

БИЛАНС СТАЊА
на дан 30. септембар 2009. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Број напом	Износ текуће године			Износ претходне године
			Бруто	Исправка	Нето	
1	2	4	5	6	7	8
00,05,07	АКТИВА Готовина и готовински еквиваленти		5,705,764		5,705,764	3,345,177
01,06	Опозиви депозити и кредити		5,532,474		5,532,474	3,935,920
02,08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања		1,612,823	299,219	1,313,604	746,425
10,11,20,21	Дати кредити и депозити		38,921,564	4,468,921	34,452,643	25,331,674
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)		1,856,974	151,447	1,705,527	2,336,736
13,23	Удели (учешћа)		346,954	51,773	295,181	294,854
16,26	Остали пласмани		1,202,137	69,685	1,132,452	417,811
33	Нематеријална улагања		119,488	70,950	48,538	43,426
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине		3,532,899	1,139,493	2,393,406	2,510,089
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља					
37	Одложена пореска средства		20,686		20,686	20,686
03,09,19,29,30, 38	Остала средства		1,163,956	487,980	675,976	616,923
842	Губитак изнад износа капитала					
	УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)		60,015,719	6,739,468	53,276,251	39,599,721

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Број напом	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	4	5	6
400, 500	ПАСИВА Трансакциони депозити		4,132,695	3,766,426
401,402,403, 404,405,501,502 ,503,504,505	Остали депозити		31,026,845	19,451,867
406,407,408, 409,506,507, 508,509	Примљени кредити		86,696	89,854
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности			
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата		55,458	44,308
од 450 до 454	Резервисања		422,781	359,779
456,457	Обавезе за порезе		28,364	33,471
434,455	Обавезе из добитка		1,721	1,722
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		1,011,915	620,953
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)		36,766,475	24,368,380
80, минус 128	КАПИТАЛ Капитал		14,565,673	14,565,673
81	Резерве из добити		651,571	114,091
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве		14,097	14,097
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају			
83	Добитак		1,278,434	537,480
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала			
	УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)		16,509,775	15,231,341
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)		53,276,250	39,599,721
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)		24,299,390	22,470,687
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица		363,789	362,201
91 (осим 911 и 916), одн. 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе		9,929,922	10,239,084
911,916,932, одн.961,966,982	Примљена јемства за обавезе		17,862	109,451
92, односно 97	Деривати			
93 (осим 932), односно 98 (осим 982)	Друге ванбиласне позиције		13,987,817	11,759,951

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 01. јануара до 30. септембра 2009. 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	4,361,434	4,300,121
60	Расходи камата	1,655,583	1,560,218
	Добитак по основу камата (201-202)	2,705,851	2,739,903
	Губитак по основу камата (202-201)		
71	Приходи од накнада и провизија	614,916	756,275
61	Расходи од накнада и провизија	44,338	41,894
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	570,578	714,381
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)		
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха		365
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	1,152	6
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)		
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	381,372	1,177,593
766	Приходи од дивиденди и учешћа	21,198	21,973
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	133,492	207,885
75-65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања		
65-75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	692,916	281,642
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	702,656	873,930
642	Трошкови амортизације	105,015	129,465
64 (осим 642), 66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	721,377	890,471
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	1,251,113	2,448,717
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	801,614	2,263,868
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	1,278,434	516,261
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)		
769-669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА		
669-769	НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА		
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	1,278,434	516,261
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)		
850	Порез на добит		
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза		21,219
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза		
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	1,278,434	537,480
	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)		
	Зарада по акцији (у динарима без пара)		748
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)		748
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)		

МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ
у периоду од 01.01. до 30.09.2009. године

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ	
	Текућа година	Претходна година
1	2	3
А ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
I. Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)	4,341,632	4,858,723
1.Приливи од камата	3,455,934	3,580,503
2.Приливи од накнада	811,605	1,042,266
3.Приливи по основу осталих пословних прихода	53,474	227,053
4.Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	20,619	8,901
II. Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)	2,723,199	3,159,494
5.Одливи по основу камата	1,212,682	1,479,676
6.Одливи по основу накнада	44,958	42,931
7.Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	702,247	825,080
8.Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	236,286	252,235
9.Одливи по основу других трошкова пословања	527,026	559,572
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (I минус II)	1,618,433	1,699,229
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (II минус I)		
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 10 до 12)	12,701,803	3,976,791
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	747,055	
12. Повећање депозита од банака и комитената	11,954,748	3,976,791
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 13 до 15)	11,634,607	3,960,089
13.Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	11,634,607	3,284,850
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		675,239
15.Смањење депозита од банака и комитената		
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (AIII минус AIV плус AV минус AVI)	2,685,629	1,715,931
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (AIV плус AVI минус AIII минус AV)		
16.Плаћени порез на добит	1,624	307
17.Исплаћене дивиденде	2	158
IX. Нето прилив готовине из пословне активности (AVII минус AVIII минус 16 минус 17)	2,684,003	1,715,466
X. Нето одлив готовине из пословне активности (AVIII минус AVII плус 16 плус 17)		

Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 3)	257,337	16
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)		16
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	257,337	
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 4 до 6)	195,945	351,815
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	195,945	351,815
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (I минус II)	61,392	
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (II минус I)		351,799
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 4)	0	0
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		
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 5 до 8)	3,436	6,873
5. Одливи по основу откупа сопствених акција		
6. Одливи по основу отплата дугорочних кредита и субординираних обавеза	3,436	6,873
7. Нето одливи по основу узетих краткорочних кредита		
8. Нето одливи по основу хартија од вредности		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I минус II)		
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II минус I)	3,436	6,873
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (AI плус AV плус BI плус VI)	17,300,772	8,835,530
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (AII плус AVI плус 16 плус 17 плус BII плус VII)	14,558,813	7,478,736
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (Г минус Д)	2,741,959	1,356,794
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (Д минус Г)		
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3,345,177	3,165,976
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	2,056,180	276,609
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	2,437,552	1,454,202
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Ђ минус Е плус Ж плус З минус И)	5,705,764	3,345,177