



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ПОЛУГОДИШЊИ
ИЗВЕШТАЈ
ЈАВНОГ ДРУШТВА**

Београд, август 2013.

**ПОЛУГОДИШЊИ
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ
Банке Поштанска
штедионица, а.д., Београд**

Период извештавања:

од

1.1.2013.

до

30.6.2013.

Полугодишњи финансијски извештај за банке ПФИ-Б

Пословно име: **БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД**

Матични број (МБ): **07004893**

Поштански број и место: **11120** **БЕОГРАД**

Улица и број: **КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ 3**

Адреса е-поште: **razvoj@posted.co.rs**

Интернет адреса: **www.posted.co.rs**

Усвојен (да/не): **НЕ**

Ревидиран (да/не): **НЕ**

Особа за контакт: **ИВКОВИЋ ИВАНКА**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **+381113024366**

Факс: **+381113024451**

Адреса е-поште: **ijvkovic@posted.co.rs**

Презиме и име: **ЦЕКИЋ др СРЂАН**

(особа овлашћена за заступање)

БИЛАНС СТАЊА

на дан 30.6.2013.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	001	11,708,132	7,317,990
Опозиви депозити и кредити	002	13,176,167	12,082,145
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	689,079	388,147
Дати кредити и депозити	004	28,261,622	27,102,684
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	21,839,529	14,780,234
Удели (учешћа)	006	22,044	24,015
Остали пласмани	007	2,213,973	2,000,872
Нематеријална улагања	008	196,247	184,106
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	4,087,810	4,086,929
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	18,762	18,761
Одложена пореска средства	011	13,650	13,650
Остала средства	012	5,000,435	7,478,996
Губитак изнад износа капитала	013	0	0
УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	014	87,227,450	75,478,529
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	101	19,707,644	16,839,185
Остали депозити	102	52,539,606	41,908,305
Примљени кредити	103	49	877,083
Обавезе по основу хартија од вредности	104	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	443,032	227,030
Резервисања	106	231,427	397,345
Обавезе за порезе	107	26,723	27,868
Обавезе из добитка	108	5,678	66,992
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109	0	0
Одложене пореске обавезе	110	307,925	307,925
Остале обавезе	111	1,409,114	2,568,910
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112	74,671,198	63,220,643
КАПИТАЛ			
Капитал	113	8,577,548	8,577,548
Резерве из добити	114	0	0
Ревалоризационе резерве	115	1,931,056	1,951,739
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	21,659	19,689
Добитак	117	2,069,307	1,748,288
Губитак до нивоа капитала	118	0	0
УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	119	12,566,252	12,257,886
УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120	87,227,450	75,478,529
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)			
Послови у име и за рачун трећих лица	122	22,234	24,014
Преузете будуће обавезе	123	2,635,926	2,701,405
Примљена јемства за обавезе	124	0	0
Деривати	125	0	0
Друго ванбилансне позиције	126	8,689,397	9,213,791

БИЛАНС УСПЕХА

од 1.1.2013. до 30.6.2013.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	201	3,663,274	2,507,681
Расходи од камата	202	1,501,829	267,584
Добитак по основу камата (201-202)	203	2,161,445	2,240,097
Губитак по основу камата (202-201)	204	0	0
Приходи од накнада и провизија	205	2,733,611	2,412,699
Расходи накнада и провизија	206	1,470,057	1,379,913
Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207	1,263,554	1,032,786
Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211	2	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214	0	0
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215	0	0
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216	0	0
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217	0	0
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218	0	0
Нето приходи од курсних разлика	219	0	178,861
Нето расходи од курсних разлика	220	2,803	0
Приходи од дивиденди и учешћа	221	143	7
Остали пословни приходи	222	13,733	9,231
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223	0	0
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	692,268	628,929
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	1,364,105	1,175,185
Трошкови амортизације	226	158,148	121,637
Оперативни и остали пословни расходи	227	1,205,603	984,116
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	474,684	143,458
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	190,298	14,772
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)	230	300,336	679,801
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)	231	0	0
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232	0	0
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233	0	0
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234	300,336	679,801
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235	0	0
Порез на добит	236	0	0
Добитак од креирањих одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237	0	0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	0	0
ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	300,336	679,801
ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240	0	0
Зарада по акцији (у динарима без пара)	241	671	1,518
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242	0	0
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243	0	0

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 1.1.2015. до 30.6.2015.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	6.055,506	4.967,364
1. Приливи од камата	302	3.292,740	2.513,927
2. Приливи од накнада	303	2.765,551	2.443,169
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	27,072	10,261
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	143	7
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	5.564,946	3.906,680
5. Одливи по основу камата	307	1.443,313	261,919
6. Одливи по основу накнада	308	1.409,010	1.323,430
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	1.365,457	1.198,148
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дужбина на терет прихода	310	378,858	288,818
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	968,308	634,365
III. Нето приливи готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и издужењима (301 минус 306)	312	520,560	1.060,684
IV. Нето одливи готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и издужењима (306 минус 311)	313	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	9.016,972	1.549,336
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	0	0
11. Смањење картица од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се лако доспећа	316	9.016,972	0
12. Повећање депозита од банака и комитента	317	0	1.549,336
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	7.088,031	2.058,095
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	2.356,435	730,096
14. Повећање картица од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се лако доспећа	320	0	1.325,999
15. Смањење депозита од банака и комитента	321	4.732,596	0
VII. Нето приливи готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 314)	322	2.448,501	549,925
VIII. Нето одливи готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	0	0
16. Плаћени порез на добит	324	59,394	369
17. Исплаћене дивиденде	325	1,921	45,111
IX. Нето приливи готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	2.387,166	504,445
X. Нето одливи готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327	0	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	328	0	0
1. Приливи од дугорочних уплаћања у хартије од вредности	329	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних уплаћања и основних средстава	331	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	332	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	333	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	172,164	137,928
6. Одливи по основу уплаћања у дугорочне хартије од вредности	335	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних уплаћања и основних средстава	337	172,164	137,928
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	339	0	0
III. Нето приливи готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340	0	0
IV. Нето одливи готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	172,164	137,928
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	3.133,974	0
1. Приливи по основу увећања капитала	343	0	0
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345	0	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	348	3.133,974	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	882,662	0
7. Одливи по основу отуђа сопствених акција	350	0	0
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351	0	0
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352	882,662	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	354	0	0
III. Нето приливи готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355	2.251,312	0
IV. Нето одливи готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	16.236,452	6.512,700
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	13.770,118	6.146,183
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	4.466,334	366,517
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	361	7.317,990	8.107,658
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	149,694	284,852
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	225,886	34,317
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363)	364	11.708,132	8.704,710

364 кол. 3 = 001 кол. 6 + 364 кол. 4 = 001 кол. 6 + 364 кол. 4 = 364 кол. 3

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

04. 1.1.2013. до 30.6.2013.

Позиција	У изјављива динара																							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13											
АОП	Акцијски капитал (рн. 800)	Остали капитал (рн. 801)	Умислена неуплаћени акцијски капитал (рн. 803)	Емисиона премија (рн. 802)	Резерва из добити и остате резерве (група рачуна 81)	Резервационе резерве (група рачуна 82, осим рн. 823)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	Губитак до вјине капитала (рн. 840, 841)	Конствене акције (рн. 128)	АОП	Нереализовани губици по основу ХОВ рас-а продају (рн. 823)	АОП	Укупна (кол. 2+3-4+5+6+7+8-9-10-11)	АОП	Губитак изнад износа капитала (рн. 842)								
401	4529891	414	59971	427	0	440	3988999	453	0	466	1739042	479	1176291	492	300479	505	0	518	13672	531	11170643	544	0	
402	0	415	0	428	0	441	0	454	0	467	0	480	0	493	0	506	0	519	0	532	0	545	0	0
403	0	416	0	429	0	442	0	455	0	468	0	481	0	494	0	507	0	520	0	533	0	546	0	0
404	4529891	417	59971	430	0	443	3988999	456	0	469	1739042	482	1176291	495	300479	508	0	521	13672	534	11170643	547	0	0
405	0	418	0	431	0	444	0	457	0	470	304160	483	932216	496	0	506	0	522	5817	535	1236561	548	0	0
406	0	419	1313	432	0	445	0	458	0	471	91463	484	360221	497	300479	510	0	523	0	536	143516	549	0	0
407	4529891	420	59971	433	0	446	3988999	459	0	472	1951739	485	1748288	498	0	511	0	524	19686	537	12257886	550	0	0
408	0	421	0	434	0	447	0	460	0	473	0	496	0	499	0	512	0	525	0	538	0	551	0	0
409	0	422	0	435	0	448	0	461	0	474	0	487	0	500	0	513	0	526	0	539	0	552	0	0
410	4529891	423	59971	436	0	449	3988999	462	0	475	1951739	488	1748288	501	0	514	0	527	19686	540	12257886	553	0	0
411	0	424	0	437	0	450	0	463	0	476	0	489	321019	502	0	515	0	528	1970	541	319048	554	0	0
412	0	425	0	438	0	451	0	464	0	477	20683	490	0	503	0	516	0	529	0	542	20683	555	0	0
413	4529891	426	59971	439	0	452	3988999	465	0	478	1931056	491	2068337	504	0	517	0	530	21656	543	12552522	556	0	0

НАПОМЕНЕ

**УЗ ПОЛУГОДИШЊИ
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ
за периоду од 01.01. до 30.06.2013. године**

