

БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ
са стањем на дан 30.9.2023.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
	АКТИВА	
0001	Готовина и средства код централне банке	5.805.205
0002	Заложена финансијска средства	1.594.510
0004	Хартије од вредности	4.667.701
0005	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	18.538.124
0006	Кредити и потраживања од комитената	5.180.518
0011	Нематеријална имовина	14.565
0012	Некретнине, постројења и опрема	1.498.640
0013	Инвестиционе некретнине	457.205
0017	Остала средства	34.695
0018	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)	37.791.163
	ПАСИВА	
	ОБАВЕЗЕ	
0401	Обавезе по основу деривата	8.547
0402	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.418.504
0403	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	31.854.090
0408	Резервисања	36.072
0411	Одложене пореске обавезе	87.679
0412	Остале обавезе	111.506
0413	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	34.516.398
	КАПИТАЛ	
0414	Акцијски капитал	2.846.537
0416	Добитак	171.721
0418	Резерве	256.507
0421	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	3.274.765
0423	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0413 + 0421 - 0422)	37.791.163

БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ

у периоду од 1.1. до 30.9.2023.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
1001	Приходи од камата	969.797
1002	Расходи од камата	365.195
1003	Нето приход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1001 - 1002)	604.602
1005	Приходи од накнада и провизија	195.449
1006	Расходи накнада и провизија	60.491
1007	Нето приход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1005 - 1006)	134.958
1010	Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	5.778
1015	Нето добитак по основу заштите од ризика	51
1017	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	3.814
1020	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	114.060
1025	Остали пословни приходи	29.201
1026	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 - 1022 + 1023 - 1024 + 1025 \geq 0$)	652.788
1028	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	161.156
1029	Трошкови амортизације	65.656
1030	Остали приходи	13.061
1031	Остали расходи	267.316
1032	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031 \geq 0$)	171.721
1037	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036 \geq 0$)	171.721
1041	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1037 - 1038 + 1039 - 1040 \geq 0$)	171.721

МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ
са стањем на дан 30.9.2023.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
	1	2
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)	1.247.292
1	Приливи од камата	940.562
2	Приливи од накнада	203.125
3	Приливи по основу осталих пословних активности	103.605
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)	895.041
5	Одливи по основу камата	351.387
6	Одливи по основу накнада	59.519
7	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	161.851
8	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	27.429
9	Одливи по основу других трошкова пословања	294.855
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (I - II)	352.251
V.	Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза (од 10 до 15)	9.470.276
13	Повећање депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	9.464.711
15	Повећање обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	5.565
VI.	Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза (од 16 до 21)	4.764.570
16	Повећање кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	1.405.900
17	Повећање потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	3.358.670
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (III - IV + V - VI)	5.057.957
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (VII - VIII - 22 - 23)	5.057.957
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА	
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5)	24.101
3	Приливи од продаје нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	24.101
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 6 до 10)	46.474
8	Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	46.474
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	22.373
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА	
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 7 до 11)	15.116
9	Одливи по основу узетих кредита	15.116
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	15.116
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.I. + A.V. + Б.I. + B.I.)	10.741.669
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.II. + A.VI. + A.22. + A.23. + Б.II. + B.II.)	5.721.201
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (Г. - Д.)	5.020.468
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3.094.649
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	467.151
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	463.574
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Ђ. - Е. + Ж. + З. - И.)	8.118.694

ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

са стањем на дан 30.9.2023. године

У хиљадама динара	Остварење 30.9.2023.
Послови у име и за рачун трећих лица	9.071.929
Преузете будуће обавезе	7.509.502
Друге ванбилансне позиције	146.778.662
Укупне ванбилансне позиције	163.360.093