

БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ
са стањем на дан 31.12.2024.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
	АКТИВА	
0001	Готовина и средства код централне банке	10.336.321
0002	Заложена финансијска средства	2.187.500
0003	Потраживања по основу деривата	3.455
0004	Хартије од вредности	12.473.572
0005	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	39.922.663
0006	Кредити и потраживања од комитената	5.001.988
0011	Нематеријална имовина	27.276
0012	Некретнине, постројења и опрема	1.498.830
0013	Инвестиционе некретнине	507.219
0017	Остала средства	46.020
0018	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)	72.004.844
	ПАСИВА	
	ОБАВЕЗЕ	
0401	Обавезе по основу деривата	11.941
0402	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.274.737
0403	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	64.238.173
0408	Резервисања	44.491
0411	Одложене пореске обавезе	85.429
0412	Остале обавезе	146.275
0413	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	66.801.046
	КАПИТАЛ	
0414	Акцијски капитал	2.846.536
0416	Добитак	1.243.942
0418	Резерве	1.113.320
0421	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	5.203.798
0423	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0413 + 0421 - 0422)	72.004.844

БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ
у периоду од 1.1.2024. до 31.12.2024. године

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
1001	Приходи од камата	2.328.893
1002	Расходи од камата	546.592
1003	Нето приход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1001 - 1002)	1.782.301
1005	Приходи од накнада и провизија	394.857
1006	Расходи накнада и провизија	244.027
1007	Нето приход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1005 - 1006)	150.830
1009	Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	9.994
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	16.145
1019	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	5.165
1025	Остали пословни приходи	42.428
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	2.006.875
1028	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	288.706
1029	Трошкови амортизације	69.745
1030	Остали приходи	4.645
1031	Остали расходи	406.334
1032	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) ≥ 0	1.246.735
1036	Губитак по основу одложених пореза	2.793
1037	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) ≥ 0	1.243.942
1041	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1037 - 1038 + 1039 - 1040) ≥ 0	1.243.942

МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ

са стањем на дан 31.12.2024.

	Назив позиције	Износ у хиљадама динара
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)	2.983.765
1	Приливи од камата	2.340.322
2	Приливи од накнада	394.290
3	Приливи по основу осталих пословних активности	248.881
4	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	272
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)	1.756.360
5	Одливи по основу камата	550.155
6	Одливи по основу накнада	245.564
7	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	278.356
8	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	61.696
9	Одливи по основу других трошкова пословања	620.589
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (I - II)	1.227.405
V.	Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза (од 10 до 15)	24.306.556
13	Повећање депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	24.306.556
VI.	Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза (од 16 до 21)	24.020.567
16	Повећање кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	2.175.749
17	Повећање потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	21.837.323
18	Повећање потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3.826
21	Смањење обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3.669
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (III - IV + V - VI)	1.513.394
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (VII - VIII - 22 - 23)	1.513.394
Б.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА	
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 6 до 10)	60.086
8	Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	60.086
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	60.086
В.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА	
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 7 до 11)	15.065
9	Одливи по основу узетих кредита	15.065
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	15.065
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.I. + A.V. + Б.I. + B.I.)	27.290.321
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (A.II. + A.VI. + A.22. + A.23. + Б.II. + B.II.)	25.852.078
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (Г. - Д.)	1.438.243
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	901.380
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	430.503
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	401.352
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Ђ. - Е. + Ж. + З. - И.)	2.368.774

ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

са стањем на дан 31.12.2024. године

У хиљадама динара	Остварење 31.12.2024.	Учешће у %
Послови у име и за рачун трећих лица	9.514.866	4,8
Преузете будуће обавезе	10.527.817	4,9
Друга ванбилансна актива	206.282.791	90,3
Укупно	226.325.474	100,0