

БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ

са стањем на дан 31.12.2023.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
	АКТИВА	
0001	Готовина и средства код централне банке	9.581.167
0002	Заложена финансијска средства	1.594.510
0004	Хартије од вредности	6.075.001
0005	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	21.550.826
0006	Кредити и потраживања од комитената	5.192.244
0011	Нематеријална имовина	20.887
0012	Некретнине, постројења и опрема	1.513.420
0013	Инвестиционе некретнине	505.324
0017	Остала средства	29.051
0018	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)	46.062.430
	ПАСИВА	
	ОБАВЕЗЕ	
0401	Обавезе по основу деривата	17.426
0402	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.170.546
0403	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	40.097.966
0408	Резервисања	43.119
0411	Одложене пореске обавезе	79.595
0412	Остале обавезе	185.024
0413	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	42.593.676
	КАПИТАЛ	
0414	Акцијски капитал	2.846.536
0415	Сопствене акције	0
0416	Добитак	331.407
0417	Губитак	0
0418	Резерве	290.811
0419	Нереализовани губици	0
0421	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	3.468.754
0423	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0413 + 0421 - 0422)	46.062.430

БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ
у периоду од 1.1.2023. до 31.12.2023. године

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
1001	Приходи од камата	1.424.889
1002	Расходи од камата	508.403
1003	Нето приход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1001 - 1002)	916.486
1005	Приходи од накнада и провизија	281.004
1006	Расходи накнада и провизија	87.924
1007	Нето приход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1005 - 1006)	193.080
1010	Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	14.656
1015	Нето добитак по основу заштите од ризика	63
1017	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	3.084
1020	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	138.774
1025	Остали пословни приходи	39.400
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	998.683
1028	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	244.937
1029	Трошкови амортизације	79.770
1030	Остали приходи	16.043
1031	Остали расходи	371.016
1032	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) ≥ 0	319.003
1035	Добитак по основу одложених пореза	12.404
1037	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) ≥ 0	331.407
1041	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1037 - 1038 + 1039 - 1040) ≥ 0	331.407

МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ

Са стањем на дан 31.12.2023.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
	1	2
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)	1.904.404
1	Приливи од камата	1.396.630
2	Приливи од накнада	289.510
3	Приливи по основу осталих пословних активности	218.084
4	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	180
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)	1.279.581
5	Одливи по основу камата	492.849
6	Одливи по основу накнада	84.829
7	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	230.435
8	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	68.100
9	Одливи по основу других трошкова пословања	403.368
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (I - II)	624.823
V.	Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза (од 10 до 15)	17.462.314
13	Повећање депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	17.447.870
15	Повећање обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	14.444
VI.	Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза (од 16 до 21)	20.222.045
16	Повећање кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	1.862.923
17	Повећање потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	18.359.122
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (IV - III + VI - V)	2.134.908
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (VIII - VII + 22 + 23)	2.134.908
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)	53.711
8	Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	53.711
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	29.610
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА	
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 7 до 11)	30.188
9	Одливи по основу узетих кредита	30.188
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	30.188
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.I. + A.V. + Б.I. + B.I.)	19.390.819
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.II. + A.VI. + A.22. + A.23. + Б.II. + B.II.)	21.585.525
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (Д. - Г.)	2.194.706
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3.094.649
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	700.843
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	699.405
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Ђ. - Е. + Ж. + З. - И.)	901.381

ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

са стањем на дан 31.12.2023. године

У хиљадама динара	Остварење 31.12.2023.	Учешће
Послови у име и за рачун трећих лица	9.136.377	4,8%
Преузете будуће обавезе	9.279.064	4,9%
Друге ванбилансне позиције	171.084.070	90,3%
Укупне ванбилансне позиције	189.499.511	100,0%