

БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ

стање на дан 30.9.2021.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
A	АКТИВА	
A.I	Готовина и средства код централне банке	2.455.027
A.II	Заложена финансијска средства	500.000
A.III	Потраживања по основу деривата	0
A.IV	Хартије од вредности	6.571.827
A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	4.067.644
A.VI	Кредити и потраживања од комитената	5.203.000
A.VII	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0
A.VIII	Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика	0
A.IX	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0
A.X	Инвестиције у зависна друштва	0
A.XI	Нематеријална имовина	44.536
A.XII	Некретнине, постројења и опрема	1.420.590
A.XIII	Инвестиционе некретнине	448.715
A.XIV	Текућа пореска средства	0
A.XV	Одложена пореска средства	0
A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0
A.XVII	Остала средства	156.331
A.XVIII	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)	20.867.670
P	ПАСИВА	
PO	ОБАВЕЗЕ	
PO.I	Обавезе по основу деривата	134
PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.670.135
PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	14.428.124
PO.IV	Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика	0
PO.V	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0
PO.VI	Обавезе по основу хартија од вредности	0
PO.VII	Субординиране обавезе	0
PO.VIII	Резервисања	85.965
PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0
PO.X	Текуће пореске обавезе	0
PO.XI	Одложене пореске обавезе	81.496
PO.XII	Остале обавезе	84.391
PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	17.350.245
	КАПИТАЛ	
PO.XIV	Акцијски капитал	2.846.537
PO.XV	Сопствене акције	0
PO.XVI	Добитак	0
PO.XVII	Губитак	53.471
PO.XIII	Резерве	724.359
PO.XIX	Нереализовани губици	0
PO.XX	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	3.517.425
PO.XXI	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0	0
PO.XXII	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0413 + 0421 - 0422)	20.867.670

БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ
за период 01.01- 30.09.2021.године.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
1001	Приходи од камата	349.293
1002	Расходи од камата	89.547
1003	Нето приход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1001 - 1002)	259.746
1004	I Нето расход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1002 - 1001)	0
1005	Приходи од накнада и провизија	116.667
1006	Расходи накнада и провизија	8.442
1007	Нето приход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1005 - 1006)	108.225
1008	Нето расход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1006 - 1005)	0
1009	Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	270
1010	Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	0
1011	Нето добитак по основу рекласификације финансијских инструмената	0
1012	Нето губитак по основу рекласификације финансијских инструмената	0
1013	Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	9.427
1014	Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	0
1015	Нето добитак по основу заштите од ризика	0
1016	Нето губитак по основу заштите од ризика	0
1017	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	14.840
1018	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	0
1019	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	0
1020	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	114.320
1021	Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	6.062
1022	Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	0
1023	Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	0
1024	Нето губитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	0
1025	Остали пословни приходи	28.227
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	312.477
1027	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (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	0
1028	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	115.470
1029	Трошкови амортизације	53.943
1030	Остали приходи	8.736
1031	Остали расходи	205.271

1032	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) \geq 0$)	0
1033	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) < 0$)	53.471
1034	Порез на добитак	0
1035	Добитак по основу одложених пореза	0
1036	Губитак по основу одложених пореза	0
1037	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) \geq 0$)	0
1038	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) < 0$)	53.471
1039	Нето добитак пословања које се обуставља	0
1040	Нето губитак пословања које се обуставља	0
1041	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1037 - 1038 + 1039 - 1040) \geq 0$)	0
1042	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ГУБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1037 - 1038 + 1039 - 1040) < 0$)	53.471

МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ

за период од 1.1. до 30.09.2021. године

	<i>Назив позиције</i>	<i>Износ у хиљадама динара</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)	564.755
1	Приливи од камата	374.055
2	Приливи од накнада	116.154
3	Приливи по основу осталих пословних активности	74.200
4	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	346
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)	423.409
5	Одливи по основу камата	88.318
6	Одливи по основу накнада	8.439
7	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	115.834
8	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	33.424
9	Одливи по основу других трошкова пословања	177.394
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (I - II)	141.346
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)	1.262.740
10	Смањење кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	0
11	Смањење потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	0
12	Смањење потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0
13	Повећање депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	1.262.740
14	Повећање других финансијских обавеза	0
15	Повећање обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0
VI.	Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза (од 16 до 21)	5.476.929
16	Повећање кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	2.634.457
17	Повећање потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	2.842.405
18	Повећање потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	67
19	Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	0
20	Смањење других финансијских обавеза	0
21	Смањење обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (III - IV + V - VI)	0
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (IV - III + VI - V)	4.072.843
22	Плаћени порез на добит	0
23	Исплаћене дивиденде	0
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (VII - VIII - 22 - 23)	0
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (VIII - VII + 22 + 23)	4.072.843
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА	
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5)	398
1	Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	0
2	Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	0
3	Приливи од продаје нематеријалне иновине, некретнина, постројења и опреме	398
4	Прилив од продаје инвестиционих некретнина	0
5	Остали приливи из активности инвестирања	0
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 6 до 10)	42.546
6	Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	0
7	Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	0
8	Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	42.546
9	Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	0
10	Остали одливи из активности инвестирања	0
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)	0
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	42.148

В.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА	
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 6)	0
1	Приливи по основу увећања капитала	0
2	Приливи по основу субординираних обавеза	0
3	Приливи по основу узетих кредита	0
4	Приливи по основу издатих хартија од вредности	0
5	Приливи по основу продаје сопствених акција	0
6	Остали приливи из активности финансирања	0
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 7 до 11)	15.133
7	Одливи по основу откупа сопствених акција	0
8	Одливи по основу субординираних обавеза	0
9	Одливи по основу узетих кредита	15.133
10	Одливи по основу издатих хартија од вредности	0
11	Остали одливи из активности финансирања	0
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	0
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	15.133
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.I. + A.V. + Б.I. + B.I.)	1.827.893
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.II. + A.VI. + A.22. + A.23. + Б.II. + B.II.)	5.958.017
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (Г. - Д.)	0
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (Д. - Г.)	4.130.124
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	6.570.385
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	179.874
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	165.108
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Ђ. - Е. + Ж. + З. - И.)	2.455.027

ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ БАНКЕ

У хиљадама динара	Остварење 30.9.2021.	Учешће у %
Послови у име и за рачун трећих лица	8.963.059	10%
Преузете будуће обавезе	5.739.481	6%
Деривати по уговореној вредности	235.384	0%
Друге ванбилансне позиције	77.399.142	84%
Укупне ванбилансне позиције	92.337.066	100%