

**БИЛАНС СТАЊА**

 на дан 30.06.2012. године


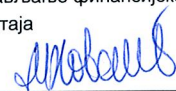
(у хиљадама динара)

| Група рачуна,<br>рачун | ПОЗИЦИЈА  | Ознака<br>за АОП | Број напомене | Износ текуће<br>године | Износ претходне<br>године |
|------------------------|---|------------------|---------------|------------------------|---------------------------|
| 1                      | 2   | 3                | 4             | 5                      | 6                         |
|                        | <b>АКТИВА</b>   |                  |               |                        |                           |
| 00,05,07               | Готовина и готовински еквиваленти   | 0 0 1            |               | 9.194.530              | 5.134.366                 |
| 01,06                  | Опозиви депозити и кредити  | 0 0 2            |               | 18.864.149             | 33.573.997                |
| 02,08                  | Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене<br>фер вредности деривата и друга потраживања | 0 0 3            |               | 1.346.797              | 622.313                   |
| 10,11,20,21            | Дати кредити и депозити   | 0 0 4            |               | 151.315.311            | 132.929.028               |
| 12 (осим 128), 22      | Хартије од вредности (без сопствених акција)  | 0 0 5            |               | 33.068.648             | 19.930.009                |
| 13,23                  | Удели (учешћа)  | 0 0 6            |               | 0                      | 0                         |
| 16,26                  | Остали пласмани   | 0 0 7            |               | 2.473.270              | 2.524.933                 |
| 33                     | Нематеријална улагања   | 0 0 8            |               | 832.617                | 750.368                   |
| 34,35                  | Основна средства и инвестиционе некретнине  | 0 0 9            |               | 1.189.224              | 1.237.103                 |
| 36                     | Стална средства намењена продаји и средства пословања<br>које се обуставља                            | 0 1 0            |               | 982                    | 982                       |
| 37                     | Одложена пореска средства   | 0 1 1            |               | 32.961                 | 32.961                    |
| 03,09,19,<br>29,30,38  | Остала средства   | 0 1 2            |               | 2.244.320              | 1.831.982                 |
| 842                    | Губитак изнад износа капитала   | 0 1 3            |               | 0                      | 0                         |
|                        | <b>УКУПНА АКТИВА (од 001 до 013)</b>  | <b>0 1 4</b>     |               | <b>220.562.809</b>     | <b>198.568.042</b>        |

| Група рачуна,<br>рачун                                 | ПОЗИЦИЈА  | Ознака<br>за АОП | Број напомене | Износ текуће<br>године | Износ претходне<br>године |
|--|---|------------------|---------------|------------------------|---------------------------|
| 1  | 2   | 3                | 4             | 5                      | 6                         |
| 400,500  | <b>ПАСИВА</b><br>Трансакциони депозити  | 1 0 1            |               | 32.198.362             | 34.966.888                |
| 401,402,403,404,405,<br>501,502,503,504,505            | Остали депозити   | 1 0 2            |               | 51.521.005             | 44.557.143                |
| 406,407,408,409,<br>506,507,508,509                    | Примљени кредити  | 1 0 3            |               | 85.994.331             | 71.236.131                |
| 41,51  | Обавезе по основу хартија од вредности  | 1 0 4            |               | 0                      | 0                         |
| 42,52  | Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата                        | 1 0 5            |               | 828.048                | 116.438                   |
| од 450 до 454  | Резервисања   | 1 0 6            |               | 169.340                | 134.737                   |
| 456,457  | Обавезе за порезе   | 1 0 7            |               | 49.254                 | 26.443                    |
| 434,455  | Обавезе из добитка  | 1 0 8            |               | 234                    | 120.728                   |
| 46   | Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља | 1 0 9            |               | 0                      | 0                         |
| 47   | Одложене пореске обавезе  | 1 1 0            |               | 0                      | 0                         |
| 43 (осим 434),<br>44,48,49,53,58,59                    | Остале обавезе  | 1 1 1            |               | 6.426.625              | 5.088.475                 |
|  | <b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)</b>   | 1 1 2            |               | 177.187.199            | 156.246.983               |
| 80<br>минус 128  | <b>КАПИТАЛ</b><br>Капитал   | 1 1 3            |               | 24.169.776             | 24.169.776                |
| 81   | Резерве из добити   | 1 1 4            |               | 17.062.647             | 13.652.879                |
| 82 (осим 823)  | Ревалоризационе резерве   | 1 1 5            |               | 0                      | 94                        |
| 823  | Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају           | 1 1 6            |               | 445.145                | 46.460                    |
| 83   | Добитак   | 1 1 7            |               | 2.588.332              | 4.544.770                 |
| 84 (осим 842)  | Губитак до нивоа капитала   | 1 1 8            |               | 0                      | 0                         |
|  | <b>УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115 + 117 - 116 -118)</b>                                | 1 1 9            |               | 43.375.610             | 42.321.059                |
|  | <b>УКУПНО ПАСИВА (112+119)</b>  | 1 2 0            |               | <b>220.562.809</b>     | <b>198.568.042</b>        |
|  | <b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)</b>   | 1 2 1            |               | 365.893.482            | 287.603.026               |
| 90, односно 95   | Послови у име и за рачун трећих лица  | 1 2 2            |               | 507.472                | 383.548                   |
| 91 (осим 911 и 916),<br>односно<br>96 (осим 961 и 966) | Преузете будуће обавезе   | 1 2 3            |               | 51.910.475             | 65.536.664                |
| 911,916,932, односно<br>961,966,982                    | Примљена јемства за обавезе   | 1 2 4            |               | 0                      | 0                         |
| 92, односно 97   | Деривати  | 1 2 5            |               | 75.953                 | 230.858                   |
| 93 (осим 932), односно 98<br>(осим 982)                | Друге ванбилансне позиције  | 1 2 6            |               | 313.399.582            | 221.451.956               |

Лице одговорно за састављање финансијског  
извештаја

У Београду,  
дана 17.07.2012.

Законски заступник банке