

БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ
са стањем на дан 30.9.2024.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
	АКТИВА	
0001	Готовина и средства код централне банке	9.570.078
0002	Заложена финансијска средства	1.989.860
0003	Потраживања по основу деривата	2.260
0004	Хартије од вредности	12.565.415
0005	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	23.549.920
0006	Кредити и потраживања од комитената	5.444.692
0011	Нематеријална имовина	29.611
0012	Некретнине, постројења и опрема	1.469.391
0013	Инвестиционе некретнине	505.324
0017	Остала средства	372.458
0018	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)	55.499.009
	ПАСИВА	
	ОБАВЕЗЕ	
0401	Обавезе по основу деривата	13.474
0402	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	1.240.302
0403	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	49.243.673
0408	Резервисања	39.636
0411	Одложене пореске обавезе	79.595
0412	Остале обавезе	120.549
0413	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	50.737.229
	КАПИТАЛ	
0414	Акцијски капитал	2.846.536
0416	Добитак	931.428
0418	Резерве	983.816
0421	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	4.761.780
0423	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0413 + 0421 - 0422)	55.499.009

БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ
за период 1.1. – 30.9.2024.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
1001	Приходи од камата	1.714.030
1002	Расходи од камата	408.184
1003	Нето приход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1001 - 1002)	1.305.846
1005	Приходи од накнада и провизија	288.259
1006	Расходи накнада и провизија	192.128
1007	Нето приход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1005 - 1006)	96.131
1009	Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	7.034
1015	Нето добитак по основу заштите од ризика	12
1016	Нето губитак по основу заштите од ризика	0
1017	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	11.024
1019	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	20.292
1025	Остали пословни приходи	31.712
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) ≥ 0	1.472.051
1028	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	196.099
1029	Трошкови амортизације	54.058
1030	Остали приходи	2.031
1031	Остали расходи	292.497
1032	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) ≥ 0	931.428
1037	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) ≥ 0	931.428
1041	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1037 - 1038 + 1039 - 1040) ≥ 0	931.428

**МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ
за период 1.1. – 30.9.2024.**

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
	1	2
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)	2.191.064
1	Приливи од камата	1.714.030
2	Приливи од накнада	288.259
3	Приливи по основу осталих пословних активности	188.683
4	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	92
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)	1.616.302
5	Одливи по основу камата	408.184
6	Одливи по основу накнада	192.128
7	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	185.206
8	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	43.258
9	Одливи по основу других трошкова пословања	787.526
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (I - II)	574.762
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (II - I)	0
V.	Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза (од 10 до 15)	8.779.485
10	Смањење кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	523.431
13	Повећање депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	8.256.054
VI.	Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза (од 16 до 21)	8.800.898
17	Повећање потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	8.794.686
18	Повећање потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	2.260
21	Смањење обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3.952
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (III - IV + V - VI)	553.349
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (VII - VIII - 22 - 23)	553.349
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 6 до 10)	24.879
8	Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	24.879
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	24.879
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА	
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 7 до 11)	15.066
9	Одливи по основу узетих кредита	15.066
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	15.066
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.I. + A.V. + Б.I. + B.I.)	10.970.549
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.II. + A.VI. + A.22. + A.23. + Б.II. + B.II.)	10.457.145
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (Г. - Д.)	513.404
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	901.380
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	196.849
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	232.708
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Ђ. - Е. + Ж. + З. - И.)	1.378.925

ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

са стањем на дан 30.9.2024. године

У хиљадама динара	Остварење 30.9.2024.	Учешће
Послови у име и за рачун трећих лица	9.651.753	4,9%
Преузете будуће обавезе	9.707.767	4,9%
Друге ванбилансне позиције	178.994.246	90,2%
Укупне ванбилансне позиције	198.353.766	100,0%