

БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ

са стањем на дан 30.9.2025.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
	АКТИВА	
0001	Готовина и средства код централне банке	10.801.621
0004	Хартије од вредности	17.870.266
0005	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	27.607.457
0006	Кредити и потраживања од комитената	6.222.453
0011	Нематеријална имовина	40.965
0012	Некретнине, постројења и опрема	1.578.501
0013	Инвестиционе некретнине	507.219
0017	Остала средства	70.060
0018	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)	64.698.542
	ПАСИВА	
	ОБАВЕЗЕ	
0401	Обавезе по основу деривата	39.276
0402	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	1.582.583
0403	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	56.367.405
0408	Резервисања	42.826
0411	Одложене пореске обавезе	85.429
0412	Остале обавезе	868.802
0413	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	58.986.321
	КАПИТАЛ	
0414	Акцијски капитал	2.846.536
0416	Добитак	1.081.215
0418	Резерве	1.784.470
0421	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	5.712.221
0423	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0413 + 0421 - 0422)	64.698.542

БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ

за период од 1.1. до 30.9.2025.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
1001	Приходи од камата	1.905.726
1002	Расходи од камата	384.942
1003	Нето приход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1001 - 1002)	1.520.784
1005	Приходи од накнада и провизија	339.737
1006	Расходи накнада и провизија	262.184
1007	Нето приход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1005 - 1006)	77.553
1010	Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	30.307
1015	Нето добитак по основу заштите од ризика	16
1018	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	32.084
1019	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	148.669
1025	Остали пословни приходи	31.690
1026	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 - 1022 + 1023 - 1024 + 1025 \geq 0$)	1.716.321
1028	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	253.729
1029	Трошкови амортизације	48.936
1030	Остали приходи	1.776
1031	Остали расходи	334.217
1032	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031 \geq 0$)	1.081.215
1037	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036 \geq 0$)	1.081.215
1041	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: $1037 - 1038 + 1039 - 1040 \geq 0$)	1.081.215

МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ
за период од 1.1. до 30.9.2025.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)	2.573.361
1	Приливи од камата	1.904.945
2	Приливи од накнада	339.918
3	Приливи по основу осталих пословних активности	328.439
4	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	59
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)	1.451.668
5	Одливи по основу камата	394.807
6	Одливи по основу накнада	255.410
7	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	240.202
8	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	41.138
9	Одливи по основу других трошкова пословања	520.111
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (I - II)	1.121.693
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)	8.653.461
10	Смањење кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	1.421.854
11	Смањење потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	7.202.261
12	Смањење потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3.827
15	Повећање обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	25.519
VI.	Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза (од 16 до 21)	8.460.904
19	Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	8.460.904
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (III - IV + V - VI)	1.314.250
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (VII - VIII - 22 - 23)	1.314.250
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 6 до 10)	180.034
8	Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	180.034
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	180.034
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА	
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.I. + A.V. + Б.I. + B.I.)	11.226.822
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.II. + A.VI. + A.22. + A.23. + Б.II. + B.II.)	10.092.606
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (Г. - Д.)	1.134.216
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (Д. - Г.)	0
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	2.368.774
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	391.054
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	389.462
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Ђ. - Е. + Ж. + З. - И.)	3.504.582

ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

са стањем на дан 30.9.2025. године

Категорија	Износ у хиљадама динара
Послови у име и за рачун трећих лица	9.387.783
Преузете будуће обавезе	7.776.765
Друге ванбилансне позиције	235.246.278
Укупне ванбилансне позиције	252.410.826

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

У периоду од 1. јануара до 30. септембра 2025. године

(У хиљадама динара)

	Акцијски и остали капитал	Резерве из добити	Ревалоризационе резерве	Нереализовани (губици) добити по основу ХОВ	Нераспоређени добитак	Укупан Капитал
Стање на дан 1. јануара претходне године	2.846.536	241.166	478.843	-429.198	331.407	3.468.754
Расподела добити	-	331.407	-	-	-331.407	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	1.243.942	1.243.942
Ефекти вредновања некретнина	-	-	20.272	-	-	20.272
Одложени порези	-	-	-3041	-	-	-3041
Актуарски добити/губици	-	-	-308	-	-	-308
Ефекти вредновања ХОВ	-	-	-	474.179	-	474.179
Стање на дан 31. децембар 2024.	2.846.536	572.573	495.766	44.981	1.243.942	5.203.798
Стање на дан 1. јануара 2025. године	2.846.536	572.573	495.766	44.981	1.243.942	5.203.798
Расподела добити	-	621.871	-	-	-1.243.942	-622.071
Добитак текуће године	-	-	-	-	1.081.215	1.081.215
Ефекти вредновања некретнина	-	-	-	-	-	-
Одложени порези	-	-	-	-	-	-
Актуарски добити/губици	-	-	-	-	-	-
Ефекти вредновања ХОВ	-	-	-	49.279	-	49.279
Стање на дан 30. септембра 2025.	2.846.536	1.194.444	495.766	94.260	1.081.215	5.712.221

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ БАНКЕ
у периоду од 1.1.2025. до 30.9.2025. године

		Износ у хиљадама динара
2001	ДОБИТАК ПЕРИОДА (АОП 2001 из извештаја о осталом резултату)	1.081.215
2002	ГУБИТАК ПЕРИОДА (АОП 2002 из извештаја о осталом резултату)	0
	Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	0
2003	Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине и основних средстава	0
2004	Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине и основних средстава	0
2005	Актуарски добици	0
2006	Актуарски губици	0
2007	Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	0
2008	Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	0
2009	Нереализовани добици по основу инструмената намењених заштити од ризика власничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	0
2010	Нереализовани губици по основу инструмената намењених заштити од ризика власничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	0
2011	Нереализовани добици по основу финансијских обавеза банке вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности банке	0
2012	Нереализовани губици по основу финансијских обавеза банке вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности банке	0
2013	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	0
2014	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	0
	Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	0
2015	Позитивни ефекти промене вредности дужничких хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	42.232
2016	Негативни ефекти промене вредности дужничких хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	0
2017	Добици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова	0
2018	Губици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова	0
2019	Нереализовани добици по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превођења резултата и финансијске позиције страног пословања	0
2020	Нереализовани губици по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превођења резултата и финансијске позиције страног пословања	0
2021	Нереализовани добици по основу инструмената намењених заштити од ризика нето улагања у страно пословање	0
2022	Нереализовани губици по основу инструмената намењених заштити од ризика нето улагања у страно пословање	0
2023	Нереализовани добици по основу других инструмената намењених заштити од ризика	0
2024	Нереализовани губици по основу других инструмената намењених заштити од ризика	0

2025	Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	0
2016	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	0
2027	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	0
2028	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	0
2029	УКУПАН ПОЗИТИВАН ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из извештаја о осталом резултату: 2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018 + 2019 - 2020 + 2021 - 2022 + 2023 - 2024 + 2025 - 2026 + 2027 - 2028) ≥ 0	42.232
2030	УКУПАН НЕГАТИВАН ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из извештаја о осталом резултату: 2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018 + 2019 - 2020 + 2021 - 2022 + 2023 - 2024 + 2025 - 2026 + 2027 - 2028) < 0	0
2031	УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из извештаја о осталом резултату: 2001 - 2002 + 2029 - 2030) ≥ 0	1.123.447
2032	УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из извештаја о осталом резултату: 2001 - 2002 + 2029 - 2030) < 0	0
2033	Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	0
2034	Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	0
2035	Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	0
2036	Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	0