

**БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ**  
са стањем на дан 31.12.2025. године

Назив позиције	Износ у хиљадама динара
<b>АКТИВА</b>	
Готовина и средства код централне банке	7.464.293
Хартије од вредности	18.846.801
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	28.538.173
Кредити и потраживања од комитената	6.352.046
Нематеријална имовина	44.238
Некретнине, постројења и опрема	1.630.373
Инвестиционе некретнине	508.810
Остала средства	73.845
<b>УКУПНО АКТИВА</b>	<b>63.458.579</b>
<b>ПАСИВА</b>	
<b>ОБАВЕЗЕ</b>	
Обавезе по основу деривата	32.881
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	1.427.297
Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	56.289.639
Резервисања	48.521
Одложене пореске обавезе	98.598
Остале обавезе	86.306
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>	<b>57.983.242</b>
<b>КАПИТАЛ</b>	
Акцијски капитал	2.846.076
Добитак	831.210
Резерве	1.798.051
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>	<b>5.475.337</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>63.458.579</b>

**БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ  
у периоду од 1.1. до 31.12.2025.**

Назив позиције	Износ у хиљадама динара
Приходи од камата	2.519.540
Расходи од камата	496.148
Нето приход по основу камата (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1001 - 1002)	2.023.392
Приходи од накнада и провизија	450.706
Расходи накнада и провизија	27.505
Нето приход по основу накнада и провизија (резултат одузимања следећих АОП ознака из биланса успеха: 1005 - 1006)	423.201
Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	348.512
Нето добитак по основу заштите од ризика	16
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	42.927
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	394.945
Остали пословни приходи	42.410
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД</b>	<b>1.702.635</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	349.467
Трошкови амортизације	68.933
Остали приходи	4.647
Остали расходи	451.668
<b>ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>837.214</b>
Губитак по основу одложених пореза	6.281
<b>ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>830.933</b>
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК</b>	<b>830.933</b>

**МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ  
у периоду од 1.1. до 31.12.2025.**

Назив позиције	Износ у хиљадама динара
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>	
Приливи готовине из пословних активности	3.415.057
Приливи од камата	2.536.368
Приливи од накнада	450.050
Приливи по основу осталих пословних активности	428.391
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	248
Одливи готовине из пословних активности	2.504.298
Одливи по основу камата	503.891
Одливи по основу накнада	20.648
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	337.381
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	71.237
Одливи по основу других трошкова пословања	1.571.141
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза	910.759
Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза	9.943.621
Смањење кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	2.936.676
Смањење потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	6.983.994
Смањење потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3.827
Повећање обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	19.124
Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза	8.831.659
Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	8.831.659
Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	2.022.721
Исплаћене дивиденде	622.064
Нето прилив готовине из пословних активности (VII - VIII - 22 - 23)	1.400.657
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>	
Одливи готовине из активности инвестирања	204.530
Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	204.530
Нето одлив готовине из активности инвестирања	204.530
<b>СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	<b>13.358.678</b>
<b>СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	<b>12.162.551</b>
<b>НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ</b>	<b>1.196.127</b>
<b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ</b>	<b>2.368.774</b>
<b>ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	<b>489.332</b>
<b>НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	<b>493.111</b>
<b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА</b>	<b>3.561.122</b>

**ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА**

са стањем на дан 31.12.2025. године

Категорија	Износ у хиљадама динара
Послови у име и за рачун трећих лица	9.284.382
Преузете будуће обавезе	7.241.890
Друге ванбилансне позиције	231.852.599
<b>Укупне ванбилансне позиције</b>	<b>248.378.871</b>

**ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**

У периоду од 1.1. до 31.12.2025. године

У хиљадама динара

	Акцијски и остали капитал	Резерве из добити	Ревалориза- ционе резерве	Нереализовани (губици) добити по основу ХОВ	Нераспоре- ђени добитак	Укупан Капитал
<b>Стање на дан 1. јануара претходне године</b>	<b>2.846.536</b>	<b>241.166</b>	<b>478.843</b>	<b>-429.198</b>	<b>331.407</b>	<b>3.468.754</b>
Расподела добити	-	331.407	-	-	-331.407	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	1.243.942	1.243.942
Ефекти вредновања некретнина	-	-	20.272	-	-	20.272
Одложени порези	-	-	-3.041	-	-	-3041
Актуарски добити/губици	-	-	-308	-	-	-308
Ефекти вредновања ХОВ	-	-	-	474.179	-	474.179
<b>Стање на дан 31. децембар 2024.</b>	<b>2.846.536</b>	<b>572.573</b>	<b>495.766</b>	<b>44.981</b>	<b>1.243.942</b>	<b>5.203.798</b>
<b>Стање на дан 1. јануара 2025. године</b>	<b>2.846.536</b>	<b>572.573</b>	<b>495.766</b>	<b>44.981</b>	<b>1.243.942</b>	<b>5.203.798</b>
Расподела добити	-	621.871	-	-	-1.243.942	-622.071
Добитак текуће године	-	-	-	-	830.933	830.933
Ефекти вредновања некретнина	-	-	45.918	-	-	45.918
Одложени порези	-	-	-6.888	-	-	-6.888
Актуарски добити/губици	-	-	-817	-	-	-817
Ефекти вредновања ХОВ	-	-	-	24.647	-	24.647
Остала повећања/смањења	-460	-	-	-	277	-183
<b>Стање на дан 31. децембар 2025.</b>	<b>2.846.076</b>	<b>1.194.444</b>	<b>533.979</b>	<b>69.628</b>	<b>831.210</b>	<b>5.475.337</b>

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ**  
У периоду од 1. 1. до 31.12.2025. године

У хиљадама динара

<b>ДОБИТАК ПЕРИОДА</b>	<b>830.933</b>
<b>Остали резултат периода</b>	
<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>	
Актуарски (губици)/добити	-817
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	39.030
Позитивни ефекти промене фер вредности по основу ХОВ	24.648
Негативни ефекти промене фер вредности по основу ХОВ	
Укупан позитиван остали резултат периода	62.861
<b>УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА</b>	<b>893.794</b>