III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (I минус II)</b>	<b>201,176</b>	<b>2,057,846</b>
<b>IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (II минус I)</b>		
<b>V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 10 до 12)</b>	<b>1,589,873</b>	<b>18,937,508</b>
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима		
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа		934,874
12. Повећање депозита од банака и комитената	1,589,873	18,002,634
<b>VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 13 до 15)</b>	<b>2,761,087</b>	<b>14,758,429</b>
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	2,682,918	14,758,429
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	78,169	
15. Смањење депозита од банака и комитената		
<b>VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (AIII минус AIV плус AV минус AVI)</b>		<b>6,236,925</b>
<b>VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (AIV плус AVI минус AIII минус AV)</b>	<b>970,038</b>	
16. Плаћени порез на добит	5,987	1,624
17. Исплаћене дивиденде		8
<b>IX. Нето прилив готовине из пословне активности (AVII минус AVIII минус 16 минус 17)</b>		<b>6,235,293</b>
<b>X. Нето одлив готовине из пословне активности (AVIII минус AVII плус 16 плус 17 )</b>	<b>976,025</b>	

<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>		
<b>I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 3)</b>	<b>0</b>	<b>389,113</b>
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)		131,776
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава		257,337
<b>II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 4 до 6)</b>	<b>78,689</b>	<b>278,974</b>
4. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности		
5. Одливи за куповину учешћа и удела		
6. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	78,689	278,974
<b>III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (I минус II)</b>		<b>110,139</b>
<b>IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (II минус I)</b>	<b>78,689</b>	
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>		
<b>I. Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 4)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Приливи по основу увећања капитала		
2. Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза		
3. Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита		
4. Нето приливи по основу хартија од вредности		
<b>II. Одливи готовине из активности финансирања (од 5 до 8)</b>	<b>500,000</b>	<b>6,873</b>
5. Одливи по основу откупа сопствених акција		
6. Одливи по основу отплата дугорочних кредита и субординираних обавеза		6,873
7. Нето одливи по основу узетих краткорочних кредита	500,000	
8. Нето одливи по основу хартија од вредности		
<b>III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I минус II)</b>		
<b>IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II минус I)</b>	<b>500,000</b>	<b>6,873</b>
<b>Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (AI плус AVI плус BI плус BII)</b>	<b>2,842,916</b>	<b>25,636,862</b>
<b>Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (AII плус AVI плус 16 плус 17 плус BII плус BII)</b>	<b>4,397,630</b>	<b>19,298,303</b>
<b>Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (Г минус Д)</b>		<b>6,338,559</b>
<b>Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (Д минус Г)</b>	<b>1,554,714</b>	
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ</b>	<b>8,770,114</b>	<b>3,345,177</b>
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	640,481	355,340
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	1,473,406	1,268,962
<b>Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Ђ минус Е плус Ж плус З минус И)</b>	<b>6,382,475</b>	<b>8,770,114</b>