

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31. децембар 2009. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4
	АКТИВА		
00,05,07	Готовина и готовински еквиваленти	8,770,114	3,345,177
01,06	Опозиви депозити и кредити	7,070,631	3,935,920
02,08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	1,133,996	746,425
10,11,20,21	Дати кредити и депозити	36,283,419	25,331,674
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	1,409,782	2,336,736
13,23	Удели (учешћа)	342,415	294,854
16,26	Остали пласмани	722,274	417,811
33	Нематеријална улагања	76,252	43,426
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине	2,843,152	2,510,089
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља		
37	Одложена пореска средства	54,367	20,686
03,09,19,29,30, .38	Остала средства	297,435	616,923
842	Губитак изнад износа капитала		
	УКУПНО АКТИВА	59,003,837	39,599,721

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	5	6
400, 500	ПАСИВА Трансакциони депозити	5,523,638	3,766,426
401,402,403, 404,405,501,502, 503,504,505	Остали депозити	35,671,359	19,451,867
406,407,408, 409,506,507, 508,509	Примљени кредити	104,764	89,854
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности		
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	58,899	44,308
од 450 до 454	Резервисања	271,368	359,779
456,457	Обавезе за порезе	29,107	33,471
434,455	Обавезе из добитка	6,905	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	848,440	620,953
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ	42,514,480	24,368,380
	КАПИТАЛ		
80, минус 128	Капитал	14,565,673	14,565,673
81	Резерве из добити	651,571	114,091
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	13,767	14,097
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		
83	Добитак	1,258,346	537,480
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала		
	УКУПАН КАПИТАЛ	16,489,357	15,231,341
	УКУПНО ПАСИВА	59,003,837	39,599,721
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	12,379,319	22,470,687
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	175,966	362,201
91 (осим 911 и 916), одн. 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	10,215,443	10,239,084
911,916,932, одн.961,966,982	Примљена јемства за обавезе	31,702	109,451
92, односно 97	Деривати		
93 (осим 932), односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	1,956,208	11,759,951

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 01. јануара до 31. децембра 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	5,916,155	4,300,121
60	Расходи камата	2,324,471	1,560,218
	Добитак по основу камата	3,591,684	2,739,903
	Губитак по основу камата		
71	Приходи од накнада и провизија	858,374	756,275
61	Расходи од накнада и провизија	62,512	41,894
	Добитак по основу накнада и провизија	795,862	714,381
	Губитак по основу накнада и провизија		
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	1,152	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		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)	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	913,622	1,177,593
766	Приходи од дивиденди и учешћа	22,354	21,973
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	144,207	207,885
75-65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања		
65-75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	1,152,086	281,642
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1,005,913	873,930
642	Трошкови амортизације	146,808	129,465
64 (осим 642), 66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	1,048,501	890,471
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	1,968,506	2,448,717
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	1,071,581	2,263,868
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	1,232,775	516,261
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		
769-669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА		
669-769	НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА		
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	1,232,775	516,261
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		
850	Порез на добит	8,109	
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	33,680	21,219
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза		
	ДОБИТАК	1,258,346	537,480
	ГУБИТАК		
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	1,751	748
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1,751	748
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ
у периоду од 01.01. до 31.12.2009. године

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Текућа година	Претходна година
1	2	3
А ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
I. Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)	6,310,241	4,858,723
1. Приливи од камата	5,021,033	3,580,503
2. Приливи од накнада	1,218,429	1,042,266
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	68,507	227,053
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	2,272	8,901
II. Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)	4,252,395	3,159,494
5. Одливи по основу камата	2,208,000	1,479,676
6. Одливи по основу накнада	61,023	42,931
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	978,375	825,080
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	321,850	252,235
9. Одливи по основу других трошкова пословања	683,147	559,572
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (I минус II)	2,057,846	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)	18,937,508	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	934,874	
12. Повећање депозита од банака и комитената	18,002,634	3,976,791
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 13 до 15)	14,758,429	3,960,089
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	14,758,429	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)	6,236,925	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	8	158
IX. Нето прилив готовине из пословне активности (AVII минус AVIII минус 16 минус 17)	6,235,293	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)	389,113	16
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	131,776	16
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	257,337	
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 4 до 6)	278,974	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	278,974	351,815
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (I минус II)	110,139	
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)	6,873	6,873
5. Одливи по основу откупа сопствених акција		
6. Одливи по основу отплата дугорочних кредита и субординираних обавеза	6,873	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)	6,873	6,873
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (AI плус AVI плус BI плус BII)	25,636,862	8,835,530
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (AII плус AVI плус 16 плус 17 плус BII плус BII)	19,298,303	7,478,736
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (Г минус Д)	6,338,559	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	355,340	276,609
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	1,268,962	1,454,202
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Ђ минус Е плус Ж плус З минус И)	8,770,114	3,345,177