"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
ЗА 2023. ГОДИНУ

MOORE

"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2023. ГОДИНУ

С А Д Р Ж А Ј

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:

БИЛАНС УСПЕХА

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

БИЛАНС СТАЊА

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo d.o.o.
Privredno društvo za reviziju računovodstvo i konsalting
Studentski Trg 4/V, 11000 Beograd, Srbija
Tel: +381 (0) 11 3033 250, 3033 260; Fax: 2181 072
Matični broj/ID: 06974848; PIB/VAT: 100300288
www.moore-serbia.rs

Број: 24/24

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Банка Поштанска штедионица" акционарско друштво, Београд

Извештај о ревизији финансијских извештаја

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених годишњих финансијских извештаја "Банке Поштанска штедионица" акционарско друштво, Београд (даље у тексту и: Банка), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2023. године, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и напомене уз финансијске извештаје које укључују преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Банка Поштанска штедионица" акционарско друштво, Београд на дан 31. децембра 2023. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања ("МСФИ").

Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије (ISA) и Законом о ревизији Републике Србије. Наше одговорности у складу са тим стандардима су детаљније описане у одељку „Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја". Ми смо независни у односу на Банку у складу са етичким захтевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извештаја у Србији, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтевима Сматрамо да су прибављени ревизијски докази довољни и одговарајући да обезбеде основу за наше мишљење.

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији, као и за устројавање неопходних интерних контрола које омогућују припрему финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању финансијских извештаја, руководство Банке је одговорно за процену способности Банке да настави са пословањем у складу са начелом сталности, обелодањујући, по потреби, питања која се односе на сталност пословања и примену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство намерава да ликвидира Банку или да обустави пословање, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

Лица овлашћена за управљање су одговорна за надгледање процеса финансијског извештавања Банке.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Банка Поштанска штедионица" акционарско друштво, Београд (Наставак)

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја

Наш циљ је стицање уверења у разумној мери о томе да финансијски извештаји, узети у целини, не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке; и издавање ревизорског извештаја који садржи мишљење ревизора. Уверавање у разумној мери означава висок ниво уверавања, али не представља гаранцију да ће ревизија спроведена у складу са Међународним стандардима ревизије увек открити материјално погрешне исказе, ако такви искази постоје. Погрешни искази могу да настану услед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајаним ако је размно очекивати да ће они, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника донете на основу ових финансијских извештаја.

Као део ревизије у складу са Међународним стандардима ревизије, примењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током тевизије. Исто тако, ми:

- *Вршимо идентификацију и процену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке; осмишљавање и обављање ревизијских поступака који су прикладни за те ризике; и прибављање довољно адекваних ревизорских доказа да обезбеде основу за мишљење ревизора. Ризик да неће бити идентификовани материјално значајни погрешни искази који су резултат криминалне радње је већи него за погрешне исказе настале услед грешке, зато што криминална радња може да укључи удруживање, фалсификовање, намерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерне контроле.*
- *Стичемо разумевање интерних контрола које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерне контроле Банке.*
- *Вршимо процену примењених рачуноводствених политика и у којој мери су разумне рачуноводствене процене и повезана обелодањивања које је извршило руководство.*
- *Доносимо закључак о прикладности примене начела сталности као рачуноводствене основе од стране руководства и, на основу прикупљених доказа, да ли постоји материјална неизвесност у вези са догађајима или условима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности ентитета да настави са пословањем у складу са начелом сталности. Ако закључимо да постоји материјална неизвесност, дужни смо да у свом извештају скренемо пажњу на повезана обелодањивања у финансијским извештајима или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо своје мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљеним до датума извештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу за последицу да имају да Банка престане да послује у складу са начелом сталности.*
- *Вршимо процену укупне презентације, структуре и садржаја финансијских извештаја, укључујући обелодањивања, и да ли су у финансијским извештајима приказане основне трансакције и догађаји на такав начин да се постигне фер презентација.*

Саопштавамо лицима овлашћеним за управљање, између осталог, планирани обим и време ревизије и значајне ревизијске налазе, укључујући све значајне недостатке интерне контроле које смо идентификовали током ревизије.

Такође, достављамо лицима овлашћеним за управљање изјаву да смо усклађени са релевантним етичким захтевима у погледу независности и да ћемо их обавестити о свим односима и осталим питањима за која може разумно да се претпостави да утичу на нашу независност, и где је то могуће, о повезаним мерама заштите.

Остале информације о годишњем извештају о пословању

Руководство Банке је одговорно за остале информације. Остале информације обухватају информације укључене у годишњи извештај о пословању (чији су саставни делови нефинансијски извештај и извештај о корпоративном управљању), али не укључују годишње финансијске извештаје и наш извештај независног ревизора о њима.

Наше мишљење о годишњим финансијским извештајима не обухвата остале информације, осим у мери у којој је то изричито наведено у делу нашег извештаја независног ревизора под насловом Извештај о другим законским и регулаторним захтевима, и ми не изражавамо било који облик закључка којим се пружа уверавање о њима.

У вези са нашом ревизијом годишњих финансијских извештаја, наша одговорност је да прочитамо остале информације и притом размотримо да ли постоји материјална недоследност између њих и финансијских извештаја, или да ли према нашим сазнањима стеченим током ревизије или на други начин, представљају материјално погрешна исказивања. Ако на основу рада који смо обавили, закључимо да постоји материјално погрешно исказивање осталих информација, од нас се захтева да ту чињеницу саопштимо у извештају. У том смислу, не постоји ништа што би требало да саопштимо у извештају.

Остала питања

Као што је обелодањено у напомени 2.1 уз ове појединачне финансијске извештаје, Банка је матично лице и консолидовани финансијски извештаји састављени у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања издати су као посебни финансијски извештаји. Консолидовани финансијски извештаји Банке на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2023. године били су предмет наше ревизије, и у нашем извештају о извршеној ревизији од 19. марта 2024. године изразили смо мишљење без резерве.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Банка Поштанска штедионица" акционарско друштво, Београд (Наставак)

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима

У складу са захтевима који проистичу из члана 33. Закона о рачуноводству и члана 39. Закона о ревизији Републике Србије извршили смо захтеване радње у вези са годишњим извештајем о пословању (укључујући нефинансијски извештај и извештај о корпоративном управљању – који чине његове саставне делове) у циљу провере усклађености годишњег извештаја о пословању са годишњим финансијским извештајима Банке, као и проверу да ли је годишњи извештај о пословању (укључујући нефинансијски извештај и извештај о корпоративном управљању) састављен у складу са важећим законским одредбама.

По нашем мишљењу, годишњи извештај о пословању је:

- *усклађен са годишњим финансијским извештајима Банке, и*
- *састављен у складу са важећим законским одредбама у складу са чланом 34. Закона о рачуноводству.*

Нефинансијски извештај је састављен у складу са чланом 37. Закона о рачуноводству.

Информације у извештају о корпоративном управљању приказане су у складу са ставом 2. тач. 2) и 3) и садрже информације из става 2. тач. 1), 4) и 5) члана 35. Закона о рачуноводству.

На основу познавања и разумевања Банке и његовог окружења, стеченог током ревизије или на други начин, нисмо утврдили материјално значајне погрешне наводе у годишњем извештају о пословању.

У Београду, 19. март 2024. године

„MOORE STEPHENS“	*„MOORE STEPHENS“*
Ревизија и Рачуноводство“ д.о.о., Београд	*Ревизија и Рачуноводство“ д.о.о., Београд*
Студентски трг 4/V	*Студентски трг 4/V*
R. Vukosavljević	
Ружица Вукосављевић	*Богољуб Алексић*
Лиценцирани овлашћени ревизор	*Директор*

Društvo za reviziju, računovodstvo i konsalting MOORE STEPHENS Beograd II Revizija i Računovodstvo d.o.o.

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Биланс успеха

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
Приходи од камата	4.1.	23.291.828	15.038.839
Расходи од камата	4.2.	8.986.369	3.659.199
Нето приход по основу камата		**14.305.459**	**11.379.640**
Приходи од накнада и провизија	4.3.	8.752.471	8.616.477
Расходи накнада и провизија	4.4.	4.526.308	4.564.793
Нето приход по основу накнада и провизија		**4.226.163**	**4.051.684**
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.5.	-	164.906
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.6.	40.762	-
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.7.	75.970	19.735
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.8.	408.972	334.580
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	4.9.	6.328	-
Остали пословни приходи	4.10.	122.970	96.710
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД)		**18.135.216**	**15.338.625**
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.11.	5.680.329	4.855.364
Трошкови амортизације	4.12.	1.173.558	1.064.907
Остали приходи	4.13.	329.697	232.357
Остали расходи	4.14.	7.409.481	6.208.700
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		**4.201.545**	**3.442.011**
Порез на добитак			-
Добитак по основу одложених пореза	4.15.	14.703	10.175
Губитак по основу одложених пореза	4.16.	242	-
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		4.216.006	3.452.186
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)		**4.216.006**	**3.452.186**
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)		2.135	2.640

У Београду,
дана 19.03.2024.

Бојан Кекић

Члан извршног одбора — Председник извршног одбора

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД 1921

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Извештај о осталом резултату

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА		**4.216.006**	**3.452.186**
Остали резултат периода			
Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:			
Повећање реваловризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.17.	9.616	291.836
Смањење реваловризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.18.	69.772	54.594
Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.19.	8.692	13.037
Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.20.	59.795	58.965
Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:			
Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.21.	7.678.022	2.687.975
Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.22.	3.557.637	11.780.726
Добитак/губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	4.23.	601.369	-1.335.216
Укупан позитиван/ негативан остали резултат периода		**4.610.495**	**-10.236.653**
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА		**8.826.501**	
УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА			**-6.784.467**

У Београду,
дана 19.03.2024.

Члан извршног одбора

Бојан Кекић
Председник извршног одбора

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Биланс стања

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	5.1.	96.357.237	62.135.776
Заложена финансијска средства	5.2.	3.521.487	19.156.234
Хартије од вредности	5.3.	131.632.216	115.482.740
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.4.	45.201.402	29.987.821
Кредити и потраживања од комитената	5.5.	170.791.718	158.074.801
Инвестиције у зависна друштва	5.6.	2.590.661	2.590.661
Нематеријална улагања	5.7.	1.668.778	1.443.957
Некретнине, постројења и опрема	5.8.	5.843.573	5.549.273
Инвестиционе некретнине	5.9.	15.574	45.037
Текућа пореска средства	5.10.	-	188
Остала средства	5.11.	5.535.922	4.276.432
УКУПНО АКТИВА		**463.158.568**	**398.742.920**
ОБАВЕЗЕ			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.12.	6.004.869	19.784.479
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.13.	415.897.714	350.226.827
Резервисања	5.14.	664.268	638.490
Одложене пореске обавезе	5.15.	265.757	278.651
Остале обавезе	5.16.	5.320.782	5.577.460
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		**428.153.390**	**376.505.907**
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	5.17.	28.323.699	20.923.709
Добитак	5.18.	9.621.873	8.262.824
Резерве	5.19.	-	-
Нереализовани губици	5.20.	2.940.394	6.949.520
УКУПНО КАПИТАЛ		**35.005.178**	**22.237.013**
УКУПНО ПАСИВА		**463.158.568**	**398.742.920**

У Београду,
дана 19.03.2024.

Члан извршног одбора

Бојан Кекић
Председник извршног одбора

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД 1921 AKCIONARSKO DRUŠTVO, BEOGRAD BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Извештај о токовима готовине

У хиљадама динара

	Текућа година	Претходна година
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	31.649.655	23.713.218
Приливи од камата	22.227.085	14.570.267
Приливи од накнада	9.023.590	8.638.789
Приливи по основу осталих пословних активности	382.437	493.988
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	16.543	10.174
Одливи готовине из пословних активности	25.917.015	19.088.202
Одливи по основу камата	7.593.442	3.080.189
Одливи по основу накнада	3.060.517	2.657.304
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	4.971.049	4.241.601
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	1.115.745	950.982
Одливи по основу других трошкова пословања	9.176.262	8.158.126
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	5.732.640	4.625.016
Смањење финансијских пласмана и повећање депозита и осталих обавеза	54.404.774	57.875.638
Смањење потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	3.114.331	-
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	51.099.657	55.572.269
Повећање других финансијских обавеза	190.786	2.303.369
Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза	40.844.520	39.099.958
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	40.214.262	26.486.812
Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	-	-
Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	-	12.613.146
Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	-	-
Смањење других финансијских обавеза	630.258	-
Нето прилив/одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	19.292.894	23.400.696
Исплаћене дивиденде	526.729	1.101.930
Нето прилив готовине из пословних активности	**18.766.165**	**22.298.766**
Нето одлив готовине из пословних активности	**-**	**-**
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Одливи готовине из активности инвестирања	1.413.023	917.640
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	1.413.023	917.640
Нето одлив готовине из активности инвестирања	**1.413.023**	**917.640**
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	4.999.990	-
Приливи по основу увећања капитала	4.999.990	-
Приливи по основу узетих кредита		-
Остали приливи из активности финансирања		-
Одливи готовине из активности финансирања	-	1.167.960
Одливи готовине по основу узетих кредита	-	1.167.960
Остали одливи из активности финансирања		-
Нето прилив/одлив готовине из активности финансирања	**4.999.990**	**(1.167.960)**
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	91.054.419	81.588.856
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	68.701.287	61.375.690
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	**22.353.132**	**20.213.166**
НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ		
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	74.513.383	54.573.343
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	492.953	923.999
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	610.210	1.197.125
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	**96.749.258**	**74.513.383**

У Београду,
дана 19.03.2024.

Члан извршног одбора

Бојан Кекић
Председник извршног одбора

Извештај о променама на капиталу

У хиљадама динара

	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Ревалоризационе резерве	Добитак	Губитак	Укупно
Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	**13.145.341**	**7.778.368**	**1.960.424**	**5.852.549**		**28.736.682**
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање	-	-		-	-	-
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године	**13.145.341**	**7.778.368**	**1.960.424**	**5.852.549**	-	**28.736.682**
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	7.709.581	-	-	**7.709.581**
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	16.619.525	-	-	**16.619.525**
Добитак/(губитак) текуће године	-	-	-	3.452.186	-	**3.452.186**
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-			-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	60.019	-	**60.019**
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање						-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	-	-	-			-
Расподела добити, односно покриће губитка – смањење				-		-
Исплата дивиденди				1.101.930		**1.101.930**
Укупне трансакције с власницима	-	-				-
Укупне трансакције с власницима				-		-
Стање на дан 31. децембра претходне године	**13.145.341**	**7.778.368**	**(6.949.520)**	**8.262.824**	-	**22.237.013**
Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	**13.145.341**	**7.778.368**	**(6.949.520)**	**8.262.824**	-	**22.237.013**
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање	-	-		-	-	
Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење	-	-	-		-	
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године	**13.145.341**	**7.778.368**	**(6.949.520)**	**8.262.824**	-	**22.237.013**
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	7.696.330	-	-	**7.696.330**
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	3.687.204	-	-	**3.687.204**
Добитак/(губитак) текуће године	-	-	-	4.216.006	-	**4.216.006**
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-			-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	69.772	-	**69.772**
Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	-	-	-	-		-
Исплата дивиденди	-	-	-	526.729		**526.729**
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	6.658.210	741.780				**7.399.990**
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	-	-	-	2.400.000		**2.400.000**
Стање на дан 31. децембра текуће године	**19.803.551**	**8.520.148**	**(2.940.394)**	**9.621.873**	-	**35.005.178**

У Београду,
дана 19.03.2024.

Члан извршног одбора

Бојан Кекић
Председник извршног одбора

БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА
1921
Најдуже се знамо

НАПОМЕНЕ

УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2023. годину

Београд, март 2024.

Садржај:

Стр.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

Опште информације о банци 3
Основ за састављање финансијских извештаја 7
Преглед значајних рачуноводствених политика 10
Биланс успеха, структура позиција 18
Биланс стања, структура позиција 30
Ванбилансне позиције..... 71
Повезана лица 73
Управљање ризицима..... 76
Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке 118
Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2023.... 119
Усаглашавање потраживања 120
Остварени показатељи пословања 121
Догађаји након датума Биланса стања..... 121
Прерачунавање износа у страној валути 122

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

1.1. Оснивање

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Током више од сто година постојања Банка је задржала поверење, традицију и пословност, са фокусом на послове са становништвом.

Дана 12.12.2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд (надаље: Банка), у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

У току 2010. године Банци Поштанска штедионица припојена је Привредна банка ад Панчево, што је верификовано уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 31.08.2010. године под бројем БД 95157/2010.

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-7418/2012 од 27.10.2012. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“ бр.102/12), Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је 27.10.2012. године преузела део имовине и део обавеза Нове Агробанке а.д. Београд.

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-3005/2013-1 од 05.04.2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“ бр.102/12), Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је 06.04.2013. године преузела део имовине и део обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад.

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-9134/2013-1 од 25.10.2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“, бр.102/12), Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је 25.10.2013. године преузела део имовине и део обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд.

Сагласно Закључку Владе Републике Србије од 07.12.2014. године, Република Србија је 18.12.2014. године купила 470.000 обичних акција Банке, што је повећало учешће државе у капиталу Банке на 75% и повећало основни капитал Банке за 4,7 милијарди динара.

На основу Закључка Владе Републике Србије СП 05 Број 00-407/2017 од 29.12.2017. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“, бр.102/12), Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд је 01.04.2018. године преузела део имовине и део обавеза Југобанке Југбанке а.д. Косовска Митровица,

Сагласно Закључку Владе Републике Србије број 422-12168/2019 од 04.12.2019. године, Република Србија је 13.12.2019. године купила 194.578 обичних акција Банке, што је повећало основни капитал Банке за 3 милијарде динара.

Сагласно Закључку Владе Републике Србије број 422-12168/2019 од 04.12.2019. године, реализована је статусна промена припајања MTS банке а.д. Београд Банци Поштанској штедионици, а.д., Београд на уговорени датум припајања 31.12.2020. године, што је верификовано уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 30.06.2021. године.

Уговор о купопродаји 100% обичних акција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука закључен 27.10.2021. године између Банке Поштанске штедионице, а.д., Београд и Комерцијалне банке а.д. Београд реализован је блок трансакцијом купопродаје акција, на Бањалучкој берзи 09.12.2021.године .

Сагласно Закључку Владе Републике Србије број 422-12168/2019 од 04.12.2019. године, Република Србија је 23.12.2021. године купила 72.297 обичних акција Банке, што је повећало основни капитал Банке за 1,2 милијарде динара.

1.2. Пословање Банке

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама („Сл.гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015), Законом о Народној банци Србије („Сл.гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 и 44/2018), Законом о привредним друштвима („Сл.гласник РС“, бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014, 5/2015, 44/2018, 95/2018, 91/2019 и 109/2021), Законом о девизном пословању („Сл.гласник РС“, бр. 62/2006, 31/2011, 119/2012, 139/2014 и 30/2018), Законом о платним услугама („Сл.лист СРЈ“, бр. 139/2014 и 44/2018), Законом о тржишту капитала („Сл.гласник РС“, бр. 129/2021), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута, обавља:

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности,
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању,
- послове за које је овлашћена законом и
- друге послове који су повезани и сродни са поменутим пословима.

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-20001-18.

Порески идентификациони број Банке је 100002549.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код више кореспондентских банака (Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria; Landesbank Baden Wuerttemberg, Germany; ING Bank, Belgium; Unicredit Bank, Vienna, Austria; Erste Group Bank, Vienna, Austria; DNB Bank, Oslo, Norway; Credit Suisse AG, Zurrich, Switzerland; Banca Intesa Sanpaolo, Turin, Italy; Banca Popolare di Sondrio, Italy; Gazprombank JSC, Russia; Bank of China Hungarian Branch, Budapest, Hungary; Bayerische Landensbank, Germany; Bred Banque Populaire, Paris, France; Aktif bank Istanbul, Turkey; Ardshinbank Yerevan, Armenia; Banka Poštanska štedionica, akcionarsko društvo, Banja Luka, BiH; Raiffeisen Bank DD, Sarajevo, BiH; Komercijalna Banka a.d. Skopje, Severna Makedonija).

Послове инвестиционих услуга и активности на тржишту капитала Банка као кредитна институција обавља на основу сагласности и решења Комисије за хартије од вредности од 2007. године (усклађивање аката са новом законском регулативом извршено је током 2023. године). Банка је члан Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, Београдске берзе и Фонда за заштиту инвеститора.
На основу добијене дозволе Комисије за хартије од вредности, Банка је овлашћена за пружање следећих инвестиционих услуга и активности:

- пријем и пренос налога који се односе на један или више финансијских инструмената;
- извршење налога за рачун клијента;
- трговање за сопстврни рачун;
- покровитељство у вези са финансијским инструментима, односно спровођење поступка понуде финансијских инструмената са обавезом откупа
- спровођење поступка понуде финансијских инструмената без обавезе откупа.

Банка, поред наведених услуга, обавља и следеће додатне услуге:

- чување и управљање финансијским инструментима за рачун клијента (кастоди услуге) и са тим повезане услуге, као што је администрирање новчаним средствима и средствима обезбеђења, изузев одржавања и вођења рачуна хартија од вредности из главе XIV Закона о тржишту капитала;
- саветовање у вези са структуром капитала, пословном стратегијом и повезаним питањима, као и саветовање и услуге у вези са спајањем и куповином пословних субјеката;
- истраживање и финансијска анализа или други облици општих препорука у вези са трансакцијама финансијским инструментима;
- услуге у вези са покровитељством;
- инвестиционе услуге и активности, као и допунске услуге које се односе на основ изведених финансијских инструмента, а у вези су са пружањем инвестиционих и додатних услуга.

Од јануара 2010. године, као Изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.
Органи Банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Скупштину банке чине акционари. Органи управљања банком су Управни одбор и Извршни одбор Банке. Чланови Управног и Извршног одбора одговорни су за пословање Банке. Управни одбор има седам чланова, а Извршни одбор пет чланова. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У Банци су, сагласно Закону о банкама, формирани одбори: Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Кредитни одбор (са кредитним пододборима у експозитурама и седишту

Банке), Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор), Одбор за ликвидност, Одбор за управљање информационим системом, Одбор за управљање ризицима и Одбор за управљање оперативним ризиком.

Седиште Банке се налази у Београду у Улици Краљице Марије број 3.

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату пословну мрежу коју чине 7 регионалних центара, 24 филијале, 172 експозитуре и 51 самостални шалтер. Такође, постоји инсталирано и 650 банкомата широм земље
Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 31. децембра 2023. године имала 2.701 запослених: 2.331 на неодређено и 370 на одређено време (на исти дан 2022. године 2. 598 запослених).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја

Појединачни финансијски извештаји Банке (у даљем тексту "финансијски извештаји") за 31.12.2023. годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања ("МСФИ").

Приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке ("Службени гласник РС" бр. 93/2020). Према Закону о рачуноводству, финансијски извештаји обухватају: биланс стања, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о токовима готовине, извештај о променама на капиталу и напомене уз финансијске извештаје.

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала Рачуноводствене политике образложене у напомени 3.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

2.2. Нови и измењени и допуњени стандарди и тумачења

Следећи измењени стандарди ступили су на снагу од 1. јануара 2023. године, али нису имали материјалног утицаја на Банку:

- МСФИ 17 – замењује МСФИ 4 - МСФИ 17 дефинише принципе за признавање, мерење, презентацију и обелодањивање уговора о осигурању. Такође захтева да се слични принципи примењују на уговоре о реосигурању и уговоре о улагањима са издатим карактеристикама дискреционог учешћа. Циљ је да се осигура да субјекти дају релевантне информације на начин који верно представља те уговоре. Ове информације дају основу корисницима финансијских извештаја да процене ефекат који уговори о осигурању имају на финансијски положај и резултат организације (примена на финансијске извештаје који почињу након 1. јануара 2023. године).

- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја"- Обелодањивање рачуноводствених политика. Овим амандманом се уносе мање измене у референцама на рачуноводствене политике, тако да би оне требале да буду материјалне рачуноводствене политике, уместо значајне рачуноводствене политике и даље појашњава шта је рачуноводствена процена у следећим случајевима: МСФИ 7, да појасни да се очекује да ће информације о основама мерења за финансијске инструменте бити материјалне за финансијске извештаје ентитета; МРС 1, да захтева од ентитета да обелодане своје материјалне информације о рачуноводственим политикама, а не значајне рачуноводствене политике; МРС 34, да идентификује материјалне информације о рачуноводственој политици као компоненту комплетног скупа финансијских извештаја, а не као значајне рачуноводствене политике; Изјава о пракси 2, да пружи смернице о томе како применити концепт материјалности на обелодањивања

рачуноводствених политика (на снази за годишње периоде који почињу након 01. јануара 2023. године).

• Допуне МРС 8 дефиниција рачуноводствених процена- измена МРС 8 у циљу појашњења да су рачуноводствене процене новчани износи у финансијским извештајима који су подложни несигурности одмеравања и такође појашњава како ентитети треба да разликују промене у рачуноводственим политикама и промене рачуноводствених процена. Овај амандман се примењивати проспективно (на снази за годишње извештаје који почињу на дан или након 1 јануара 2023 године);

• Допуне МРС 12- Одложени порез који се односи на средства и обавезе по основу једне трансакције - овај стандард мења МРС 12 како би се појаснило рачуноводство одложеног пореза на трансакције које у време трансакције доводе до једнаких опорезивих и одбитних привремених разлика) (на снази за годишње извештаје који почињу на дан или након 1 јануара 2023 године).

• Допуне МРС 12- Међународна пореска реформа – Pillar Two Model Rules-Измене обезбеђују привремено изузеће од захтева за признавањем одложених пореских средстава и обавеза које проистичу из Pillar Two пореза на добит и уместо тога захтевају циљана обелодањивања за субјекте на које утиче. (на снази за годишње извештаје који почињу на дан или након 1 јануара 2023 године).

2.3. Стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени

На дан издавања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

• Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“- Класификација обавеза као краткорочних и дугорочних, допуна треба да разјасни захтеве за презентацијом обавеза као краткорочних и дугорочних обавеза (на снази за годишње периоде који почињу након 01. јануара 2024. године).

• Допуна МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ - Дугорочне обавезе са клаузулом - допуном се мења МРС 1 како би се појаснила презентација обавеза у Извештају о финансијском положају као кракторочних и дугорочних. Према овим изменама, уговорне клаузуле које треба испунити након датума извештавања не утичу на класификацију дуга као кракторочног или дугорочног. Уместо тога, амандмани захтевају од ентитета да обелодани информације о овим клаузулама у Напоменама уз финансијске извештаје. Амандман може бити превремено усвојен и у случају превременог усвајања, допуне које се односе на *Класификацију обавеза као краткорочних и дугорочних*, мора бити усвојена на ранији датум или на датум ове измене (на снази за годишње периоде који почињу након 01. јануара 2024. године).

• Допуне МСФИ 16 „Лизинг”- Лизинг обавеза у Sale and Leaseback трансакцијама- овим амандманом се ажурира МСФИ 16 како би се разјаснило да се захтеви за имовину са правом коришћења и лизинг обавезе у МСФИ 16 примењују на Sale and Leaseback трансакције након почетног признавања. Такође појашњава да ће „плаћања закупнине“ бити одређена на такав начин да продавац-закупац не признаје добитак или губитак који се односи на имовину са правом

коришћења коју задржава продавац-закупац. Овај амандман се примењује ретроспективно (на снази за годишње извештаје који почињу на дан или након 1 јануара 2024 године);

• Допуне МРС 7 и МСФИ 7- Аранжмани за финансирање добављача- Ове измене МРС 7 и МСФИ 7 захтевају од ентитета да обезбеде додатна обелодањивања о њиховом коришћењу финансијских аранжмана добављача и обезбеде да корисници имају информације које ће им омогућити да процене: а) како аранжман финансирања добављача утиче на токове готовине и обавезе ентитета и б) утицај који аранжмани финансирања добављача имају на ризик ликвидности. Обелодањивања МРС 7 нису обавезна за упоредни период (на снази за годишње извештаје који почињу на дан или након 1 јануара 2024 године);

• Допуне МРС 21- Немогућност утврђивања курса - Овај амандман ажурира МРС 21 да захтева од ентитета да примењују конзистентан приступ у процени да ли је валута заменљива и како да процене девизни курс ако није. Потребна су и додатна обелодањивања о томе како се процењује девизни курс. Постоје и последичне измене МСФИ 1. Упоредни период није прерачунат за овај амандман (на снази за годишње извештаје који почињу на дан или након 1 јануара 2025 године);

• Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате“- допуна појашњава рачуноводствени третман продаје или улога имовине између инвеститора и његових придружених ентитета или заједничких подухвата (одложено док ИАСБ не комплетира истраживање на equity методи).

2.4. Начело сталности пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, који подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

У финансијским извештајима су презетирани упоредни подаци за текућу 2023. и претходну 2022. годину.

2.5. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза на дан састављања финансијског извештаја, као и на приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима.

Процене, као и претпоставке на основу којих је процена извршена, су предмет редовне провере. Уколико се путем провере утврди да је дошло до промене у процени, ефекти ревидиране процене се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене, уколико промена у процени утиче само на тај обрачунски период, или се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене и наредним обрачунским периодима, уколико промена у процени утиче на текући и будуће обрачунске периоде.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

3.1. Готовина и еквиваленти готовине

Готовина обухвата: жиро рачун, готовину у благајни у динарима, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака, девизне рачуне код иностраних банака и готовину у благајни у страној валути.

Еквиваленти готовине су краткорочна, високоликвидна улагања са роком доспећа до три месеца и безначајним ризиком од промене вредности.

3.2. Финансијска средства

Класификација финансијских средстава врши са на основу пословног модела за управљање финансијским средствима. Зависно од генерисаних новчаних токова и анализе испуњавања СППИ критеријума пословни модел може бити: држање ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате), држање ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате) и продаје и држање ради продаје/трговања. У зависности од пословног модела врши се вредновање:

Пословни модел	***Вредновање***
Држање ради прикупљања	Амортизована вредност (АС)
Држање ради прикупљања и продаје	Фер вредност кроз остали резултат (FVOCI)
Држање ради продаје/трговања	Фер вредност кроз биланс успеха (FVTPL)

Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности (АС) су финансијска средства која су прибављена са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате). Финансијска средства које се воде по амортизованој вредности иницијално се исказују по фер вредности коригованој за трансакционе трошкове. Накнадна процењивања (на дан билансирања) врше се по амортизованој вредности. Амортизована вредност је иницијално призната фер вредност увећана за обрачунате приходе применом ефективне каматне стопе и умањена за отплаћену главницу и камату и коригована за обрачун очекиваних кредитних губитака. Очекивани кредитни губици признају се евидентирањем исправке вредности. Ефекти промене исправке вредности признају се у билансу успеха.

Финансијска средства које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат (FVOCI) су финансијска средства која су прибављена ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате) и продаје. Финансијска средства које се воде по фер вредности кроз остали резултат иницијално се исказују по фер вредности коригованој за трансакционе трошкове. Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз остали резултат (ревалоризационе резерве). Након

престанка признавања средства акумулирани ефекти промене вредности рекласификују се из осталог резултата у биланс успеха. Очекивани кредитни губици признају се у оквиру осталог резултата, а ефекти промене признају се у билансу успеха.

Финансијска средства које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха(FVTPL) су средства које су прибављене ради продаје/трговања и средства која незадовољавају СППИ критеријуме. Финансијска средства које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се исказују по фер вредности. Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз биланс успеха.

Очекивани кредитни губици признају се за финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности и финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат. На сваки извештајни период процењује се да ли је дошло до повећања кредитног ризика за сва финансијска средства. Обрачун исправке вредности врши се:

- за финансијске инструменте код којих кредитни ризик није значајно порастао (ниво 1) - у износу очекиваних дванаестомесечних кредитних губитака и
- за финансијске инструменте код којих је кредитни ризик значајно порастао од почетног признавања или постоји идентификовани доказ обезвређења (ниво 2 и 3) – у износу очекиваних кредитних губитака током животног века финансијског средства.

Обрачун исправке вредности по основу финансијских средстава регулисан је интерном методологијом Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд за обрачун исправке вредности у складу са МСФИ 9.

3.3. Инвестиције у инструменте капитала

Инвестиције у инструменте капитала обухватају: инвестиције у придружена друштва у динарима и страној валути, инвестиције у заједничке подухвате у динарима и страној валути и инвестиције у капитал зависних друштава у динарима и страној валути.

Инструмент капитала је финансијско средство, односно сваки уговор којим се доказује резидуално учешће у средствима другог ентитета након одбијања свих његових обавеза. Инструменти капитала обухватају обичне и преференцијалне акције.

Власнички инструменти који имају котирану цену на активном тржишту иницијално се исказују по фер вредности (цена котирана на активном тржишту). Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности (цена котирана на активном тржишту) уважавајући принципе и технике предвиђене Методологијом за утврђивање фер вредности финансијских инстумената Банке. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз остали резултат (ревалоризационе резерве). Након престанка признавања средства акумулирани ефекти рекласификују се у оквиру капитала.

Власнички инструменти који немају котирану цену на активном тржишту иницијално се вреднују по фер вредности (набавна цена). Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се на основу најбоље процену њене вредности коришћењем различитих приступа и техника предвиђене Методологијом за утврђивање фер вредности финансијских инстумената Банке.

Уколико Банка не може да дође до одговарајућих информација на основу којих се може вршити процена вредности, власнички инструмент се процењује да је без вредности, односно да је фер вредност тог инстумента 0(нула). Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз остали резултат (ревалоризационе резерве). Након престанка признавања средства акумулирани ефекти рекласификују се у оквиру капитала.
Исплаћене дивиденде се признају у оквиру биланса успеха.

За припремање консолидованих извештаја Банка ће примењивати правила консолидације дефинисана МСФИ 3 – Пословне комбинације, МСФИ 10 – Консолидовани финансијски извештаји и МРС 27 – Појединачни финансијски извештаји.

3.4. Основна средства и нематеријална улагања

Основним средствима сматрају се средства чији је век трајања дужи од једне године. Основна средства и нематеријално улагање иницијално се признају по набавној вредности или цени коштања.

Набавна вредност састоји се од набавне цене основног средства укључујући увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Накнадна улагања у вези са ставком основна средства, која утичу на побољшање стања средстава изнад његовог почетно процењеног стандардног учинка, продужење корисног века употребе, повећање његовог капацитета и слично, укључују се у књиговодствену вредност те ставке. Улагања по основу текућег одржавања признају се као расход периода у коме су настала.

После почетног признавања, основна средства признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности. Нематеријална улагања се накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење.

Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту. На дан састављања Биланса стања, Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе извршења ревалоризације зависно од кретања фер вредности, и саму процену фер вредности ако је потребно.

Приликом ревалоризације некретнине и опреме, ревалоризује се сва некретнина и опрема из групе којој то средство припада.

Фер вредност треба да одрази актуелно стање на тржишту на дан састављања Биланса стања.

Уколико нема активног тржишта, односно, евиденције о тржишној вредности основних средстава у коришћењу, средства се процењују по њиховом амортизованом трошку замене. Амортизовани

трошак замене се добије када се на процењену тржишну вредност новог средства примени проценат остатка вредности (неутрошена вредност) средства.

Надокнадива вредност је нето износ који Банка очекује да ће добити за средство на крају његовог корисног века трајања по одбитку очекиваних трошкова отуђења. Надокнадиву вредност утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке. Ако је надокнадива вредност средства мања од његове књиговодствене вредности, књиговодствена вредност се своди на надокнадиву вредност и истовремено се смањују претходно формиране ревалоризационе резерве по основу тог средства.

Ако нису формиране ревалоризационе резерве по основу средства чија је вредност умањена, или су искоришћене за друге сврхе, за износ губитка од умањења вредности признаје се расход периода.

Ако на дан Биланса стања претходно признат губитак од умањења вредности више не постоји или је умањен, врши се процена надокнадиве вредности тог средства. Губитак због умањења вредности признат у претходним годинама признаје се као повећање ревалоризационе резерве, а књиговодствена вредност се повећава до надокнадиве вредности.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство стављено у употребу. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава.

Процењени корисни век употребе средстава по потреби се преиспитује и ако су очекивања значајно различита од претходних процена, стопе амортизације се прилагођавају за текући и будуће периоде. Процену корисног века употребе средстава и његово преиспитивање утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Основица за обрачун амортизације средстава је набавна вредност умањена за надокнадиву вредност и износ обезвређивања (или без утврђивања надокнадиве вредности и износа обезвређивања). Метод обрачуна амортизације који се примењује, преиспитује се периодично и уколико је дошло до значајне промене у очекиваном обрасцу трошења економске користи од тих средстава, метод се мења тако да одражава тај измењени начин. Када је таква промена обрачуна амортизације неопходна, онда се она рачуноводствено обухвата као промена рачуноводствене процене, а обрачунати трошкови амортизације на текући и будући период се коригују. Разлика између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, евидентира се као део ревалоризационих резерви који се преноси на нераспоређену добит на дан биланса стања.

3.5. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине представљају имовину Банке, која се не користи за редовно пословање, већ за остваривање прихода по основу издавања у закуп.

Инвестиционе некретнине почетно се исказују по набавној цени. Набавна цена обухвата цену коштања добављача, као и све зависне трошкове набавке и стављања средства у употребу, умањене за све одобрене рабате, остале трговинске попусте и остала умањења.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се исказују у складу са МРС 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитака због обезвређивања у складу са МРС 36 „Умањење вредности имовине“.

3.6. Стална средства намењена продаји

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:
- расположива група средстава намењених продаји и
- појединачна средства која се држе за продају.

Услов за признавање средства као средства расположивог за продају (или групе средстава) је да његова књиговодствена вредност може првенствено да се поврати кроз продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења. Наведено подразумева да је средство (или расположива група):
- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- презентовано под условима који су уобичајени за продају таквих средстава и да је његова продаја врло вероватна и
- активно присуство на тржишту по цени која је оправдана у односу на његову фер вредност.

Да би продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или расположиве групе) и програм за реализацију тог плана. Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће продаја бити реализована у року од једне године од датума признавања. Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или расположиве групе) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или расположиву групу).
Стална средства (или расположиве групе), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој вредности од:
- књиговодствене вредности или
- фер вредности умањеној за трошкове продаје.

За стална средства намењена продаји не врши се обрачун амортизације. Ако се врши промена плана продаје у смислу престанка класификације средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средства) врши се по нижој од следећих вредности:
- књиговодственој вредности пре него што је средство класификовано као средство намењено продаји, усклађено са сваком депресијацијом која би била призната да се оно и даље држи као средство намењено продаји и
- надокнадивој вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

3.7. Закупи

Након закључења Уговора, корисник закупа (закупац) признаје у пословним књигама имовину са правом коришћења и обавезу по основу закупа. Изузеће од признавања закупа на овај начин важи за:
- краткорочне закупе (до 12 месеци) и
- за закупе мале вредности (до 5.000 USD за цео период закупа),

када се сва плаћања закупа признају као трошак у билансу успеха на праволинијској основи (у моменту његовог настанка) током трајања закупа.
Имовина са правом коришћења иницијално се вреднује по моделу трошка који укључује: почетно мерене обавезе по основу закупа за цео период умањене за евентуалне примљене подстицаје у вези са закупом, трошкове пресељења као и трошкове враћања имовине у првобитно стање. Накнадно мерење имовине са правом коришћења такође се врши по моделу трошка, који подразумева умањивање за акумулирану амортизацији и евентуална обезвређења и повећањем/смањењем вредности за евентуалну поновну процену обавеза по основу зајма.
Обавезе по основу закупа иницијално се вреднује по садашњој вредности свих плаћања у вези са закупом, која обухватају фиксна плаћања умањена за евентуалне примљене подстицаје у вези са закупом, варијабилна плаћања која зависе од индекса или стопа и која су почетно мерена по индексу или стопи важећој на први дан закупа, гарантованог остатка вредности имовине са правом коришћења, цене коштања опције откупа и казне за раскид уговор. Плаћања се дисконтују инкрементaлном стопом задужења, која представља каматну стопу приликом задужења на исти рок, по истој валути и вредности као што је имовина са правом коришћења. Накнадно мерење обавеза по основу закупа врши се повећањем вредности по основу камата на обавезе по основу закупа, смањењем вредности по основу извршених плаћања за закуп и повећањем/смањењем вредности за евентуалну поновну процену обавеза по основу зајма. Поновна процена обавеза по основу закупа признају се као усклађење имовине са правом коришћења, а врши се у случајевима: промене процене трајања закупа, промене процене опције откупа предметне имовине, промене процене гарантованог остатка вредности и промене индекса или стопе који су коришћене приликом почетног мерења обавеза.

По основу закупа у билансу успеха се признају трошкови амортизације имовине са правом коришћења, расходи камате на обавезе по основу закупа, курсне разлике и ефекти валутне клаузуле за обавезе по основу закупа и варијабилна плаћања за обавезе по основу закупа које нису укључене приликом иницијалног вредновања. Амортизација имовине се врши током корисног века употребе имовине или током периода трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи. Расходи камате на обавезе по основу закупа последица су дисконовања плаћања. Курсне разлике и ефекти валутне клаузула настају уколико су плаћања закупнине уговорена у девизама или у динарима са валутном клаузулом. Варијабилна плаћања обавеза су последица догађаја или услова који доводе до плаћања.

3.8. Порез на добит

Текући порез на добит

Основица пореза на добит Банке је опорезива добит. Опорезива добит утврђује се у пореском билансу усклађивањем добити исказане у Билансу успеха на начин прописан Законом о порезу на добит.

Коначан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе од 15% на пореску основицу утврђену пореским билансом. Износ текућег пореза који није плаћен признаје се као обавеза текуће године. Више плаћени износ пореза за текући и претходне периоде од износа обрачунатог за плаћање признаје се као потраживање.

Одложени порез на добит

Одложени порез на добит обрачунава се по основу привремених разлика насталих по основу разлика између пореске и књиговодствене вредности потраживања и обавеза у Билансу стања.

Одложени порез се утврђује применом важеће или очекиване пореске стопе.

Одложене пореске обавезе се признају за све привремене разлике, а одложена пореска средства се признају до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак може умањити.

3.9. Примања запослених

У складу са Законом о раду, Колективним уговором и пореским прописима, Банка врши исплате запосленима.

Краткорочна примања запослених: зараде, накнаде зарада и друга примања, заједно са припадајућим порезима и доприносима, обрачунавају се као обавезе и расход периода на који се односе, у висини на коју запослени има право у складу са прописима. Изузетно, за примања по основу неискоришћеног годишњег одмора врши се разграничење обавеза.

За примања по основу јубиларних награда и отпремнине за одлазак у пензију врши се дугорочно резервисање, односно на терет трошкова периода надокнађује се садашња вредност очекиваних будућих исплата, утврђених на основу разумних предпоставки: демографских (као што су флуктуација и смртност запослених) и финансијских (као што су будући раст зарада и дисконтна стопа).

3.10. Приходи и расходи камата и накнада

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату, признају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности, применом метода ефективне каматне стопе.

Приходи од камата на хартије од вредности које се држе до доспећа укључују и обрачуне дисконта, односно премије.

Накнада за обраду кредита, која чини интегрални део ефективне каматне стопе, евидентира се у оквиру прихода и расхода од камата. Накнада за обраду кредита, обрачунава се и наплаћује/плаћа једнократно унапред и разграничава се методом ефективне каматне стопе током периода трајања кредита.

Приходи од камате на обезвређене финансијска средства признају се у билансу успеха применом ефективне каматне стопе на амортизовану вредност финансијског средства (нето садашњу вредност). Банка не обрачунава камату на кредите и потраживања која су у судском поступку.
Приходи и расходи по основу накнада признају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности.

Приходи и расходи од накнада обухватају накнаде и провизије за пружање, односно коришћење услуга домаћег и међународног платног промета, издавања и коришћења платних картица, сервисирања кредита, одобрења гаранција, других јемстава и неопозивих обавеза, одобравање оквирног кредите, када се не реализује кредитни аранжман и за друге банкарске услуге. Наведене накнаде не чине итегрални део ефективне каматне стопе и евидентирају се у оквиру прихода и расхода од накнада. Накнада која се наплаћује/плаћа унапред разграничава се по пропорционалном методу за уговорени период.

3.11. Нето расходи по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки

Ефекти промена на исправци вредности и резервисањима за вабилансне ставке (обезвређење ризичне билансне активе и ризичних ванбилансних ставке) признају се као приходи и расходи индиректног отписа пласмана и резервисања у обрачунском периоду.

У билансу успеха ове позиције исказују се у нето износу, као нето приход или нето расход.

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Приходи од камата	23.291.828	15.038.839
УКУПНО:	**23.291.828**	**15.038.839**

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
- по основу кредита	15.112.785	10.103.453
- по основу накнаде интегрални део ЕКС	105.276	177.376
- по основу депозита	1.132.237	241.541
- по основу хартија од вредности	4.946.791	3.798.026
- по основу осталих пласмана	11.250	13.111
- по основу кредита у страној валути	208.316	29.300
- по основу депозита у страној валути	1.030.440	69.490
- по основу хартија од вредности у у страној валути	743.076	595.483
- по основу осталих пласмана (факторинга) у страној валути	1.657	11.059
УКУПНО:	**23.291.828**	**15.038.839**

Приходи од камата су већи за 8.252.989 хиљаде динара због:

- већих прихода од финансијског сектора због знатно већих улагања у репо хов, већих прихода по основу депозита код страних банака, као и већих стопа на обавезну резерву и вишак ликвидних средстава,
- већих прихода од становништва и правних лица, као резултат кредитне активности и усклађивања каматних стопа,
- већих прихода од хартија од вредности због виших каматних стопа.

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
1. Банке	3.361.275	300.399
2. Јавна предузећа	1.952.840	1.217.366
3. Друга предузећа	462.510	316.728
4. Предузетници	75.512	46.082
5. Јавни сектор	5.637.396	4.489.176
6. Становништво	10.595.763	8.451.687
7. Страна лица	1.172.582	196.188

8. Пољопривредни произвођачи	25.890	15.655
9. Други комитенти	8.060	5.558
УКУПНО:	**23.291.828**	**15.038.839**

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Расходи камата	8.986.369	3.659.199
УКУПНО:	**8.986.369**	**3.659.199**

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
- по основу кредита	355	-
- по основу депозита	8.035.508	3.059.259
- по основу хартија од вредности	265.230	225.924
- по основу осталих обавеза	29.898	25.100
- трошак камате за кредит РБ Кине	-	12.152
- по основу депозита у страној валути	654.794	289.154
- затезна камата од страних банака	584	47.610
УКУПНО:	**8.986.369**	**3.659.199**

Расходи камата већи су за 5.327.170 хиљаде динара због:

- већих депозита и раста референтне каматне стопе која је утицала на висину каматних стопа на депозите правних лица
- већих депозита становништва и повећање каматних стопа услед тржишних кретања, посебно у делу орочене динарске и девизне штедње.

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
1. Банке	515.929	362.072
2. Јавна предузећа	2.063.385	534.903
3. Друга предузећа	1.292.706	389.883
4. Предузетници	10.536	4.521
5. Јавни сектор	3.801.664	1.394.862
6. Становништво	933.683	632.120
7. Страна лица	9.501	50.724
8. Други комитенти	358.965	290.114
УКУПНО:	**8.986.369**	**3.659.199**

Укупни приходи и расходи камата који су обрачунати коришћењем методе ефективне каматне стопе приказани у претходним табелама се односе на финансијска средства и обавезе које се не воде по фер вредности кроз биланс успеха.
Укупно признати приходи од камата на обезвређене кредите на дан 31.12.2023. године износе 62.028 хиљада динара (31.12.2022. године 33.233 хиљаде динара).

4.3 ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Приходи од накнаде и провизије у динарима	8.247.702	8.109.888
Приходи од накнаде и провизије у страној валути	504.769	506.589
УКУПНО:	**8.752.471**	**8.616.477**

Укупни приходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Приходи у динарима		
Накнаде уплатиоци	1.075.644	996.041
Накнаде по текућим рачунима	2.263.304	1.776.811
Накнаде кредитни биро	55.235	50.554
Накнаде по пословима са платним картицама	2.275.481	1.282.649
Накнаде по основу платног промета	1.132.639	1.138.368
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	1.445.399	2.865.465
укупно	**8.247.702**	**8.109.888**
Приходи у страној валути		
Накнаде по дознакама из иностранства	23.705	28.826
Накнаде по основу WU и РИА исплата	22.654	32.508
Накнаде по основу девизних рачуна и девизне штедње	41.631	94.000
Накнаде по пословима са платним картицама	353.389	302.567
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	63.390	48.688
укупно	**504.769**	**506.589**
УКУПНО	**8.752.471**	**8.616.477**

У приходима од накнада по основу осталих банкарских услуга у динарима најзначајније учешће имају Приходи по основу купопродаје девиза правних лица у износу од 884.349 хиљада динара и приходи по основу купопродаје девиза из домена управљања средствима 202.796 хиљада динара.

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
1. Банке	680.865	720.729
2.Јавна предузећа	326.222	426.882
3. Друга предузећа	2.003.245	1.799.489
4.Предузетници	319.265	289.979
5.Јавни сектор	1.079.607	1.005.281
6.Становништво	3.648.968	2.961.905
7.Страна лица	563.952	1.315.374
8.Пољоривредна домаћинства	1.380	1.335
9.Други комитенти	128.967	95.503
УКУПНО:	**8.752.471**	**8.616.477**

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Расходи од накнаде и провизије у динарима	3.626.933	3.914.822
Расходи од накнаде и провизије у страној валути	899.375	649.971
УКУПНО:	**4.526.308**	**4.564.793**

Укупни расходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
Расходи у динарима	**31.12.2023.**	**31.12.2022.**
Расходи накнада према Пошти Србије	2.372.129	2.351.618
Расходи по основу накнада платног промета у земљи	114.535	119.181
Накнада CHIP CARD	445.563	386.225
Банкарска провизија за реализацију чекова	23.039	21.589
Накнада по пословима са платним картицама	216.953	170.655
Накнада по осталим банкарским пословима	454.714	865.554
укупно	**3.626.933**	**3.914.822**
Расходи у страној валути		
Накнаде услуга платног промета у иностранству	41.024	38.399
Накнаде по пословима са платним картицама	838.406	607.934
Накнаде по осталим банкарским услугама	19.945	3.638
укупно	**899.375**	**649.971**
УКУПНО:	**4.526.308**	**4.564.793**

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
1. Банке	973.798	1.084.388
2. Јавна предузећа	2.373.540	2.344.500
3. Друга предузећа	84.781	58.034
4. Предузетници	3.258	2.118
5. Јавни сектор	11.942	13.373
6. Становништво	85.814	149.883
7. Страна лица	992.751	912.263
8. Други комитенти	424	234
УКУПНО:	**4.526.308**	**4.564.793**

4.5 / 4.6. НЕТО ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНАТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Добици од престанка признавања финансијских инструмената по фер вредности	41.985	173.309
Губици од престанка признавања финансијских инструмената по фер вредности	(82.747)	(8.403)
Нето добитак/губитак	**(40.762)**	**164.906**

4.7. НЕТО РАСХОД ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКАТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Позитивна курсна разлика и ефекти уговорене валутне клаузуле	4.242.254	4.116.180
Негативна курсна разлика и ефекти уговорене валутне клаузуле	(4.318.224)	(4.135.915)
Нето расходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	**(75.970)**	**(19.735)**

Приходи од курсних разлика	**31.12.2023.**	**31.12.2022.**
Становништво	1.528.748	1.581.644
Правна лица	639.868	1.241.517
Лоши пласмани	2.501	8.264
Банке и финансијски сектор	1.805.020	885.546
Хартије од вредности	242.369	384.585
Остало	23.748	14.624
Укупно	**4.242.254**	**4.116.180**

Расходи од курсних разлика	**31.12.2023.**	**31.12.2022.**
Становништво	1.551.426	1.670.608
Правна лица	703.151	1.308.659
Лоши пласмани	3.736	11.708
Банке и финансијски сектор	1.687.726	774.362
Хартије од вредности	345.505	348.569
Остало	26.680	22.009
Укупно	**4.318.224**	**4.135.915**

Нето курсне разлике	**31.12.2023.**	**31.12.2022.**
Становништво	(22.678)	(88.964)
Правна лица	(63.283)	(67.142)
Лоши пласмани	(1.235)	(3.444)
Банке и финансијски сектор	117.294	111.184
Хартије од вредности	(103.136)	36.016
Остало	(2.932)	(7.385)
Укупно	**(75.970)**	**(19.735)**

4.8. НЕТО РАСХОД ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ НЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансих позиција	(2.071.544)	(1.951.249)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансих позиција	2.035.756	1.469.258
Расходи умањења вредности хов	(114.196)	(45.246)
Приходи умањења вредности хов	45.748	77.498
Расходи ненаплативих потраживања	(140)	-
Приход од наплаћених отписаних потраживања	74.369	115.159
Расходи по основу модификације-стамбени кредити	(378.965)	-
Нето расход по основу обезвређивања финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	**(408.972)**	**(334.580)**

КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ИСПРАВКИ И РЕЗЕРВИСАЊА НА ДАН 31.12.2023.						
У хиљадама динара						
	Потраживања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резервисања	Укупно
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ						
Стање на почетку године	132.560	3.649.748	117.245	90.565	55.274	4.045.392
Индиректни отписи пласмана	86.285	1.633.045	95.246	157.332	99.636	2.071.544
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	63.179	1.501.846	197.610	174.131	98.991	2.035.757
Продаја потраживања	251	6.077	-	-	-	6.328
Реструктурирање	-	-	-	-	-	-
УППР корекција стања	-	-	-	-	-	-
Промене ИВ-приходи	312	1.587	-	34	25	1.958
Промене ИВ-расходи	291	799	-	2	14	1.106
Unwinding	12.528	-	-	-	-	12.528
Рачуноводствени отпис	7.036	161.973	-	3.043	-	172.052
Стање на крају године	**160.886**	**3.612.109**	**14.881**	**70.691**	**55.908**	**3.914.475**

Исправка вредности и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама обрачуната у складу са интерном методологијом на дан 31.12.2023. године износи 3.914.475 хиљада динара, од чега исправка вредности билансне активе износи 3.858.567 хиљада динара а резервисања за губитке по ванбилансним ставкама износи 55.908 хиљада динара.

4.9. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНАТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО АМОРТИЗОВАНОЈ ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Добици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	6.328	-
Нето добитак	**6.328**	**-**

4.10. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Приходи од закупнина		
- од закупа правних лица	12.018	12.856
- од рефундације трошкова закупа (Телеком, Теленор, ЈП Пошта Србије)	795	675
- приход од закупа физичка лица	2.344	141
- приход од закупа сефова	8.566	4.419
Приходи оперативног пословања	82.704	68.445
Приход од дивиденди и учешћа	16.543	10.174
УКУПНО:	**122.970**	**96.710**

4.11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Трошкови нето зарада	3.335.034	2.825.259
Трошкови пореза на зараде	418.780	354.892
Трошкови доприноса на зараде	1.692.334	1.480.524
Остали лични расходи	234.181	194.689
УКУПНО:	**5.680.329**	**4.855.364**

4.12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Трошкови амортизације	1.173.558	1.064.907
УКУПНО:	**1.173.558**	**1.064.907**

Структура трошкова амортизације је следећа:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Трошкови амортизације – нематеријална улагања	586.306	542.906
Трошкови амортизације – некретнине и опрема	344.434	283.982
Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине	924	922
Трошкови амортизације за улагања у туђа осн.сред.	20.251	15.699
Трошкови амортизације – грађевински објекти у закупу	221.643	221.398
УКУПНО:	**1.173.558**	**1.064.907**

4.13. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Добици од продаје основних средстава	656	1.384
Трајни припис	210.260	2.802
Остали приходи	**72.190**	**169.626**
- приход од накнаде штете по основу осигурања	7.127	3.513
- приход од средстава превентиве и учешће у добити компаније Дунав осигурања	6.131	5.396
- приход од наплаћених трошкова за судске спорове -правна лица	34.940	17.800
- остало	23.992	142.917
Приход од укидања резервисања за судске спорове	45.869	57.971
Приход од укидања резервисања за отпремнине	722	574
УКУПНО:	**329.697**	**232.357**

4.14. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Трошкови материјала	**548.090**	**412.035**
Трошкови материјала	373.776	254.077
Утрошено гориво,ел.енергија, грејање	174.314	157.958
Трошкови производних услуга	**1.992.601**	**1.820.154**
Трошкови поштарине	322.647	354.852
Трошкови одржавања	467.711	447.518
Трошкови закупа	42.818	48.819
Трошкови рекламе	240.511	227.877
Трошкови спонзорства	394.217	338.356
Трошкови осталих производних услуга	524.697	402.732
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	**4.233.858**	**3.413.927**
Трошкови премије осигурања	2.597.489	2.199.374
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	491.290	381.396
Остали нематеријални трошкови	1.145.079	833.157
Трошкови пореза	**100.344**	**96.052**
Остали трошкови	**200.984**	**131.380**
Резервисања за судске спорове	52.776	80.818
Резервисања за отпремнине	32.827	35.631
Резервисања за јубиларне награде	35.117	29.238
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	691	242
Губици од продаје основних средстава	1.970	-
Остали расходи	**210.223**	**186.209**
Расходи од обезвређења опреме	-	3.014
УКУПНО:	**7.409.481**	**6.208.700**

4.15/4.16. ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕЗА

По годишњем рачуну за 2023. годину утврђена је добит пре опорезивања у износу од 4.201.545 хиљада динара.

Банка није остварила опорезиву добит за 2023.годину.

Компоненте пореза на добитак

У хиљадама динара

	31.12.2023.	31.12.2022.
Порески расход периода		
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	14.703	10.175
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	(242)	-
УКУПНО:	**14.461**	**10.175**

ПРЕНЕТИ ПОРЕСКИ ГУБИЦИ ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА

Порески губитак из 2018. године	675.033 хиљаде динара
Порески губитак из 2019. године	362.296 хиљаде динара
Порески губитак из 2020. године	62.058 хиљаде динара
Порески губитак из 2021. године	1.286.582 хиљаде динара
Порески губитак из 2022. године	445.396 хиљаде динара

Укупно за период 2018.-2022. године пренети порески губици износе 2.831.365 хиљаде динара

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
у периоду 01.01 - 31.12.2023.године

4.17/4.18. ПОВЕЋАЊЕ/СМАЊЕЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА

У току 2023. године књижена је процена вредности грађевинских објеката и земљишта у власништву Банке који су били евидентирани на инвестиционим некретнинама. По том основу дошло је до повећања ревалоризационих резерви у износу од 9.616 хиљада динара. Такође, извршен је пренос дела инвестиционих некретнина на грађевинске објекте.

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности смањење ревалоризационих резерви износи 56.059 хиљада динара.

По основу Одлуке о расходу основних средстава Банке смањење ревалоризационих резерви износи 13.713 хиљада динара.

4.19/4.20. ПОЗИТИВНИ/НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ВЛАСНИЧКИХ ИНСТРУМЕНАТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ

Позитивни ефекти промене фер вредности власничких инструмената које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат је 8.692 хиљаде динара, а негативни 59.795 хиљада динара.

4.21/4.22 ПОЗИТИВНИ/НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДУЖНИЧКИХ ИНСТРУМЕНАТА КОЈЕ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ

Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат износе 7.678.022 хиљаде динара, док су негативни ефекти 3.557.637 хиљада динара.

4.23/ 4.24. ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

Банка је исказала добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода применом прописане стопе пореза на добит од 15% на све компоненте осталог резултата што је у укупном износу 601.369 хиљада динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1.ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

Износи у хиљадама динара

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:			
Жиро рачун	39.037.452	25.529.840	28.118.952
Готовина у благајни	14.259.754	11.338.928	11.245.292
Остала новчана средства	2.111.481	1.642.668	1.814.465
Депоновани вишкови ликвид.сред.код НБС	15.000.000	15.000.000	-
Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима	***70.408.687***	***38.511.436***	***41.178.709***
Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву	10.465	6.158	677
Готовина и готовински еквиваленти, у страној валути:			
Готовина у благајни	3.877.631	5.702.554	7.464.655
Девизни рачун за трговање хартијама од вредности	2.439.838	516.834	17.524
Исправка вредности	(13)	(19)	(4)
Обавезна резерва	19.620.736	17.398.912	12.381.395
Исправка вредности обав.резерве	(107)	(99)	(73)
Укупно готовина и готовински еквиваленти у страној валути	***25.938.085***	***23.618.182***	***19.863.497***
УКУПНО:	**96.357.237**	**62.135.776**	**61.042.883**

Обрачуната динарска обавезна резерва, за период 18.12.2023-17.01.2024. године износи 35.881.675 хиљаде динара. Динарска обавезна резерва за период 18.12.2023-17.01.2024. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2023. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 0,75% на годишњем нивоу.

Изузетно од претходног става, а ради ублажавања економских последица насталих услед пандемије болести COVID-19, Народна банка Србије на део износа оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате динарске обавезне резерве – плаћа камату по каматног стопи из тог става увећаној за 0,50 п.п. на годишњем нивоу. Износ на који се обрачунава камата утврђује се у висини просечног дневног стања динарских кредита који испуњавају услове утврђене прописом којим се уређује гарантна шема као мера подршке привреди за ублажавање последица пандемије болести COVID-19 изазване вирусом SARS-COV- 2, ако је сваки појединачни динарски кредит који је укључен у то стање одобрен по каматној стопи која је за најмање 0,50 п.п. нижа од

максималне каматне стопе уређене тим прописом за кредите одобрене у динарима. Просечно дневно стање динарских кредита утврђује се за календарски месец који претходи месецу у коме Народна банка Србије плаћа камату на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду.
Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.

Обрачуната девизна обавезна резерва за период 18.12.2023-17.01.2024. године износи 167.394 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2023-17.01.2024. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2023. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва се издваја на девизном рачуну код Народне банке Србије и на издвојена средства Народна банка Србије не плаћа Банци камату.

Преглед готовине и готовинских еквивалената који су исказани у извештају о токовима готовине дат је у следећој табели:

Износи у хиљадама динара

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
У динарима			
Текући и жиро рачун	39.037.452	25.529.840	28.118.952
Готовина у благајни	14.259.755	11.338.928	11.245.292
остала новчана средства	2.118.895	1.650.838	1.817.206
	55.416.102	**38.519.606**	**41.181.450**
У страној валути			
Девизни рачуни	35.015.687	29.774.408	5.909.719
Готовина у благајни	3.877.631	5.702.554	7.464.654
остала новчана средства	2.439.838	516.815	17.520
	41.333.156	**35.993.777**	**13.391.893**
укупно готовина	**96.749.258**	**74.513.383**	**54.573.343**

5.2. ЗАЛОЖЕНА ФИНАСИЈСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Укупно заложена финансијска средства	**3.521.487**	**19.156.234**	**5.722.765**
- вредновање по фер вредности	3.372.202	4.792.795	5.656.254
- вредновање по амортизованој вредности	-	14.266.839	-
- обрачунати приходи од камата	149.285	96.600	66.511

Укупан износ заложених финансијских средстава односи се на хартије од вредности у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

5.3. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Укупно хартије од вредности:	**131.632.216**	**115.482.740**	**125.356.913**
ХОВ у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	91.888.094	83.065.820	83.523.104
ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности	7.942.326	9.133.027	11.867.156
Исправка вредности ХОВ у динарима	(14.881)	(117.244)	(31.421)
ХОВ у страној валути које се по фер вредности кроз остали резултат	31.816.677	23.401.137	29.998.074

У 2023. години укупно је пласирано у динарске хартије од вредности 70.462.873 хиљада динара (укључујући и корпоративне обвезнице), тако да укупан портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2023. године износи 103.202.621 хиљада динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у овом портфолију повећано на 92,30%, док је учешће хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у овом портфолију смањено на 7,70%.

Портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2023. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (95,45% динарског портфолија), са роковима доспећа од 2024. до 2032. године и фиксним годишњим купонским стопама од 2,75% до 7,00%;
- корпоративне обвезнице (4,55% динарског портфолија) и то корпоративне обвезнице ЈП „Југоимпорт-СДПР“ са роком доспећа 2033.године и променљивом каматном стопом (2,00% + тромесечни Белибор).

У 2023. години укупно је пласирано у хартије од вредности у страној валути 12.004.714 хиљада динара (97.869 хиљада еур и 5.073 хиљада усд), а укупан портфолио хартија од вредности у страној валути на дан 31.12.2023. године износи 31.816.678 хиљада динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат 100%.

Портфолио хартија од вредности у страној валути на дан 31.12.2023. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (66,28% валутног портфолија) у еур валути, са роковима доспећа од 2024. до 2041. године и фиксним годишњим купонским стопама од 0,75% до 3,75%;
- обвезнице Републике Србије (5,87% валутног портфолија) у усд валути, са роковима доспећа од 2028. до 2030. године, фиксном годишњом купонском стопом од 2,125% до 6,250% и полугодишњом исплатом;
- обвезнице Републике Српске (27,85% валутног портфолија) са валутном клаузулом еур, од чега обвезнице са роком доспећа 2026. године (3,94% валутног портфолија) и фиксном годишњом купонском стопом од 5,00% и обвезнице са роком доспећа 2028. године (23,91% валутног портфолија) и фиксном годишњом купонском стопом од 6,00%.

5.4. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Кредити и потраживања у динарима:			
Пазари у чековима	7.414	8.169	2.741
Дугорочни кредити – остале финансијске организације	4.948	1.478	2.709
Краткорочни пласмани другим комитентима MTS	-	-	912
Репо куповина ХОВ НБС	10.000.000	-	-
Потраживања за камату	22	21	14
Исправка вредности кредита	(337)	(103)	(53)
Разграничена потраживањаза камату	7.707	-	15
Исправка вредности камате	(15)	(15)	(1)
Исправка вредности разграничене камате	0	-	(1)
Исправка вредности репо куповина ХОВ НБС	(54)	-	-
Кредити и потраживања у станој валути:			
Девизни рачуни	35.015.928	29.774.898	5.909.725
Исправка вредности девизних рачуна	(228)	(489)	(6)
Новац послат на експертизу	-	-	6
Потраживања за камату	29	29	-
Дати кредити за ноћно покриће	-	32	-
Дугорочни кредит за финансирање кредитне активности БПШ Бања Лука	162.978	199.448	-

Исправка вредности дугорочних кредита БПШ Бања Лука	(1.620)	(508)	-
Остали дати депозити у страној валути	-	29	-
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.687	4.693	4.703
Исправка вредности депозита код ЦРХОВ	(9)	(10)	(11)
Остали пласмани у страној валути	-	162	-
Разграничени остали приходи	(48)	(13)	(23)
УКУПНО	**45.201.402**	**29.987.821**	**5.920.730**

Наменски депозит код Гарантног фонда централног регистра у износу од 40 хиљада еура депонован је ради обављања послова трговања хартијама од вредности.

5.5. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Потраживања, у динарима:			
Потраживања за камату :			
Структура комитената:			
- јавна предузећа	68.146	43.538	15.925
- привредна друштва	54.786	38.615	30.111
- предузетници	6.274	3.801	2.781
- јавни сектор-сектор опште државе	25.465	24.325	23.493
- становништво	331.541	288.856	252.745
- пољопривредни произвођачи	4.665	3.696	2.756
- други коминтенти	4.738	339	1.134
Укупно потраживања у динарима	**495.615**	**403.170**	**328.945**
Исправка вредности потраживања за камату	**(141.734)**	**(121.995)**	**(104.845)**
Потраживања за накнаду:			
- Привредна друштва	755	518	1.276
- Предузетници	5	-	-
- Становништво	2.913	3.989	2.943
- Други коминтенти	-	-	-
- пољопривредни произвођачи	456	434	-
- јавни сектор-сектор опште државе	22	4	-
Укупно потраживања за накнаду	**4.151**	**4.945**	**4.219**
Исправка вредности потраживања за накнаду	(2.153)	(305)	(315)
Потраживања за камату у страној валути:			

- Привредна друштва	1.271	2.546	4
- Становништво	1.357	1.221	1.103
- Страна правна лица	86	67	63
Укупно потраживања за камату у страној валути	**2.714**	**3.834**	**1.170**
Потраживања за накнаду по пословима са платним картицама - становништво	3	2	3
Исправка вредности потраживања за камату	(387)	(490)	(270)
Исправка вредности потраживања за накнаду	-	(2)	(3)
Исправка вредности накнада по Mastercard картици	(1)	(1)	(1)
Укупно исправка вредности потраживања за камату и накнаду	**(388)**	**(493)**	**(274)**
Кредити дати становништву, у динарима:			
Готовински кредити	77.590.525	71.177.704	63.356.268
Кредити по трансакционим рачунима	4.132.531	4.371.832	4.218.019
Потрошачки кредити	662.370	650.755	580.433
Пољопривредни кредити	344.550	338.350	256.236
Кредити за стамбену изградњу	32.289.250	29.038.811	25.185.958
Кредити дати правним лицима, у динарима:			
Кредити по трансакционим рачунима	597.132	291.589	238.465
Кредити за обртна средства	29.404.282	25.275.467	18.753.406
Инвестициони кредити	21.616.835	23.711.637	23.121.607
Остали кредити	1.814.245	1.734.651	1.796.254
Укупно дати кредити у динарима	**168.451.720**	**156.590.796**	**137.506.646**
Исправка вредности кредита датих у динарима	**(3.598.450)**	**(3.644.056)**	**(3.399.120)**
Депозити дати у динарима:			
Дати наменски депозити	1.415	1.254	1.140
Исправке вредности наменских депозита	(7)	(17)	(6)
Остали пласмани, у динарима:			
Пласмани по основу гаранација	618	619	-
Остали пласмани физичким лицима	641.784	609.460	765.707
Укупно остали пласмани у динарима	**642.402**	**610.079**	**765.707**
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	**(16.321)**	**(22.565)**	**(39.602)**
Кредити дати у страној валути:			
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	820.216	1.642.514	735
Остали кредити дати у страној валути	176.485	31.296	16.520
Укупно дати кредити у страној валути	**996.701**	**1.673.810**	**17.255**

Исправка вредности кредита и пласмана датих у страној валути	(11.619)	(5.024)	(850)
Депозити дати у страној валути:			
Наменски депозити	68.167	70.889	118.895
Исправка вредности наменских депозита	(67)	(29)	(62)
Активна временска разграничења, у динарима:			
Разграничена потраживања за обрачунату камату	3.644.832	2.459.540	2.147.799
Разграничена потраживања за остале приходе	10.335	12.043	14.304
Укупно АВР у динарима	**3.655.167**	**2.471.583**	**2.162.103**
Исправка вредности разграничених потраживања за камату	(8.019)	(20.342)	(13.994)
Активна временска разграничења, у страној валути:			
Остала АВР-унапред обрачуната камата	512.937	338.414	403.705
Одбитне ставке			
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	**(260.516)**	**(279.149)**	**(343.903)**
УКУПНО:	**170.791.718**	**158.074.801**	**137.406.817**

Структура кредита према рочности **31.12.2023**

Износи у хиљадама динара

	краткорочно	**дугорочно**	**укупно**
Кредити дати становништву, у динарима:			
Готовински кредити	1.658.362	75.932.163	77.590.525
Кредити по трансакционим рачунима	1.073.023	3.059.508	4.132.531
Потрошачки кредити	2.353	660.017	662.370
Пољопривредни кредити	1.314	343.236	344.550
Кредити за стамбену изградњу	527	32.288.723	32.289.250
Кредити дати правним лицима, у динарима:			
Кредити по трансакционим рачунима	126.357	470.775	597.132
Кредити за обртна средства	266.288	29.137.994	29.404.282
Инвестициони кредити	98.660	21.518.175	21.616.835
Остали кредити	1.018.706	795.539	1.814.245
Укупно дати кредити у динарима	**4.245.590**	**164.206.130**	**168.451.720**
Исправка вредности кредита датих у динарима	**(534.207)**	**(3.064.243)**	**(3.598.450)**

Дати наменски депозити у укупном износу од 1.415 хиљада динара су депозити дати за закуп пословног простора.

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике Банке. У следећим табелама су прикази важећих каматних стопа на дан 31.12.2023.године.

ПРАВНА ЛИЦА

Преглед кредитних производа и каматних стопа				НАЗИВ ПРОИЗВОДА	Рок (месеци)	Износ	Каматна стопа на годишњем нивоу	Каматна стопа на годишњем нивоу у случају кад је обезбеђење депозит 100%
ДОЗВОЉЕНО ПРЕКОРАЧЕЊЕ ПО ТЕКУЋЕМ РАЧУНУ - ОВЕРДРАФТ								
ОВЕРДРАФТ	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	Овердрафт кредит у RSD - Правна лица	до 12	RSD 100.000 - 100.000.000	12,5% - 16%	1% - 3,5%
КРЕДИТ ЗА ОБРТНА СРЕДСТВА								
КРЕДИТ ЗА ОБРТНА СРЕДСТВА	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	Краткорочни кредит за обртна средства у RSD - Правна лица	до 12	RSD 100.000 - 175.000.000	12% - 15%	1% - 3,5%
			EUR	Краткорочни кредит за обртна средства у EUR - Правна лица	до 12	EUR 1.000 - 1.500.000	11,5% - 14,5%	1% - 3,5%
	Дугорочни	Варијабилна стопа	RSD	Дугорочни кредит за обртна средства у RSD - Правна лица	до 60	RSD 100.000 - 175.000.000	3M Belibor + 4%-7%	1% - 3,5%
			EUR	Дугорочни кредит за обртна средства у EUR - Правна лица	до 60	EUR 1.000 - 1.500.000	6M Euribor + 4,2%-6,5%	1% - 3,5%

РЕВОЛВИНГ КРЕДИТНА ЛИНИЈА								
РЕВОЛВИНГ КРЕДИТНА ЛИНИЈА	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	Краткорочна револвинг кредитна линија у RSD - Правна лица	до 12	RSD 100.000 - 175.000.000	12,5% - 15,5%	1% - 3,5%
			EUR	Краткорочна револвинг кредитна линија у EUR - Правна лица	до 12	EUR 1.000 - 1.500.000	12% - 15%	1% - 3,5%
КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА И ОПРЕМЕ								
КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА И ОПРЕМЕ	Дугорочни	Варијабилна стопа	RSD	Кредит за куповину основних средстава и опреме у RSD - Правна лица	до 60	RSD 100.000 - 175.000.000	3M Belibor + 4%-7%	1% - 3,5%
			EUR	Кредит за куповину основних средстава и опреме у EUR - Правна лица	до 60	EUR 1.000 - 1.500.000	6M Euribor + 4,1%-6,4%	1% - 3,5%
КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦИЈУ) ПОСЛОВНОГ ПРОСТОРА								
КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦИЈУ)	Дугорочни	Варијабилна стопа	RSD	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у RSD - Правна лица	до 84	RSD 100.000 - 175.000.000	3M Belibor + 4%-7%	1% - 3,5%
			EUR	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у EUR - Правна лица	до 84	EUR 1.000 - 1.500.000	6M Euribor + 4,1%-6,4%	1% - 3,5%

ДЕВИЗНИ КРЕДИТ								
ДЕВИЗНИ КРЕДИТ	Краткорочни	Фиксна стопа	EUR	Краткорочни кредит у девизама (EUR) - Правна лица	до 12	EUR 1.000 - 1.500.000	11,5% - 14,5%	1% - 3,5%
	Дугорочни	Варијабилна стопа	EUR	Дугорочни кредит у девизама (EUR) - Правна лица	до 60	EUR 1.000 - 1.500.000	6M Euribor + 4,2%-6,5%	1% - 3,5%
VISA BUSINESS CARD - пословна кредитна картица								
VISA BUSINESS CARD - пословна	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	VISA BUSINESS CARD - пословна кредитна картица у RSD - Правна лица	до 12	RSD 100.000 - 50.000.000	16% - 20%	1% - 3,5%
ПРОЈЕКТНО ФИНАНСИРАЊЕ								
ПРОЈЕКТНО ФИНАНСИРАЊЕ	Дугорочни	Варијабилна стопа	EUR	Дугорочни кредит за пројектно финансирање у EUR - Правна лица	до 48	до EUR 1.500.000,00	6M Euribor + 3,9%-5,2%	1% - 3,5%
ФАКТОРИНГ								
ФАКТОРИНГ	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	Факторинг у RSD - Правна лица	до 12	RSD 100.000 - 175.000.000	5% - 20%	1% - 3,5%
			EUR	Факторинг у EUR - Правна лица	до 12	EUR 1.000 - 1.500.000	5% - 20%	1% - 3,5%

ЕСКОНТ МЕНИЦА								
ЕСКОНТ МЕНИЦА	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	Есконт меница у RSD - Правна лица	до 12	RSD 100.000 - 120.000.000	5% - 20%	1% - 3,5%

ПРЕДУЗЕТНИЦИ

Преглед кредитних производа и каматних стопа				НАЗИВ ПРОИЗВОДА	Рок (месеци)	Износ	Каматна стопа на годишњем нивоу			
							Менице	Залога на покретној имовини (уз поштовање LTV рација)	Хипотека (уз поштовање LTV рација)	Депозит 100%
ДОЗВОЉЕНО ПРЕКОРАЧЕЊЕ ПО ТЕКУЋЕМ РАЧУНУ - ОВЕРДРАФТ										
ОВЕРДРАФТ	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	Овердрафт кредит у RSD - Предузетници	до 12	RSD 100.000 - 100.000.000	16,00%	15,00%	14,00%	1% - 3,5%
КРЕДИТ ЗА ОБРТНА СРЕДСТВА										
КРЕДИТ ЗА ОБРТНА СРЕДСТВА	Краткорочни	Фиксна и варијабилна стопа	RSD	Краткорочни кредит за обртна средства у RSD - Предузетници	до 12	RSD 100.000 - 175.000.000	13,50%	12,50%	12,00%	1% - 3,5%
			EUR	Краткорочни кредит за обртна средства у EUR - Предузетници	до 12	EUR 1.000 - 1.500.000	13,00%	12,00%	11,50%	1% - 3,5%

КРЕДИТ ЗА ОБРТНА СРЕДСТВА	Дугорочни	Фиксна и варијабилна стопа	RSD	Дугорочни кредит за обртна средства у RSD - Предузетници	до 60	RSD 100.000 - 175.000.000	3M Belibor + 6,3%	3M Belibor + 5,3%	3M Belibor + 4,3%	1% - 3,5%
			EUR	Дугорочни кредит за обртна средства у EUR - Предузетници	до 60	EUR 1.000 - 1.500.000	6M Euribor + 8%	6M Euribor+ 7,25%	6M Euribor + 5,75%	1% - 3,5%
РЕВОЛВИНГ КРЕДИТНА ЛИНИЈА										
РЕВОЛВИНГ КРЕДИТНА ЛИНИЈА	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	Краткорочна револвинг кредитна линија у RSD - Предузетници	до 12	RSD 100.000 - 175.000.000	15,50%	14,00%	13,00%	1% - 3,5%
			EUR	Краткорочна револвинг кредитна линија у EUR - Предузетници	до 12	EUR 1.000 - 1.500.000	15,50%	14,00%	13,00%	1% - 3,5%
КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА И ОПРЕМЕ										
КРЕДИТ ЗА КУП.ОСН.СРЕД. И ОПРЕМЕ	Краткорочни и дугорочни	Варијабилна стопа	RSD	Кредит за куповину основних средстава и опреме у RSD - Предузетници	до 60	RSD 100.000 - 175.000.000	3M Belibor + 4,6%	3M Belibor + 4,1%	3M Belibor + 3,3%	1% - 3,5%
			EUR	Кредит за куповину основних средстава и опреме у EUR - Предузетници	до 60	EUR 1.000 - 1.500.000	6M Euribor + 6%	6M Euribor + 5,5%	6M Euribor + 5%	1% - 3,5%

КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦИЈУ) ПОСЛОВНОГ ПРОСТОРА										
КРЕДИТ ЗА КУП. И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦИЈУ)	Краткорочни и дугорочни	Варијабилна стопа	RSD	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у RSD - Предузетници	до 84	RSD 100.000 - 175.000.000	3M Belibor + 4,6%	3M Belibor + 4,1%	3M Belibor + 3,3%	1% - 3,5%
			EUR	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у EUR - Предузетници	до 84	EUR 1.000 - 1.500.000	6M Euribor + 6%	6M Euribor + 5,5%	6M Euribor + 5%	1% - 3,5%
ДЕВИЗНИ КРЕДИТ										
ДЕВИЗНИ КРЕДИТ	Краткорочни	Фиксна стопа	EUR	Краткорочни кредит у девизама (EUR) - Предузетници	до 12	EUR 1.000 - 1.500.000	13,00%	12,00%	11,50%	1% - 3,5%
	Дугорочни	Варијабилна стопа	EUR	Дугорочни кредит у девизама (EUR) - Предузетници	до 60	EUR 1.000 - 1.500.000	6M Euribor + 8%	6M Euribor + 7%	6M Euribor + 5%	1% - 3,5%
VISA BUSINESS CARD пословна кредитна картица										
VISA BUSINESS CARD пословна	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	VISA BUSINESS CARD пословна кредитна картица у RSD - Предузетници	до 12	RSD 100.000 - 50.000.000	20,00%	18,00%	16,00%	1% - 3,5%
ФАКТОРИНГ										
ФАКТОРИНГ	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	Факторинг у RSD - Предузетници	до 12	RSD 100.000 - 175.000.000	20,00%	16,00%	14,00%	1% - 3,5%

ФАКТОРИНГ	Краткорочни	Фиксна стопа	EUR	Факторинг у EUR - Предузетници	до 12	EUR 1.000 - 1.500.000	20,00%	16,00%	14,00%	1% - 3,5%
ЕСКОНТ МЕНИЦА										
ЕСКОНТ МЕНИЦА	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	Есконт меница у RSD - Предузетници	до 12	RSD 100.000 - 120.000.000	20,00%	16,00%	14,00%	1% - 3,5%

ЈАВНИ СЕКТОР

Преглед кредитних производа и каматних стопа				НАЗИВ ПРОИЗВОДА	Рок (месеци)	Каматна стопа на годишњем нивоу
ДОЗВОЉЕНО ПРЕКОРАЧЕЊЕ ПО ТЕКУЋЕМ РАЧУНУ - ОВЕРДРАФТ						
ОВЕРДРАФТ	Краткорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Овердрафт кредит у RSD - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-16%
КРЕДИТ ЗА ОБРТНА СРЕДСТВА						
КРЕДИТ ЗА ОБРТНА СРЕДСТВА	Краткорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Краткорочни кредит за обртна средства у RSD - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-16%
			EUR	Краткорочни кредит за обртна средства и ликвидност у EUR - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-16%

КРЕДИТ ЗА ОБРТНА СРЕДСТВА	Дугорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Дугорочни кредит за обртна средства и ликвидност у RSD - Јавни сектор	до 60	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-10%
			EUR	Дугорочни кредит за обртна средства и ликвидност у EUR - Јавни сектор	до 60	фиксна 0,1% - 10% или 1M/3M/6M Euribor + 0,1%-10%
РЕВОЛВИНГ КРЕДИТНА ЛИНИЈА						
РЕВОЛВИНГ КРЕДИТНА ЛИНИЈА	Краткорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Краткорочна револвинг кредитна линија у RSD - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-16%
			EUR	Краткорочна револвинг кредитна линија у EUR - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-16%
КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА И ОПРЕМЕ						
КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА И ОПРЕМЕ	Краткорочни и дугорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Кредит за куповину основних средстава и опреме у RSD - Јавни сектор	до 60	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-10%
			EUR	Кредит за куповину основних средстава и опреме у EUR - Јавни сектор	до 60	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1M/3M/6M Euribor + 0,1%-10%

КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦИЈУ) ПОСЛОВНОГ ПРОСТОРА						
КРЕДИТ ЗА КУПОВ.И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦ.) ПОС. ПРОСТОРА	Краткорочни и дугорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у RSD - Јавни сектор	до 84	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-10%
			EUR	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у EUR - Јавни сектор	до 84	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1M/3M/6M Euribor + 0,1%-10%
ДЕВИЗНИ КРЕДИТ						
ДЕВИЗНИ КРЕДИТ	Краткорочни	Фиксна или варијабилна стопа	EUR	Краткорочни кредит у девизама (EUR) - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-16%
	Дугорочни	Фиксна или варијабилна стопа	EUR	Дугорочни кредит у девизама (EUR) - Јавни сектор	до 60	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1M/3M/6M Euribor + 0,1%-10%
VISA BUSINESS CARD - пословна кредитна картица						
VISA BUSINESS CARD пословна кредитна картица	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	VISA BUSINESS CARD - пословна кредитна картица у RSD - Јавни сектор	до 36	16% - 20%
ПРОЈЕКТНО ФИНАНСИРАЊЕ						
ПРОЈЕКТНО ФИНАНСИРАЊЕ	Дугорочни	Фиксна или варијабилна стопа	EUR	Пројектно финансирање у EUR - Јавни сектор	до 48	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1M/3M/6M Euribor + 0,1%-10%

ФАКТОРИНГ						
ФАКТОРИНГ	Краткорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Факторинг у RSD - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-16%
			EUR	Факторинг у EUR - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-16%
ЕСКОНТ МЕНИЦА						
ЕСКОНТ МЕНИЦА	Краткорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Есконт меница у RSD - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-16%
КРАТКОРОЧНИ КРЕДИТ ЗА ФИНАНСИРАЊЕ ДЕФИЦИТА ЛИКВИДНОСТИ						
КРАТКОРОЧНИ КРЕДИТ ЗА ФИНАНСИРАЊЕ ДЕФИЦИТА ЛИКВИДНОСТИ	Краткорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Краткорочни кредит за финансирање дефицита ликвидности у RSD	до 31.12. текуће године	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-16%
			EUR	Краткорочни кредит за финансирање дефицита ликвидности у EUR	до 31.12. текуће године	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1M/3M/6M Euribor + 0,1%-16%
ДУГОРОЧНИ КРЕДИТ ЗА ФИНАНСИРАЊЕ КАПИТАЛНИХ ИНВЕСТИЦИОНИХ РАСХОДА						
ДУГОР. КРЕД.ЗА ФИНАНС. КАП.ИНВЕСТИЦ.РАСХОДА	Дугорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Дугорочни кредит за финансирање капиталних инвестиционих расхода у RSD	до 120 месеци	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-10%
			EUR	Дугорочни кредит за финансирање капиталних инвестиционих расхода у EUR	до 120 месеци	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1M/3M/6M Euribor + 0,1%-10%

Платне картице			
Номинална каматна стопа	**Месеч.кам.стопа**	**Годишња кам.стопа**	**Годишња ЕКС**
Maestro	1,85%	22,2%	24,97%
MasterCard Standard RSD	1,90%	22,8%	од 26,89% до32,41%
Master Card Standard EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до17,55%
Master Card Gold RSD	1,90%	22,8%	од 27,40% до31,34%
Master Card Gold EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до17,55%
Dina Card DK1	1,90%	25,27%	од 27,44% до32,37%
Visa Kreditna	1,95%	26,08%	од 29,54% до31,88%

Каматне стопе на дозвољено прекорачење по текућим рачунима су фиксне. Обрачун камате врши се применом пропорционалне методе.

Каматне стопе на недозвољено прекорачење по текућим рачунима је променљива. На износ недозвољеног прекорачења се примењује затезна камата утврђена Законом о затезној камати, односно редовно уговорена камата на дозвољено прекорачење, уколико је виша. Обрачун камате врши се применом пропорционалне методе.

За динарска потраживања по пословима са платним каритцама номинална каматна стопа је фиксна. Обрачун камата по кредитиним картицама врши се по пропорционалном методу.

На доспела, а о року ненаплаћена потраживања по кредитима Банка у периоду од доспелости потраживања до измирења потраживања обрачунава и наплаћује камату по стопи утвђеној Законом о затезној камати, односно уговорну уколико је виша.
За девизна потраживања по платним картицама, каматне стопе су фиксне, обрачун камате се врши по пропорционалном методу.

5.6. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ЗАВИСНА ДРУШТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Инвестиције БПШ Бања Лука	2.590.661	2.590.661	2.590.661
УКУПНО:	**2.590.661**	**2.590.661**	**2.590.661**

5.7. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Нематеријална имовина	1.668.778	1.443.957	1.528.595
УКУПНО	**1.668.778**	**1.443.957**	**1.528.595**

Нематеријална имовина обухвата лиценце за апликативни и системски софтвер.

Позиције нематеријалне имовине немају умањење вредности по основу обезвређења.

ПРОМЕНЕ НА НЕМАТЕРИЈАЛНИМ УЛАГАЊИМА У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2023

Износ у хиљадама динара

ОПИС	ЛИЦЕНЦЕ	ОСТАЛА НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА	ИНВЕСТИЦИЈЕ У ТОКУ	УКУПНО
Набавна вредност				
Стање на дан 01.01.2023.	3.679.204	45.983	52.079	3.777.266
Повећања:			811.127	811.127
Активирано из текуће године	795.086			795.086
Активирано из ранијих година	52.080			52.080
Смањења:				0
Пренос у употребу			-847.166	-847.166
Расход лиценци	-1.499.156	-45.983		-1.545.139
Стање на дан 31.12.2023.	3.027.214	0	16.040	3.043.254

ОПИС	ЛИЦЕНЦЕ	ОСТАЛА НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА		УКУПНО
Исправка вредности				
Стање на дан 01.01.2023.	2.287.327	45.983		2.333.310
Повећања:				
Амортизација	586.305	0		586.305
Смањења:				
Искњижење расход	-1.499.156	-45.983		-1.545.139
Стање на дан 31.12.2023.	1.374.476	0		1.374.476
Садашња вредност 31.12.2023.	**1.652.738**	**0**	**16.040**	**1.668.778**
Садашња вредност 31.12.2022.	1.391.878	0	52.079	1.443.957

ПРОМЕНЕ НА НЕМАТЕРИЈАЛНИМ УЛАГАЊИМА У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2022.

Износ у хиљадама динара

ОПИС	ЛИЦЕНЦЕ	ОСТАЛА НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА	ИНВЕСТИЦИЈЕ У ТОКУ	УКУПНО
Стање на дан 01.01.2022.	3.221.824	45.983	50.270	3.318.077
Повећања:	217.337		217.337	434.674
Набавка	255.616		257.425	513.041
Смањења:	-15.572			-15.572
Пренос у употребу			-472.953	-472.953
Стање на дан 31.12.2022.	3.679.205	45.983	52.079	3.777.267

Исправка вредности	ЛИЦЕНЦЕ	ОСТ.НЕМАТ.УЛ.		**УКУПНО**
Стање на дан 01.01.2022.	1.743.498	45.983		1.789.481
Повећања:				
Амортизација	603.017	0		603.017
Смањења:				
Искњижење	-59.188			-59.188
Стање на дан 31.12.2022.	2.287.327	45.983		2.333.310

Садашња вредност 31.12.2022.	**1.391.878**	**0**	**52.079**	**1.443.957**

Садашња вредност 31.12.2021.	1.478.325	0	50.270	1.528.595

ПРОМЕНЕ НА НЕМАТЕРИЈАЛНИМ УЛАГАЊИМА У ПЕРИОДУ 01.01 - 31.12.2021.

Износ у хиљадама динара

ОПИС	ЛИЦЕНЦЕ	ОСТАЛА НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА	ИНВЕСТИЦИЈЕ У ТОКУ	УКУПНО
Стање на дан 01.01.2021	1.251.224	45.983	206.273	1.503.480
Повећања:				
Набавка у току године	435.136		279.133	714.269
Лиценце МТС	1.535.463		1.143.987	2.679.450
Смањење				
Пренос у употребу			-435.136	-435.136
Пренос у употребу МТС			-1.143.987	-1.143.987
Стање на дан 31.12.2021.	3.221.823	45.983	**50.270**	**3.318.076**

Исправка вредности	ЛИЦЕНЦЕ	ОСТ.НЕМАТ.УЛ.		**УКУПНО**
Стање 01.01.2021	844.210	45.983		890.193
Повећања:				
Амортизација	321.083			321.083
Исправка вредности лиценци МТС	462.341			462.341
Амортизација лиценци МТС	115.864			115.864
Смањења:				
Стање на дан 31.12.2021.	1.743.498	45.983		1.789.481

Садашња вредност 31.12.2021	**1.478.325**	**0**	**50.270**	**1.528.595**

Вредност на дан 31.12.2020.	407.014	0	206.273	613.287

5.8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Износи у хиљадама динара

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Некретнине, постројења и опрема	5.843.573	5.549.273	5.143.373
УКУПНО	**5.843.573**	**5.549.273**	**5.143.373**

Некретнине, постројења и опрема се састоје из:

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Некретнине-садашња вредност	3.701.056	3.654.764	3.346.637
Опрема-садашња вредност	835.899	726.731	546.561
Инвестиције у току-садашња вредност	215.432	140.280	152.500
Улагање у туђа основна средства-садашња вредност	115.219	77.765	62.691
Закупи-садашња вредност	975.967	949.733	1.034.984
УКУПНО	**5.843.573**	**5.549.273**	**5.143.373**

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2023.

Износ у хиљадама динара

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА	УКУПНО	ОСНОВНА СРЕДСТВА У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	**УКУПНО**
Набавна вредност									
Стање на дан 01.01.2023.	494.469	4.687.201	3.629.344	2.288	8.813.303	140.280	119.017	1.644.214	**10.716.814**
Повећања:						544.011	58.008	306.175	**908.194**
Пренос текуће набавке у употребу		78.915	281.614		360.529				**360.529**
Пренос набавке из ранијих година			108.330		108.330				**108.330**
Пренос са 350 на 341		37.577			37.577				**37.577**
Земљиште и некретнине по процени	738	13.824			14.562				**14.562**
Смањења:									
Продаја аутомобила 26.09., донација 31.12.			-8.423		-8.423				**-8.423**
Измена закупа 346 347							-7.409	-350.702	**-358.111**
Пренос са залиха у употребу						-468.859			**-468.859**
Расход 31.10. и 30.11.			-427.542		-427.542				**-427.542**
Стање на дан 31.12.2023.	495.207	4.817.517	3.583.323	2.288	8.898.335	215.432	169.616	1.599.687	**10.883.071**

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА	УКУПНО	ОСНОВНА СРЕДСТВА У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	**УКУПНО**
Исправка вредности									
Стање на дан 01.01.2023.		1.526.906	2.903.433	1.469	4.431.807		41.253	694.480	**5.167.540**
Повећања:									
Амортизација		72.345	272.089		344.434		20.251	221.643	**586.328**
Искњижења закупа и улагања у закупе							-947	-37.400	**-38.347**
Пренос са 350 на 341		9.039			9.039				**9.039**
Некретнине по процени		3.379			3.379				**3.379**
Смањења-искњижења:					0				**0**
Продаја аутомобила			-428		-428				**-428**
Измена закупа исправка вредности					0		-6.159	-255.003	**-261.162**
Расход			-426.851		-426.851				**-426.851**
Стање на дан 31.12.2023.		1.611.669	2.748.243	1.469	4.361.381		54.398	623.721	**5.039.498**
Садашња вредност 31.12.2023.	**495.207**	**3.205.848**	**835.080**	**819**	**4.536.954**	**215.432**	**115.218**	**975.966**	**5.843.573**
Садашња вредност 31.12.2022.	494.469	3.160.295	725.911	820	4.381.495	140.280	77.764	949.734	**5.549.273**

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА У ПЕРИОДУ 01.01 - 31.12.2022.

Износ у хиљадама динара

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА	**УКУПНО**	ОСНОВНА СРЕДСТВА У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	**УКУПНО**
Набавна вредност									
Стање на дан 01.01.2022.	476.692	4.190.173	3.328.866	2.288	7.998.019	152.500	88.321	1.678.789	9.917.629
Повећања:									
Пренос текуће набавке			204.176		204.176	386.784	30.878	186.995	808.833
Пренос набавке из ранијих година			194.827		194.827	-83.313			111.514
Крушевац са 350		19.822			19.822				19.822
Пов.вредн.грађ.објеката-микрофилм		24.671			24.671	24.671			49.342
Процена грађевинских објеката	17.941	455.661			473.602				473.602
Смањења:									
Коштана продавн. и адаптација на 350		-3.126			-3.126				-3.126
Измена закупа 346 347							-182	-221.570	-221.752
Пренос текуће набавке у употребу						-340.362			-340.362
Пренос са 341 на 350 Брзеће	-164				-164				-164
Искњ. лап топ и банкомати			-48.881		-48.881				-48.881
Искњижење расход			-49.644		-49.644				-49.644
Стање на дан 31.12.2022.	494.469	4.687.201	3.629.344	2.288	8.813.302	140.280	119.017	1.644.214	**10.716.813**

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА	**УКУПНО**	ОСНОВНА СРЕДСТВА У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	**УКУПНО**
Исправка вредности									
Стање на дан 01.01.2022.	0	1.320.228	2.783.125	1.468	4.104.821		25.629	643.806	**4.774.256**
Повећања:					0				**0**
Амортизација		64.048	218.110		282.158		15.699	221.398	**519.255**
Крушевац са 359		2.596			2.596				**2.596**
Процена грађевинских објеката		140.072			140.072				**140.072**
Смањења-искњижења:			-51.834		-51.834				**-51.834**
Коштана продавница и адаптација на 359		-38			-38				**-38**
Измена закупа							-76	-170.723	**-170.799**
Расход			-45.968		-45.968				**-45.968**
Стање на дан 31.12.2022.	0	1.526.906	2.903.433	1.468	4.431.807	0	41.252	694.481	**5.167.540**
Садашња вредност 31.12.2022.	494.469	3.160.295	725.911	820	4.381.495	140.280	77.765	949.733	**5.549.273**
Садашња вредност 31.12.2021.	476.692	2.869.944	545.741	820	3.893.197	152.500	62.692	1.034.983	5.143.373

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА У ПЕРИОДУ 01.01 - 31.12.2021.

Износ у хиљадама динара

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА	УКУПНО	ОСНОВНА СРЕДСТВА У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	УКУПНО
Набавна вредност									
Стање на дан 01.01.2021.	476.692	4.178.510	2.924.338	2.282	7.581.822	50.897	76.658	1.419.218	9.128.595
Повећања:									0
Пренос текуће набавке		30.553	214.144		244.697	375.901	11.663	140.322	772.584
Пренос набавке из ранијих година			37.644		37.644				37.644
Пренос МТС		15.261	174.884	6	190.151	9768		155.237	355.157
Брзеће Копаоник на 350		-34.152			-34.152				-34.152
Смањења:									0
Продаја аутомобила			-2.535		-2.535				-2.535
Измена закупа 346-347							0	-35.988	-35.988
Пренос тек.наб.у употребу						-244.697			-244.697
Пренос са залиха у употребу						-37.644			-37.644
Пренос МТС					0	-559			-559
Расход БПШ			-17.823		-17.823	-1166			-18.989
Расход МТС			-1.786		-1.786				-1.786
Стање на дан 31.12.2021.	476.692	4.190.172	3.328.866	2.288	7.998.018	152.500	88.321	1.678.789	**9.917.630**

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА	**УКУПНО**	ОСНОВНА СРЕДСТВА У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	**УКУПНО**
Исправка вредности									
Стање на дан 01.01.2021.	0	1.260.801	2.445.512	1.462	3.707.775		13.064	345.521	4.066.360
Повећања:									0
Амортизација		62.188	197.487		259.675		12.565	204.407	476.647
Продаја аутомобила			-2.509		-2.509				-2.509
Исправка вредности МТС		3.780	160.248	6	164.035			111.494	275.529
Брзеће Копаоник на 359		-6.541			-6.542				-6.541
Смањења:					0				0
Измена закупа					0		0	-17.616	-17.616
Расход БПШ			-15.941	0	-15.941				-15.941
Расход МТС			-1.672		-1.672				-1.672
Стање на дан 31.12.2021.	0	1.320.228	2.783.125	1.468	4.104.821	0	25.629	643.806	**4.774.257**
Садашња вредност 31.12.2021.	**476.692**	**2.869.944**	**545.741**	**820**	**3.893.197**	**152.500**	**62.692**	**1.034.983**	**5.143.373**
Садашња вредност 31.12.2020.	476.692	2.917.709	478.429	820	3.874.046	50.897	63.594	1.073.697	5.062.234

После почетног признавања на дан 31.12.2003. године ставке основног средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.
У складу са Уговором о преузимању дела имовине и обавеза Нове Агробанке, а.д. Београд од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, преузета су основна средства у вредности од 387.752 хиљаде динара 27.10.2012.године.

Такође, Банка је 01.04.2018. преузела део основних средстава Југобанка-Југбанка Косовска Митровица и то у вредности од 56.832 хиљада динара грађевинских објеката и опреме у износу 9.970 хиљада динара.
Банка је 01.07.2021. године спровођењем статусне промене припајања mts банке а.д. Београд преузела основна средства у вредности од 11.586 хиљада динара грађевинских објеката и опреме у износу 18.309 хиљада динара.

Процена вредности некретнина је рађена 30.09.2022.године. Као резултат ефеката процене књижени су трошкови обезвређења грађевинских објеката у износу од 3.014 хиљаде динара, повећање ревалоризационих резерви у износу од 291.781 хиљаде динара и смањења ревалоризационих резерви у износу од 3.027 хиљаде динара.

5.9. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Инвестиционе некретнине	15.574	45.037	60.836
УКУПНО	**15.574**	**45.037**	**60.836**

Промене на инвестиционим некретнинама у хиљадама динара приказане су у следећој табели:

ОПИС	Износ у хиљадама динара Инвестиционе некретнине
Набавна вредност	
Стање на дан 01.01.2023.	56.645
Смањења:	
Пренос са инвестиционих некретнина на грађевинске објекте	-37.577
Стање на дан 31.12.2023.	19.068

ОПИС	Инвестиционе некретнине
Исправка вредности	
Стање на дан 01.01.2023.	11.609
Повећања:	
Амортизација	924
Смањења:	
Пренос исправке са инвестиционих некретнина на грађевинске објекте	-9.039
Стање на дан 31.12.2023.	3.494

Садашња вредност 31.12.2023.	**15.574**

Садашња вредност 31.12. 2022.	**45.037**

На дан 31.12.2023 године, Банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 15.574 хиљаде динара, које чине објекти дати у закуп.

У следећој табели дат је приказ инвестиционих некретнина датих у закуп:

				Датум		
Редни број	Назив објекта	Локација	Површина ($м^2$)	почетак закупа	истек закупа	Закупац
1	Експозитура Б.Карловац	Б.Карловац	109,1	05.10.2015.	05.10.2029.	АУ "Бену"
2	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3.	Београд	антена	02.07.2003.	неодређено	Телеком Србија
3	ПП у БГ Краљице Марије 3.	Београд	410,39	19.09.2005.	неодређено	ЈП Пошта Србије
4	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3.	Београд	антена	01.07.2016.	неодређено	Цетин д.о.о.
5	СТР "Лара" Лепосавић	Лепосавић	40	01.04.2018.	30.06.2024.	СТР "Лара"
6	Самостална апотека "Тилија"	Лепосавић	43,3	01.04.2018.	30.06.2024.	Апотека "Тилија"
7	Локал 24.Новембра	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	31.05.2024.	Весна Радеч
8	стан Дрварска бб	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.06.2024.	Татјана Теофиловић
10	Закуп ПП "МТС" д.о.о - Сев.Митровица	Кос.Митровица	62,4	17.08.2017.	31.08.2024.	"МТС" д.о.о.

У наставку је приказ инвестиционих некретнина по књиговодственој вредности и фер вредности у складу са МРС 40.

Износ у хиљадама

НАЗИВ	ОПИС	НАБАВНА ВРЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	САДАШЊА ВРЕДНОСТ	ПРОЦЕНА ЕУР 30.09.2022.	ПРОЦЕНА РСД 31.12.2023.	РАЗЛИКА 31.12.2023.
Банатски Карловац, стара зграда, Немањина 62	Пословни простор	4.880	988	3.892	51	6.010	2.118
Косовска Митровица, Дрварска бб	Стан	2.572	270	2.302	25	2.947	645
Косовска Митровица, Дрварска бб	Стан	2.572	270	2.302	25	2.947	645
Лепосавић, 24.Новембра	Локал	2.842	438	2.404	29	3.364	960
Лепосавић, 24.Новембра	Локал	3.077	474	2.603	27	3.140	537
Косовска Митровица, (Коштана продавница) Ослобођења 19	Локал	665	168	497	12	1.422	925
Косовска Митровица, (Коштана адаптација) Ослобођења 19	Локал	2.460	886	1.574	45	5.256	3.682
УКУПНО		**19.068**	**3.494**	**15.574**	**214**	**25.086**	**9.512**

5.10. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Износи у хиљадама динара

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Текућа пореска средства	-	188	191
УКУПНО:	**-**	**188**	**191**

5.11.ОСТАЛА СРЕДСТВА

Износи у хиљадама динара

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:			
Купци	51.729	58.186	57.651
Остале накнаде	12.159	11.874	5.204
Укупна потраживања за обрачунату камату по основу осталих средстава	**63.888**	**70.060**	**62.855**
Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход:			
Потраживања од ЈП Пошта Србије за продају акција	215	198	217
Остала потраживања	14.080	8.938	6.071
укупно друга потраживања из редовног пословања	**14.295**	**9.136**	**6.288**
Исправка вредности потраживања за накнаду и провизију у динарима	(16.595)	(9.751)	(7.196)
Укупно исправке вредности	**(16.595)**	**(9.751)**	**(7.196)**
Остала потраживања, у динарима:			
Дати аванси добављачима	117.281	378.697	197.114
Потраживања од запослених	125.421	99.527	90.754
Пролазни и привремени рачуни	8.305	19.505	13.711
Остала финансијска потраживања	20.716	1.956	5.057
Потраживања у обрачуну	3.484.754	2.228.387	1.798.276
Укупно остала потраживања у динарима	**3.756.477**	**2.728.072**	**2.104.912**
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(24.310)	(25.582)	(25.982)
укупно исправка вредности осталих потраживања у динарима	**(24.310)**	**(25.582)**	**(25.982)**
Остала потраживања, у страној валути:			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у страној валути	2.358	2.135	1.773

Потраживање за префактурисање трошкове Виза БПШ Бања Лука	148	-	-
Остала потраживања из пословања у страној валути	345.320	269.544	129.376
укупно остала потраживања у страној валути	**347.826**	**271.679**	**131.149**
Исправка вредности потраживања за накнаду и провизију, у страној валути	(1)	(3)	(3)
Исправка вредности осталих потраживања у страној валути	(10.964)	(10.776)	(43.275)
укупно исправка вредности осталих потраживања у страној валути	**(10.965)**	**(10.779)**	**(43.278)**
Остале инвестиције (трајни улози)	560.073	611.176	657.103
Залихе	43.070	113.991	78.124
Пдв-право на одбитак претходног пореза МТС	-	5.489	5.489
исправка вредности срестава стечених наплатом потраживања	**(10.673)**	**(10.689)**	**(10.673)**
Активна временска разграничења:			
Разграничени остали трошкови	738.527	522.182	386.968
Остала АВР – калкулисан ПДВ	13	13	13
Остала АВР у страној валути	74.296	1.435	-
Укупно АВР	***738.540***	***523.630***	***386.981***
УКУПНО:	**5.535.922**	**4.276.432**	**3.345.772**

Потраживања у обрачуну у **динарима** у износу од 3.484.524 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2023. године, а из евидентираног стања прокњижене 03.01.2024. године:

- исплате на банкоматима Банке у износу од 1.297.057 хиљада динара,
- исплате на пос терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 32.140 хиљада динара,
- клиринг чекова и исплата по трајним налозима у износу од 71.189 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 689.339 хиљаде динара,
- исплате на поштама у износу од 32.118 хиљаде динара,
- Потраживања од уплатиоца у износу 993.743 хиљаде динара,
- исплата на банкоматима ПТТ-а 13.598 хиљаде динара.
- Трансакција на пос терминалима наших трговаца 333.386 хиљада динара.

Остала потраживања у обрачуну у страној валути на дан 31.12.2023 године, у износу од 338.152 хиљада динара чине:

- потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 269.208 хиљада динара,
- потраживање за исплаћене *Western Union* и RIA дознаке у износу од 8.272 хиљаде динара
- потраживања по фактурама издатим Union Pay у износу од 52.921 хиљаде динара,
- остала потраживања из пословних односа у износу од 7.751 хиљада динара.

Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Банке и друге финансијске организације	24.079	24.079	24.079
Остала правна лица	535.993	587.097	633.024
Исправка вредности	-	-	-
УКУПНО:	**560.072**	**611.176**	**657.103**

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност, односно добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената исказани су директно у капиталу (део Напомена 5.20.)

Портфолио учешћа

	Број акција	Тржишна цена	Укупна вредност
Емитент	у комадима	у динарима	у динарима
CHIP CARD AD Београд*	18.945	1.000,00	18.945.000,00
Београдска берза а.д*	170	30.200,00	5.134.000,00
ИБГ д.о.о*	/	/	2.422.090,13
Тигар а.д.	1.448.601	19	27.523.419,00
Симпо а.д. Врање**	1.206.476	409,77	494.377.670,52
Иван Милутиновић-ПИМ а.д. Београд**	18.117	644,16	11.670.246,72
БПШ Бања Лука*	60.000	43.177,69	2.590.661.297,82
УКУПНО:			**3.150.733.724,19**

Напомена: акцијама акционарских друштава која су обележена са * се не тргује на организованом тржишту (Београдској берзи) те су ове акције исказане по номиналној вредности, акционарска друштва обележена са ** су у поступку УППР.

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања:

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања евидентиране у оквиру залиха у износу од 31.061 хиљаде динара имају прокњижену исправку вредности од 100% и односе се на:

- непокретности и земља у Врбасу набавна вредност 230 хиљаде динара (у књигама Банке од 21.05.2013. године),
- стамбена зграда у Чачку (Браће Станића 27)набавна вредност 613 хиљаде динара (у књигама Банке од 20.05.2014. године),
- стамбена зграда у Кикинди (Николе Пашића 27) набавна вредност 426 хиљаде динара (у књигама Банке од 15.12.2015. године),
- непокретности и земља у Бајши (у књигама Банке од 18.10.2016.године), после продаје дела имовине у књигама вредност од 421 хиљаде динара,

- непокретности (земљиште и зграда) у Јагодини, набавна вредност 5.599 хиљада динара (у књигама Банке од 27.02.2018.године).

У току 2019. године Банци је досуђена непокретност у Тителу и то помоћне зграде у селу број 1,7 и 8. ,чија је набавна вредност 7.600 хиљда динара (у књигама Банке од 14.11.2019.године).
У току 2020. године Банци је досуђена непокретност (радионица и помоћна зграда) од дужника ИМК УТВА ПРОИНГ у Панчеву , набавне вредности од 748 хиљада динара (у књигама Банке од 31.10.2020.године).

У току 2021. године Банци је додељена:
- парцела број 2917, њива, И.Милутиновића у Црвенки, набавне вредности 388 хиљаде динара (у књигама Банке од 9. јуна 2021. године).
- парцела Ерцеге и Кулиновци набавне вредности 723 хиљаде динара (у књигама Банке од 31. августа 2021. године).

Банка је статусном променом припајања mts банке а.д. Београд добила материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања у износу од 3.399 хиљаде динара.
Стање на дан 31.12.2023. године износи 3.384 хиљаде динара.

У току 2022. године Банци су досуђене зграде за производњу хране, силоси и земљиште у Врњачкој Бањи набавне вредности 14.639 хиљаде динара, као и грађевински објекти и земљиште Потес Слатина Власотинце Варош, набавне вредности 6.963 хиљаде динара.

Разграничени остали трошкови се највећим делом састоје од:
- разграничени трошкови за SWIFT 931 хиљада динара
- разграничени трошкови ИБМ 3.635 хиљаде динара
- разграничени трошкови за Bloomberg 674 хиљада динара
- разграничена накнада ПЗО картице 5.026 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови за осигурање – Дунав осигурање 622.962 хиљада динара
- унапред плаћене лиценце - одржавање лиценци 104.533 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови закупа 125 хиљаде динара.

5.12. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА, ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ

Износи у хиљадама динара

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:			
Депозити по виђењу	168.788	396.231	349.774
Трансакциони рачуни платних институција	228.920	57.696	24.522
Трансакциони рачуни осигуравајућих друштава	681.379	527.705	239.948
Трансакциони депозити других предузећа	9	35	23
Наменски депозит за уплату ХОВ	268	9.323	14.787
Наменски депозит за потребе докапитализације Београдске берзе	234.391	-	-
Орочени депозити	3.484.086	2.452.500	3.181.000
Репо ХОВ продаја НБС записи	-	14.008.608	-
Трансакциони депозити инобанака	122.899	31.916	10
Укупно обавезе по основу депозита и кредита у динарима	**4.920.740**	**17.484.014**	**3.810.063**
Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе	14.578	10.355	3.038
Разграничене обавезе за обрачунату камату	19.010	195.584	2.758
Обавезе по основу депозита у страној валути:			
Трансакциони депозити	157.641	354.801	127.380
Девизни рачун Комерцијална Банка Бања Лука	550.766	615.605	823.075
Девизни лоро рачуни друге банке	293.598	324.800	-
Наменски девизни депозити банака	15.819	10.382	9.994
Наменски девизни депозити –куповина ХОВ	28.673	424.430	46.315
Краткорочни депозити по основу покрића дознака	4.035	-	-
Остали орочени ненаменски депозити у страној валути	-	351.967	235.164
Кредит Кинеска Развојна банка	-	-	1.175.821
Обавезе према НБС по основу прилива са КИМ	-	10.235	4.618
Укупно обавезе по основу депозита у страној валути	**1.050.532**	**2.092.220**	**2.422.367**
Обавезе по основу камата на примљене депозите у страној валути	9	6	253
ПВР за кредитне послове РБ Кине	-	-	1.197
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	-	2.300	-
УКУПНО:	**6.004.869**	**19.784.479**	**6.239.676**

Банка је дана 04.08.2022. године извршила репо продају државних записа Народној Банци Србије.
Доспеће односно реоткуп државних записа извршен је 02.08.2023. године и по том основу депозити су смањени у износу од 14.008.608 хиљада динара.

5.13. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

Износи у хиљадама динара

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Трансакциони депозити, у динарима:			
Текући рачуни грађана	89.751.647	70.430.816	67.170.699
Наменски депозити ХОВ становништво	4.010	2.405	1.460
Трансакциони депозити страних правних лица	2.522.428	366.551	320.179
Депозити по виђењу-није потписан анекс	235.953	242.764	256.156
Депозити по виђењу правних лица	67.027.162	49.252.623	53.768.511
Трансакциони рачуни правних лица бивша МТС банка	1.321.220	3.090.394	868.226
Трансакциони рачуни платних институција	49.028	32.901	11.898
Трансакциони депозити дигитална имовина	1.098	-	-
Опозиви депозити	8.624.373	12.433.182	7.657.764
Штедња по виђењу	2.624.917	2.257.095	2.387.641
***Орочена штедња*:**			
- краткорочни депозити	10.766.567	10.094.508	14.227.757
- дугорочни депозити	4.089.163	4.481.466	5.611.118
Депозити за обезбеђење кредита	44.613	14.073	182.837
Наменски депозити правних лица	269.732	139.353	107.149
Орочени депозити правних лица	66.660.644	47.556.174	38.336.407
Overnight депоз.локална самоуправа	6.907.023	7.926.350	11.290.827
Укупно депозити у динарима	**260.899.578**	**208.320.655**	**202.198.629**
Обавезе по основу камата			
Структура комитената:			
- холдинг компаније		-	-
- Јавна предузећа	163.005	58.440	32.723
- Привредна друштва	20.160	31.094	4.770
- Предузетници	839	402	317
- Јавни сектор	100.726	86.387	27.467
- становништво	107	65	-
- Други комитенти	30.199	17.479	11.313
Укупно обавезе за камате	**315.036**	**193.867**	**76.590**

Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	1.252.006	545.687	366.485
Трансакциони депозити, у страној валути:			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	9.053.916	4.035.664	4.842.850
- Привредна друштва	6.172.348	8.282.653	1.535.449
- Предузетници	448.475	364.364	203.678
- Јавни сектор	501.097	303.666	392.711
- Становништво	45.289.635	39.435.986	30.050.661
- Страна лица	12.148.478	8.818.683	392.510
- Други комитенти	125.245	348.692	77.606
Укупно трансакциони депозити у страној валути	**73.739.194**	**61.589.708**	**37.495.465**
Штедни депозити у страној валути:			
Штедња по виђењу физичка лица	37.426.608	38.047.279	35.273.189
Орочена штедња физичка лица	35.073.434	30.720.857	31.390.173
Укупно штедни депозити у страној валути	**72.500.042**	**68.768.136**	**66.663.362**
Наменски депозити у страној валути:			
Структура комитената:			
- физичка лица	242.299	192.260	173.262
- Правна лица	1.348.018	5.837.159	389.053
Укупно наменски депозити у страној валути	**1.590.317**	**6.029.419**	**562.315**
Орочени депозити правних лица у страној валути:			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	4.302.823	3.434.027	1.207.568
- Привредна друштва	765.730	1.050.201	422.874
- Јавни сектор	103.997	102.991	102.121
- Други комитенти	-	-	54.093
Укупно орочени депозити правних лица у страној валути	**5.172.550**	**4.587.219**	**1.786.656**
Укупно у страној валути	***79.262.909***	***79.384.774***	***69.012.333***
Обавезе по основу камата у страној валути	22.250	2.489	1.443
Разграничене обавезе за камату на депозите	406.741	189.647	164.716
УКУПНО:	**415.897.714**	**350.226.827**	**309.315.661**

Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2023. године у износу од 1.252.006 хиљада динара, су разграничења обавеза за обрачунату камату клијената Банке и од тога становништво је 286.920 хиљаде динара, а правна лица 965.086 хиљаде динара.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у страној валути на дан 31.12.2023. године у износу од 406.741 хиљада динара, је износ разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 396.859 хиљада динара, правних лица клијената Банке у износу од 98.882 хиљада динара.

Каматне стопе
за послове динарске и девизне штедње становништва

Динарска штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње НКС	Каматна стопа – годишње ЕКС
Улог по виђењу	0,30%	0,30%
Орочена штедња са исплатом камате по доспећу – класична орочена штедња:		
Улог орочен на 1 месец	0,40%	0,40%
Улог орочен на 3 месеца	0,90%	0,90%
Улог орочен на 6 месеци	1,25%	1,25%
Улог орочен на 12 месеци	1,85%	1,85%
Улог орочен на 24 месеца за постојеће клијенте у случају реорочења	2,10%	2,10%
Улог орочен на 12 месеци 5 милиона и више	2,05%	2,05%
Улог орочен на 25 месеци	2,10%	2,10%
Улог орочен на 25 месеци 5 милиона и више	2,45%	2,45%
Улог орочен на 36 месеци	2,50%	2,50%
Улог орочен на 36 месеци 5 милиона и више	2,75%	2,75%
Дечја орочена штедња:		
Улог орочен на 12 месеци	1,85%	1,85%
Улог орочен на 25 месеци	2,10%	2,10%
Улог орочен на 36 месеци	2,50%	2,50%
Рентна штедња:		
Рентна штедња на 12	1,85%	1,85%
Рентна штедња на 24 месеца за постојеће клијенте у случају реорочења	2,10%	2,10%
Рентна штедња на 25 месеци	2,10%	2,10%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита	0,30%	0,30%

Најмањи износ улога штедњу по виђењу је 500,00 динара
Најмањи износ улога за орочене видове штедње је 10.000,00 динара.
Најмањи износ улога за рентне видове штедње је 20.000,00 динара

Девизна штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње НКС	Каматна стопа – годишње ЕКС
Девизна штедња по виђењу по валутама: EUR; USD; CHF; CAD; GBP	0,00%	0,00%
Орочена девизна штедња на 1 месец по валутама:		
EUR	0,05%	0,04%
USD	0,05%	0,04%

Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	0,05%	0,04%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	0,15%	0,13%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	0,50%	0,43%
EUR за 50.000 еур и више	0,80%	0,68%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама; за постојеће клијенте-реорочење		
EUR	0,50%	0,43%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:		
EUR	0,80%	0,68%
EUR за 50.000 еур и више	1,00%	0,85%
USD	0,05%	0,04%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,00%	0,00%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима осим за дугорочне готовинске кредите и кредите на бази 100% наменског депозита са валутном клаузулом	Каматна стопа за девизне депозите по виђењу	
Орочена дечја девизна штедња 12 месеци ЕУР	0,50%	0,43%
Орочена дечја девизна штедња 36 месеци ЕУР	0,80%	0,68%
Рентна девизна штедња у вал ЕУР		
- на 12 месеци	0,35%	0,30%
- на 25 месеци	0,65%	0,55%
- на 36 месеци	0,80%	0,68%

Банка приликом исплате камате на девизну штедњу физичких лица, обуставља од обрачунате камате и уплаћује на прописане рачуне порез на приход од капитала сагласно важећим законским прописима на дан исплате камате.

5.14. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Резервисања за судске спорове	163.620	170.957	155.943
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	444.740	412.259	392.656
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	55.908	55.274	52.321
УКУПНО:	**664.268**	**638.490**	**600.920**

Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2023. године у раду је 91 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица, 30.319 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица и 37 радних спорова. Вредност свих спорова је 310.874 хиљада динара.

У споровима са правним лицима успех је неизвестан за 35 судских спорова који износе 26.263 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за 11.021 судских спорова који износе 112.164 хиљаде динара. У радним споровима успех је неизвестан за 36 спорова који износе 25.192 хиљада динара. За судске спорове са неизвесним исходом Банка је формирала резервисања на дан 31.12.2023. године у износу од 163.620 хиљада динара.

У току 2023. године вршена су повећања резервисања за судске спорове у износу од 52.776 хиљада динара, смањења резервисања за судске спорове у износу од 45.869 хиљада динара, док извршине исплате са резервисања износе 14.244 хиљаде динара.

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Почетно стање 1.1.	170.957	155.943	55.087
Повећање у току године:	***52.776***	***80.818***	***116.649***
- правна лица	17.281	498	10.484
- физичка лица	35.495	80.320	106.165
Повећање у току године МТС:	-	-	***25.684***
- правна лица	-	-	476
- физичка лица	-	-	25.208
Смањење у току године:	***(45.869)***	***(57.971)***	***(30.089)***
- правна лица	(771)	(2.440)	(209)
- физичка лица	(45.098)	(55.531)	(29.880)
Исплате у току године:	**(14.244)**	**(7.832)**	**(11.388)**
- правна лица	-	*(11)*	*(15)*
- физичка лица	*(14.244)*	*(7.821)*	(11.373)
Стање на дан 31.12.	**163.620**	**170.957**	**155.943**

Резервисања за примања запосленима обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (333.643,41динар)
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (113.816,90 динара) и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини просечне зараде запосленог у предходних 12 месеци.

За потребе одређивања садашње вредности очекиваног исплата запосленима у предходна три периода коришћене су следеће актуарске претпоставке:

	Претпоставке за обрачун резервисања	2023	2022	2021
1.	Дисконтна стопа	4%	4%	5%
2.	Флуктуација запослених	1%	1%	1%
3.	Процењена стопа раста зарада	1%	1%	2%

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2023. године износе 286.900 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Почетно стање 1.1.	278.180	259.154	222.117
Издвајање	32.827	35.631	37.564
Донос МТС	-	-	8.116
Износ исплаћених отпремнина	(24.107)	(16.605)	(8.643)
Укидање резервисања	-	-	-
Стање на дан 31.12.	**286.900**	**278.180**	**259.154**

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода (Напомена 4.14.)

Дугорочна резервисања за јубиларне награде на дан 31.12.2023. године износе 157.840 хиљаде динара.

Промене на резервисањима за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Почетно стање 1.1.	134.079	133.502	112.701
Издвајање	35.117	29.239	24.244
Износ исплаћених јубиларних награда	(10.634)	(28.662)	(3.443)
Укидање резервисања	(722)	-	-
Стање на дан 31.12.	**157.840**	**134.079**	**133.502**

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха (Напомена 4.14.)

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2023. године износе 169.801 хиљада динара и евидентирана су на терет трошкова зарада за 2023. годину (Напомена 4.11.).

Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Стање на почетку године	55.274	52.321	19.949
Издвајање у току године	99.649	95.208	64.241
Укидање (смањење)	(99.015)	(92.255)	(31.869)
Стање на крају године	**55.908**	**55.274**	**52.321**

5.15. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Одложене пореске обавезе	265.757	278.651	241.036
УКУПНО:	**265.757**	**278.651**	**241.036**

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2023.	**31.12.2022.**
Почетно стање 1.1.	278.651	241.036
Привремене разлике између садашње вредности некретнина и опреме обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	242	(1.736)
Привремене разлике између садашње вредности нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	-	(100)
Ефекат процене вредности непокретности Банке	1.566	48.208
Укидање одложених пореских обавеза по основу нематеријалних улагања	(1.348)	-
Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима	(13.354)	(8.757)
Стање на дан 31.12.	**265.757**	**278.651**

Компоненте обрачуна одложених пореских обавеза по основу привремених разлика између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе:

ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ 31.12.2023.

1.	Књиговодствена вредност средстава		3.235.108
2.	Стална разлика, садашња вредност ОС испод бруто зараде		68
	из 2007	0	
	из 2008	0	
	из 2009	0	
	из 2010	12	
	из 2011		
	из 2012	56	
	Укупно:	68	
3.	Књиговодствена вредност умањена за сталну разлику (1-2)		3.235.040
4.	Неотписана вредност за пореске сврхе		1.374.297
	Образац ОА	169.261	
	Образац ОПА	1.205.036	
	Укупно:	1.374.297	
5.	Привремена разлика (3-4)		1.860.743
6.	Одложене пореске обавезе УКУПНО (Р.БР. 5x15%)		279.111
7.	СТАЊЕ одложених пореских обавеза 30.12.2023.		280.218
8.	РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ (6-7)		**-1.107**
9.	Привремена разлика нематеријална улагања		**-1.348**
10.	Ефекат пребијања одложена пореска средства		
11.	Ефекат новонабављених основних средстава од 01.01.2019.и накнадна улагања ПОА		13.354
	СТАЊЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА 31.12.2023.		**265.757**
	СТАЊЕ одложених пореских обавеза 01.01.2023	278.651	

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 15% на опорезиву привремену разлику садашњих вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања која се амортизују по рачуноводственим прописима и садашње вредности основних средстава и нематеријалних улагања која се амортизују по пореским прописима, при чему је из обрачуна изузета неотписана вредност порески непризнатих средстава.

Нематеријална средства (имовина) која су постала расположива почев од 1.01.2018.године не разврставају се по пореским групама и амортизују се пропорционалном методом по рачуноводственим прописима. Последично, пореска и рачуноводствена основица су једнаке па се по овом основу не јављају привремене разлике и одложени порези.

Сва основна средства набављена од 01.01.2019.године подлежу обрачуну пореске амортизације по новим правилима. Амортизација сталних средстава из прописних амортизационих група утврђује се применом пропорционалне методе на основицу коју чини набавна вредност за свако основно средство посебно. Набавна вредност се мења у случају накнадних улагања која се укључују у набавну вредност основног средства.

5.16. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

Износи у хиљадама динара

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Остале обавезе, у динарима:			
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	6.897	3.385	2.230
Обавезе према добављачима	1.452.599	1.093.019	661.605
Обавезе за примљене авансе	128.957	140.487	38.979
Обавезе по основу лизинга – закупи	1.013.744	985.514	1.069.059
Обавезе из комисионих послова	522	748	616
Обавезе из пословних односа	526	454	449
Обавезе у обрачуну	687.544	598.166	471.379
Обавезе-пролазни рачун	138.685	328.091	64.684
Укупно остале обавезе у динарима	**3.422.577**	**3.146.479**	**2.306.771**
Обавезе за нето зараде	124.681	113.308	106.009
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	45.151	41.678	39.541
Остале обавезе према запосленима	9.316	10.165	8.809
Обавезе за ПДВ	55.623	8.856	6.358
Обавезе за порезе	28.377	25.636	25.297
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	379.610	317.459	267.519
Разграничени приходи – наплаћена субвенционисана камата пољопривредна газдинства	24.366	16	70
Унапред наплаћени приходи	35.593	34.284	32.524
Укупно остале обавезе у динарима	***4.132.191***	***3.701.266***	***2.795.128***
Остале обавезе, у страној валути:			
Обавезе према добављачима	21.580	2.618	6.041
Обавезе за примљене авансе	2.758	3.136	3.164
Вишкови у трезору у страној валути МТС	70	70	71
Обавезе у обрачуну	1.150.031	1.859.430	172.314
Укупно остале обавезе у страној валути	***1.174.439***	***1.865.254***	***181.590***
Разграничене обавезе за расходе у страној валути	14.152	10.940	8.843
УКУПНО:	**5.320.782**	**5.577.460**	**2.985.561**

Обавезе у обрачуну у динарима на дан 31.12.2023. године износе 687.544 хиљада динара и највећим делом састоје се из стања:

- уплата за swift mt103 дознаке за правна лица која нису доставила потребну документацију којом потврђују основ прилива средстава у износу од 102 хиљаде динара,
- обавезе за угашене рачуне правних лица у износу од 36.282 хиљада динара.
- стања на упутничком текућем рачуну физичких лица 101.202 хиљада динара.
- обавезе за закуп пословног простора и банкомата у износу од 4.402 хиљада динара.
- обавезе за уплату осигурања код НКОСК у износу од 5.907 хиљада динара
- обавезе за рачуне таксиста које прати субвенција државе у износу од 1.876 хиљаде динара,
- обавезе за исплату трансакција по банкоматима мултикард у износу од 53.102 хиљада динара,
- обавезе за уплату средстава за ученике и студенте у износу од 127.411 хиљада динара.

Обавезе за примљене авансе у динарима је највећим делом гарантни депозит за озбиљност понуде, а у вези са уступањем портфолија проблематичних потраживања Банке уз накнаду.

Обавеза за порезе се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ и обавезе по основу пореза и доприноса за примања која су плаћена у јануару 2024. године.

Обавезе у обрачуну у страној валути састоје се највећим делом из:
- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима –резидентима по основу swift и euro giro дознака у износу 20.255 хиљаде динара, и физичким лицима нерезидентима у износу од 118.047 хиљаде динара
- обавезе за неизвршене исплате правним лицима у износу од 121.974 хиљада динара,
- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 27.772 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате девизне штедње Југобанка а.д. Београд у износу од 493 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате за нераспоређене приливе у износу од 58.923 хиљаде динара,
- обавезе према НБС по основу прилива са КИМ у износу од 113.016 хиљада динара,

Обавезе за унапред обрачунате расходе у страној валути се односе се на разграничење трошкова по кварталној фактури за Visa International за период октобар-децембар 2023.године.

5.17. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

Капитал се састоји из:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Акцијски капитал:	19.803.551	13.145.341	13.145.341
Обичне акције:	19.750.532	13.092.322	13.092.322
- Република Србија	15.512.100	9.510.340	9.510.340
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.625.680	2.218.890	2.218.890
- Телеком Србија АД	1.475.260	1.246.700	1.246.700
- ПИО Фонд РС	132.420	111.900	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.760	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312	1.312
Приоритетне акције:	53.019	53.019	53.019
- Република Србија	52.780	52.780	52.780
- Остатак	239	239	239
Емисиона премија	8.520.148	7.778.368	7.778.368
УКУПНО:	**28.323.699**	**20.923.709**	**20.923.709**

Структура капитала Банке:

	31.12.2023.		31.12.2022.	
Обичне акције	Учешће у %	Број акција	Учешће у %	Број акција
АКЦИОНАР				
Република Србија	78,55%	1.551.210	72,65%	951.034
Јавно предузеће Пошта Србије	13,29%	262.568	16,95%	221.889
Телеком Србија АД	7,47%	147.526	9,52%	124.670
ПИО Фонд РС	0,67%	13.242	0,86%	11.190
Фонд за развој Републике Србије	0,02%	376	0,02%	318
УКУПНО:	**100,00**	**1.974.922**	**100,00**	**1.309.101**
Преференцијалне акције	Учешће у %	Број акција	Учешће у %	Број акција
АКЦИОНАР				
Република Србија	100,00	5.278	100,00	5.278

Основна зарада по акцији на дан 31.12.2023 године износи 2.135 динара (на дан 31.12.2022. године основна зарада по акцији износила је 2.640 динара).

5.18. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Добитак текуће године	4.216.006	3.452.186	2.203.407
Добитак ранијих година	5.405.867	4.810.638	3.649.142
УКУПНО:	**9.621.873**	**8.262.824**	**5.852.549**

Скупштина Банке је 28.04.2023. донела Одлуку о расподели добити за 2022.годину. Један део добити у износу од 526.729 хиљада динара је распоређен за дивиденде на обичне и преференцијалне акције. Остатак нераспоређене добити из 2022.године у износу од 525.458 хиљада динара распоређен је у основни акцијски капитал Банке.

5.19. РЕЗЕРВЕ / 5.20. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Ревалоризационе резерве-основна средства и нематеријална имовина	2.166.164	2.226.320	1.989.078
Добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(529.117)	(478.014)	(432.086)
Актуарски добици по основу планова деф.примања	-	-	8.508
Добици/губици по основу промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(4.577.441)	(8.697.826)	394.924
УКУПНО:	**(2.940.394)**	**(6.949.520)**	**1.960.424**

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности основних средстава Банке, смањење ревалоризационих резерви износи 56.059 хиљада динара.

Извршено је укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлуком Управног одбора у 2023 години у износу од 13.713 хиљада динара у корист нераспоређене добити ранијих година.

Пад стопа приноса на тржишту капитала у 2023. години у односу на 2022. годину утицао је на повећање тржишне вредности портфолија Банке, што за резултат има пораст ревалоризационих резерви. На пораст ревалоризационих резерви утицао је и пласман у хартије од вредности по стопама приноса већим од купонских стопа.

Актуарски добици/губици по основу планова дефинисаних примања

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Актуарски добици/губици по основу дефинисаних примања	-	-	8.508
УКУПНО:	-	**-**	**8.508**

Банка је у 2014.години извршила пуну ретроспективну примену код обрачуна актуарских добитака и губитака тако што је израчунате актуарске губитке и добитке књижила у корист и на терет нераспоређене добити из ранијих година. Укупни ефекат тих књижења је 8.508 хиљада динара у 2014. години.
Одлуком Скупштине Банке 21.12.2022. о расподели актуарског добитка исти је распоређен у нераспоређену добит.

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

Износи у хиљадама динара

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	5.556.659	140.500	138.942
Преузете будуће обавезе	16.364.655	28.867.372	12.854.059
Примљена јемства за обавезе	1.563.664	1.666.926	1.669.787
Деривати	-	-	2.354.584
Друге ванбилансне позиције	41.241.653	42.928.145	51.199.993
УКУПНО:	**64.726.631**	**73.602.943**	**68.217.365**

Заложена финансијска средства су приказана као посебна напомена у оквиру Биланса стања Банке.

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу од 5.556.659 хиљада динара, који обухватају:

- Залихе меничних бланкета у износу од 4.110 хиљада динара
- стамбени кредити професионалним лицима Војске Србије у изноду од 139.355 хиљада динара
- Банка је преузела исплату студентских кредита – стање на 31.12.2023. износи 5.413.194 хиљаде динара

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

Преузете будуће обавезе

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 16.364.655 хиљада динара, састоје се из:

- заложена финансијска средства, 3.521.487 хиљада динара,
- датих гаранција у динарима, 4.206.823 хиљаде динара,
- оквирних кредита *MASTER CARD* стандард, 296.035 хиљада динара,
- оквирних кредита *DINA CARD*, 80.108 хиљада динара,
- оквирних кредита *MAESTRO CARD*, 46.131 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* кредитна, 327.742 хиљаде динара,
- оквирних кредита *VISA* пословна, 24.385 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER GOLD*, 62.186 хиљада динара
- неискоришћених неопозивих преузетих обавеза по overdraft кредитима, 74.224 хиљаде динара
- неискоришћених дугорочних динарских кредита за капитална инвестициона улагања, 3.000.367 хиљада динара
- издатих девизних гаранција, 1.313.522 хиљаде динара
- потраживања за уговорену спот продају са НБС у рсд , 1.640.410 хиљада динара,
- потраживања за уговорену спот продају са НБС у еур, 1.640.432 хиљаде динара,
- неискоришћених одобрених дугорочних кредита и кредитних линија, 130.803 хиљаде динара.

Примљена јемства за обавезе

Примљене гаранције се односе на Републику Србију за ублажавање последица Covid-19 у износу од 234.692 хиљаде динара, Фонд за развој у износу од 85.152 хиљаде динара, примљене гаранције Владе Републике Србије у износу од 1.171.977 хиљада динара и Гаранцијски фонд АП Војводине у износу од 71.843 хиљаде динара.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансе позиције, у укупном износу од 41.241.653 хиљаде динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 5.584.350 хиљада динара),
- неискоришћених опозивих обавеза по кредитима у износу од 5.623.930 хиљада динара,
- трајног приписа у износу од 186.667 хиљада динара
- Dina Card на рате у износу од 2.446.953 хиљаде динара
- Оквирне дугорочне револвинг линије БПШ Бања Лука 1.757.606 хиљада динара и 820.216 хиљада динара,
- Примљене хипотеке и материјална средства као средство обезбеђења у износу од 4.540.567 хиљада динара,
- Отписаних финансијских средстава у динарима у износу од 16.907.586 хиљада динара,
- Отписаних финансијских средстава у страној валути 1.333.596 хиљада динара.

У 2023. години залихе чекова и платних картица су прекњижене и евидентирају се у ванбилансној евиденцији по врсти картице.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке исказано у хиљадама динара:

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Републички фонд ПИО			
Потраживања за накнаде	0	0	0
Укупна актива	**0**	**0**	**0**
Обавезе према добављачима	501	439	0
Укупна пасива	**501**	**439**	**0**
Нето актива/пасива	**-501**	**-439**	**0**
Приходи по основу исплате пензија	505.784	503.745	537.301
Укупни приходи	**505.784**	**503.745**	**537.301**
Расходи за извршене обуставе пензија (РБВ,ПББ)	712	435	172
Расходи за провизије за повраћај средстава за неиспл.упутнице	6.218	7.886	9.828
Укупни расходи	**6.930**	**8.321**	**10.000**
Нето приходи	**498.854**	**495.424**	**527.301**
ЈП Пошта Србије			
Остала новчана средства	2.111.481	1.642.668	1.814.465
Потраживања за накнаде	5.333	30.658	27.618
Потраживања за реф.тр.акцијама	215	198	217
Дати аванси	12	18	12
Укупна актива	**2.117.041**	**1.673.542**	**1.842.312**
Трансакциони депозит	3.016.402	1.521.624	3.502.492
Обавезе према добављачима	339.630	430.987	117.296
Обавезе за закуп трезора (Лепосавић)	2.166	2.424	2.678
Укупна пасива	**3.358.198**	**1.955.035**	**3.622.466**
Нето актива/ пасива	**-1.241.157**	**-281.493**	**-1.780.154**
Приходи по основу накнада платног промета	66.516	219.318	314.539
Приходи по основу закупа пословног простора	8.662	8.678	8.685
Рефундација трошкова закупа	562	483	460
Приход од обраде уговор.налога за продају акција	161	136	146
Укупни приходи	**75.901**	**228.615**	**323.830**
Расходи од камата	53.187	26.017	20.092
Расходи накнада за услуге исплате	1.163.492	1.221.118	1.164.449
Расходи за услуге исплате на банкоматима	196.283	158.344	134.579
Расходи за услуге исплате на ATS	816.377	810.495	696.918

Расходи за услуге пријема пазара и чекова	24	22	21
Расходи за услуге пријема чекова других банака	144	142	145
Расходи поштарине	322.647	354.852	282.955
Расходи за ел.сертификат	95	379	118
Расход камате за закуп трезора (Лепосавић)	60	67	30
Расход амортизације за закуп трезора (Лепосавић)	278	278	298
Укупни расходи	**2.552.587**	**2.571.714**	**2.299.605**
Нето расходи	**-2.476.686**	**-2.342.099**	**-1.975.775**

Телеком Србија ад Београд			
Потраживање за камату	3.033	196	0
Дугорочни кредит у дин.преко 12 месеци	7.198.304	5.463.251	1.005.000
Краткорочни кредит у дин.до 12 месеци	0	55.000	0
Откупљена дуг.потраживања у динарима	0	20.554	113.024
Остала потраживања из пословања	0	820	4.027
Укупна актива	**7.201.337**	**5.539.821**	**1.122.051**
Трансакциони депозит у динарима	74.764	58.327	144.712
Девизни рачун у стр.валути	188	176	173
Дугорочни динарски наменски депозит	0	1.061	42.922
Обавезе према добављачима	10.401	2.762	951
Обавезе за закуп	0	0	0
Обавезе за камату у динарима	2.284	1.953	148
Обавезе по основу примљених аванса	253	254	254
Укупно пасива	**87.890**	**64.533**	**189.160**
Нето актива/пасива	**7.113.447**	**5.475.288**	**932.891**
Приход од камата	457.126	86.453	
Приходи од накнада	1.137	970	
Приходи од осталих потраж.издавање е-банк	0	9	
Приход од закупа посл.простора Северна Митровица	394	395	198
Укупни приходи	**458.657**	**87.827**	**198**
Расходи камате по транскац.рачунима	2.224	9	
Телефонски трошкови	68.990	69.185	56.888
Трошкови подршке продаји услуге банке контакт централа	8.863	8.976	4.583
Изнајмљивање хардвер и софтвер лиценци	16.764	15.688	6.063
ikt outsorcing екстернализација штампе	11.243	263	85
Трошкови подршке продаји	1.673	1.662	822
Булк сервис	21.504	17.216	8.033
Укупно расходи	**131.261**	**112.999**	**76.474**
Нето приходи	**327.396**	**-25.172**	**-76.276**

Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	**31.12.2021.**
Накнаде председника и чланова Управног одбора	26.883	21.527	14.223
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	53.940	41.583	28.298
Накнаде осталих кључних руководилаца	226.162	187.800	116.521

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

➢ Систем за управљање ризицима

Систем за управљање ризицима је усклађен са величином, организационом структуром, природом, обимом и сложеношћу пословних активности Банке, интегрисан је у све пословне процесе и обезбеђује:

- правовремену идентификацију свих врста ризика укључујући и ризике при увођењу нових производа и услуга и ризике при поверавању активности Банке трећим лицима,
- праћење, мерење и процену ризика,
- контролу и ублажавање ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила са капиталом,
- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- спровођење процеса стрес тестирања,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

Основу система за управљање ризицима чини одговарајући нормативни оквир који обухвата:

- стратегије и политике за управљање ризицима, капиталом, процесом интерне процене адекватности капитала, стрес тестове којима су дефинисани циљеви и основе система управљања ризицима, ризични профил и апетит за ризике,
- планове пословања у случају настанка непредвиђених околности,
- процедуре за управљање ризицима и процесом интерне процене адекватности капитала којима су описани поступци управљања сваком врстом ризика и начин спровођења процеса интерне процене адекватности капитала,
- методологије за процену ризика и упутства којима се ближе уређују конкретни, односно појединачни делови процеса управљања ризицима,
- остала акта.

➢ Организација процеса управљања ризицима

Успостављањем система за управљање ризицима у пословању Банке омогућено је да се на различитим нивоима одлучивања и извршавања пословних активности, ризицима управља на јединствен и стандардизован начин.

Основне улоге у управљању ризицима у Банци имају следећи органи:

- Управни одбор је одговоран за успостављање система управљања ризицима и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола и надзор над његовом ефикасношћу, усвајање извештаја о управљању ризицима, усвајање Плана опоравка, спровођење процеса адекватности капитала и друго. Такође Управни одбор је дужан да обезбеди да Извршни одбор идентификује ризике којима је Банка изложена, као и да контролу тих ризика врши у складу са одобреним стратегијама и политикама.
- Извршни одбор је одговоран за спровођење стратегија и политика управљања ризицима, стратегије и плана управљања капиталом, усвајање процедура и методологија за управљање ризицима и капиталом, обезбеђивање њихове примене, анализирање система управљања ризицима, редовно разматрање извештаја о изложености ризицима и извештавање Управног Одбора.

- Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) одговоран је за континуиран надзор примене и адекватног спровођења усвојених стратегија и политика управљања ризицима и лошом активом и спровођење система интерних контрола. Најмање једном месечно извештава Управни одбор о својим активностима и утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се те неправилности отклонити.
- Кредитни одбор надлежан је за доношење одлуке на основу предлога за одобрење појединачних пласмана и одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке. Кредитни одбор доноси одлуке о одобравању пласмана клијентима Банке, у складу са лимитима одлучивања.
- Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) одговоран је за праћење изложености ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и за предлагање мера за управљање каматним ризиком и ризиком ликвидности.
- Одбор за ликвидност је надлежан за спровођење политике управљања ликвидношћу, да планира приливе и одливе новчаних средстава, прати усклађеност структуре извора и пласмана средстава, прати показатеље ликвидности и најмање једном месечно подноси извештаје о раду Извршном одбору Банке.
- Одбор за управљање информационим системом је надлежан да анализира и усваја предлоге Стратегије развоја информационог система Банке, анализира и усваја предлоге аката која дефинишу управљање информационом безбедношћу Банке, управљање ризиком информационог система Банке, управљање континуитетом пословања и опоравком активности у случају катастрофа у Банци, као и да најмање квартално извештава Извршни одбор Банке о стању информационог система, утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности.
- Одбор за управљање оперативним ризиком координира процесом управљања оперативним ризиком са циљем идентификације, анализе и смањења изложености Банке оперативном ризику, прати идентификоване догађаје оперативног ризика, кључне индикаторе оперативног ризика и резултате самопроцене, предлаже примену корективних мера које се односе на ублажавање идентификованих оперативних ризика са високим ризиком који захтевају даље праћење и извештавање, као и друге ризике за које Одбор одлучи да је неопходно даље праћење и извештавање, прати примену корективних мера усмерених на смањење изложености оперативном ризику.
- Одбор за управљање ризицима одговоран је за праћење изложености Банке свим ризицима и усаглашености са усвојеним лимитима кроз редовно разматрање извештаја о изложености Банке ризицима, верификацију интерног рејтинга и класификације клијента, верификацију обрачунатог износа исправке вредности и резервисања по ванбилансним ставкама, разматрање регулаторног и интерног капитала Банке, разматрање проблематичних и потенцијално проблематичних пласмана као и праћење наплате истих, разматрање стратегије за решавање лоших пласмана, разматрање предлога Одлука о отпису проблематичних пласмана.
- Служба за унутрашњу ревизију врши континуирани надзор над процесом управљања ризицима у Банци, на начин да проверава адекватност процедура, успостављање контролних механизама, као и усаглашеност Банке са усвојеним процедурама. Интерна ревизија и извештава Одбор за ревизију и Управни одбор о налазима и датим препорукама.
- Служба за контролу усклађености пословања надлежна је за управљање ризиком усклађености пословања Банке, предлагање планова за управљање главним ризицима пословања Банке и извештавање органа Банке о ризицима усклађености пословања.

- Сектор за управљање ризицима врши идентификацију, мерење, процену и управљање ризицима, које је Банка преузела у свом редовном пословању, сачињавају акта из области управљања ризицима и интерне процене адекватности капитала и врши извештавања надлежних органа о изложености Банке ризицима.
- Сектор кредитне анализе врши оцену кредитне способности и финансијског стања клијената по конкретном захтеву за одобрење ангажовања на основу дефинисаних лимита сагласно актима Банке и припрема мишљења и дефинисање препорука у циљу минимизирања кредитног ризика.
- Сектор за управљање лошим пласманима задужен је за сачињавање процедура из области управљања лошом активом и за оперативно спровођење политика и процедура за управљање лошом активом, наплату лоших пласмана и извештавање органа Банке о обиму и структури.

➢ **Врсте ризика**

Банка је у пословању изложена или може бити изложена следећим ризицима:

- Кредитном ризику, укључујући и кредитно-девизни ризик, кредитни ризик индукованим каматним ризиком,
- Ризику смањења вредности потраживања,
- Ризик измирења/испоруке,
- Ризику друге уговорне стране;
- Резидуалном ризику;
- Ризику земље;
- Ризику концентрације;
- Ризику ликвидности;
- Тржишним ризицима (каматни ризик, девизни ризик и остали);
- Оперативном ризику;
- Ризику улагања банке;
- Стратешком ризику;
- Репутационом ризику;
- Ризику усклађености пословања банке;
- Ризику од прања новца и финансирања тероризма.

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања, укључујући и:

- **Кредитно – девизни ризик**, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски положај и капитал Банке, услед неизвршења обавезе дужника у уговореним роковима, који настају услед негативног утицаја промене курса динара на финансијско стање дужника;

- **Кредитни ризик идукован каматним ризиком** је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршења обавезе дужника и то по основу промене каматних стопа.

Ризик смањења вредности потраживања, који се идентификује у случајевима пословних трансакција по којима Банка откупљује потраживања, а подразумева идентификацију готовинских и/или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику.

Ризик измирења/испоруке који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу неизмирених трансакција или услед неизвршавања обавезе друге уговорне стране по трансакцијама слободне испоруке на уговорени датум измирења/испоруке.

Ризик друге уговорне стране јесте могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизмирења обавезе друге уговорне стране у трансакцији пре коначног поравнања новчаних токова трансакције, односно измирења новчаних обавеза по тој трансакцији.
Резидуални ризик, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед тога што су технике ублажавања кредитног ризика мање ефикасне него што се очекује, или њихова примена недовољно утиче на умањење ризика којима је Банка изложена.

Ризик земље се односи на земљу порекла лица коме је Банка изложена, односно могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица.

Ризик концентрације, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед концентрације изложености Банке према истом или сличном извору настанка ризика, односно истој или сличној врсти ризика и то према једном лицу или према групи повезаних лица, према једној врсти производа, грани, сектору и инструментима кредитне заштите, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резулатат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена девизног курса, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Остали тржишни ризици представљају могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу промена вредности билансних позиција и ванбилансних ставки Банке које настају услед кретања цена на тржишту. Осталим тржишним ризицима Банка је изложена по основу позиција из Књиге трговања. Ови ризици обухватају:

- **Ценовни ризик** по основу дужничких/власничких хартија од вредности – представља ризик од промене цена хартија од вредности услед промене општег нивоа каматних стопа/општег нивоа цена хартија од вредности/чинилаца везаних за емитента хартије од вредности.
- **Робни ризик** је ризик који настаје услед држања и заузимања позиција у роби укључујући племените метале, али искључујући злато које се третира као страна валута.

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим

системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик укључује правни ризик и ризик информационог система.

- **Правни ризик** представља могућност настанка губитака услед казни и санкција проистеклих из судских спорова по основу неиспуњавања уговорних и законских обавеза, као и услед казни и санкција изречених од стране регулаторног тела.

- **Ризик информационог система** је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке, остваривање пословних циљева, пословање у складу с прописима и репутацију банке, услед неадекватног управљања информационим системом или друге слабости у том систему која негативно утиче на његову функционалност или безбедност, односно угрожава континуитет пословања финансијске институције.

Ризик улагања је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед концентрације улагања Банке у друга правна лица и у основна средства и инвестиционе некретнине Банке, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Репутациони ризик је ризик губитка текућих или будућих прихода и капитала због негативног јавног мњења о начину пословања Банке.

Стратешки ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед непостојања одговарајућих политика и стратегија, њиховог неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу у коме Банка послује или изостанка адекватних реакција Банке на те промене.

Ризик усклађености пословања Банке је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуштања усклађивања пословања Банке са законом, другим прописима, стандардима пословања, процедурама о спречавању прања новца и финансирања тероризма и другим процедурама, као и са другим актима којима се уређује пословање Банке, а посебно обухвата ризик од санкција регулаторног тела, ризик од финансијских губитака и репутациони ризик.

Ризик од прања новца и финансирања тероризма је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат, капитал или репутацију Банке услед коришћења Банке у сврху прања новца и финансирања тероризма, под чиме се подразумева непосредно или посредно коришћење пословног односа, трансакције, услуге или производа Банке за прање новца и/или финансирања тероризма.

➢ Кредитни ризик

Банка управља кредитним ризиком на нивоу клијента, групе повезаних лица и на нивоу укупног кредитног портфолија. Банка примењује конзервативан приступ за управљање кредитним ризиком који се састоји у поштовању интерних политика, процедура и методологија за управљање кредитним ризиком којима је инкорпорирана регулатива.

Оцена бонитета и кредитне способности клијента врши се приликом подношења захтева за одобрење одређеног пласмана и континуираном анализом перформанси клијента током трајања ангажовања, као примарних извора отплате пласмана. Додатно, у наведеном процесу спроводи се и процена понуђених колатерала као секундарних извора отплате.

Кредитни процес у Банци заснован је на јасној подели надлежности и одговорности у кредитним пословима између активности преузимања ризика и управљања ризицима, а истим се осигурава да је свако одобрење пласмана претходно процењено, контролисано и одобрено.

Банка је јасно разграничила пословне активности, линије одлучивања и одговорности које обављају запослени у организационим деловима задуженим за преузимање кредитног ризика, од управљања кредитним ризиком и подршке процесу управљања кредитним ризиком. У циљу контроле ризика, успостављена је организациона структура на принципу ‘’четворо очију’’- одобрење пласмана предлажу продајни сектори, а за независну процену изложености Банке ризицима на нивоу појединачног пласмана, надлежан је Сектор кредитне анализе. Одлуке о одобрењу појединачних изложености доносе се у складу са дефинисаним системом за одлучивање на нивоу Кредитних одбора и Извршног одбора (са или без сагласности Управног одбора).

У циљу адекватног управљања кредитним ризиком, дефинисан је:

- Процес одобравања пласмана,
- Процес праћења пласмана,
- Анализа кредитног портфолија,
- Поступање са проблематичним кредитима,
- Процес класификације и обезвређења пласмана,
- Процес извештавања.

Анализу пласмана са аспекта ризичности обавља Сектор кредитне анализе, који процењује прихватљивост кредитног ризика по појединачном пласману, у складу са регулторним и интерним критеријумима, након чега формира своје мишљење и о истом обавештава надлежне продајне секторе који уз предлог за одобрење пласмана исто достављају надлежним Одборима на одлучивање.

Након реализације пласмана, Банка врши континуирано праћење пласмана и мониторинг клијента и колатерала, а који укључује низ активности преко којих се прате преузети ризици, измирење обавеза према Банци, пословна активност клијента и његово финансијско пословање, промене у правном статусу клијента, процењена вредност колатерала, вредност уговореног односа пласмана и колатерала и друго.

Саставни део процеса праћења и мониторинга је праћење раних сигнала упозорења, у циљу уочавања промена које могу да утичу на наплату потраживања. Систем праћења раних сигнала упозорења састоји се од низа параметара који се прате у складу са дефинисаном динамиком и

лимитима на основу којих се идентификује значајно повећање кредитног ризика и клијент се ставља под додатни надзор, а према потреби за истог се дефинишу одговарајуће мере у циљу умањења кредитног ризика.

Банка ограничава концентрацију кредитног ризика и обавља своје пословање у оквиру система дефинисаних регулаторних и интерних лимита: појединачног пласмана/клијената и повезаних лица, сегментима портфолија, валутама, земљама и региона дужника, привредним секторима, врстама пласмана, инструметнима кредитне заштите и сл. Праћење ризика концентрације реализује се континуираним сагледавањем усклађености пословања Банке са регулаторним и интерним системом лимита.

Ради управљања потраживањима код којих постоји проблем уредности наплате – „лошом активом“, Банка је формирала посебан организациони део, Сектор за управљање лошим пласманима. У циљу управљања наведеним сегментом портфолија Банка је дефинисала начела управљања лошом активом, начин и циљеве управљања истом, као и највиши прихватљив ниво лоше активе. Основни циљ управљања лошом активом је што минимизирање учешћа лоше актве у укупној изложености реализацијом стратегија наплате лоше активе.

Банка има дефинисан систем интерног и екстерног извештавања о кредитном ризику.

Сектор кредитне анализе, Сектор за управљање ризицима и Сектор за управљање лошим пласманима су независни организациони делови Банке.

Подаци о укупној имовини Банке

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године Позиције биланса стања	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност	Имовина по основу које Банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
Готовина и средства код централне банке	37.071.040	(120)	37.070.920	59.286.318	96.357.237
Заложена финансијска средства	3.521.487	-	3.521.487	-	3.521.487
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	123.704.770	-	123.704.770	-	123.704.770
Финансијска средства која се држе до доспећа	7.942.326	(14.881)	7.927.445	-	7.927.445
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	45.196.369	(2.263)	45.194.105	7.297	45.201.402
Кредити и потраживања од комитената	174.570.479	(3.778.761)	170.791.718	-	170.791.718
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	2.590.661	2.590.661
Нематеријална улагања	-	-	-	1.668.778	1.668.778
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	5.843.573	5.843.573
Инвестиционе некретнине	-	-	-	15.574	15.574
Текућа пореска средства	-	-	-	-	-
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	4.287.019	(62.542)	4.224.477	1.311.444	5.535.922
Билансна изложеност	**396.293.489**	**(3.858.567)**	**392.434.923**	**70.723.645**	**463.158.568**
Дате гаранције и јемства	5.520.346	(21.097)	5.499.248	-	5.520.346
Преузете будуће обавезе	18.548.796	(34.811)	18.513.985	-	18.548.796
Остале ванбилансне изложености	6.266.424	-	6.266.424	34.391.066	40.657.490
Ванбиласнана изложеност	**30.335.565**	**(55.908)**	**30.279.657**	**34.391.066**	**64.726.631**
Укупна изложеност	**426.629.055**	**(3.914.475)**	**422.714.580**	**105.114.711**	**527.885.199**

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године Позиције биланса стања	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које Банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност		
Готовина и средства код централне банке	17.921.903	(118)	17.921.786	44.213.990	62.135.776
Заложена финансијска средства	19.156.234	-	19.156.234	-	19.156.234
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	106.466.957	-	106.466.957	-	106.466.957
Финансијска средства која се држе до доспећа	9.133.027	(117.244)	9.015.783	-	9.015.783
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	29.980.782	(1.125)	29.979.656	8.164	29.987.821
Кредити и потраживања од комитената	161.889.627	(3.814.826)	158.074.801	-	158.074.801
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	2.590.661	2.590.661
Нематеријална улагања	-	-	-	1.443.957	1.443.957
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	5.549.273	5.549.273
Инвестиционе некретнине	-	-	-	45.037	45.037
Текућа пореска средства	-	-	-	188	188
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	3.059.727	(56.801)	3.002.926	1.273.507	4.276.432
Билансна изложеност	**347.608.253**	**(3.990.114)**	**343.618.143**	**55.124.777**	**398.742.920**
Дате гаранције и јемства	6.318.950	(36.558)	6.282.392	-	6.318.950
Преузете будуће обавезе	19.957.839	(18.716)	19.939.123	-	19.957.839
Остале ванбилансне изложености	20.194.511	-	20.194.511	27.131.646	47.326.156
Ванбиласнана изложеност	**46.471.299**	**(55.274)**	**46.416.026**	**27.131.646**	**73.602.945**
Укупна изложеност	**394.079.553**	**(4.034.675)**	**390.044.878**	**82.245.713**	**472.345.865**

Подаци о максималној изложености кредитном ризику

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	45.196.369	(2.263)	45.194.105
Кредити и потраживања од комитената	174.570.479	(3.778.761)	170.791.718
Финансијска средства	131.647.096	(14.881)	131.632.215
Остале билансне изложености	44.879.546	(62.662)	44.816.884
Билансна изложеност	**396.293.489**	**(3.858.567)**	**392.434.923**
Плативе гаранције	1.836.067	(11.395)	1.824.671
Чинидбене гаранције	3.684.279	(9.702)	3.674.577
Непокривени акредитиви	-	-	-
еискоришћене преузете обевезе	18.548.796	(34.811)	18.513.985
Остале ванбилансне изложености	6.266.424	-	6.266.424
Ванбиласнана изложеност	**30.335.565**	**(55.908)**	**30.279.657**
Укупна изложеност	**426.629.055**	**(3.914.475)**	**422.714.580**

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	29.980.782	(1.125)	29.979.657
Кредити и потраживања од комитената	161.889.623	(3.814.826)	158.074.801
Финансијска средства	115.599.984	(117.244)	115.482.740
Остале билансне изложености	40.137.864	(56.919)	40.080.945
Билансна изложеност	**347.608.253**	**(3.990.114)**	**343.618.143**
Плативе гаранције	1.851.915	(16.069)	1.835.846
Чинидбене гаранције	4.443.033	(19.587)	4.423.446
Непокривени акредитиви	24.002	(902)	23.100
Неискоришћене преузете обевезе	19.957.839	(18.716)	19.939.123
Остале ванбилансне изложености	20.194.511	-	20.194.511
Ванбиласнана изложеност	**46.471.299**	**(55.274)**	**46.416.026**
Укупна изложеност	**394.079.553**	**(4.045.388)**	**390.034.169**

Подаци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године	Сектор финансија и осигурања	Сектор јавних предузећа	Сектор привредних друштава	Сектор предузетника	Јавни сектор	Сектор становништва и РПГ	Сектор страних лица	Сектор других комитената	Укупно
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	**10.017.433**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**35.178.936**	**-**	**45.196.369**
Кредити и потраживања од комитената	**-**	**27.604.197**	**12.644.427**	**1.038.070**	**14.870.613**	**117.912.662**	**378.533**	**121.979**	**174.570.480**
Кредити и потраживања од становништва:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**117.912.662**	**137.513**	**-**	**118.050.175**
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	32.280.237	**137.479**	-	32.417.716
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	79.773.945	-	-	79.773.945
Минусна салда	-	-	-	-	-	4.133.871	**34**	-	4.133.905
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.364.484	-	-	1.364.484
Остали пласмани	-	-	-	-	-	360.125	-	-	360.125
Кредити и потраживања од правних лица:	**-**	**27.604.197**	**12.644.427**	**1.038.070**	**14.870.613**	**-**	**241.020**	**121.979**	**56.520.305**
Велика и средња	-	26.749.966	6.233.283	-	10.358.405	-	67.232	-	43.408.887
Микро и мала	-	854.231	6.411.143	-	1.452.668	-	-	121.979	8.840.021
Предузетници	-	-	-	1.038.070	-	-	-	-	1.038.070
Остали пласмани	-	-	-	-	3.059.540	-	173.788	-	3.233.328
Финансијска средства	**-**	**4.700.000**	**-**	**-**	**118.087.084**	**-**	**8.860.012**	**-**	**131.647.096**
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	-	-	-	-	114.844.758	-	8.860.012	-	123.704.770
која се држе до доспећа	-	4.700.000	-	-	3.242.326	-	-	-	7.942.326
Остале билансне изложености	**37.149.792**	**12.609**	**93.331**	**24.641**	**3.589.504**	**3.883.245**	**62.170**	**64.253**	**44.879.545**
Билансна изложеност	**47.167.225**	**32.316.806**	**12.737.757**	**1.062.711**	**136.547.201**	**121.795.908**	**44.479.651**	**186.232**	**396.293.489**
Ванбилансна изложеност	**600.000**	**6.797.204**	**3.360.212**	**160.897**	**6.897.587**	**7.164.095**	**2.577.821**	**2.777.751**	**30.335.565**
Укупна изложеност	**47.767.225**	**39.114.010**	**16.097.969**	**1.223.607**	**143.444.788**	**128.960.002**	**47.057.472**	**2.963.982**	**426.629.055**

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Сектор финансија и осигурања	Сектор јавних предузећа	Сектор привредних друштава	Сектор предузетника	Јавни сектор	Сектор становништва и РПГ	Сектор страних лица	Сектор других комитената	Укупно
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	**6.235**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**29.974.547**	**-**	**29.980.782**
Кредити и потраживања од комитената	**-**	**24.898.856**	**9.769.016**	**943.388**	**17.887.441**	**108.155.194**	**156.972**	**78.756**	**161.889.623**
Кредити и потраживања од становништва:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**108.155.194**	**-**	**-**	**108.242.213**
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	29.013.796	-	-	29.024.070
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	72.272.721	-	-	72.272.721
Минусна салда	-	-	-	-	-	4.373.184	-	-	4.373.193
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.314.419	-	-	1.314.419
Остали пласмани	-	-	-	-	-	1.181.077	-	-	1.257.813
Кредити и потраживања од правних лица:	**-**	**24.898.856**	**9.769.016**	**943.388**	**17.887.441**	**-**	**69.953**	**78.756**	**53.647.410**
Велика и средња	-	24.412.217	3.957.115	-	5.059.057	-	69.953	-	33.498.342
Микро и мала	-	486.639	5.811.901	-	10.727.396	-	-	78.756	17.104.693
Предузетници	-	-	-	943.388	-	-	-	-	943.388
Остали пласмани	-	-	-	-	2.100.988	-	-	-	2.100.988
Финансијска средства	**-**	**3.519.900**	**-**	**-**	**108.885.443**	**-**	**3.194.641**	**-**	**115.599.984**
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	-	-	-	-	103.272.316	-	3.194.641	-	106.466.957
која се држе до доспећа	-	3.519.900	-	-	5.613.127	-	-	-	9.133.027
Остале билансне изложености	**17.927.469**	**6.674**	**426.740**	**13.179**	**19.173.888**	**2.534.452**	**54.433**	**1.028**	**40.137.864**
Билансна изложеност	**17.933.704**	**28.425.430**	**10.195.756**	**956.566**	**145.946.772**	**110.689.649**	**33.380.593**	**79.785**	**347.608.257**
Ванбилансна изложеност	**500.000**	**10.401.939**	**3.253.277**	**113.712**	**20.840.687**	**6.548.658**	**4.763.290**	**49.737**	**46.471.299**
Укупна изложеност	**18.433.704**	**38.827.369**	**13.449.033**	**1.070.279**	**166.787.460**	**117.238.307**	**38.143.883**	**129.522**	**394.079.557**

Реструктурирана потраживања

У складу са интерним актима, Банка посебну пажњу посвећује потраживањима која су предмет реструктурирања, које се примењује као корективна мера за ублажавање кредитног ризика и врши када се процени мало вероватним да ће дужник у потпуности измирити обавезе према Банци, у складу са уговором.

Под овим потраживањем Банка подразумева кредите и друге пласмане код којих је извршено реструктурирање због финансијских потешкоћа дужника, одређених уступака у вези са отплатом појединачног потраживања, који не би били одобрени да дужник није у тим потешкоћама, без обзира на то да ли је одређени износ тог потраживања доспео, да ли је то потраживање обезвређено и да ли је за њега наступио статус неизмирења обавеза у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

Банка посебно прати услове које је потраживање потребно да испуни у циљу изласка из наведене категорије, спроводи редовно извештавање надлежних Одбора о портфолију рестуктурираних потраживања и у случају постојања објективних доказа спроводи обезвређење истих.

Подаци о реструктурираним потраживањима

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године	Бруто вредност укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања		% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања *
			од чега: прблематична потраживања		
Кредити и потраживања од комитената	**174.570.479**	**1.470.864**	**1.216.253**	**0,84%**	**903.247**
Кредити и потраживања од становништва:	**118.050.175**	31.132	1.378	**0,03%**	-
Стамбени кредити	32.417.716	-	-	**-**	-
Потрошачки и готовински кредити	79.773.945	31.132	1.378	**0,04%**	-
Минусна салда	4.133.905	-	-	**-**	-
Кредитне картице	1.364.484	-	-	**-**	-
Остали пласмани	360.125	-	-	**-**	-
Кредити и потраживања од правних лица:	**56.520.304**	**1.439.732**	**1.214.875**	**2,55%**	**903.247**
Јавни сектор	14.870.613	-	-	**-**	-
Јавна предузећа	27.604.196	198.112	-	**0,72%**	-
Велика и средња	6.300.509	531.580	531.580	8,44%	531.580
Микро и мала	6.533.128	710.041	683.295	10,87%	371.667
Предузетници	1.038.070	-	-	-	-
Остали пласмани	173.788	-	-	-	-
Остале билансне изложености	**221.723.011**	-	-	-	-
Билансна изложеност	**396.293.489**	**1.470.864**	**1.216.253**	**0,37%**	**903.247**
Ванбилансна изложеност	**30.335.565**	**-**	**-**	**-**	**-**
Укупна изложеност	**426.629.055**	**1.470.864**	**1.216.253**	**0,34%**	**903.247**

** Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања*

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Бруто вредност укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања	од чега: прблематична потраживања	% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања *
Кредити и потраживања од комитената	**161.889.627**	**1.285.168**	**1.254.226**	**0,79%**	**966.960**
Кредити и потраживања од становништва:	**108.165.480**	-	-	-	-
Стамбени кредити	29.024.070	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	72.272.721	-	-	-	-
Минусна салда	4.373.193	-	-	-	-
Кредитне картице	1.314.419	-	-	-	-
Остали пласмани	1.181.077	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	**53.724.146**	**1.285.168**	**1.254.226**	**2,39%**	**966.960**
Јавни сектор	17.887.441	-	-	-	-
Јавна предузећа	24.898.856	-	-	-	-
Велика и средња	4.027.068	944.729	925.184	23,46%	745.977
Микро и мала	5.890.658	340.439	329.042	5,78%	220.983
Предузетници	943.388	-	-	-	-
Остали пласмани	76.736	-	-	-	-
Остале билансне изложености	**185.718.630**	-	-	-	-
Билансна изложеност	**347.608.257**	**1.285.168**	**1.254.226**	**0,37%**	**966.960**
Ванбилансна изложеност	**46.471.299**	**-**	**-**	**-**	**-**
Укупна изложеност	**394.079.557**	**1.285.168**	**1.254.226**	**0,33%**	**966.960**

** Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања*

Подаци о реструктурираним потраживањима према мерама реструктурирања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Делимичан отпис	Претварање дуга у капитал	Друге мере	Укупно
Кредити и потраживања од комитената					
Кредити и потраживања од становништва:	**1.059.289**	**398.904**	**-**	**12.672**	**1.470.864**
Стамбени кредити	**31.132**	**-**	**-**	**-**	**31.132**
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	**-**	**-**
Минусна салда	31.132	-	-	**-**	**31.132**
Кредитне картице	-	-	-	**-**	**-**
Остали пласмани	-	-	-	**-**	**-**
Кредити и потраживања од правних лица:	-	-	-	**-**	**-**
Јавни сектор	**1.028.157**	**398.904**	**-**	**12.672**	**1.439.732**
Јавна предузећа	-	-	-	**-**	**-**
Велика и средња	198.112	-	-	**-**	198.112
Микро и мала	531.580	-	-	-	531.580
Предузетници	298.465	398.904	-	12.672	710.041
Остали пласмани	-	-	-	**-**	**-**
Остале билансне изложености	-	-	-	**-**	**-**
Укупно реструктурирана потраживања	**1.059.289**	**398.904**	**-**	**12.672**	**1.470.864**

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Делимичан отпис	Претварање дуга у капитал	Друге мере	Укупно
Кредити и потраживања од комитената	**852.112**	**-**	**-**	**34.152**	**1.285.168**
Кредити и потраживања од становништва:	-	**-**	**-**	**-**	**-**
Стамбени кредити	-	-	-	**-**	**-**
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	**-**	**-**
Минусна салда	-	-	-	**-**	**-**
Кредитне картице	-	-	-	**-**	**-**
Остали пласмани	-	-	-	**-**	**-**
Кредити и потраживања од правних лица:	**852.112**	**-**	**-**	**34.152**	**1.285.168**
Јавни сектор	-	-	-	**-**	**-**
Јавна предузећа	-	-	-	**-**	**-**
Велика и средња	526.281	-	-	19.544	944.729
Микро и мала	325.831	-	-	14.608	340.439
Предузетници	-	-	-	**-**	**-**
Остали пласмани	-	-	-	**-**	**-**
Остале билансне изложености	-	**-**	**-**	**-**	**-**
Укупно реструктурирана потраживања	**852.112**	**-**	**-**	**34.152**	**1.285.168**

Инструменти обезбеђења

Банка је интерним актима прописала:

- прихватљиве инструменте обезбеђења,
- услове које је пожељно испунити у циљу прихватања инструмента обезбеђења за потребе ублажавања кредитног ризика,
- прихватљиве односе пласмана и инструмената обезбеђења (за одређене врсте производа),
- различите врсте анализа уз теренски обилазак инструмента обезбеђења,
- услове осигурања и начин успостављања, праћења, враћања и активирања инструмента обезбеђења.

Износ и врста захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика клијента и опредељена је анализом кредитне способности клијента, врстом изложености, износом и рочношћу пласмана.

Поред уговарања стандардних инструмената обезбеђења, у зависности од процене кредитне способности клијента, уговарају се додатни видови обезбеђења: хипотеке на непокретностима, залога на покретним стварима, залога финансијских инструмената (дужничке и власничке хартије од вредности), залога на потраживањима, кредитно способан солидарни дужник и/или јемац и остали инструменти, који се од стране надлежних служби оцене као прихватљиви. Приликом уговорања инструмената обезбеђења Банка тежи да уговори првокласна и адекватна средства обезбеђења у складу са важећом регулативом.

Процену понуђених инструмената обезбеђења у виду хипотеке на непокретности и залоге на покретној имовини врше овлашћени проценитељи са Листе прихватљивих за Банку, контролу инстумената обезбеђења у виду залоге спроводе лица специјализована за контролу залоге, а праћење пројектног финансирања спроводи се од стране супервизора пројектног финансирања.

Праћење вредности и утрживости инструмента обезбеђења и ажурирање одговарајуће документације о истом, саставни је део процеса праћења и мониторинга колатерала.

За потребе утврђивања очекиваних новчаних токова од реализације колатерала приликом обезвређења пласмана, дефинисани су фактори умањења инструмента обезбеђења на основу: анализе тржишта, тражње за одређеном врстом средства обезбеђења, претходног искуства Банке у вези са наплатом из одређеног инстумента обезбеђења и сл. као и очекивани периоди у којима ће се инстументи обезбеђења уновчити.

Подаци о врстама и вредности средстава обезбеђења према категоријама потраживања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године	Бруто изложеност	Врсте средстава обезбеђења*							
		Депозити	Гаранција државе	Остале гаранције	ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залоге на робним записима и животињама	Остала средства
Кредити и потраживања од комитената	**174.570.479**	**88.556**	**469.308**	**17.850**	**4.039**	**53.887.940**	**2.519.606**	**-**	**3.418.530**
Кредити и потраживања од становништва:	**118.050.175**	**16.248**	-	-	-	**53.580.639**	**131.996**	**-**	**-**
Стамбени кредити	32.417.716	12.288	-	-	-	53.576.069	3.105	-	-
Потрошачки и готовински кредити	79.773.945	-	-	-	-	4.569	128.891	-	-
Минусна салда	4.133.905	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитне картице	1.364.484	3.960	-	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	360.125	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	**56.520.304**	**72.308**	**469.308**	**17.850**	**4.039**	**307.301**	**2.387.609**	**-**	**3.418.530**
Јавни сектор	14.870.613	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	27.604.196	35.152	292.739	-	-	-	1.195.851	-	2.430.164
Велика и средња	6.300.509	-	42.264	-	-	7.942	143.195	-	403.581
Микро и мала	6.533.128	31.805	52.634	11.072	4.039	211.108	1.035.025	-	496.243
Предузетници	1.038.070	5.351	81.672	6.778	-	88.251	13.539	-	88.542
Остали пласмани	173.788	-	-	-	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	**221.723.011**	**329**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**89**
Билансна изложеност	**396.293.489**	**88.885**	**469.308**	**17.850**	**4.039**	**53.887.940**	**2.519.606**	**-**	**3.418.618**
Плативе гаранције	1.836.067	174.804	-	-	-	7.569	137.570	-	8.463
Чинидбене гаранције	3.684.279	1.294.103	-	-	-	326	465.429	-	-
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обевезе	18.548.796	-	-	-	-	9.213	-	-	170.378
Остале ванбилансне изложености	6.266.424	-	-	-	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	**30.335.565**	**1.468.907**	**-**	**-**	**-**	**17.108**	**602.999**	**-**	**178.842**
Укупна изложеност	**426.629.055**	**1.557.792**	**469.308**	**17.850**	**4.039**	**53.905.048**	**3.122.605**	**-**	**3.597.460**

** Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања*

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Бруто изложеност	Врсте средстава обезбеђења*							
		Депозити	Гаранција државе	Остале гаранције	ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залоге на робним записима и животињама	Остала средства
Кредити и потраживања од комитената	**161.889.627**	**34.438**	**1.019.219**	**59.155**	**5.347**	**49.239.990**	**3.974.245**	**2.243**	**13.684.201**
Кредити и потраживања од становништва:	**108.165.480**	**10.979**	-	-	-	**48.976.543**	**-**	**-**	**-**
Стамбени кредити	29.024.070	5.924	-	-	-	48.962.768	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	72.272.721	858	-	-	-	13.775	-	-	-
Минусна салда	4.373.193	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитне картице	1.314.419	4.197	-	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	1.181.077	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	**53.724.146**	**23.459**	**1.019.219**	**59.155**	**5.347**	**263.447**	**3.838.269**	**2.243**	**13.684.201**
Јавни сектор	17.887.441	-	-	-	-	-	187.579	-	9.946.408
Јавна предузећа	24.898.856	-	585.428	-	-	-	1.717.398	-	2.488.777
Велика и средња	4.027.068	47	175.351	-	-	26.486	663.868	-	579.378
Микро и мала	5.890.658	12.466	127.053	49.261	5.347	172.439	1.204.729	2.243	540.536
Предузетници	943.388	10.945	131.388	9.894	-	64.523	64.695	-	129.102
Остали пласмани	76.736	-	-	-	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	**185.718.630**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.321**	**-**	**-**	**-**
Билансна изложеност	**347.608.257**	**34.438**	**1.019.219**	**59.155**	**5.347**	**49.241.311**	**3.974.245**	**2.243**	**13.684.212**
Плативе гаранције	1.851.915	89.785	-	-	-	9.755	39.682	-	11.908
Чинидбене гаранције	4.443.033	418.356	-	-	-	30.157	581.772	-	9.600
Непокривени акредитиви	24.002	-	-	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обевезе	19.957.839	2.994	-	-	-	40.334	469.298	-	753.645
Остале ванбилансне изложености	20.194.511	-	-	-	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	**46.471.299**	**511.136**	**-**	**-**	**-**	**80.247**	**1.090.752**	**-**	**775.153**
Укупна изложеност	**394.079.557**	**545.574**	**1.019.219**	**59.155**	**5.347**	**49.321.557**	**5.064.998**	**2.243**	**14.459.365**

** Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања*

Процена обезвређења финансијских средстава

За потребе процеса обезвређења финансијских средстава Банка је утврдила:

- начин разврставања потраживања у групе са сличним карактеристикама за потребе процене постојања значајног повећања кредитног ризика и износа очекиваних кредитних губитака,
- поступке који се примењују за процену износа обезвређења билансне активе и/или вероватног губитка по основу ванбилансних ставки,
- методе и технике за процену обезвређења на појединачној и групној основи,
- начин утврђивања кључних параметара за обрачун обезвређења,
- критеријуми за разврставање билансне активе и ванбилансних ставки према нивоима обезвређења,
- критеријуми за мигрирање потраживања из једног нивоа (Ниво 1, 2 и 3) обезвређења у други,
- поступке на основу којих се процењује да ли је на извештајни датум дошло до значајног повећања кредитног ризика билансне активе и ванбилансних ставки у односу на дан почетног признавања,
- моделе који се користе за мерење очекиваних кредитних губитака, укључујући и мерење износа обезвређења у случају да постоји објективан доказ о обезвређењу,
- дефиницију статуса неизмирења обавеза која се користи за потребе одређивања промена у ризику наступања статуса неизмирења обавеза у односу на дан почетног признавања билансне активе и ванбилансних ставки,
- врсту средстава обезбеђења која се користи/признаје у процесу обрачуна исправке вредности, поступак утврђивања њихове вредности и очекивани период реализације,
- обавезу документованости свих анализа, процена и обрачуна,
- овлашћења, обавезе и одговорности у том процесу.

Банка примењује модел очекиваних губитака приликом процене обезвређења финансијских средства која се вреднују по амортизованој вредности или по фер вредности преко осталог резултата (осим учешћа у капиталу), као и на уговорна средства.

Обрачунати очекивани кредитни губици представљају вероватноћом пондерисане процене кредитних губитака (тј. садашња вредност свих мањкова готовине) током очекиваног рока трајања финансијског инструмента.

Мањак готовине је разлика између токова готовине који припадају Банци по уговору и токова готовине које Банка очекује да прими.

За билансне изложености (финансијска средства), кредитни губитак је садашња вредност разлике између:

- уговорних токова готовине који припадају Банци по уговору и
- токова готовине које Банка очекује да прими.

За ванбилансне изложености (неповучене обавезе по одобреном кредиту), кредитни губитак је садашња вредност разлике између:

- уговорних токова готовине који припадају Банци ако ималац обавезе по зајму повуче средства зајма и
- токова готовине које Банка очекује да прими ако се зајам повуче.

На сваки извештаји датум обрачунава се исправка вредности која је једнака:

- очекиваним дванаестомесечним кредитним губицима за све финансијске инструменте код којих кредитни ризик није значајно порастао од почетног признавања (финансијска средства у Нивоу 1).
- очекиваним кредитним губицима током животног века, ако је кредитни ризик за тај финансијски инструмент значајно порастао од почетног признавања, или постоји идентификован објективан доказ обезвређења (финансијска средства у Нивоу 2, Ниову 3 и ПОЦИ).

Банка месечно процењује квалитет потраживања, утврђује да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика или постоји објективан доказ о обезвређењу, и обрачунава адекватан износ тог обезвређења.

Приликом утврђивања промене нивоа кредитног ризика и алокације изложености између нивоа 1, 2 и 3 индикатор дани доцње, као један од критеријума за алокацију, се рачуна од момента када је износ потраживања постао материјално значајан.

Значајно повећање кредитног ризика

У сваком извештајном периоду, односно у моменту процене очекиваних кредитних губитака за потребе обрачуна исправке вредности, процењује се за све финансијске инструменте појединачно (на нивоу појединачне партије) да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика.

Идентификација значајног повећања кредитног ризика на нивоу појединачног финансијског инструмента / појединачне партије врши се пре момента defaulta, односно не може се са њим поклопити.

За потребе анализе, утврђени су критеријуми / индикатори на основу којих се процењује да ли је дошло до пораста кредитног ризика, а који се користе за поређења са стањем у моменту иницијалног признавања финансијског инструмента.

Критеријуми / индикатори који указују на значајно повећање кредитног ризика и прелазак потраживања у Ниво 2 је кашњење дуже од 30 дана за све врсте потраживања.

Поред овог критеријума, за одређене врсте потраживања се примењују и додатни критеријуми (губитак посла, статус *watch list*, блокада рачуна, промена интерног рејтинга, примена олакшица код отплате потраживања, значајно повећање степена задужености клијента).

"Default" и објективни доказ обезвређења

Статус неизмиривања обавеза (default) постоји уколико се испуни било који од услова:

- дужник је у доцњи више од 90 дана по било којој обавези према Банци;
- Банка сматра мало вероватним да ће дужник у потпуности измирити своју обавезу према Банци, не узимајући у обзир могућност реализације инструмената обезбеђења.

Ситуација у којој се сматра да је мало веровано да ће дужник у потпуности измирити своје обавезе подразумева да је идентификован неки од објективних доказа обезвређења.

Постојање објективног/их доказа обезвређења пласмана, имлицира обрачун обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама у Нивоу 3.
Критеријум који указује на статус дефаулта и прелазак потраживања у Ниво 3 је кашњење дуже од 90 дана (активна и тромесечна доцња) за све врсте потраживања.

Поред овог критеријума, за одређене врсте потраживања на објективни доказ обезвређења могу указати и додатни критеријуми (преминуо дужник, проблематичан у моменту реструктурирања, блокада рачуна, брисан из АПР, стечај или ликвидација, промена рејтинг категорије).

Појединачно процењивање исправке вредности

Банка врши појединачну процену исправке вредности односно обезвређења финансијских средстава за сваки појединачно значајан кредит и пласман уколико је у статусу неизмиривања обавеза (доцња у материјално значајном износу дужа од 90 дана), односно уколико постоје субјективни докази о обезвређењу пласмана, на основу чега је класификован у Ниво 3.

Ниво обезвређења пласмана се утврђује на основу пројекције очекиваних новчаних токова који ће бити наплаћени по основу уговора са клијентом, узимајући у обзир нову процену финансијског стања и кредитне способности клијента, вредности колатерала, временских рокова потребних за реализацију колатерала и друго. За обрачун очекиваних губитака уведена су различита сценарија (пондерисана вероватноћом) за процењене будуће новчане токове.

Пројектовани новчани токови се дисконтују ефективном каматном стопом и своде на садашњу вредност.

Упоређивањем садашње вредности очекиваних новчаних токова са номиналном вредношћу потраживања утврђује се ниво обезвређења пласмана. Индивидуална процена обезвређења пласмана се ради на месечном нивоу.

Групно процењивање исправке вредности

Банка је за потребе групне процене обезвређења финансијских средстава дефинисала критеријуме за сврставање финансијских инструмената у нивое обезвређења. Нивои обезвређења (1,2,3) разликују се у зависности од степена повећања кредитног ризика од момента иницијалног признавања.

Различити нивои обезвређења имају за резултат различите начине обрачуна очекиваних кредитних губитака:

- Ниво 1 - 12-месечни очекивани кредитни губици,
- Нивоу 2 и 3 - “лифетиме” очекивани кредитни губици.

Банка врши обрачун кључних параметара ризика (EAD, PD, LGD).

Дисконтна стопа која се у обра ч уну користи је ефективна каматна стопа појединa ч ног уговора.

При првој примени стандарда и док се не стекну услови за пуну примену, за потребе обрачуна исправке вредности користи се уговорена номинална каматна стопа, доступна ефективна каматна стопа односно тренутно важећа номинална каматна стопа код финансијских средстава са флуктуирајућом стопом као ефективна каматна стопа у почетном периоду примене МСФИ 9 која представља најбољу апроксимацију ЕКС у датим околностима и ограничењима.

Примена номиналне каматне стопе као ефективне каматне стопе у духу МСФИ 9 заснована је на ограниченој доступности података о ефективној каматној стопи дефинисаној стандардом.

Обрачун ЕАД

EAD представља једну од кључних компоненти параметара кредитног ризика за потребе обрачуна очекиваних кредитних губитака.

Банка моделира лифетиме EAD, за средства са дужим роком доспећа од 1 године, код којих се калкулише лифетиме ECL - утврђује се колики би био EAD за сваки период за који се рачунају оцекивани губици. У пракси се ово ради на основу отплатних планова.

Максимални период који се узима у обзир приликом одмеравања очекиваних кредитних губитака је максимални уговорни период током кога је Банка изложена кредитном ризику.

За финансијска средства код којих постоје уговорени новчани токови, као и где је јасно уговорен рок доспећа узимају се у обзир уговорени новчани токови по плану отплате као релевантни.

За финансијска средства код којих не постоје дефинисани новчани токови, као ни уговорени рокови доспећа, они се утврђује на основу емпиријског искуства или факторима конверзије које је дефинисао регулатор.

Прилагођавање PD параметера

Утврђивање вишегодишњих PD параметара је базирано на приступу заснованом на интерном рејтингу и уважава потребна прилагођавања у времену (Point in time -PIT) и узимање у обзир будућих информација о макроекономским условима (forward-looking), како би се обезбедила усклађеност са са захтевима МСФИ 9.

Користе се EBA Test коефицијенти за укључивање будућих информација о макроекономским условима (forward-looking) за будуће године.

Банка користи EBA stress Test коефицијенте прописане за остале земље (група Other developing Europe), које нису чланице Европске Уније.

Полазна основа су PD параметри дефинисани методологијама за утврђивање интерног рејтинга, за сваки сегмент портфолија.

PD-еви који служе као иницијални параметри су очекиване вредности PD-ева за сваку рејтинг категорију.

Обрачун LGD параметра

Параметар Loss given default, односно LGD представља процену губитка код појединачног финансијског инструмента, под претпоставком дешавања defaulta, односно статуса неизмирења обавеза. LGD представља једну од кључних компоненти за обрачун параметара кредитног ризика у обрачуну очекиваних кредитних губитака.

При процени кредитних губитака одмерених у складу са МСФИ 9, Банка жели да одрази могућност наплате новчаних токова како из редовних новчаних токова, али и колатерала и других средстава обезбеђења, који су директно повезани са финансијским инструментом.

У том смислу, Банка примењује генерално концепт одвојеног LGDsecured и LGDunsecured у зависности од степена обезбеђености појединачног пласмана.
За потребе обрачуна LGDsecured, односно очекиване стопе губитка након реализације колатерала, Банка узима у обзир све интерно расположиве колатерале где постоји процена о могућој наплативости.

Ако не постоји адекватна историја реализације колатерала у смислу њене величине и историје и како такође на нивоу банкарског сектора не постоје јавно доступне информације о реализацијама средстава обезбеђења, Банка је развила конзервативан приступ одмеравања haircut-ova који адекватно одражава карактеристику самог средства, као и волатилност, очекивани проценат наплате као и вероватноћу и могућност реализације.

Генерално, Банка је виђења да овако дефинисани haircut-ovi и периоди реализације колатерала адекватно одражавају дугорочни LGD, али оставља простор да у складу са другачијим очекивањима у кратком средњем и дужем року, може применити различите haircut-ove током живота пласмана.

Банка врши обрачун LGD secured-а на нивоу појединачне партије.

За потребе обрачуна LGD unsecured, Банка прати наплату случајева у default-у и идентификује изворе из којих је дошло до исте.

Последично, идентификују се све наплате који нису из реализације колатерала и затим дисконтују иницијалном ефективном каматном стопом самог потраживања до датума default-а, а затим у релативном смислу ставља у однос са самим default-ираним потраживањем и износом истог.

У наредном кораку обрачунава се пондерисана просечна стопа реализације по сваком појединачном потраживању, док се LGD unsecured добија као 1- пондерисана просечна стопа реализације.

Подаци о структури изложености према нивоима обезвређења

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупно бруто	Исправка вредности/резерисање	Укупно нето
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	**44.120.904**	**1.075.412**	**53**	**45.196.369**	**(2.263)**	**45.194.105**
Кредити и потраживања од комитената	**161.708.302**	**7.148.228**	**5.713.950**	**174.570.479**	**(3.778.761)**	**170.791.718**
Кредити и потраживања од становништва:	**108.333.457**	**6.269.233**	**3.447.485**	**118.050.175**	**(2.063.341)**	**115.986.834**
Стамбени кредити	30.126.398	2.217.453	73.865	32.417.716	(54.612)	32.363.104
Потрошачки и готовински кредити	73.709.907	3.671.833	2.392.205	79.773.945	(1.341.830)	78.432.115
Минусна салда	3.312.849	36.748	784.308	4.133.905	(446.502)	3.687.403
Кредитне картице	976.731	211.177	176.575	1.364.484	(206.719)	1.157.764
Остали пласмани	207.572	132.021	20.532	360.125	(13.676)	346.449
Кредити и потраживања од правних лица:	**53.374.845**	**878.994**	**2.266.465**	**56.520.304**	**(1.715.420)**	**54.804.884**
Јавни сектор	14.833.957	36.656	-	14.870.613	(25.607)	14.845.005
Јавна предузећа	26.841.054	692.543	70.600	27.604.196	(223.366)	27.380.830
Велика и средња	5.648.865	-	651.644	6.300.509	(518.917)	5.781.592
Микро и мала	4.909.338	125.605	1.498.184	6.533.128	(930.286)	5.602.842
Предузетници	967.843	24.191	46.036	1.038.070	(17.242)	1.020.827
Остали пласмани	173.788	-	-	173.788	-	173.788
Финансијска средства	131.647.096	-	-	131.647.096	(14.881)	131.632.215
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	123.704.770	-	-	123.704.770	-	123.704.770
која се држе до доспећа	7.942.326	-	-	7.942.326	(14.881)	7.927.445
Остале билансне изложености	**44.788.074**	**9.012**	**82.459**	**44.879.546**	**(62.662)**	**44.816.884**
Билансна изложеност	**382.264.376**	**8.232.652**	**5.796.462**	**396.293.489**	**(3.858.567)**	**392.434.923**
Ванбилансна изложеност	**27.109.297**	**517.200**	**2.709.068**	**30.335.565**	**(55.908)**	**30.279.657**
Укупна изложеност	**409.373.673**	**8.749.852**	**8.505.530**	**426.629.055**	**(3.914.475)**	**422.714.580**

** Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФРС 9*

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупно бруто	Исправка вредности/резерисање	Укупно нето
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	**26.893.763**	**3.086.853**	**166**	**29.980.782**	**(1.125)**	**29.979.657**
Кредити и потраживања од комитената	**144.508.040**	**11.370.718**	**6.010.868**	**161.889.627**	**(3.814.826)**	**158.074.801**
Кредити и потраживања од становништва:	**99.996.747**	**4.716.628**	**3.452.105**	**108.165.480**	**(1.935.622)**	**106.229.857**
Стамбени кредити	28.016.908	931.026	76.136	29.024.070	(24.964)	28.999.106
Потрошачки и готовински кредити	66.360.136	3.608.514	2.304.071	72.272.721	(1.320.948)	70.951.773
Минусна салда	3.473.613	44.978	854.601	4.373.193	(461.787)	3.911.406
Кредитне картице	1.104.315	20.574	189.530	1.314.419	(106.158)	1.208.260
Остали пласмани	1.041.774	111.536	27.767	1.181.077	(21.764)	1.159.313
Кредити и потраживања од правних лица:	**44.511.294**	**6.654.090**	**2.558.763**	**53.724.146**	**(1.879.204)**	**51.844.942**
Јавни сектор	17.887.417	-	-	17.887.437	(35.387)	17.852.051
Јавна предузећа	18.505.034	6.253.026	140.776	24.898.836	(236.583)	24.662.252
Велика и средња	2.710.304	139.459	1.177.329	4.027.092	(898.836)	3.128.255
Микро и мала	4.436.463	248.144	1.206.050	5.890.658	(692.549)	5.198.109
Предузетници	895.339	13.441	34.608	943.388	(15.855)	927.532
Остали пласмани	76.736	-	-	76.736	(7)	76.743
Финансијска средства	115.599.984	-	-	115.599.984	(117.244)	115.482.740
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	106.466.957	-	-	106.466.957	-	106.466.957
која се држе до доспећа	9.133.027	-	-	9.133.027	(117.244)	9.015.783
Остале билансне изложености	**40.088.179**	**9.592**	**40.094**	**40.137.864**	**(56.919)**	**40.080.945**
Билансна изложеност	**327.089.966**	**14.467.162**	**6.051.128**	**347.608.257**	**(3.990.114)**	**343.618.143**
Ванбилансна изложеност	**46.104.721**	**319.131**	**47.448**	**46.471.299**	**(55.274)**	**46.416.026**
				-		
Укупна изложеност	**373.194.687**	**14.786.293**	**6.098.576**	**394.079.557**	**(4.045.388)**	**390.034.169**

** Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФРС 9*

Подаци о секторској структури исправки вредности и резервисања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Укупно	
	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности
Сектор финансија и осигурања	47.166.818	(561)	104	(9)	303	(215)	47.167.225	(784)
Сектор јавних предузећа	31.550.048	(166.693)	692.546	(61.900)	74.212	(7.025)	32.316.806	(235.618)
Сектор привредних друштава	10.510.413	(46.975)	125.395	(2.654)	2.058.353	(1.376.677)	12.694.161	(1.426.305)
Сектор предузетника	968.477	(3.343)	24.307	(1.318)	69.927	(29.476)	1.062.711	(34.138)
Јавни сектор	136.502.573	(32.608)	44.621	(683)	7	(5)	136.547.201	(33.296)
Сектор становништва и РПГ	112.210.954	(317.065)	6.131.725	(99.332)	3.453.228	(1.659.302)	121.795.908	(2.075.699)
Сектор страних лица	43.258.994	(2.650)	1.212.925	(8.898)	7.733	(7.733)	44.479.651	(19.280)
Сектор других комитената	96.099	(950)	1.028	(11)	132.700	(32.486)	229.827	(33.447)
Билансна актива која се класификује	**382.264.376**	**(570.844)**	**8.232.652**	**(174.804)**	**5.796.462**	**(3.112.919)**	**396.293.489**	**(3.858.567)**
Сектор финансија и осигурања	600.000	(482)	-	-	-	-	600.000	(482)
Сектор јавних предузећа	6.797.204	(15.082)	-	-	-	-	6.797.204	(15.082)
Сектор привредних друштава	3.344.284	(7.409)	450	(17)	15.478	-	3.360.212	(7.426)
Сектор предузетника	160.751	(201)	145	-	-	-	160.897	(201)
Јавни сектор	6.897.587	(4.951)	-	-	-	-	6.897.587	(4.951)
Сектор становништва и РПГ	6.638.545	(9.354)	516.605	(14.698)	8.945	(2.263)	7.164.095	(26.315)
Сектор страних лица	2.577.821	-	-	-	-	-	2.577.821	-
Сектор других комитената	93.106	(1.450)	-	-	2.684.645	-	2.777.751	(1.450)
Ванбилансна актива која се класификује	**27.109.297**	**(38.930)**	**517.200**	**(14.715)**	**2.709.068**	**(2.263)**	**30.335.565**	**(55.908)**
Укупно актива која се класификује	**409.373.673**	**(609.774)**	**8.749.852**	**(189.519)**	**8.505.530**	**(3.115.182)**	**426.629.055**	**(3.914.475)**

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Укупно	
	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности
Сектор финансија и осигурања	17.933.409	(131)	53	(2)	243	(171)	17.933.704	(304)
Сектор јавних предузећа	22.030.752	(211.971)	6.253.868	(94.849)	140.810	(7.399)	28.425.430	(314.219)
Сектор привредних друштава	7.411.349	(40.921)	387.631	(12.614)	2.396.776	(1.550.696)	10.195.756	(1.604.231)
Сектор предузетника	895.962	(2.768)	15.633	(538)	44.971	(20.123)	956.566	(23.429)
Јавни сектор	145.939.952	(75.287)	6.463	(401)	358	(245)	145.946.772	(75.933)
Сектор становништва и РПГ	102.515.785	(303.735)	4.716.628	(53.079)	3.457.236	(1.592.972)	110.689.650	(1.949.785)
Сектор страних лица	30.285.958	(860)	3.086.853	(381)	7.782	(7.782)	33.380.593	(9.023)
Сектор других комитената	76.799	(663)	34	(3)	2.951	(12.524)	79.785	(12.190)
Билансна актива која се класификује	**327.089.963**	**(636.339)**	**14.467.162**	**(161.866)**	**6.051.128**	**(3.191.914)**	**347.608.257**	**(3.990.114)**
Сектор финансија и осигурања	500.000	(480)	-	-	-	-	500.000	(480)
Сектор јавних предузећа	10.130.101	(25.950)	271.838	(477)	-	-	10.401.939	(26.427)
Сектор привредних друштава	3.251.260	(5.440)	2.003	(9)	13	-	3.253.277	(5.449)
Сектор предузетника	108.314	(188)	486	-	4.912	(4.519)	113.712	(4.706)
Јавни сектор	20.840.241	(1.056)	-	-	-	-	20.840.687	(1.058)
Сектор становништва и РПГ	6.495.088	(11.712)	44.357	(1.510)	9.212	(2.346)	6.548.658	(15.569)
Сектор страних лица	4.763.290	(1.586)	-	-	-	-	4.763.290	(1.586)
Сектор других комитената	16.427	-	-	-	33.310	-	49.737	-
Ванбилансна актива која се класификује	**46.104.721**	**(46.412)**	**319.131**	**(1.997)**	**47.448**	**(6.865)**	**46.471.299**	**(55.274)**
Укупно актива која се класификује	**373.194.683**	**(682.751)**	**14.786.294**	**(163.864)**	**6.098.576**	**(3.198.777)**	**394.079.557**	**(4.045.388)**

Систем интерног рејтинга

Банка је успоставила нови систем интерног рејтинга ради усклађивања процеса утврђивања интерног рејтинга обиму и структури тренутног и очекиваног кредитног портфолија и примене најбоље банкарске праксе.
Утврђивање интерног рејтинга засновано је на процени вероватноће настанка статуса неизмирења обавеза (probability of default - PD) што представља квалитативно другачији приступ у односну на до сада коришћени. Интерни рејтинг модели калибрирани су према сегментима портфолија и према врсти производа и то:

1) модели развијени коришћењем статистичких техника и то:
   - Модел за привредна друштва:
     - за микро и мала предузећа,
     - за остала привредна друштва

   - Модел за физичка лица:
     - за Кредите, позајмице по текућим рачунима и кредитне картице.

2) модели који су, због недовољног броја и квалитета података за креирање на бази статистичких техника (како у Банци, тако и на тржишту) конципирани на бази најбоље банкарске праксе, доступних тржишних информација и експертске процене и то:
   - Модел за банке, који је креиран према структури акционара / власништва банака;
   - Модел за државе и централне банке који је креиран према екстерном рејтингу државе;
   - Модел за јединице територијалне аутономије и локалне самоуправе који је креиран према екстерном рејтингу државе;
   - Модел за предузетнике који је креиран на бази дана доцње;
   - Модел за пољопривреднике који је креиран на бази дана доцње;
   - Модел за накнаде из платног промета и остале изложености из пословног односа.

Ниво кредитног квалитета се ради на основу рејтинг категорије појединачног потраживања по утврђеној матрици:

Рејтинг категорије - Модели за интерни рејтинг									
Јединствена рејтинг мера - нивои кредитног ризика	Јавна предузећа, Средња и велика	Микро и мала	Физичка лица	Пољопривредници	Предузетници	Накнаде из платног промета и остале изложености из пословног односа	Државне и централне банке Територијалне аутономије и локалне самоуправе Банке и друге финансијске институције		Ненаплатива потраживања
							MoodisState	MoodisCorp	
Минимални	/	/	/	/	/	/	1-4	1	/
Низак	1-5	1-4	1-4	1	1	1	5	2-5	/
Средњи	6-7	5-6	5-7	2	2	2	6	6	/
Висок	8	7-8	8-9	3	3	3	7	7	/
Статус неизмирења обавеза	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д

- Висок ниво кредитног квалитета обухвата минимални и низак ниво кредитног ризика;
- Средњи ниво кредитног квалитета обухвата средњи ниво кредитног ризика;
- Низак ниво кредитног квалитета обухвата висок ниво кредитног ризика.
- Сва потраживања са default-ном рејтинг категоријом су у Нивоу 3.

Подаци о кредитном квалитету непроблематичних потраживања и вредности средстава обезбеђења којима су обезбеђена та потраживања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године	Кредитни квалитет * непроблематичних потраживања Ниво 1 и Ниво 2			Проблематична потраживања Ниво 3*****	Вредност средстава обезбеђења*****	
	Висок**	Средњи***	Низак****		Непроблематичних потраживања Ниво 1 и Ниво 2	Проблематичних потраживања Ниво 3
Кредити и потраживања од комитената	**109.836.263**	**13.502.731**	**45.517.535**	**5.713.950**	**58.801.341**	**1.604.486**
Кредити и потраживања од становништва:	**97.051.740**	**12.334.295**	**5.216.656**	**3.447.485**	**53.592.564**	**136.320**
Стамбени кредити	30.271.434	152.787	1.919.630	73.865	53.455.183	136.280
Потрошачки и готовински кредити	63.739.925	10.485.795	3.156.020	2.392.205	133.460	-
Минусна салда	1.741.226	1.544.144	64.227	784.308	-	-
Кредитне картице	972.158	147.812	67.939	176.575	3.920	39
Остали пласмани	326.996	3.757	8.839	20.532	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	**12.784.523**	**1.168.436**	**40.300.879**	**2.266.465**	**5.208.778**	**1.468.167**
Јавни сектор	5.172.760	-	9.697.853	-	-	-
Јавна предузећа	4.551.242	753.552	22.228.802	70.600	3.953.906	-
Велика и средња	58.139	-	5.523.495	651.644	65.401	531.580
Микро и мала	2.710.120	224.496	2.100.328	1.498.184	920.794	921.130
Предузетници	225.031	16.601	750.402	46.036	268.676	15.456
Остали пласмани	67.232	173.788	-	-	-	-
Остале билансне изложености	**218.938.640**	**1.603.549**	**1.098.309**	**82.512**	**418**	**-**
Билансна изложеност	**328.774.903**	**15.106.281**	**46.615.845**	**5.796.462**	**58.801.759**	**1.604.486**
Плативе гаранције	39.097	2.000	1.794.970	-	328.406	0
Чинидбене гаранције	55.591	33.424	3.579.786	15.478	1.744.380	15.478
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обевезе	7.258.612	3.156.196	8.125.043	8.945	179.592	-
Остале ванбилансне изложености	3.521.487	-	60.292	2.684.645	-	-
Ванбилансна изложеност	**10.874.787**	**3.191.620**	**13.560.091**	**2.709.068**	**2.252.378**	**15.478**
Укупна изложеност	**339.649.690**	**18.297.900**	**60.175.935**	**8.505.530**	**61.054.137**	**1.619.964**

** Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања*

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Кредитни квалитет * непроблематичних потраживања Ниво 1 и Ниво 2			Проблематична потраживања Ниво 3*****	Вредност средстава обезбеђења*****	
	Висок**	Средњи***	Низак****		Непроблематичних потраживања Ниво 1 и Ниво 2	Проблематичних потраживања Ниво 3
Кредити и потраживања од комитената	**114.987.541**	**13.251.840**	**27.639.387**	**6.010.868**	**66.083.309**	**1.935.529**
Кредити и потраживања од становништва:	**87.077.021**	**11.916.851**	**5.719.504**	**3.452.105**	**49.018.027**	**105.473**
Стамбени кредити	26.638.106	140.928	2.168.900	76.136	48.870.168	105.446
Потрошачки и готовински кредити	57.422.640	9.831.120	2.714.889	2.304.071	143.687	-
Минусна салда	1.802.374	1.661.982	54.236	854.601	-	-
Кредитне картице	855.564	235.032	34.293	189.530	4.171	26
Остали пласмани	358.336	47.789	747.186	27.767	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	**27.910.521**	**1.334.989**	**21.919.883**	**2.558.763**	**17.065.282**	**1.830.057**
Јавни сектор	17.112.349	-	765.084	-	10.133.988	-
Јавна предузећа	6.754.599	697.843	17.305.637	140.776	4.651.006	140.597
Велика и средња	466.980	76.491	2.306.267	1.177.329	491.213	953.915
Микро и мала	3.139.922	470.683	1.074.002	1.206.050	1.393.016	721.057
Предузетници	436.669	3.218	468.893	34.608	396.059	14.487
Остали пласмани	0	76.736	0	-	-	-
Остале билансне изложености	**180.591.754**	**1.993.962**	**3.092.645**	**40.260**	**1.332**	**-**
Билансна изложеност	**295.579.295**	**15.245.802**	**30.732.032**	**6.051.128**	**66.084.641**	**1.935.529**
Плативе гаранције	59.549	20.931	1.766.523	4.912	146.219	4.912
Чинидбене гаранције	303.654	33.920	4.105.459	-	1.039.886	-
Непокривени акредитиви	24.002	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обевезе	17.121.426	2.694.121	129.927	12.366	1.263.162	3.110
Остале ванбилансне изложености	19.156.234	-	-	30.170	-	-
Ванбилансна изложеност	**36.664.865**	**2.748.972**	**7.010.016**	**47.447**	**2.449.266**	**8.022**
Укупна изложеност	**332.244.160**	**17.994.774**	**37.742.047**	**6.098.575**	**68.533.906**	**1.943.552**

** Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања*

➢ Ризик концентрације

Ризик концентрације је ризик који произилази из изложености Банке према истом или сличном извору настанка ризика.

Банка има усвојен сет регулаторних и интерних лимита за управљање ризиком концентрације.
Праћење ризика концентрације реализује се кроз поступак континуираног сагледавања усклађености пословања Банке са регулаторним и интерним системом лимита.
У случајевима када одређена трансакција или скуп трансакција или активности Банке доводи до прекорачења интерних лимита, организациони део у чијој је надлежности преузимање ризика може предложити прекорачење лимита, уз сагласност Сектора за управљање ризицима.

За прекорачење лимита потребно је одобрење Управног одбора Банке. У случајевима прекорачења регулаторних показатеља, Банка у складу са дефинисаним роковима извештава Народну банку Србије, према потреби израђује План за усклађивањем са показатељем који је прекорачен и спроводи праћење реализације активности за усклађивање са показатељем.

Банка има дефинисан систем интерног и екстерног извештавања о ризику концентрације.

➢ Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица, и он обухвата:

- Политичко-економски ризик и
- Ризик трансфера.

Мерење и процена ризика врши се периодично узимајући у обзир политичку ситуацију земље и региона, кредитни рејтинг земље и кредитни рејтинг клијента. Одобравање изложености Банке клијентима са седиштем ван земље врши се уважавајући дефинисане лимите земљама и регионима.

Квантификовање степена изложености ризику земље, Банка врши на основу:

- Ранга земље утврђеног од стране Агенције Moodys Investor Service Ltd.,
- Матрице за распоређивање ранга земље у одговарајуће нивое кредитног квалитета и одговарајуће групе ризика,
- Процену обезвређења сходно степену утврђеног ризика.

Подаци о нивоима ризика који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена

у хиљадама динара

Ниво ризика	2023			2022		
	Бруто изложеност	% у односу на капитал	Исправка вредности	Бруто изложеност	% у односу на капитал	Исправка вредности
Без ризика	32.557.852	101,1%	(2.068)	24.969.518	97,0%	(1.298)
Мали ризик	43.898	0,1%	-	72.658	0,3%	-
Умерен ризик	1	-	-	-	-	-
Висок ризик	14.283.825	44,3%	(8.522)	10.705.649	41,6%	(43.591)
Врло висок ризик	10.193	0,0%	1	4.549	-	(1)
Укупно	**46.895.769**	**-**	**(10.592)**	**35.752.374**	**-**	**(44.889)**

➢ Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.
Процес управљања ризиком ликвидности спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о ризику ликвидности.

У циљу минимизирања изложености ризику ликвидности предузимају се активности које су усмерене на краткорочно и дугорочно одржавање ликвидности:

- диверсификација извора средстава (по врсти, валути, износу и рочности депозита),
- праћење и пројектовање новчаних токова и ликвидности на дневном нивоу,
- праћење међузависности изложености ризику ликвидности са другим ризицима,
- сачињавање и тестирање Плана пословања у случају настанка непредвиђених догађаја - криза ликвидности,
- редовно и благовремено извештавање о ризику ликвидности.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се:

- израчунавањем показатеља ликвидности,
- праћењем нето токова готовине,
- праћењем индикатора раног упозорења пораста изложености ризику ливидности
- рацио анализом,
- *gap* анализом,
- спровођењем стрес тестова.

У циљу ефикасне контроле ризика ликвидности, Банка на дневном нивоу израчунава регулаторне показатеље ликвидности (Показатељ ликвидности и Ужи показатељ ликвидности) и прати њихова одступања од дефинисаних лимита.

Усклађеност са регулаторно дефинисаним лимитима ликвидности:

Показатељ ликвидности

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2023	3,05	2,78	3,22	2,29
2022	2,32	2,38	2,55	2,20

Ужи показатељ ликвидности

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2023	2,81	2,04	2,81	1,46
2022	2,19	2,08	2,35	1,89

Показатељ покрића ликвидносном активом (ППЛА)

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2023	199,86%	194,22%	209,50%	179,84%
2022	182,50%	200,92%	242,62%	176,68%

Поред регулаторних дневних показатеља ликвидности, Банка прати своје стање ликвидности и израчунавањем интерних показатеља ликвидности.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима ликвидности:

	Прелиминарни показатељ ликвидности (мин 10%)		Показатељ депозита становништва (мин 45%)		Показатељ ликвидних потраживања (мин 50%)	
	Распон кретања	**Просечна вредност**	**Распон кретања**	**Просечна вредност**	**Распон кретања**	**Просечна вредност**
2023	39,46% - 55,69%	44,78%	41,7% - 52,54%	48,11%	60,86% - 89,98%	73,6%
2022	44,36% - 51,99%	47,39%	49,17% - 52,66%	51,00%	54,50% - 73,24%	61,91%

Током 2023. године Показатељ ликивидности, Ужи показатељ ликвидности и Показатељ покрића ликвидном активом су се кретали знатно изнад законом прописаних лимита. Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, били су изнад референтних вредности, док је само Показатељ депозита становништва бележио пад испод интерно утврђеног лимита, који није био узрокован смањењем депозита становништва, већ растом депозита правних лица. Показатељ *gap*-а ликвидности, који је на дан 31.12.2023. износио 139,4 милијарде RSD, такође је био изнад интерно дефинисаног лимита (интерни лимит је Показатељ *gap*-а ликвидности > 0).

Рочна структура активе и пасиве на дан 31.12.2023. године:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-2 године	2-5 година	преко 5 година	УКУПНО
					А К Т И В А				
Готовина и средства код централне банке	32.898.107	55.502.411	-	-	-	-	-	-	88.400.518
Заложена фин. средства	-	-	-	-	-	-	3.521.486	-	3.521.486
Хартије од вредности	-	7.746.036	1.164.189	-	2.895.027	37.015.742	39.598.963	43.212.259	131.632.216
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	45.030.766	-	-	-	-	-	165.960	4.678	45.201.404
Кредити и потраживања од комитената	3.666.837	362.878	2.954.198	6.201.562	10.684.579	18.059.555	62.657.663	74.161.155	178.748.426
Инвест. у зависна друштва	-	-	-	-	-	-	-	2.590.662	2.590.662
Нематеријална имовина	-	-	-	-	-	-	-	1.668.778	1.668.778
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	-	5.843.571	5.843.571
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	-	15.574	15.574
Остала средства	4.851.658	10.641	20.715	30.738	61.457	-	651	560.073	5.535.933
УКУПНО АКТИВА	**86.447.368**	**63.621.966**	**4.139.102**	**6.232.300**	**13.641.063**	**55.075.297**	**105.944.723**	**128.056.750**	**463.158.568**

					П А С И В А				
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци	3.195.498	148.500	1.397.526	326.690	423.644	497.938	15.068	-	6.004.864
Депозити и остале обавезе према другим комит.	45.166.259	16.520.527	42.374.362	30.180.041	82.368.914	70.242.438	128.976.758	68.422	415.897.720
Резервисања	-	55.908	163.620	-	444.740	-	-	-	664.268
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	265.757	-	-	-	265.757
Остале обавезе	4.216.408	-	-	-	169.801	3.244	48.284	883.043	5.320.780
Капитал	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	35.005.179	35.005.179
УКУПНО ПАСИВА	**52.578.165**	**16.724.935**	**43.935.508**	**30.506.731**	**83.672.856**	**70.743.620**	**129.040.110**	**35.956.644**	**463.158.568**
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2023.	**33.869.203**	**46.897.031**	**(39.796.406)**	**(24.274.431)**	**(70.031.794)**	**(15.668.323)**	**(23.095.386)**	**92.100.106**	
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2022.	**(8.160.974)**	**26.380.574**	**(11.623.209)**	**(18.078.662)**	**(54.810.891)**	**(20.765.939)**	**(16.874.281)**	**103.933.382**	

Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31.12.2023. указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза у периоду од 31 дан до 5 година.

- **Каматни ризик**

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Процес управљања каматним ризиком спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о каматном ризику.

Каматне стопе се заснивају на тржишним каматним стопама и Банка их редовно усклађује.

Мерење и процена изложености каматном ризику врши се применом интерно дефинисаних метода и модела:

- утврђивање покривености расхода приходима,
- *repricing gap* анализа,
- економска вредност капитала под ризиком,
- рацио анализа,
- спровођење стрес тестова,
- утврђивање интерног капиталног захтева за каматни ризик.

У анализи изложености каматном ризику, рочност позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рочност позиција

биланса са уговореним променљивим каматним стопама, поклапа се са динамиком промене каматних стопа.

Изложеност каматном ризику

У следећој табели приказан је каматоносни *gap* разврстан по временским зонама уз ефекат коефицијента процењеног модификованог трајања (дурације) и стандардизованог шока промене каматних стопа за 200 б.п, односно изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31.12.2023. године:

(у хиљадама динара)

Временске зоне	до 1 м	1-3 м	3-6 м	6-12 м	1-2 г	2-3 г	3-4 г	4-5 г	5-7 г	7-10 г	10-15 г
Нето позиција	111.859.141	(19.573.031)	35.563.467	(11.731.776)	15.459.703	6.902.308	8.484.032	5.053.596	2.259.794	3.247.427	4.745
Процењено модификовано трајање * промена каматних стопа за 200 б.п.	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%
Пондерисана нето позиција 31.12.2023.	89.487	(62.634)	256.057	(167.764)	428.234	309.914	520.920	389.632	229.369	430.609	846
Пондерисана нето позиција 31.12.2022.	43.845	2.248	307.781	185.826	487.030	479.829	546.594	518.333	236.921	439.093	7

Следећа табела приказује економску вредност капитала под ризиком, као и њену вредност у односу на регулаторни капитал:

	31.12.2023.	31.12.2022.
Економска вредност капитала под ризиком	± 2.424.670	± 3.247.505
Промена економске вредности капитала / Регулаторни капитал	± 7,53%	± 12,62%

Метод процењеног модификованог трајања је примењен на *gap*-ове утврђене у временским зонама по методи поновног утврђивања цена. Економска вредност капитала под ризиком је кумулативни резултат утврђених вредности *gap*-ова помножених са коефицијентом процењеног модификованог трајања са претпоставком промене каматних стопа од +/- 200 б.п.

Економска вредност капитала под ризиком на дан 31.12.2023. износи ± 2.424.670 хиљада RSD, што представља 7,53% регулаторног капитала Банке. Смањење изложености Банке каматном ризику у 2023. години је узроковано значајним растом регулаторног капитала Банке, као и чињеницом да су новоодобрени кредити у датом периоду били у највећој мери са варијабилном каматном стопом, за разлику од претходног периода када су већински били са фиксном каматном стопом. Остварене вредности у току 2023. године су се кретале у оквирима дефинисаних интерних лимита, па је закључак да је изложеност Банке каматном ризику на прихватљивом нивоу.

- **Девизни ризик**

Девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Девизном ризику су изложене све позиције Банке изражене у страној валути, динарске позиције индексиране валутном клаузулом и позиције у злату.

Позиције у билансу изражене у страној валути и у динарима са валутном клаузулом прате се по основу више критеријума и то статички (на одређени дан) и динамички (у одређеном периоду).

Мерење и процена изложености девизном ризику врши се:

- обрачуном девизне позиције,
- обрачуном негативних курсних разлика по основу укупне нето отворене позиције,
- рацио анализом - обрачуном показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- утврђивањем интерног капиталног захтева за девизни ризик,
- *gap* анализом – обрачуном отворених девизних позиција,
- стрес тестирањем и симулацијама.

У циљу контроле девизног ризика, Сектор за управљање ризицима дневно прати девизни ризик, као и усклађеност тј. одступања од регулаторно и интерно дефинисаних лимита. У току 2023. године није регистровано прекорачење регулаторног лимита, док је интерни лимит прекорачен у неколико наврата, плански, уз претходну најаву и враћање показатеља у оквире интерног лимита у кратком року.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

Показатељ девизног ризика

	Минимум	Максимум	Просек	31.12.
2023	0,24%	16,91%	2,97%	0,48%
2022	0,42%	10,54%	3,05%	3,92%

Унаредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2023:

(у хиљадама динара)

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС АКТИВЕ И ПАСИВЕ на дан 31.12.2023.

АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	ИНДЕКС. ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО
Готовина и средства код ЦБ	70.419.153	24.954.086	-	330.240	-	513.622	-	140.136	-	96.357.237
Заложена финансијска средства	3.521.487	-	-	-	-	-	-	-	-	3.521.487
Хартије од вредности	99.815.539	29.947.015	-	1.869.662	-	-	-	-	-	131.632.216
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	10.019.621	25.556.728	16	2.132.359	-	6.344.430	-	1.148.248	-	45.201.402
Кредити и потраживања од комитената	105.277.711	1.495.110	63.944.721	73.339	-	-	837	-	-	170.791.718
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	-	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661
Нематеријална имовина	1.668.778	-	-	-	-	-	-	-	-	1.668.778
Некретнине, постројења и опрема	5.843.573	-	-	-	-	-	-	-	-	5.843.573
Инвестиционе некретнине	15.574	-	-	-	-	-	-	-	-	15.574
Остала средства	5.119.393	409.449	1.064	50	4.308	1.127	-	531	-	5.535.922
УКУПНО АКТИВА	**304.291.490**	**82.362.388**	**63.945.801**	**4.405.650**	**4.308**	**6.859.179**	**837**	**1.288.915**	**-**	**463.158.568**
ПАСИВА	**ДИНАРА**	**EUR**	**ИНДЕКС. EUR**	**USD**	**ИНДЕКС. USD**	**CHF**	**ИНДЕКС. CHF**	**ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ**	**-**	**УКУПНО**
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	4.954.327	1.035.231	-	2.758	-	11.953	-	600	-	6.004.869
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	262.447.239	141.045.820	19.381	4.298.361	-	6.820.845	-	1.266.068	-	415.897.714
Резервисања	664.268	-	-	-	-	-	-	-	-	664.268
Одложене пореске обавезе	265.757	-	-	-	-	-	-	-	-	265.757
Остале обавезе	3.183.620	1.089.558	948.567	73.173	-	19.793	-	6.067	-	5.320.782
Капитал	35.005.178	-	-	-	4	-	-	-	-	35.005.178
УКУПНО ПАСИВА	**306.520.389**	**143.170.609**	**967.948**	**4.374.292**	**4**	**6.852.591**	**-**	**1.272.735**	**-**	**463.158.568**
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ										**64.726.631**
GAP 31.12.2023.	**(2.228.899)**	**(60.808.221)**	**62.977.853**	**31.358**	**4.304**	**6.588**	**837**	**16.180**		
GAP 31.12.2022.	**298.413**	**(65.745.599)**	**65.496.018**	**(35.691)**	**617**	**(434)**	**950**	**(14.274)**		

Анализа осетљивости на промену девизног курса

У табели се презентује резултат разумно могућих кретања курсева валута у односу на динар уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење биланса успеха, односно добитка или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

у хиљадама динара

Девизни подбиланс	31.12.2023.	+5%	-2%
А К Т И В А			
Готовина и средства код централне банке	25.938.084	1.296.904	(518.762)
Хартије од вредности	31.816.677	1.590.834	(636.334)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	35.181.781	1.759.089	(703.636)
Кредити и потраживања од комитената	65.514.007	3.275.700	(1.310.280)
Остала средства	416.529	20.826	(8.331)
УКУПНО АКТИВА	**158.867.078**	**7.943.354**	**(3.177.342)**
П А С И В А			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	1.050.542	52.527	(21.011)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	153.450.475	7.672.524	(3.069.010)
Остале обавезе	2.137.162	106.858	(42.743)
УКУПНО ПАСИВА	**156.638.179**	**7.831.909**	**(3.132.764)**
Нето отворена девизна позиција 31.12.2023.	**2.228.899**	**111.445**	**(44.578)**
Нето отворена девизна позиција 31.12.2022.	**(298.413)**	**(14.921)**	**5.968**

Промена курса валута у односу на динар за +5% утицала би на повећање добити Банке за 111,4 милиона RSD, док би промена за -2% утицала на смањење добити за 44,6 милиона RSD, уз претпоставку да сви остали параметри остану непромењени.

➢ Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик обухвата правни ризик и ризик информационог система, ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима Банке, као и ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу.

Циљ управљања оперативним ризиком у Банци је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедила реализација пословних циљева.

Појединачни догађаји по основу оперативног ризика се идентификују, процењују, мере, прате и евидентирају у бази губитака коришћењем посебне апликације. Подаци евидентирани у бази губитака анализирају се и класификују према степену утицаја на

финансијски резултат и у случају повећане изложености Банке оперативном ризику, предузимају се одговарајуће мере.

На основу Анализе утицаја на пословање (BIA) којом су дефинисани кључни пословни процеси Банке чије је функционисање неопходно одржати у случају непожељних и непредвиђених догађаја односно ванредне ситуације, Управни одбор Банке је усвојио План континуитета пословања (Business Continuity Plan - BCP) и План опоравка активности у случају катастрофа (Disaster Recovery Plan - DRP), који описују сценарије у случају настанка непожељних непредвиђених догађаја односно ванредне ситуације који могу изазвати финансијске, оперативне, репутационе и друге ризике по Банку.

У циљу минимизирања наведених ризика, обезбеђена је резервна комуникационо - рачунарска локација чија се функционалност, као и функционисање кључних пословних процеса Банке у случају катастрофа, тестира најмање једном годишње.

Број пријављених догађаја по основу оперативног ризика у 2023. години је смањен у односу на претходну годину. Процентуално највећи број догађаја се односи на тужбе које су клијенти поднели против Банке ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева (око 60%) као и на догађаје (око 27%) који се односе на извршења трансакција, испорука и управљање процесима у Банци - мањкови, вишкови, погрешно књижени налози, грешке у извршавању трансакција.

Укупан износ потенцијалних губитака по основу оперативног ризика се смањио у односу на прошлу годину и налази се у категорији - средњи ризик (100.001 - 1.000.000 EUR).

- **Управљање капиталом**

Основни циљ управљања капиталом је да се обезбеди одржавање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке и расту пословних активности. Степен реализације овог циља мери се показатељем адекватности капитала и обезбеђивањем одговарајућих нивоа капиталних захтева за покриће преузетих ризика.

Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на на нивоу који није нижи од 8% (Одлука о адекватности капитала Банке).

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од 10.000.000,00 EUR, према званичном средњем курсу.

Банка је дужна да у сваком тренутку одржава капитал на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању, а најмање у висини збира следећих капиталних захтева:

1. **Капитални захтев за кредитни ризик** - Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 8%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности билансне активе и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за

резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и помножених факторима конверзије и пондерима кредитног ризика.

2. **Капитални захтев за девизни ризик** - израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 8%.

3. **Капитални захтев за оперативни ризик** - Банка израчунава применом приступа основног индикатора.

Регулаторни капитал Банке којим управља састоји се од:

- основног капитала
- допунског капитала

Показатељ адекватности капитала

Табела у наставку приказује стање капитала Банке и укупне ризичне активе на дан 31.12.2023. године

(у 000 RSD)

Ниво ризика	2023	2022
Основни капитал	32.158.403	25.683.126
Допунски капитал	53.019	53.019
Капитал	32.211.422	25.736.145
Ризична актива	177.546.645	158.286.567
Показатељ адекватности капитала	**18,14%**	**16,26%**

Банка је за 2023. и 2022. годину остварила показатеље пословања у оквиру лимита дефинисаних Одлуком НБС о адекватности капитала и у оквиру дефинисаних интерних лимита.

КОНЦЕПТ ФЕР ВРЕДНОСТИ

Методологија за утврђивање фер вредности финансијских инструмената има за циљ да регулише мерење финансијских инструмената:

- за које се у складу са међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ) захтева мерење по фер вредности;

- за које се у складу са МРС и МСФИ не захтева мерење по фер вредности ради презентације у финансијским извештајима, али за које се захтева обелодањивање фер вредности тих инструмената.

Инпути у мерењу фер вредности и хијерархија

Инпути у мерењу ФВ финансијских инструмента су улазни подаци и претпоставке које Банка као тржишни учесник користи приликом утврђивања ФВ тих инструмената. Ови инпути су подељени у три категорије, при чему се највећи приоритет даје јавно доступним подацима у виду котираних цена, а најмањи приоритет јавно недоступним подацима:

- **Ниво 1 инпути** – некориговане котиране цене на активним тржиштима за идентичну инструмент којима тржишни учесници могу приступити на дан мерења ФВ;

- **Ниво 2 инпути** – инпути са тржишта, осим оних који спадају у ниво 1 инпуте, који су јавно доступни било директно (цене) било индиректно (изведени из цена, каматних стопа, корелација, математичко статистичким техникама итд.);

- **Ниво 3 инпути** – инпути који нису јавно доступни.

Фер вредност финансијских средстава и обавеза

Фер вредност позиције хартије од вредности распоређена је у три нивоа. Ниво 1 представљају акције које се котирају на берзи и еврообвезнице Републике Србије емитоване на међународном тржишту. Ниво 2 представљају обвезнице Републике Србије и обвезнице Републике Српске. Ниво 3 представљају акције, односно учешћа у капиталу правних лица која се не котирају на активном тржишту.

Фер вредност на дан 31.12.2023. године:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
АКТИВА				
Хартије од вредности	6.138.020	117.594.274	3.123.210	126.855.504

Фер вредност на дан 31.12.2022. године у хиљадама динара:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
АКТИВА				
Хартије од вредности	3.019.604	103.476.325	3.172.865	109.668.794

9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ НА ДАН 31.12.2023. ГОДИНЕ

БАНКА	ПРОФИТНИ ЦЕНТРИ			
БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	привреда	treasury	становништво	01.01-31.12.2023.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
Приходи од камата	2.702.357	7.441.716	13.147.755	23.291.828
Расходи од камата	2.203.479	5.841.870	941.020	8.986.369
Добитак по основу камата	**498.878**	**1.599.846**	**12.206.735**	**14.305.459**
Приходи од накнада и провизија	577.933	1.193.145	6.981.393	8.752.471
Расходи накнада и провизија	101.557	166.040	4.258.711	4.526.308
Добитак по основу накнада и провизија	**476.376**	**1.027.105**	**2.722.682**	**4.226.163**
Нето доб/губ. по осн.прест.приз. фи по фер и ам.вр.	0	-34.434	0	-34.434
Нето приходи/расходи од курсних разлика	-64.518	11.227	-22.679	-75.970
Исправка вредности	-153.651	25.554	-280.875	-408.972
Остали пословни приходи			122.970	122.970
Укупан НЕТО пословни ПРИХОД/РАСХОД	**757.085**	**2.629.298**	**14.748.833**	**18.135.216**
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	224.262	209.508	5.246.558	5.680.329
Трошкови амортизације	46.333	43.284	1.083.941	1.173.558
Остали приходи	109.899	109.899	109.899	329.697
Остали расходи	253.170	142.138	7.014.173	7.409.481
ДОБИТАК	**343.219**	**2.344.266**	**1.514.060**	**4.201.545**

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2023.

Износи у хиљадама динара

ВРСТА ИМОВИНЕ	ЛОКАЦИЈА	СТАТУС	САДАШЊА ВРЕДНОСТ
Пословни простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС, Змај Јовина 26	Укњижба у току	2.059
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша 4	Неукњижен	593
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	40
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	40
Пословни простор	Ковачица, Маршала Тита 40	Укњижба у току	11.901
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукњижен	40
Одмаралиште	Бела Црква, Језеро-Аутокамп	Укњижба у току	2.103
Одмаралиште	Бела Црква, Језеро-Аутокамп	Укњижба у току	2.103
Пословни простор	Пожаревац, Вељка Дугошевића 31	Укњижба у току	10.869
Пословни простор	Јагодина, Љубише Урошевића 10	Укњижба у току	11.520
Пословни простор	Ћуприја, Цара Лазара 2	Укњижба у току	11.654
Пословни простор	Косовска Митровица, Дрварска бб	Неукњижен	32.623
Стан	Косовска Митровица, Дрварска бб	Неукњижен	5.216
Гаража	Косовска Митровица, Дрварска бб	Неукњижен	673
Шалтер "Бериље"	Косовска Митровица, Краља Петра Првог	Нема података	3.784
Пословни простор	Звечан, Карађорђева 5	Нема података	4.683
Шалтер	Звечан, Нушићева 6 втш	Нема података	343
Пословни простор	Зубин Поток, Колашинских кнежева бб	Нема података	7.699
Пословни простор	Лепосавић, 24.новембра	Нема података	5.436
Локал	Лепосавић, (ад Кристал) Индустријска зона бб	Неукњижен	5.970
Стан	Косовска Митровица, Дрварска бб	Нема података	2.302
Стан	Косовска Митровица, Дрварска бб	Нема података	2.302
Локал	Лепосавић, 24.новембра	Нема података	2.404
Локал	Лепосавић, 24.новембра	Нема података	2.602
Локал	Косовска Митровица, (Коштана продавница) Ослобођења 19	Неукњижен	498
Локал	Косовска Митровица, (Коштана адаптација) Ослобођења 19	Неукњижен	1.574
Непокретност и земља	Врбас, Ивана Милутиновића 24	Укњижба у току 1/2	0
Помоћне зграде 1,7,8	Тител	Укњижба у току	7.600
Зграда за производњу сточне хране бр.1,објекат за производњу хране бр.2,силос бр.4	Матијевић Плус д.о.о. Доситејева 33, Врњачка бања	Укњижба у току	10.700
Парцела бр.3512/2,парцела бр.3511/3	Матијевић Плус д.о.о. Доситејева 33, Врњачка бања	Укњижба у току	3.939
Грађевински објекти	Потес Слатина КО Власотинце Варош	Укњижба у току	5.188
Земљиште	Потес Слатина КО Власотинце Варош	Укњижба у току	1.774

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2023. године.

Сектор за платни промет послао је правним лицима и предузетницима укупно 56.564 ИОС обрасца. Није било оспорених ИОС образаца.

Сектор за управљање средствима послао је на усаглашавање 365 ИОС образаца, укупан износ усаглашавања је 102.306.674 хиљаде динара и сви су усаглашени.

Сектор за управљање лошим пласманима је послао 49 ИОС образац, укупан износ усаглашавања је 1.681.027 хиљада динара. Усаглашено је 12 ИОС образаца, а преосталих 37 нису оспорени мада нису враћени Банци, тако да се свих 49 ИОС образаца сматрају усаглашеним.

Сектор за финансије и рачуноводство је послао укупно 418 ИОС образаца добављачима. Укупан износ усаглашавања је 1.191.569 хиљада динара. Од тога је усаглашено 120 образаца, за 267 образаца нисмо добили одговор у року те се сматрају у целости усаглашеним. Укупан износ усаглашених ИОС-а је 1.190.951 хиљада динара, оспорен је 31 ИОС образац у износу од 618 хиљада динара. Укупан износ неусаглашених обавеза и њихов однос према укупном износу обавеза износи 0,06%.

Такође, Сектор за финансије и рачуноводство је послао са стањем потраживања од комитената укупно 114 ИОС образаца. Од тога усаглашена су 55 ИОС-а. Сектор није добио одговор од 59 коминтената у року, те се сматрају усаглашеним у целости.

Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2023. године на конту потраживања од купаца износи 104.871 хиљада динара и толико је и усаглашено.

Сектор за кредитну и депозитну администрацију је послао 714 ИОС обрасца у укупном износу од 14.388.715 хиљада динара, усаглашено је 44 ИОС обрасца у износу од 979.756 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 13.408.959 хиљада динара. Оспорених ИОС образаца нема, тако да се може сматрати да је укупан износ усаглашених извода отворених ставки 14.388.715 хиљада динара.

Клијентима за које се потраживања и обавезе воде у Антегриној апликацији послато је 2.479 ИОС образаца у укупном износу за усаглашавање од 52.125.432 хиљаде динара. Усаглашено је ИОС образаца у износу од 29.606.212 хиљаде динара. Нису враћени ИОС обрасци у износу од 22.516.948 хиљада динара. Обзиром да су ИОС обрасци садржали одредбу да уколико образац не буде враћен у року од 10 дана од дана пријема, сматраће се да је клијент сагласан са исказаним стањем, тако да се може сматрати да је укупан износ усаглашених извода отворених ставки 52.123.159 хиљада динара. Оспорени су ИОС обрасци у укупном износу од 2.273 хиљаде динара и њихов однос према укупном износу потраживања износи 0,004%.

12.ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2023. године:

Показатељи пословања	Вредности Прописане	31.12.2023. Остварене	31.12.2022. Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)	Мин 10 мил. ЕУР	32.211.422	25.736.145
Адекватност капитала	Мин. 8%	18,14%	16,26%
Збир свих великих изложености	Макс. 400%	166,18	188,92
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица*	Макс. 25%	24,71%	22,44%
Улагања Банке у лица која нису у фин. Сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	19,85%	24,02%
Улагања Банке у лица у фин. Сектору	-	8,12%	10,16%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	2,90%	2,38
Показатељ девизног ризика	Макс.20%	1,83%	3,92%
Показатељ ризика концентрације	Макс. 30%	6,42%	10,55%

**појединачно највећа изложеност*

13. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Управни одбор Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд је, усвајањем Одлуке број А0022-3-339/1. УО VII-16/1. на седници одржаној 13.02.2024. године, одобрио уступање Портфолија проблематичних потраживања Банке уз понуђену накнаду од 4.750 хиљада евра, као најповољнију.

Бруто књиговодствено стање Портфолија проблематичних потраживања Банке који је предмет уступања уз накнаду на дан 31.12.2023. године износи 18.223.404 хиљаде динара односно 155.525 хиљада евра.

Коначан износ потраживања, која ће бити предмет уступања, утврдиће се на дан закључења Уговора о уступању.

У складу са чланом 42а. Одлуке о управљању ризицима банке, Банка као уступилац у прописаним роковима обавештава Народну банку Србије о намери закључења Уговора о уступању портфолија проблематичних потраживања уз накнаду, а након његове реализације и о извршеном уступању, уз достављање прописане документације.

14. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Пословне промене исказане у страној валути прерачунавају се у динаре по средњем курсу одговарајуће стране валуте који је објавила Народна банка Србије на дан пословне промене.
Монетарне позиције исказане у страној валути на дан Биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу извршених плаћања и наплата у страним средствима плаћања у току године, као и курсне разлике настале приликом превођења средстава и обавеза исказаних у страној валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.
Потенцијалне обавезе Банке у страној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

Потраживања и обавезе, у које је уграђена валутна клаузула, прерачуната су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Позитивни и негативни ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као приходи/расходи по основу ефеката уговорене валутне клаузуле.

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања обухватају:

Валута	***31.12.2023.***	***31.12.2022.***	***31.12.2021.***
EUR	117,1737	117,3224	117,5821
USD	105,8671	110,1515	103,9262
CHF	125,5343	119,2543	113,6388
AUD	72,4054	74,6183	75,4408
CAD	80,0094	81,3045	81,6316
DKK	15,7175	15,7717	15,8057
JPY (100)	74,8762	83,0954	90,2603
NOK	10,3792	11,1238	11,7858
SEK	10,5963	10,5087	11,4803
GBP	135,0550	132,7026	140,2626
BAM	59,9100	59,9860	60,1188

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА

Ненад Ралевић

ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА

мр Бојан Кекић

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД 1921

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА

1921

Најдуже се знамо

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2023. ГОДИНУ

ФЕБРУАР 2024.

С А Д Р Ж А Ј:

Уводна реч председника Извршног одбора Банке 3

I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР 4

1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту 5

1.2. Макроекономска кретања у Србији 6

1.3. Банкарски сектор Србије 8

1.4. Позиција Банке у банкарском сектору 9

II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА 10

III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА 14

IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ 19

4.1. Пословање са становништвом 20

4.2. Пословање са правним лицима 23

4.3. Хартије од вредности 24

4.4. Активности истраживања и развоја 25

4.5. Маркетиншке активности 25

4.6. Откуп сопствених акција 26

4.7. Догађаји након датума билансирања 26

V КОРПОРАТИВНО УПРАВЉАЊЕ И ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ 27

VI СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА 31

VII ОРГАНИ УПРАВЉАЊА И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА БАНКЕ 35

VIII ЉУДСКИ РЕСУРСИ 39

Уводна реч председника Извршног одбора Банке

На узбурканом мору међународног и домаћег финансијског тржишта, Банка Поштанска штедионица плови већ 103 године, упорно чувајући традицију, сигурност, квалитет и посвећеност својим клијентима. Од самог оснивања далеке 1921. године, постала је расадник штедње прва уводећи штедне књижице, развијала је и развија бројне државне пројекте у националном и државном интересу и била пионир у многим банкарским производима, од домаће платне ПОСТ картице, преко интернет и мобилног банкарства, модерних канала плаћања до мобилних експозитура.

Препознавши тренутак у ком се наши грађани и привреда налазе, Банка настоји и успева да изврши синтезу традиционалних вредности и модерног пословања како би изашла у сусрет свим својим клијентима и то од традиционалне исплате пензија на кућну адресу за наше најстарије до дигиталних захтева савременог доба. Задовољство клијената, брз развој производа, иновирање понуде, примена савремене информационе технологије, јачање финансијских потенцијала, ширење нових канала дистрибуције и комуникације, уз диверсификацију и контролу ризика пословања били су и остали основни приоритети у пословању.

Упркос динамичном и изазовном периоду, уз оштру тржишну утакмицу, Банка је у 2023. години, седму годину заредом, остварила позитивне резултате пословања. Са оствареном добити од 4,2 милијарде динара, стабилним показатељима профитабилности и динамичним органским растом билансне суме која је достигла 463 милијарди динара, не само да смо остварили зацртане циљеве, већ смо их уз помоћ наших клијената, акционара и запослених – премашили, потврђујући да смо јака и стабилна финансијска институција.

Према величини, развијености и географској распрострањености пословне мреже, коју данас чини седам регионалних центара, 24 филијале и 223 експозитуре и са 2.700 запослених, Банка Поштанска штедионица је лидер на банкарском тржишту Србије.

Као државна и друштвено одговорна Банка којој ултимативни циљ није и не сме да буде само и искључиво остварење високих стопа приноса на ангажована средства, наставили смо да будемо партнер држави и пружамо подршку што ширем кругу клијената. У 2023. години Банка се укључила у пројекат Републичког фонда за пензијско и инвалидско осигурање омогућивши корисницима Пензионерске картице нове генерације бројне погодности. Уговором који је Банка потписала са Министарством за рад, запошљавање, борачка и социјална питања, за носиоце борачких легитимација омогућен је VIP третман клијената. За око 240.000 студената у целој Србији омогућено је бесплатно отварање рачуна у Банци Поштанска штедионица и нова студентска платна картица. Банка је постала партнер Министарства просвете у исплати студентских и ученичких стипендија и кредита. Тиме смо проширили базу клијената са млађом популацијом, а Банка која је годинама била препознатљива као банка пензионера, препозната је сада и као банка студената, односно младих.

Свесна изазова које носи будућност, произашлих из нових трендова у банкарству, Банка је приступила темељној модернизацији и у наредном периоду очекује је завршетак веома сложеног процеса имплементације новог централног банкарског система који ће бити кључни покретач даљег развоја производа и услуга Банке.

Значајну подршку Банка ће пружити пројекту EXPO 2027 који има стратешки значај за развој и модернизацију Србије и повећање њеног угледа у свету, укључујући и изградњу инфраструктуре и Националног фудбалског стадиона.

Дуга пословна традиција, структура власништва, тржишна позиција, добри пословни резултати, велика база клијената, развијена пословна мрежа, савремена технолошка решења, стручни и квалификовани кадрови само су неке од компаративних предности Банке, које у синергији са државним институцијама, Министарством финансија, Народном банком Србије и другим, представљају залогу и гаранцију да је Банка спремна за нове изазове на сигурном путу у будућност.

С поштовањем,

мр Бојан Кекић,
Председник Извршног одбора

I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту

Глобално тржиште још увек је на путањи ка опоравку од последица сукоба у Украјини, енергетске кризе и високе инфлације. Приметна су незнатна побољшања економских индикатора, међутим, неизвесни и нестабилни фактори макроекономског окружења још увек постављају изазове пред светске економије, те и економију Републике Србије.

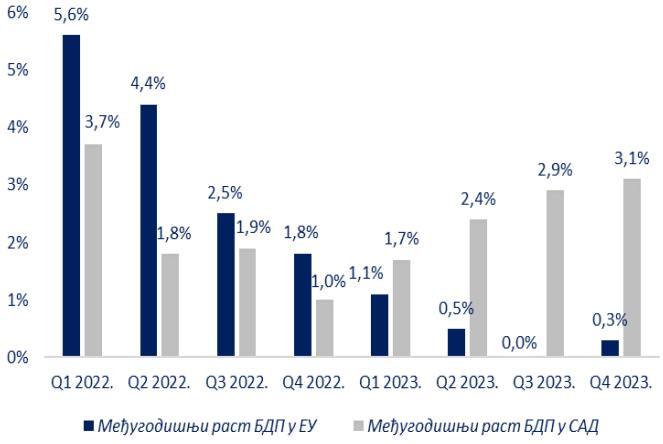
Америчке федералне резерве (ФЕД) су у јулу 2023. године једанаести пут узастопно (прво повећање на састанку у марту 2022. године) повећале референтну каматну стопу, и то за 0,25 п.п, на распон од 5,25-5,50%, колико је износила до краја 2023. године. Укупно повећање у односу на март 2022. године износи 5,00 п.п. Пројекција стопе раста БДП-а за 2023. годину, према пројекцијама из децембра, порасла је у односу на септембарску пројекцију са 2,1% на 2,6%. Пројекција стопе инфлације смањена је са 3,3%, колико је било предвиђено у септембру, на 2,8%. Стопа незапослености на крају 2023. године је незнатно смањена и износи 3,7% (на крају трећег квартала износила је 3,8%). У односу на крај претходне, 2022. године, долар је на крају 2023. године ослабио 3,5% у односу на евро, а 5,0% у односу на британску фунту. На крају 2023. године један евро износио је 1,1 долара.

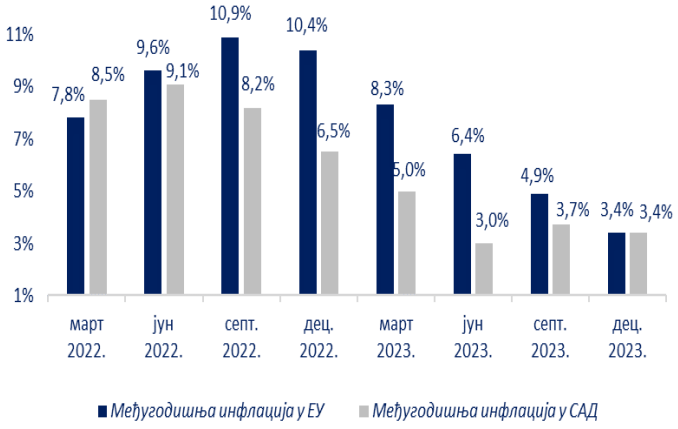
Европска централна банка је на састанку у септембру, а ради сузбијања растуће инфлације, повећала каматну стопу шести пут у 2023. години, а за 0,25 п.п. у односу на последњу вредност (из августа) – на 4,5%. Наведена стопа није мењана до краја године.

У децембру 2023. године просечна стопа инфлације у зони евра износила је 2,9% и нашла се на најнижем нивоу од половине 2021. године. На крају анализираног квартала најниже стопе инфлације међу земљама у зони евра забележене су у Белгији (0,5), Италији (0,5%) и Летонији (0,9%). Највише стопе су забележене у Словачкој (6,6%), Аустрији (5,7%) и Хрватској (5,4%). Просечна стопа незапослености у еврозони у децембру 2023. године износила је 6,4% (5,9% у ЕУ). У поређењу са истим месецом претходне године, просечна стопа незапослености у евро зони смањена је за око 0,3 п.п. Процена Еуростата је да је током децембра 2023. године око 12,9 милиона људи у ЕУ (од којих у евро зони око 10,9 милиона) било без посла.

Цена нафте типа Брент 2023. годину започела је вредношћу од 80,36 долара, док је на крају године вредела 77,69 долара – пад од 3,3%. На пад цена нафте примарно је утицала већа понуда од потражње, што је потврђено подацима Међународне агенције за енергетику о смањењу тражње за нафтом у последњем тромесечју 2023. године. На повећање понуде утицало је повећање извоза нафте из Венецуеле након ублажавања санкција од стране САД, а на мању потражњу утицао је мањи привредни раст у еврозони и информације о великим залихама нафте у САД.

Цена злата је 2023. годину започела вредношћу од 1.831,8 долара за унцу, а окончала са 2.071,8 долара за унцу. Током 2023. године цена злата је варирала, те је вредност на крају првог квартала благо повећана, а на крају другог квартала почела је да бележи тренд смањења, да би 2023. годину завршила са растом. Повећање цене злата делом је резултат очекиваних смањења каматних стопа и постепених ублажавања инфлаторних притисака.





1.2. Макроекономска кретања у Србији

БДП – Реални раст бруто домаћег производа у четвртом кварталу 2023. године, у односу на исти период претходне године, износио је 3,8%.

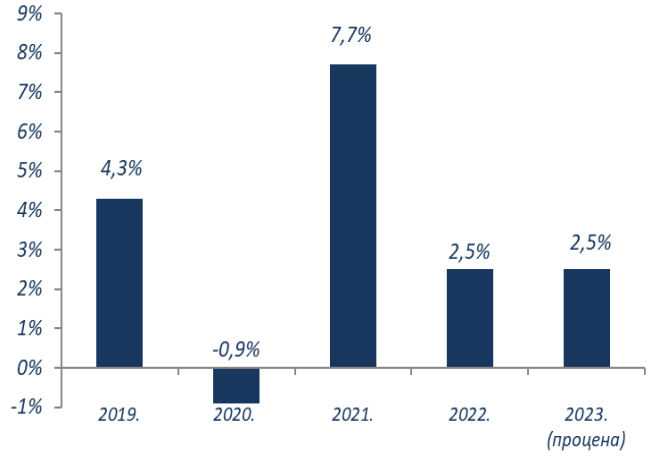
Према процени Републичког завода за статистику, Србија је у 2023. години остварила реални раст бруто домаћег производа од 2,5%, што је у складу са пројекцијама НБС и Министарства финансија.

Јавни дуг и јавне финансије – Јавни дуг Србије (централног нивоа власти) на крају 2023. године износи 36,2 млрд евра, што је 52,3% у односу на БДП, за разлику од 33,3 млрд евра и 55,1%, колико је износио на крају 2022. године. У валутној структури јавног дуга на крају 2023. године највеће учешће има дуг у еврима (57,7%), затим у динарима (21,7%), америчким доларима (13,4%), SDR (специјална права вучења) чине 6,7%, док остале валуте чине 0,6%. У 2023. години остварен је дефицит републичког буџета у износу од 179,3 млрд динара, што је боље од буџетског плана предвиђеног ребалансом за 48,2 млрд динара, с обзиром да је планиран дефицит у износу од 227,5 млрд динара.

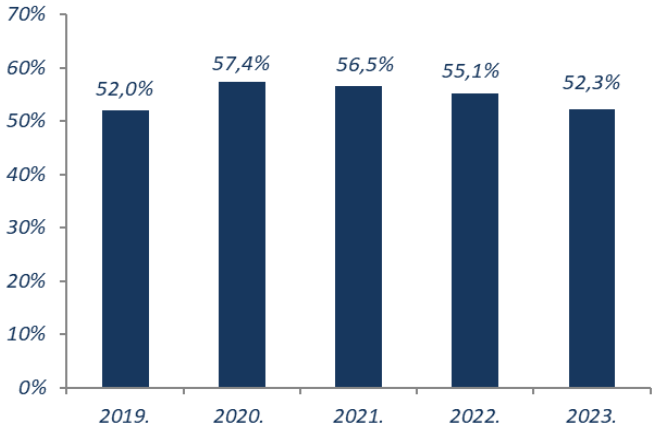
Спољнотрговинска размена – Укупна спољнотрговинска робна размена Србије током 2023. године износи 65,5 млрд евра – пад од 1,7% у односу на 2022. годину. Извезено је робе у вредности 28,6 млрд евра, што је раст од 3,7%, док је увоз вредео 36,8 млрд евра, што је за 5,5% мање него у истом периоду претходне године. Дефицит износи 8,2 млрд евра, што је смањење од 27,9% у поређењу са истим периодом претходне године. Покривеност увоза извозом је 77,7% и већа је од покривености у истом периоду претходне године, када је износила 70,6%.

Стране директне инвестиције – Укупан прилив страних директних инвестиција током 2023. године је износио 4,5 млрд евра (нето 4,2 млрд евра).

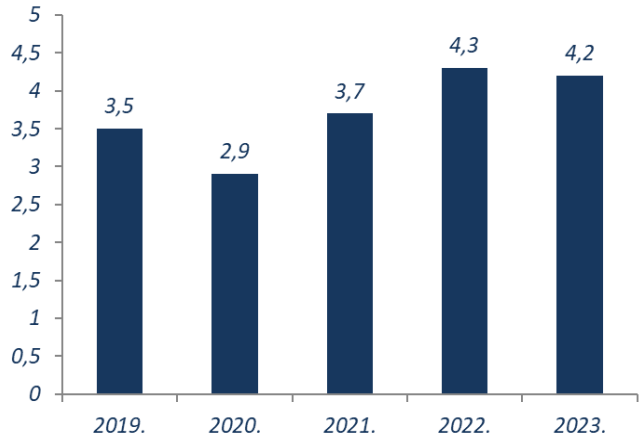
Девизне резерве – Бруто девизне резерве Народне банке Србије на крају 2023. године износиле су 24,9 млрд евра, што је повећање од 5,5 млрд евра, односно 28,4% у односу на крај 2022. године. Нето девизне резерве на крају 2023. године износиле су 20,8 млрд евра и биле су за 5,4 млрд евра, односно 35,1% веће у односу на крај 2022. године.



■ Раст бруто домаћег производа



■ Однос јавног дуга према БДП-у

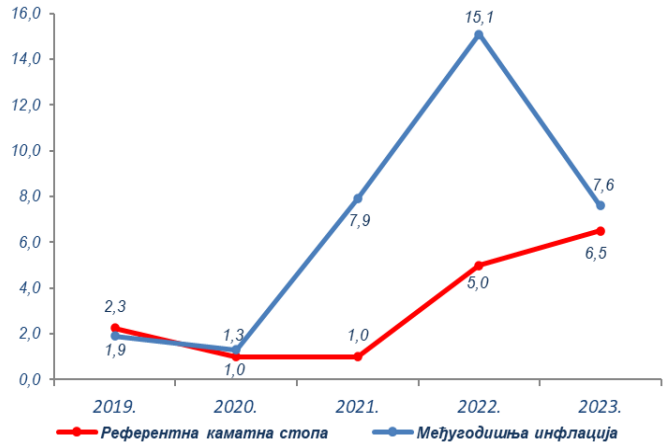


■ Стране директне инвестиције у милијардама евра

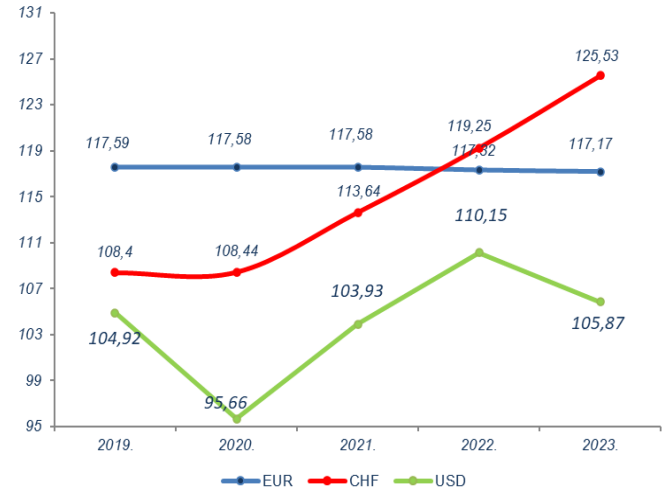
Просечна зарада – Просечна нето зарада обрачуната за новембар 2023. године износила је 89.956 динара. Раст бруто и нето зарада, у периоду јануар–новембар 2023. године, у односу на исти период прошле године, износио је 15,0% номинално, односно 2,0% реално. Медијална нето зарада за новембар 2023. године износила је 69.088 динара, што значи да је 50% запослених остварило зараду до наведеног износа.

Стопа инфлације – Потрошачке цене у децембру 2023. године, у поређењу са истим месецом претходне године, повећане су за 7,6%. У 2023. години у поређењу са 2022. годином потрошачке цене су у просеку повећане за 12,1%. НБС очекује да ће инфлација наставити да се креће опадајућом путањом, а повратак инфлације у границе циља очекује се средином 2024. године, а приближавање централној вредности циља крајем 2024. године.

Референтна каматна стопа – Извршни одбор НБС је донео одлуку у јануару 2024. године да задржи референтну каматну стопу на нивоу од 6,50%. Одлуку Извршног одбора о задржавању референтне каматне стопе на непромењеном нивоу определило је даље смањење глобалних инфлаторних притисака, као и успостављена опадајућа путања домаће инфлације и њен очекиван повратак у границе циља средином ове године. Приликом доношења одлуке уважена је и чињеница да су у претходном периоду повећане референтна каматна стопа и стопе обавезне резерве и да ће ефекти тих мера наставити да се преносе на инфлацију и у наредном периоду.



Девизни курс – Динар је на крају 2023. године ојачао у односу на евро за 0,1%, 3,9% у односу на амерички долар, а ослабио је 5,3% у односу на швајцарски франак.



ММФ – У децембру 2023. године Међународни монетарни фонд закључио је другу ревизију у оквиру стендбај аранжмана који је одобрио нашој земљи. Макроекономски резултати у оквиру програма остају јаки, уз опоравак раста, смањење инфлације, смањење дефицита текућег рачуна и рекордно високе девизне резерве. Буџет за 2024. годину је дефинисан на одговарајући начин, обезбеђујући простор за потребни ниво јавних инвестиција.

1.3. Банкарски сектор Србије

Банкарски сектор Србије на крају новембра 2023. године чинило је 20 банака. Укупан број запослених износио је 21.977, што је за 18 мање у односу на крај 2022. године. Број пословних јединица у оквиру пословне мреже је износио 1.350, што је за 21 мање него на крају 2022. године.

У банкарском сектору наставља се процес промене власништва и укрупњавања, што обезбеђује да је Хиршман-Херфиндал индекс (HHI) концентрације испод 1.000 (у новембру 979), што означава одсуство концентрације. Са аспекта само системски значајних банака, HHI је 30.09.2023. године (последњи доступни подаци) износио 966.

Међу значајнијим променама у банкарском сектору Србије током 2023. године издвајају се: Raiffeisen banka a.д. Београд завршила је у априлу 2023. године интеграцију Credit Agricole banke Србија a.д. Нови Сад (у тренутку комплетирања процеса интеграције RBA banka a.д. Нови Сад) и од тада послују као једна банка; промена пословног имена и власништва Expobanke A.D. Београд, која од септембра 2023. године послује под именом Adriatic Bank A.D. Београд; АИК банка је постала власник Еуробанк Директне банке.

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије на крају новембра 2023. године износи 49.766 мил ЕУР, што је за 3.241 мил ЕУР или 7,0% више него на крају 2022. године. Депозити износе 37.784 мил ЕУР, што је за 2.278 мил ЕУР или 6,4% више него на крају 2022. године. Бруто кредити износе 28.754 мил ЕУР и порасли су за 612 мил ЕУР или 2,2% у односу на крај 2022. године. Према подацима за месец новембар 2023. године, банкарски сектор је за 11 месеци 2023. године остварио профит пре опорезивања у висини од 1.091,1 мил ЕУР. Рекордна добит банкарског сектора превасходно је резултат раста активних каматних стопа током 2023. године.

Укупан капитал банака на крају новембра 2023. године износи 6,9 млрд евра, што је 12,8% више него на крају 2022. године. Банке поседују значајне резерве капитала, што им омогућава да се успешно носе с кредитним ризиком, чак и у случају претпостављеног најпесимистичнијег сценарија у стрес тестовима. Поред висине, капитализованост банкарског сектора одликује и солидна структура, у којој око 95% чини најквалитетнији основни акцијски капитал.

Принос на активу (ROA) банкарског сектора на крају новембра 2023. године износи 2,5%, за разлику од 1,9%, колико је износио на крају 2022. године. Принос на капитал (ROE) у новембру 2023. године износи 18,2% и већи је за 4,4 п.п. у односу на крај 2022. године. Показатељ девизног ризика износи 1,9%, што је за 0,1 п.п. веће од вредности забележене на крају 2022. године. НПЛ показатељ износи 3,1%, док је на крају 2022. године износио 3,0%. Нето каматна маржа бележи вредност од 4,0%, а за 1,1 п.п. је већа у односу на крај 2022. године.

Посматрајући кредитну активност банкарског сектора, стање дуга по банкарским кредитима на крају 2023. године износи 3.445,1 млрд РСД, што је раст од 3,0% у односу на крај претходне године. Стање дуга правних лица износи 1.877,7 млрд РСД, што је раст од 1,7% у односу на претходну годину. Стање дуга становништва износи 1.497,0 млрд РСД (раст од 4,9%), док је стање дуга код предузетника 70,4 млрд РСД (смањење 1,3%).

Када је реч о стању дуга на крају 2023. године у сегменту становништва, најзаступљенији су готовински кредити и они износе 696,5 млрд РСД, што је 4,8% више у односу на претходну годину, следе стамбени и кредити за адаптацију, који износе 662,2 млрд РСД (раст од 6,2%), затим пољопривредни 89,8 млрд РСД (раст од 8,5%), остали 30,8 млрд РСД (пад од 6,6% у односу на претходну годину) и потрошачки кредити у износу од 17,8 млрд РСД, што је пад од 22,4% у односу на претходну годину.

1.4. Позиција Банке у банкарском сектору

Према величини билансне суме Банка спада у ред банака средње величине, а према структури власништва представља једну од две домаће државне банке, и то као највећа банка са 100% државног капитала.

Банка је на крају трећег квартала 2023. године била на шестом месту у банкарском сектору према вредности активе, уз тржишно учешће од 8,36%.

Према висини депозита клијената Банка је на 5. месту, са учешћем од 10,30%, док је по висини кредита на 9. месту, са учешћем од 4,92%.

Према висини капитала Банка је на 9. месту, са учешћем од 4,36%. Према оствареној добити Банка је на 8. месту, са 3,42% учешћа.

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Србије	31.12.2021. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2022. Ранг	Тржишно учешће	30.09.2023. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	6	6,90%	7	7,54%	6	8,36%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	8	4,71%	9	5,26%	9	4,92%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	6	8,61%	6	9,26%	5	10,30%
КАПИТАЛ	9	3,99%	10	3,16%	9	4,36%
РЕЗУЛТАТ – ДОБИТ	8	4,10%	7	3,50%	8	3,42%
БРОЈ ОРГАНИЗАЦИОНИХ ОБЛИКА	1	15,24%	1	17,80%	1	18,00%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	3	11,37%	3	12,20%	3	11,90%

Остварени принос на активу (ROA) Банке на крају 2023. године износи 0,9%, што је испод просека банкарског сектора – 2,6% (подаци за банкарски сектор су на дан 30.09.2023. године).

Показатељ приноса на капитал (ROE) износи 14,4%, што је испод просека за банкарски сектор (19,2%).

LTD показатељ Банке је знатно испод просека за банкарски сектор. Важно је нагласити да је на висину LTD показатеља Банке значајно утицао раст депозита.

Учешће ХОВ-а у активи Банке је знатно изнад просечне вредности овог показатеља на нивоу банкарског сектора. Индикатор адекватности капитала (РАК), као и показатељи ликвидности и девизног ризика Банке су у складу са регулаторним захтевима.

Учешће НПЛ-а износи 3,3%, што је незнатно изнад просека за банкарски сектор (3,2%).

.

ПОКАЗАТЕЉИ У %	БАНКА 31.12.2022.	БАНКА 31.12.2023.	БАНКАРСКИ СЕКТОР 30.09.2023.
ROA - принос на активу	1,0%	0,9%	2,6%
ROE - принос на капитал	13,7%	14,4%	19,2%
LTD - кредити/депозити	44%	40%	66%
ХОВ / актива	34%	29%	11%
CIR - орех/нето камате и накнаде	79%	77%	50%
РАК - регулаторни капитал/ризична актива	16%	18%	22%
Показатељ ликвидности	2,4	3,1	2,5
Показатељ девизног ризика	3,9%	1,8%	1,4%
NPL - бруто проблематични кредити/бруто кредити	3,6%	3,3%	3,2%

II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА

Банка Поштанска штедионица, као друштвено одговорна банка у државном власништву, у наредном периоду поставља као основни стратешки циљ остваривање дугорочно одрживе профитабилности, уз очување стабилне тржишне позиције на српском банкарском тржишту. Реализацију наведеног Банка може да оствари примарно кроз органски раст портфолија и/или кроз могућности аквизиције.

С обзиром да се на домаћем банкарском тржишту наставља консолидација и даља концентрација, као и да је Банка аквизицијом Комерцијалне банке а.д. Бања Лука проширила своје пословање на подручје изван Србије, Банка види могућности даљег раста кроз препознате потенцијале како на домаћем банкарском тржишту, тако и на тржишту ужег региона. Наставиће се са активностима на имплементацији пословног модела Банке на подређено друштво, Банку Поштанска штедионица, а.д. Бања Лука, кроз прилагођавање пословне мреже и продаје фокусиране на сегмент становништва, предузетника, микро, малих и средњих правних лица. Овај вид инвестирања омогућиће диверсификацију пословања, створити нове прилике, проширити присуство Банке на одабраним тржиштима и као резултат увећати вредност акционарима.

Спровођење пословних циљева Банка ће остварити у складу са Закључком Владе РС, уважавајући важеће законске прописе и норме, утврђене мере економске и монетарне политике Владе Републике Србије и Народне банке Србије. Спровођење пословних циљева остваривање се кроз ефективно управљање, односно руковођење Банком и њеном укупном имовином, адекватну селекцију банкарских кадрова, ефикасну организацију, савремену технологију, ефикасно и свеобухватно управљање продајом и ризицима, као и сталним унапређењем система интерних контрола.

Спровођење пословних циљева и праваца пословања заснива се на следећим основним елементима:

- ✓ Ефикасан организациони модел
- ✓ Модел управљања продајом
- ✓ Структура кредитног портфолија
- ✓ Унапређење квалитета извора средстава
- ✓ Ефикасно управљање ликвидношћу
- ✓ Очување и повећање реалне вредности капитала
- ✓ Кредибилан систем управљања ризицима и контроле ризика, посебно кључних ризика
- ✓ Систем управљања оперативним трошковима
- ✓ Друштвено одговорно пословање
- ✓ Даље очување и јачање репутације Банке

Банка ће у предстојећем трогодишњем периоду (2024. године до 2026. године) радити на даљем унапређивању пословања како би остварила основне стратешке правце развоја, у циљу остваривања дугорочно одрживог приноса на капитал и активу, очувања стабилне тржишне позиције на домаћем банкарском тржишту, као и ширења пословања у региону, а све у складу са Закључком Владе Републике Србије који се односи на оријентацију пословног модела Банке.

Стратешки циљеви Банке:

- ➢ Раст нивоа активе, уз структурно померање са ХОВ на комерцијалне кредите
- ➢ Раст кредитног портфолија, генерисан у сегменту становништва и микро, малих и средњих предузећа и јавног сектора
- ➢ Имплементација новог ИТ система као кључни покретач развоја
- ➢ Повећање профитабилности као резултат раста кредитне активности у комбинацији са ефикаснијим пословањем

Оперативни циљеви:

- ✓ Продајно оријентисана организација – развој и повећање ефикасности пословне мреже
- ✓ Повећање ефикасности продаје кроз побољшање организације продаје и обуку запослених
- ✓ Адекватна ценовна стратегија
- ✓ Маркетиншке активности
- ✓ Оптимизација пословних и других расхода
- ✓ Унапређење и оптимизација функције ризика

Послови са становништвом

У сегменту послова са становништвом и дигиталних канала Банка ће своје стратешке приоритете у наредном периоду фокусирати на:

- ✓ унапређење дигиталних платформи и дигиталног банкарства уопште, са циљем праћења тржишних трендова у овом сегменту, као и аквизиције млађе клијентске базе. То нарочито подразумева модерна и иновативна решења у сегменту e-banking i mobile banking услуге за физичка и правна лица, наставак издавања дигиталних платних картица за плаћање путем мобилног телефона, као и иновативну услугу имплементације cloud сертификата и видео идентификације клијената, чија би основна намена била удаљено потписивање докумената од стране

клијената Банке, без потребе физичког приступа. Банка ће обезбедити и директне платне трансфере путем CAS система, који омогућава плаћање коришћењем броја мобилног телефона или е-маил адресе као псеудонима за текући рачун. Такође, Банка ће настојати да унапреди своју понуду у сегменту модерних решења подизања готовине и безготовинских плаћања без пластике (cardless ATM cash withdrawals, e-wallet решења, SoftPOS и сл.);

- ✓ даље праћење пројекта масовне државне станоградње за припаднике безбедносних служби Републике Србије кроз послове стамбеног кредитирања ове групе клијената;
- ✓ имплементацију нових производа и услуга са циљем унапређења задовољства клијената;
- ✓ у сегменту картичарства, императив у наредном периоду ће бити, у сарадњи са НБС и ЗИН-ом, кобрендирање националног картичарског бренда са највећом картичарском шемом на свету – Union Pay International и наставак масовне дистрибуције ових картица постојећој клијентској бази Банке, са циљем интернационализације и омогућавања плаћања на међународном нивоу националном Дина платном картицом. Банка планира да изда посебну платну картицу намењену за породиље, како би остварилe право на различите повољности.

Послови са привредом

У сегменту пословања са правним лицима Банка ће пратити следеће правце деловања:

- ✓ кредитна подршка пројектима од посебног значаја за Републику Србију;
- ✓ даље кредитно праћење правних лица основаних са наменом стамбене изградње у пројекту масовне државне станоградње за припаднике служби безбедности Републике Србије;
- ✓ наставак имплементације факторинг послова, документарних и гаранцијских производа;
- ✓ ширење базе клијената у сегменту регистрованих пољопривредних газдинстава. Имплементација гаранцијских шема у сарадњи са Гаранцијским фондом АП Војводине, као и кредита у сарадњи са Министарством пољопривреде РС ће такође бити један од приоритета у развоју овог сегмента пословања;
- ✓ императив ће бити на даљем ширењу акцептантске мреже Банке, заједнички осмишљеним акцијама са трговцима ка клијентима Банке, као и имплементацији e-commerce решења за трговачку мрежу Банке с обзиром на неминовну будућност плаћања и наручивања роба и услуга путем web апликација;
- ✓ наставак кредитирања кроз програме Министарства привреде РС.

Управљање средствима и односи са финансијским институцијама

У пословима управљања средствима Банке и односима са финансијским институцијама фокус ће бити на:

- ✓ даљем развоју финансијских инструмената за управљање динарском и девизном ликвидношћу;
- ✓ имплементацији деривативних финансијских инструмената са циљем омогућавања клијентима имплементације производа заштите од девизног ризика којем су изложени у свом пословању (терминска купопродаја девиза – форвард и квази форвард уговори, сукцесивна куповина девиза и сл.);
- ✓ ширење мреже контокореспондентских банака са циљем омогућавања извршавања ностро и лоро девизних дознака клијената у различитим светским валутама, нарочито узимајући у обзир актуелна геополитичка кретања;
- ✓ развој односа са финансијским институцијама на међународном нивоу у циљу имплементације послова који се тичу операција на тржишту новца и послова купопродаје валута (FX послови, SWAP послови, репо операције, trade finance послови, итд.);
- ✓ развој односа са платним институцијама на међународном нивоу ради омогућавања извршења ностро и лоро девизних дознака и ван традиционалних канала плаћања путем кореспондентског банкарства, а са крајњим циљем редукције постојећих трошкова које традиционални канали у међународним плаћањима генеришу.

Стратешки правци од суштинског значаја

Паралелно, постоје и суштински значајни стратешки правци чија операционализација за Банку има огроман значај. Ти стратешки правци би своју сублимацију могли да имају у следећем:

- ✓ потпуној имплементацији новог ИТ core апликативног решења Банке, чија је реализација у току;
- ✓ управљање људским ресурсима – унапређење управљања људским ресурсима биће руковођено принципом да људи чине организацију. У том смислу, њихова селекција, обука, препознавање и развој талената, мотивисаност запослених представљаће важан елемент у управљању овим сегментом пословања Банке у наредном периоду и

основу за реализацију стратешких циљева. Дефинисање одговорности и механизама награђивања за учинак кроз варијабилни део зараде представљаће саставни део модела организације и управљања продајом. Продајни сектори имаће дефинисане јасне циљеве у виду волумена пласмана и волумена депозита. С друге стране, позадински сектори имаће циљеве који се изражавају у броју обрађених јединица у одређеном временском периоду, квалитету документације предмета и сл.;

- ✓ посебна пажња се мора усмерити на оптимизацију пословне мреже, коју треба посматрати као континуирани процес праћења стања на тржишту, економској исплативости (профитабилности) појединих организационих јединица, али и потреби да даљим развојем пословне мреже Банка буде препозната као финансијска институција која је блиска клијентима и у географском и пословном смислу;
- ✓ Јачање капиталне базе Банке кроз могућу докапитализацију као постављени трогодишњи циљ.

III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА

	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
Билансна актива (у РСД млрд)	227,8	290,7	348,1	398,7	463,2
Ванбилансно пословање (у РСД млрд)	42,5	67,5	68,2	73,6	64,7
ХОВ (у РСД млрд)	74,9	107,1	131,0	134,6	135,2
СТАНОВНИШТВО					
нето пласмани (у РСД млрд)	52,5	69,4	94,3	106,2	116,0
депозити (у РСД млрд)	122,1	148,2	187,7	203,4	237,2
ПРАВНА ЛИЦА					
нето пласмани (у РСД млрд)	23,1	33,2	41,0	49,6	51,4
депозити (у РСД млрд)	71,7	109,7	126,7	152,6	184,7
РАЦИО КРЕДИТИ/ДЕПОЗИТИ					
Бруто кредити/депозити	40,4%	41,3%	43,9%	44,7%	40,4%
Нето кредити/депозити	39,0%	39,8%	43,0%	43,8%	39,7%
НПЛ (у %)	6,7%	4,9%	3,9%	3,6%	3,3%
Покривеност НПЛ исправком вредности НПЛ у %	66,7%	55,4%	54,2%	53,0%	54,3%
Укупан капитал (у РСД млрд)	26,8	26,5	28,7	22,2	35,0
Регулаторни капитал (у РСД млрд)	22,7	22,6	24,5	25,7	32,2
ПАК у %	27,6%	20,3%	17,6%	16,3%	18,1
Број запослених	2.193	2.272	2.563	2.598	2.701
Актива по запосленом (у РСД млрд)	0,104	0,128	0,136	0,153	0,171

		2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ						
Добитак/Губитак (у РСД млрд)		2,6	2,6	2,2	3,4	4,2
ROA		1,3%	1,0%	0,7%	1,0%	0,9%
ROE на укупан капитал		12,5%	10,1%	7,9%	13,7%	14,4%
Нето каматна маржа (просечан нето приход од камата/просечна каматоносна актива у %)		5,1%	4,4%	4,0%	4,0%	4,3%
Нето приход од камата (у РСД млрд)		7,5	8,4	10,2	11,4	14,3
Нето приход од накнада и провизија (у РСД млрд)		1,5	1,5	2,0	4,1	4,2
Cost income ratio (орех/нето камате и накнаде)		83,2%	88,4%	86,7%	78,6%	77,0%
Оперативни расходи (у РСД млрд)		7,5	8,7	10,5	12,1	14,3
Нето приходи/расходи инд.отписа пласмана и резервисања		0,7	0,1	-0,1	-0,3	-0,04
Улагања банке у лица која нису у фин.сектору и основна средства	max 60%	25,2%	25,6%	23,8%	24,0%	19,9%
Збир великих изложености банке	max 400%	95,1%	119,0%	120,6%	188,9%	166,2%
Показатељ девизног ризика	max 20%	2,7%	1,8%	1,8%	3,9%	1,8%
Показатељ ликвидности - месечни	min 1	2,3	1,9	1,8	2,4	3,1%
Показатељ покрића ликвидном активом (LCR)	min 100%	244,1%	230,5%	239,9%	182,5%	199,9%

БИЛАНСНА СУМА

На дан 31.12.2023. године билансна сума износи 463,2 млрд РСД, што је раст билансе суме од 64,4 млрд РСД или 16%, доминантно као резултат раста депозита, као и вредности капитала.

ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

На крају 2023. године, стање укупних депозита и осталих обавеза износи 422 млрд РСД и у односу на крај претходне године остварен је раст од 51,9 млрд РСД. Депозити правних лица већи су за 18,1 млрд РСД, док су депозити становништва већи за 33,8 млрд РСД.

КАПИТАЛ

Укупан књиговодствени капитал на дан 31.12.2023. године износи 35,0 млрд РСД и већи је у односу на претходну годину за 12,8 млрд РСД, због остварених добитака и извршених докапитализација: у мају 2023. године евидентирана је докапитализација из нераспоређене добити Банке у вредности од 2,4 млрд РСД, а у јуну је извршена докапитализација од стране Републике Србије у вредности од 5,0 млрд РСД.

КРЕДИТИ

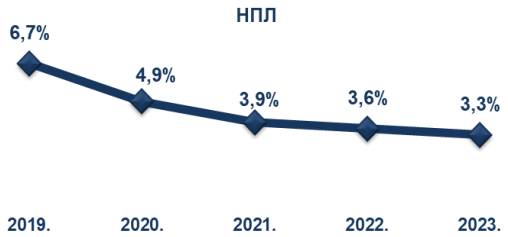
У 2023. години остварен је раст кредита у сегменту становништва за 9,8 млрд РСД и раст кредита у сегменту правних лица за 1,8 млрд РСД, а крајем године достигнут је укупан износ кредита и потраживања од комитената у вредности од 170,8 млрд РСД или 8% више у односу на 2022. годину.

РЕЗУЛТАТ

У 2023. години Банка је остварила добит пре опорезивања у износу од 4,2 млрд РСД, што је 22% више у односу на 2022. годину.

НПЛ

У 2023. години укупан бруто НПЛ Банке је смањен за 147,9 милиона РСД у односу на стање на дан 31.12.2022. године. Учешће проблематичних кредита у укупним бруто кредитима Банке је смањено са 3,6% на 3,3%, чиме се укупан показатељ НПЛ-а приближава просеку банкарског сектора Србије.



БИЛАНС СТАЊА

БИЛАНС СТАЊА у 000 РСД	31.12.2022.	% учешћа	31.12.2023.	% учешћа	2023/ 2022
Готовина и средства код централне банке	62.135.776	15,6%	96.357.237	20,8%	155
Заложена финансијска средства	19.156.234	4,8%	3.521.487	0,8%	18
Хартије од вредности	115.482.740	29,0%	131.632.216	28,4%	114
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	29.987.821	7,5%	45.201.402	9,8%	151
Кредити и потраживања од комитената	158.074.801	39,6%	170.791.718	36,9%	108
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	0,6%	2.590.661	0,6%	100
Нематеријална имовина	1.443.957	0,4%	1.668.778	0,4%	116
Некретнине, постројења и опрема	5.549.273	1,4%	5.843.573	1,3%	105
Инвестиционе некретнине	45.037	0,0%	15.574	0,0%	35
Текућа пореска средства	188	0,0%	0	0,0%	0
Остала актива	4.276.432	1,1%	5.535.922	1,2%	129
УКУПНО АКТИВА:	**398.742.920**	**100%**	**463.158.568**	**100%**	**116**
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	19.784.479	5,0%	6.004.869	1,3%	30
Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	350.226.827	87,8%	415.897.714	89,8%	119
Резервисања	638.490	0,2%	664.268	0,1%	104
Одложене пореске обавезе	278.651	0,1%	265.757	0,1%	95
Остале обавезе	5.577.460	1,4%	5.320.782	1,1%	95
Укупне обавезе:	**376.505.907**	**94,4%**	**428.153.390**	**92,4%**	**114**
Укупно капитал, од тога:	**22.237.013**	**5,6%**	**35.005.178**	**7,6%**	**157**
- Акцијски капитал	20.923.709	5,2%	28.323.699	6,1%	135
- Добитак/Губитак	8.262.824	2,1%	9.621.873	2,1%	116
- Резерве	0	0,0%	0	0,0%	-
- Нереализовани губици	6.949.520	1,7%	2.940.394	0,6%	42
УКУПНО ПАСИВА:	**398.742.920**	**100%**	**463.158.568**	**100%**	**116**

БИЛАНС УСПЕХА

БИЛАНС УСПЕХА у 000 РСД	01.01 - 31.12.2022.	01.01 - 31.12.2023.	индекс 2023 / 2022.
Приходи од камата	**15.038.839**	**23.291.828**	**155**
финансијски сектор	358.658	4.271.848	1.191
хартије од вредности	4.393.509	5.689.868	130
правна лица	1.818.327	2.702.357	149
становништво	8.468.345	10.627.755	125
Расходи од камата	**3.659.199**	**8.986.369**	**246**
правна лица	3.024.462	8.045.349	266
становништво	634.737	941.020	148
Добитак по основу камата	**11.379.640**	**14.305.459**	**126**
Приходи од накнада и провизија	**8.616.477**	**8.752.471**	**102**
Расходи накнада и провизија	**4.564.793**	**4.526.308**	**99**
Добитак по основу наканада и провизија	**4.051.684**	**4.226.163**	**104**
Нето доб/губ. по основу престанка признавања финанијских инструмената који се вреднују по фер вредности	164.906	-34.434	-21
Нето прих./расх.од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	-19.735	-75.970	385
Нето прих./расх. по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	-334.580	-408.972	122
Нето доб./губ.по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	0	0	-
Остали пословни приходи	96.710	122.970	127
Укупан нето пословни приход/ расход	**15.338.625**	**18.135.216**	**118**
Трошкови зарада, накнада зарада и остаи лични расходи	4.855.364	5.680.329	117
Трошкови амортизације	1.064.907	1.173.558	110
Остали приходи	232.357	329.697	142
Остали расходи	6.208.700	7.409.481	119
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	**3.442.011**	**4.201.545**	**122**
Добитак по основу одложених пореза	10.175	14.703	145
Губитак по основу одложених пореза	0	242	-
ДОБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА	**3.452.186**	**4.216.006**	**122**

IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ

4.1. Пословање са становништвом

Банкарски сектор

Стање кредита сектору становништва на крају трећег квартала 2023. године износило је 1.469,3 млрд РСД и они су, без ефекта промене девизног курса, већи за 20 млрд РСД (1,4%) у односу на крај 2022. године. У структури кредита највећа учешћа имају готовински кредити (44,3%) и стамбени кредити (39,7%).

Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене динарске кредите у септембру износила је 13,4%, што је за 1,5 п.п. више у односу на крај 2022. године.

Повећане су каматне стопе на све врсте динарских кредита, при чему је каматна стопа на готовинске кредите повећана за 1,7 п.п, на 14,2%. Каматна стопа на остале некатегорисане кредите повећана је за 1 п.п, на 11,3%, а на потрошачке кредите је непромењена и у трећем кварталу она износи 2,9%. Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене евроиндексиране кредите становништву повећана је у просеку за 1,8 п.п, на 7,3%. На повећање је превасходно утицао раст просечне стопе на некатегорисане кредите за 1,9 п.п. на 9,6%.

Укупни депозити становништва на крају трећег квартала износе 2.142 млрд РСД, што је за 4,6% више него на крају 2022. године. Највећи удео има штедња, која на крају трећег квартала 2023. године износи 1.653 млрд РСД или 14,1 милијарде евра. У односу на крај 2022. године остварен је пораст од 3,3%.

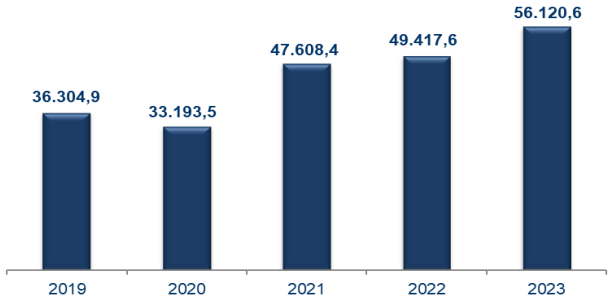
Од укупног износа, на динарској штедњи је 115,6 млрд РСД (раст од 20,8% у односу на крај 2022. године), док је на девизној 1.538 млрд РСД (раст 2,2%). Просечна каматна стопа на динарску штедњу на новоодобрене послове на крају трећег квартала 2023. године је износила 4,97%, што је више у односу на крај 2022. године за 0,27 п.п, док је каматна стопа на девизну штедњу повећана са 2,72% на 3,59%. Учешће НПЛ у укупним кредитима становништву у септембру је износило 4,4%, што је повећање за 0,4% у односу на крај 2022. године.

Пословање Банке

Кредити

У току године је укупно пласирано 56,1 млрд РСД кредита не рачунајући одобравање лимита по текућим рачунима и кредитним картицама.

РЕАЛИЗАЦИЈА КРЕДИТА СТАНОВНИШТВУ ПО ГОДИНАМА
у мил. РСД

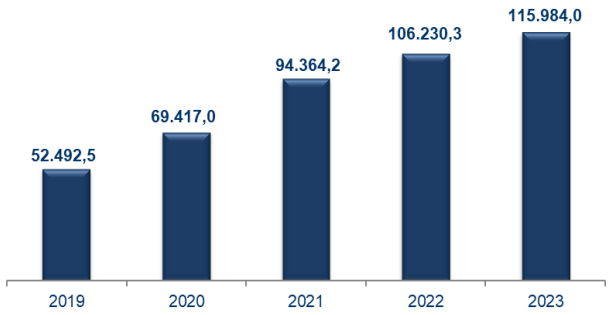


У структури новоодобрених кредита и даље су били најзаступљенији готовински кредити и кредити за рефинансирање – 85% укупно одобрених кредита, што је незнатно повећање у односу на 2022. годину, када је њихово учешће било 84%. Упркос благом расту пласмана стамбених кредита, смањено је њихово учешће у одобреним кредитима због бржег раста осталих врста кредита, пре свега рефинансирајућих кредита.

Банка је спровела Одлуку НБС о привременим мерама које се односе на стамбене кредите физичким лицима која ће бити у примени закључно са 31.12.2024. године, према којој номинална каматна стопа не може бити виша од 4,08% за стамбене кредите који су одобрени закључно са 30. јулом 2022. године, док ће код стамбених кредита који су одобрени од 31. јула 2022. године, а чија је иницијална каматна стопа већа од 4,08%, корисници плаћати умањену рату кредита с каматом из првобитног плана отплате, чију пуну примену је спровела и Банка.

На крају 2023. године укупан кредитни портфолио становништва износи 116 млрд РСД, што је раст од 9,2% или номинално за 9,8 млрд РСД.

СТАЊЕ НЕТО КРЕДИТА СТАНОВНИШТВУ НА КРАЈУ ПЕРИОДА
у мил. РСД



СТРУКТУРА КРЕДИТНОГ ПОРТФОЛИЈА СТАНОВНИШТВА НА ДАН 31.12.2023. ГОДИНЕ

Банка је у 2023. години закључила уговор са Министарством просвете, којим је дефинисано да ће Банка бити исплатилац кредита и стипендија ученицима и студентима у наредне три године.

Платне картице и дигитално банкарство

Током 2023. године настављено је ширење прихватне мреже Банке и повећан је број компанија код којих је омогућено плаћање PostCard cobrand Dinacard на рате, тако да је на крају године број трговаца са којима су закључени уговори о прихватању Dinacard, VISA и Mastercard платних картица за плаћање роба и услуга достигао 4.708, са 9.811 ПОС терминала (повећање у односу на 4.009 са 8.068 ПОС терминала, колико је износило на крају 2022. године), не рачунајући терминале у оквиру логичке поделе са другим банкама на којима се прихвата искључиво Dinacard.
Укупно у трговачкој мрежи Банке мониторишемо 21.474 ПОС терминала, за разлику од 16.665 на крају 2022. године. Број терминала на којима је омогућено прихватање Dinacard на рате достигао је 15.908, што је раст од 9,1% у односу на претходну годину.

Банка је узела активно учешће у пројекту е фискализације и привукла значајан број клијената који су преко Банке изнајмили 2 у 1 уређај – фискалну касу и ПОС терминал. До 31.12.2023. године са трговцима је активно 591 уговора и инсталирано укупно 660 терминала (е-каса), што је повећање у односу на крај 2022. године, када је било потписано 569 уговора и инсталирано укупно 624 терминала.

Банка је 2023. године омогућила плаћања робе и услуга на e-commerce продајним местима акцептанта платним картицама картичарских брендова DinaCard, UnionPay, VISA и Mastercard. У процесу интеграције је више од 20 трговаца заинтересованих за овај вид безготовинског плаћања.

Homeb@nking сервис на дан 31.12.2023. године има укупно регистрованих 39.220 корисника, што је 5% више у односу на крај 2022. године. Пратећи овај раст клијената, забележен је и повећани број финансијских трансакција како интерног, тако и екстерног плаћања.

“МобиБанк ПШ“ сервис на крају године има 147.696 регистрованих корисника, што је раст од 69% у односу на претходну годину, чему је значајно допринело и отварање рачуна студентима и ученицима.

У оквиру „МобиБанк ПШ“ сервиса на стабилном нивоу је коришћење услуге Инстант плаћања на продајним местима – ИПС Покажи – плаћање путем QR кода, која је омогућена код трговца Меркатор С и на продајним местима НИС-а, с тим да НИС представља око 85% промета. Такође, код клијената је све популарније плаћање папирних рачуна „ИПС Скенирај“ методом путем QR кода.

СМС сервис бележи константан раст броја корисника и на крају 2023. године има 673.461 регистрованих корисника, што је 16,2% корисника више него на крају 2022. године. Успешно се наставило са слањем Viber информативних и рекламних порука за кориснике.

Е-банк за правна лица и предузетнике на дан 31.12.2023. године има 29.994 регистрованих корисника, што је 37,2% више у односу на крај 2022. године.

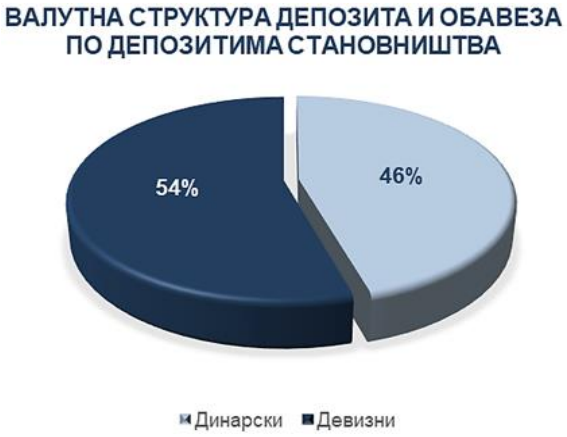
У 2023. години реализовано је 4.741.505 Е-банк платних налога, што је повећање 22% у односу на 2022. годину.
Укупан промет по Е-банк платним налозима у 2023. години износио је 2.265.969 мил РСД и он је већи 26,6% у односу на 2022. годину.

Депозити

Током 2023. године депозитни послови у сегменту становништва били су усмерени ка очувању и повећању депозитног потенцијала и на крају године депозити становништва износили су 236,5 млрд РСД, са учешћем од 56% у укупним депозитима, док су депозити и обавезе по депозитима становништва били 237,2 млрд РСД.

Посматрајући кретање рочне структуре депозита и обавеза по депозитима, највећи пораст у односу на крај 2022. године остварен је код трансакционих депозита – 29,4 млрд РСД (25%), а следе орочени депозити – 4,7 млрд РСД (10%). Штедња по виђењу је за 0,2 млрд РСД (0,6%) мања у односу на 31.12.2022. године.

Посматрајући валутну структуру депозита, остварен је раст девизних депозита од 13,7 млрд РСД (12%) у односу на крај 2022. године, док су динарски депозити већи за 20,1 млрд РСД (23%) у односу на 31.12.2022. године, тако да је учешће динарских депозита незнатно веће у односу на 2022. годину и износи 45,6% (2022. године је износило 43,3%).



4.2. Пословање са правним лицима

Банкарски сектор

Стање кредита привреди у септембру износило је 1.603,5 млрд РСД и они су, по искључењу ефекта промене курса, били незнатно виши (за 3,9 млрд РСД) у односу на крај 2022. године. Међутим, стопа међугодишњег раста кредита привреди је негативна и у септембру је стање кредита привреди било ниже 1,8% него пре годину дана. На то су се одразили висока база из претходне године, доспеће кредита из гарантних шема и повећање каматних стопа као последица заоштравања монетарних политика НБС и ЕЦБ-а.

Кредити за ликвидност и обртна средства и инвестициони кредити и даље су најзаступљенији међу кредитима привреди (њихова учешћа у септембру износе 46,7% и 41,6%).

Рочност кредита привреди је повећана и у септембру су дугорочни кредити чинили 86,3% укупних кредита привреди, наспрам 81,7% на крају 2022. године.

Раст девизно индексираних пласмана привреди и смањење динарских пласмана услед доспећа кредита одобрених из гарантне шеме утицали су на то да степен динаризације пласмана привреди буде смањен током три квартала 2023. године са 19,4%, на крају 2022. године на 16,3% у септембру. У истој мери повећано је учешће евроиндексираних пласмана и пласмана у еврима, на 83,5% у септембру, док учешће пласмана у доларима (0,2%) није промењено.

Пооштравање монетарних услова одражава се на раст каматних стопа на динарске и евроиндексиране кредите привреди.
Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене динарске кредите привреди на крају трећег квартала 2023. године повећана је на 8,6%, за разлику од 5,9% колико је било на крају 2022. године, док је стопа на кредите привреди у еврима повећана са 4,8% на 6,9%.

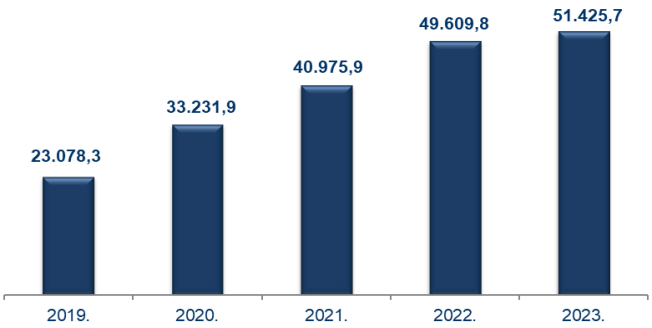
Учешће НПЛ у укупним кредитима привреди у септембру 2023. године је износило 2,1%, колико је износило и на крају 2022. године. То показује да су мере економске подршке током пандемије биле адекватне и правовремене и да је и по њиховом престанку одржан квалитет активе банака. Истовремено, то потврђује да раст трошкова отплате постојећих кредита привреде није за последицу имао раст НПЛ.

Пословање Банке

Кредити

Портфолио правних лица 31.12.2023. године износи 51,4 млрд РСД, што је за 1,8 млрд РСД или 4% више у односу на 2022. годину, чему је допринела интензивна кредитна активности у последњем кварталу 2023. године, као резултат кредитне подршке пројектима од посебног значаја за Републику Србију.

СТАЊЕ НЕТО КРЕДИТА ПРАВНИМ ЛИЦИМА НА КРАЈУ ПЕРИОДА
у мил. РСД



Поред реализације кредита из редовне понуде, пословање са клијентима из сектора привреде одвијало се и кроз:

- наставак финансирања у пројекту изградње станова за припаднике безбедносних снага који је започет 2019. године
- учешће у Програму подршке малим предузећима за набавку опреме у циљу промоције предузетништва
- реализацију кредита за предузетнике-такси превознике за субвенционисану набавку путничких возила у сарадњи са Министарством грађевинарства, саобраћаја и инфраструктуре
- наставак имплементације Програма промоције ромског предузетништва у Србији у сарадњи са АОФИ и Министарством привреде
- одобравање кредита хладњачарима малинарима у складу са Закључком Владе РС
- Банка је у септембру објавила нови производ – наменски кредити за стамбене заједнице.

Такође, настављена је сарадња и кредитирање правних лица која су у државном власништву, јавних предузећа у

власништву локаних самоуправа и самих локалних самоуправа.

Депозити

Депозити правних лица на дан 31.12.2023. године износе 183,4 млрд РСД и у односу на 31.12.2022. године бележе раст од 31,4 млрд РСД (20,7%). Депозити и остале обавезе према правним лицима на крају 2023. године износе 184,7 млрд РСД.

Посматрајући секторску структуру депозита, највише су порасли депозити јавних предузећа – 17,9 млрд РСД и депозити других предузећа – 11,1 млрд РСД. Депозити предузетника порасли су за 1,8 млрд РСД, финансијског сектора за 0,8 млрд РСД, а остали депозити за 2,9 млрд РСД. Смањење је забележено код депозита предузећа у стечају – 2,0 млрд РСД и депозита јавног сектора – 1,1 млрд РСД.

4.3. Хартије од вредности

На крају 2023. године портфолио хартија од вредности износио је 135 млрд РСД, што представља раст у односу на претходну годину у износу од 0,5 млрд РСД, односно 0,4%.

Према валутној структури, 76% су динарске хартије (103 млрд РСД), а 24% девизне (32 млрд РСД).

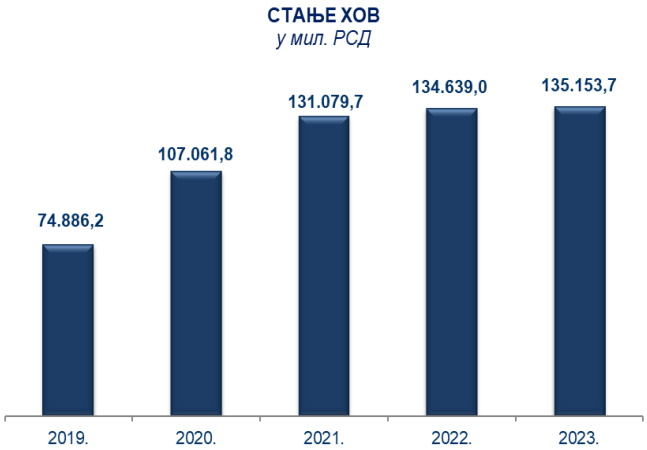
Учешће државних хартија од вредности у укупној активи износи 28,1%, док учешће целокупног портфолија хартија, укључујући и корпоративне обвезнице, износи 29,2%.

Током 2023. године купљено је динарских државних обвезница у вредности од 23,5 млрд РСД, евро обвезница у вредности од 97,9 мил ЕУР (од чега се 64,9 мил ЕУР односи на обвезнице Републике Српске, а остатак на државне обвезнице Републике Србије), доларских државних обвезница у вредности од 5 мил УСД и 47 млрд РСД корпоративних обвезница. Продато је корпоративних обвезница у укупном износу од 45,9 млрд РСД.

Од почетка године наплаћено је 4,2 млрд РСД на име камате и 36,3 млрд РСД на име главнице по основу динарских хартија (од тога се 14,6 млрд односи на државне записе, а остало на државне обвезнице), 487,6 хиљ УСД на име камате од УСД обвезница, као и 4,6 мил ЕУР на име камате и 12,8 мил ЕУР на име главнице по основу евро обвезница.

На дан 31.12.2023. године укупно је заложено 3,5 млрд РСД по основу примљених депозита.

Од почетка године у репо трансакције пласирано је 1.895,7 млрд РСД, од чега на дан 31.12.2023. године репо пласман износи 10 млрд РСД.



4.4. Активности истраживања и развоја

Активности истраживања и развоја у Банци организоване су у Сектору за развој производа у смислу истраживања тржишта, увођења нових производа и услуга у понуду Банке, унапређења продаје и привлачења нових клијената.

Банка прати савремене трендове са циљем да се пронађу нове и боље методе и приступи у пружању услуга и производа клијентима. Побољшање корисничког искуства клијената, кроз унапређење производа и услуга и кроз њихову приступачност омогућено је кроз иновације на нивоу процеса, организације и унутрашњег функционисања, као и на нивоу интегрисаних решења за клијенте. У том смислу, током 2023 године континуирано су предузимане активности на унапређењу постојећих и увођењу нових производа и услуга.

4.5. Маркетиншке активности

Банка Поштанска штедионица је током целе 2023. године била активна када је реч о маркетингу и комуникацији са јавношћу, представљајући и промовишући свој рад, традицију и иновације, производе и услуге, као и нове пројекте у којима учествује, кроз кампање и објаве у медијима, на друштвеним мрежама и на бројним манифестацијама.

Банка се на националним и локалним телевизијама са којима има успостављену дугорочну маркетиншку сарадњу представила промотивним видео спотом „Банка шампиона“, у којем се појављују позната лица: одбојкашица Сара Лозо, музичар Бранислав Крстић и светски шампион у џудоу Немања Мајдов.

На друштвеним мрежама, порталима и у штампаним медијима редовно су објављиване вести о активностима, као и промоције производа и услуга Банке, међу којима су: пројекат ТИЗИ, нови партнери укључени у услугу „Дина на рате“, штедња, Пензија унапред, е-Фискализација, Пензионерска картица нове генерације, готовински кредит са фиксном каматном стопом, кредити за школарину, ауто кредити, кредити за адаптацију стамбених непокретности, пољопривредни и кредити за нерезиденте, дугорочни готовински кредити под називом „Продужи лето“, кредити за рефинансирање уз могућност подизања додатне готовине („Усидри се боље“), дозвољено прекорачење по текућем рачуну, кредити за стамбене заједнице и др.

Значајан публицитет добило је свечано потписивање новог четворогодишњег ексклузивног уговора о спонзорству између Банке и Одбојкашког савеза Србије, којим је настављена успешна сарадња започета 2018. године.

На скупу поводом 100 година пензијског система у Србији, Банка Поштанска штедионица представила је понуду и погодности за пензионере, традиционално најверније клијенте са којима је веже вишедеценијско узајамно поштовање и поверење.

Банка се представила на Саветовању агронома и пољопривредника Србије и Републике Српске, које је у организацији Института за ратарство и повртарство из Новог Сада одржано на Златибору, као и на београдском Сајму аутомобила, у сарадњи са Компанијом Дунав осигурање, где је у фокусу био кредит за куповину моторних возила.

Посебна пажња посвећена је кампањи „Чувајмо О2 заједно“, усмереној ка клијентима који примају зараду преко рачуна у Банци, а месечни Извод по текућем рачуну добијају на кућну адресу. Они су позивани да се придруже акцији пошумљавања Србије, односно очувања природе уколико се определе да месечни Извод убудуће добијају путем имејла. Банка приход од накнаде за вођење текућег рачуна тих клијената преусмерава за куповину садница дрвећа и пошумљавања у разним деловима Републике Србије. У оквиру кампање „Чувајмо О2 заједно“, у сарадњи са локалним заједницама организована је садња стабала у Нишу и Новом Саду.

Банка је и ове године учествовала на Београдском маратону, као партнер, али и као активни учесник. У свим тркама, од трке задовољства, преко штафетног полумаратона, маратона и трке на 10 км, под слоганом „Трчимо на дуге стазе“, учествовало је више од 30 запослених. Представници Банке дружили су се и са малишанима учесницима Дечијег маратона у београдском Зоолошком врту.

Као подршка деци и младима, Банка се представила и на 10. Спортском сабрању младих на београдској Ади Циганлији, као и на Спортским играма младих, а подржала је и велики културни догађај, Belgrade River Fest, на којем су наступиле светска оперска дива Ана Нетребко и поп дива Јасмин Леви.

Као банка партнер Међународног сајма пољопривреде у Новом Саду, БПШ Банка и ове године се успешно представила на највећој смотри аграра у региону, а посетиоци су могли да се упознају са понудом кредита за пољопривреднике.

Пету годину заредом Банка се представила на међународном фестивалу Илустрофест, регионалној смотри илустрације. Традиционално, Банка је доделила и једну од награда, ове године на тему „У славу ћирилице“.

Банка је као партнер учествовала на Сабору виолиниста Србије у Прањанима, као и на Љубичевским коњичким играма.

Понуда за пољопривреднике представљена је на Сајму шљиве у Осечини, где је БПШ Банка редовни излагач.

Поводом Дана српског јединства, слободе и националне заставе на платоу испред седишта Банке организован је велики концерт најлепших српских песама које су извели познати музичари; Душан Свилар, Даница Крстић, Иван Милинковић и Драгица Радосављевић Цакана уз пратњу народног оркестра под управом Дејана Вукчевића.

Велики публицитет и интересовање јавности имала је промоција студентских картица и исплате студентских и ученичких стипендија и кредита. Захваљујући овим пројектима Банка Поштанска штедионица, која је годинама била препознатљива као банка пензионера, препозната је и као банка студената, односно младих. Потврда тога је и Меморандум о сарадњи који је Банка потписала са Економским факултетом Универзитета у Београду, а којим су утврђене основе за бројне заједничке активности.

Банка се успешно представила на манифестацији „Зимска бајка“, одржаној у Савском парку у Београду на води, коју је посетило око два милиона грађана и гостију Београда.

4.6. Откуп сопствених акција

Банка у 2023. години није вршила откуп сопствених акција.

4.7. Догађаји након датума билансирања

Управни одбор Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд је, усвајањем Одлуке број А0022-3-339/1. УО VII-16/1. на седници одржаној 13.02.2024. године, одобрио уступање Портфолија проблематичних потраживања Банке уз понуђену накнаду од 4.750 хиљада ЕУР, као најповољнију.

Бруто књиговодствено стање Портфолија проблематичних потраживања Банке који је предмет уступања уз накнаду на дан 31.12.2023. године износи 18.223.404 хиљаде РСД, односно 155.525 хиљада ЕУР.

Коначан износ потраживања, која ће бити предмет уступања, утврдиће се на дан закључења Уговора о уступању.

У складу са чланом 42а. Одлуке о управљању ризицима банке, Банка као уступилац у прописаним роковима обавештава Народну банку Србије о намери закључења Уговора о уступању портфолија проблематичних потраживања уз накнаду, а након његове реализације и о извршеном уступању, уз достављање прописане документације.

V КОРПОРАТИВНО УПРАВЉАЊЕ И ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ

Правила корпоративног управљања

Банка Поштанска штедионица, као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ бр. 99/12).

Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља се оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке Поштанска штедионица.

Банка Поштанска штедионица ограничена је у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије у делу у којем Закон о банкама уређује оснивање, пословање и организацију банака, начин управљања банкама, као и контролу и престанак рада банака, док се Закон о привредним друштвима примењује само у оној мери у којој се Закон о банкама на њега ослања или упућује.

Етички кодекс

Банка у свом раду примењује Етички кодекс, који дефинише начела и смернице етичког пословања Банке Поштанска штедионица. Етички кодекс описује вредности и основне принципе етичког пословног понашања које Банка поштује, промовише и очекује.
Сврха Етичког кодекса је остваривање претпоставки за етичко поступање и одговорно пословно понашање, као и промовисање вредности пословне културе.
Циљ Етичког кодекса је да помоћу стандарда понашања усмери запослене на поступање у складу с етичким начелима и добрим пословним обичајима, да се професионално и одговорно понашају, као и да допринесе да се пословне активности у Банци обављају у духу пословног морала, добрих пословних обичаја и начела савесности и поштења, колегијалности, међусобног поштовања и сарадње, те да омогући транспарентно пословање Банке.
Банка предузима све прописане радње и мере у циљу откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма. У том смислу, у Банци се примењује Политика спречавања прања новца и финансирања тероризма, Процедура „Упознај свог клијента“ и друга акта којима се уређују процедуре за откривање сумње на прање новца и финансирање тероризма, процедуре и мере за поштовање санкција и ембарга које спречавају лица или организације да послују са одређеним државама, групама лица, привредним друштвима, организацијама и појединцима.

Спречавање настанка корупције

Банка примењује строге принципе и стандарде дефинисане у свом Етичком кодексу како би следила нулту толеранцију према било ком облику корупције. Банка не нуди никакве облике мита или неодговарајуће подстицаје у било коју сврху, нити их прихвата. Не толерише се никакав облик понашања које има за предмет нуђење или прихватање новца или друге користи, са циљем подстицања или награђивања за предузимање активности које су предмет редовног пословања Банке односно друге институције или пропуштање истих. Запосленима је забрањено примање новца, поклона, попуста, награда или бенефита од клијента за услуге које Банка пружа клијентима. Посебна пажња посвећена је идентификовању и управљању сукобом интереса који могу настати између Банке и њених клијената и Банке и њених запослених.

Као део наше политике спречавања корупције, запосленима Банке и трећим лицима доступни су посебни канали за пријаву у случају сумње или сазнања да је дошло до чина корупције. Банка обезбеђује максималну поверљивост за пријаве корупције, а лица која у доброј вери пријаве корупцију заштићена су од било каквог облика одмазде.

У циљу имплементације горе наведених стандарда, као и усклађивања пословања са Законом о спречавању корупције, Банка је усвојила Политику спречавања корупције и Политику управљања сукобом интереса, којима је успоставила основне принципе и правила за идентификацију, процену и управљање ризиком од настанка корупције, односно сукобом интереса и дефинисала надлежности и одговорности запослених и органа Банке у процесу управљања наведеним ризиком.

Током 2023. године у Банци није вођен ниједан поступак по основу пријаве за корупцију нити по основу пријаве сумње на потенцијалне коруптивне радње.

Банка је у 2023. години предузимала мере за управљање поклонима, као и сукобом интереса превасходно у области набавке, управљања људским ресурсима, одлучивања приликом решавања захтева клијената, односно закључења уговора и другим случајевима.

Један од превентивних механизама који је усмерен на управљање ризицима од корупције је План интегритета.
Сагласно Закону о спречавању корупције Банка је у 2022. години, као орган јавне власти (а који статус има искључиво због власничке структуре) благовремено израдила и донела План интегритета – стратешки и оперативни документ који се заснива на самопроцени изложености Банке ризику корупције, процени степена

тог ризика и предлагању адекватних мера за њихово спречавање у циљу унапређења интегритета, квалитета пословања, ефикасности и професионалне етике у Банци и Одлуку о његовом усвајању поставила у електронској апликацији на сајту Агенције за спречавање корупције.

Током 2023. године Банка је примењивала мере дефинисане Планом интегритета и извештавала органе Банке о спровођењу истог. Извештај о спровођењу Плана интегритета Банка ће доставити надлежном регулаторном телу у прописаном року.

Друштвено одговорно пословање

Друштвено одговорно пословање је део наше корпоративне културе и традиције. Банка настоји да промовише и чува културно наслеђе и животну средину, поштује основна права сваког појединца, компаније и целокупне друштвене заједнице.

Поштујући принципе друштвено одговорног пословања, креирањем и спровођењем пројеката који подижу стандарде социјалног развоја, Банка настоји да преузме активну улогу у доприношењу даљем друштвеном развоју у земљи.

У том смислу, Банка је и у 2023. години својим традиционално највернијим клијентима, најстаријим суграђанима пензионерима, обезбедила бројне производе, услуге и погодности, прилагођене њиховим потребама.

Такође, Банка је фокусирана и на пружање доприноса социјалној инклузији у земљи, кроз обезбеђење финансијских производа доступних широј бази становништва. Наиме, Банка спроводи Програм промоције развоја ромског предузетништва, што даље доприноси како економској активности у земљи, тако и унапређењу животног стандарда становника Републике Србије.

Дакле, Банка је током 2023. године активно развијала и пласирала инклузивне финансијске производе ка различитим категоријама становништва и клијената, а све у складу са критеријумима друштвене одговорности којима се води у свом пословању. Наведеним Банка доприноси циљевима одрживог развоја дефинисаним УН Агендом 2030, конкретно циљевима који се односе на окончање сиромаштва (циљ 1) и окончање глади (циљ 2), као и смањење неједнакости (циљ 10) и промоцију икнлузивног и одрживог економског раста, запосленост и достојанствен рад за све (циљ 8).

Банка је током 2023. године наставила праксу учествовања у Програму подршке малим предузећима за набавку опреме, који имплементира Министарство привреде у сарадњи са Развојном агенцијом Србије. Банка је била једна од партнерских пословних банака и лизинг компанија укључених у спровођење Програма.

Као друштвено одговорна финансијска институција, Банка је подржала овогодишњи Београдски маратон. У свим тркама, од трке задовољства, преко штафетног полумаратона, маратона и трке на 10 км, под слоганом „Трчимо на дуге стазе“, учествовало је више од 30 запослених. Представници Банке дружили су се и са малишанима учесницима Дечијег маратона у београдском Зоолошком врту.

Као подршка деци и младима, Банка се представила и на 10. Спортском сабрању младих на београдској Ади Циганлији, као и на Спортским играма младих, а подржала је и велики културни догађај Belgrade River Fest.

Такође, у циљу промоције значаја бављења физичком активношћу за здравље, као и дружење и јачање женске солидарности, Банка се као спонзор представила на значајним и веома посећеним манифестацијама. На Женској трци на Ади Циганлији и 4. Београдском полумаратону, у оквиру кога су трчане три трке: на 21, 10 и 2,3 километра.

Банка је издавала студентске картице и постала Банка посредник у исплати студентских и ученичких стипендија и кредита. Потписан је и Меморандум о сарадњи са Економским факултетом Универзитета у Београду, а којим су утврђене основе за бројне заједничке активности.

Банка је прва банка на тржишту која је у понуду увела кредит за стамбене заједнице, који је намењен регистрованим стамбеним заједницама које имају потребу за обновом заједничких делова зграде, набавком уређаја и опреме у згради и унапређењем енергетских својстава зграде.

Заштита животне средине

Банка у обављању својих делатности предузима мере заштите животне средине поштујући прописе Републике Србије, рационално користи природна богатства, али предузима и низ додатних активности на заштити животне средине. У складу са тим, пројекти којима се животна средина доводи у опасност од трајних штетних последица нису у складу са пословном политиком Банке. Банка развија електронске сервисе, који су, са становишта заштите животне средине, повољнији начин плаћања и пословања. Истовремено, како би се смањила употреба папира и тонера улажу се напори да

се папирни документи трансформишу у електронски облик.

Како би се смањио негативан утицај пословних активности и одлука на животну средину, Банка настоји да рециклира отпад кроз посебне програме рециклаже с циљем безбедног управљања свим материјалима који се могу рециклирати. Банка је на основу уговора са лиценцираним компанијама системски уредила област прикупљања и рециклаже отпада. У 2023. години прикупљено је око 35 тона амбалажног отпада (папир, картон, архивски материјал). Количина рециклираних тонер касета за 2023. годину износи око 2 тоне.

Уведен је систем централизоване штампе, са циљем рационализације трошкова штампања у Банци.

Додатно, а са циљем уштеде енергије и очувања животне средине, рад система климатизације у Банци усклађен је са радним временом запослених, чиме се оптимизује енергетска потрошња.

Полазећи од чињенице да су енергетска ефикасност, рационална употреба енергије и смањење загађења животне средине питања која у светлу актуелне светске енергетске ситуације посебно добијају на значају, Банка је, након успешног пилот пројекта у 2021. години, наставила да подржава пројекат унапређења енергетске ефикасности домаћинстава у Србији и у ту сврху понудила динарски кредит физичким лицима за финансирање пројеката унапређења енергетске ефикасности.

У складу са Законом о заштити животне средине и Законом о накнадама за коришћење јавних добара, Банка плаћа накнаду за заштиту животне средине. Законом о финансирању локалне самоуправе, накнада за заштиту и унапређење животне средине дефинисана је као локални изворни приход, а чију висину, рокове и начин плаћања својим актом прописује скупштина јединица локалне самоуправе.

У 2023. години Банка је имплементирала кампању „Чувајмо О2 заједно“. Кампања је за циљ имала да се клијенти који примају зараду преко рачуна у Банци, а месечни Извод по текућем рачуну добијају на кућну адресу, определе да месечни Извод убудуће добијају путем имејла и тиме се придруже акцији пошумљавања Србије, односно очувања природе. Банка приход од накнаде за вођење текућег рачуна тих клијената преусмерава за куповину садница дрвећа и пошумљавања у разним деловима Републике Србије.

Донације и спонзорства

Банка је буџетом за 2023. годину предвидела значајна финансијска средства за донације и спонзорства са искључивим циљем да буде ослонац и подршка развоју друштва кроз учешћа у бројним хуманитарним акцијама из области пре свега просвете, спорта и културе.

Подршка и улагање у спорт и промоција спортског духа представљају једно од најзначајнијих области у сегменту корпоративних давања наше Банке. Између осталог, Банка је била и остаће највећи спонзор и званична Банка Одбојкашког савеза Србије, кроз пројекат Банка шампиона. Банка је у 2023. години потписала нови четворогодишњи ексклузивни уговор о спонзорству са Одбојкашким савезом Србије, којим је настављена успешна сарадња започета 2018. године.

Промовисање спорта и активног начина живота Банка спроводи кроз већ традиционално спонзорисање Београдског маратона, где и сами запослени на своје велико задовољство узимају учешћа у свим тркама.

Као Банка са највећим државним учешћем у капиталу, посебну пажњу посвећује очувању вере, културе и традиције кроз бројне донације манастирима, црквама, као и културно уметничким друштвима.

Банка ће и у будућности посебан акценат свог друштвено одговорног понашања ставити на пројекте унапређења образовног и здравственог система, као и пројекте из области културе и спорта.

VI СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је кључни елемент управљања пословањем Банке, укључен у све пословне активности, обезбеђујући на тај начин усклађеност ризичног профила Банке са њеном утврђеном склоношћу ка ризицима, као и толеранцијом према ризицима.

Систем управљања ризицима обухвата конзистентан систем међусобно компатибилних аката (стратегије, планови, политике, процедуре, методологије за управљање ризицима и лошом активом), одговарајућу унутрашњу организацију и организациону структуру Банке, одговарајући информациони систем, систем унутрашњих контрола, успостављени процес интерне процене адекватности капитала Банке, као и планове активности у циљу одржавања континуитета пословања. Систем за управљање ризицима обезбеђује да сви преузети и потенцијални ризици буду идентификовани, процењени, измерени, праћени, контролисани и обухваћени правовременим извештавањем надлежних органа Банке, у складу са домаћом и међународном регулативом.

Банка је у свом пословању посебно изложена следећим врстама ризика: кредитни ризик, ризик концентрације, девизни ризик, каматни ризик, ризик ликвидности и оперативни ризик.

Стратегијом управљања ризицима и стратегијом управљања капиталом дефинисани су основни циљеви управљања ризицима, који су усклађени са циљевима пословања Банке. Стратешки циљеви развоја Банке су:

- раст нивоа активе уз структурно померање са ХОВ на комерцијалне кредите,
- раст кредитног портфолија генерисан у сегменту становништва и микро/малих/средњих предузећа и јавног сектора,
- имплементација новог ИТ система, као кључни покретач развоја,
- повећање профитабилности као резултат раста кредитне активности у комбинацији са ефикаснијим пословањем.

Циљеви управљања ризицима:

- одговарајући ниво, структура и диверсификација ризика,
- идентификација, мерење и контрола ризика,
- минимизирање лоше активе и негативних ефеката на капитал,
- одржавање нивоа капитала довољног за покриће ризика.

У складу са стратешким и дугорочним опредељењем и дефинисаним циљевима пословања Банке, дефинисана је склоност ка ризицима кроз циљане показатеље које Банка намерава да достигне приликом остваривања својих пословних циљева.

У циљу одржавања ризичног профила у складу са дефинисаном склоношћу ка ризику, Банка је дефинисала толеранцију ка ризицима, као највиши прихватљиви ниво ризика кроз дефинисане лимите за појединачне ризике.

Током 2023. године Банка је наставила са унапређењем система за управљање ризицима:

- процедуре и методологије за управљање ризицима континуирано су унапређиване;
- све измене постојећих производа и увођења нових производа, као и поверавања активности Банке трећим лицима благовремено су анализиране у циљу процене утицаја на будућу изложеност Банке ризицима;
- План опоравака Банке је ажуриран и усклађен са унапређеним системом за управљање ризицима који је у исти интегрисан;
- благовремено су праћене све измене регулаторног оквира у циљу анализе утицаја и предузимања мера за благовремено усклађивање пословања са изменама/новим прописима;
- Процес интерне процене адекватности капитала (ICAAP) и стрес тестирања редовно су спровођени, а резултати истих презентовани су руководству Банке и регулатору.

Кредитни ризици

Кредитни ризик се прати на више нивоа: проценом кредитне способности клијената приликом одобравања кредитних производа, праћењем њихове уредности у измиривању обавеза и кредитне способности током трајања кредитног односа, као и наплатом и управљањем проблематичним потраживањима. Такође, Банка управља кредитним ризиком на нивоу групе повезаних лица.

Мерење кредитног ризика засновано је на мерењу нивоа ризичности појединачног пласмана на основу интерног система рејтинга и регулаторно дефинисаних критеријума класификације.

На основу интерног рејтинг модела Банка врши прерачун и мапирање у одговарајуће категорије интерног рејтинга и нивое кредитног ризика на основу

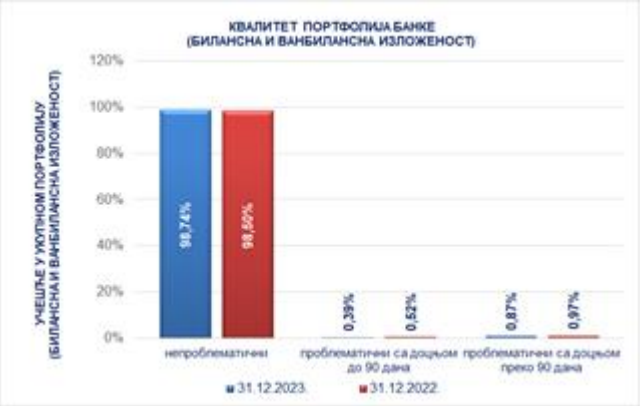
утврђивања вероватноће настанка статуса неизмирења обавеза (PD). У складу са МСФИ 9, Банка врши обрачун трошкова обезвређења за очекиване губитке за сва потраживања и друге дужничке инструменте који се не процењују по фер вредности кроз Биланс успеха, укључујући и неопозиве обавезе и издате гаранције.

Трошкови обезвређења базирају се на очекиваном кредитном губитку у складу са вероватноћом неизмирења обавеза у наредних 12 месеци, осим у случају када постоји значајно погоршање кредитног ризика у односу на тренутак иницијалног признавања, када се процена кредитних губитака врши на бази вероватноће неизмирења обавеза за период животног века инструмента.

Банка је дефинисала критеријуме за сврставање финансијских инструмената у нивое 1, 2 и 3 у зависности од степена повећања кредитног ризика од момента иницијалног признавања. Предмет класификације су финансијски инструменти који се вреднују по амортизованој вредности, као и финансијски инструменти који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

Током 2023. године Банка је наставила активности на побољшању квалитета кредитног портфолија, правовременом идентификацијом потенцијално проблематичних клијената, решавањем проблема клијената који су већ препознати као проблематични (реструктурирањем и унапређењем наплате).

Такође, спровођене су активности у циљу обезбеђења довољног нивоа обезвређења постојећих потраживања у складу са процењеним нивоом ризика, одржавања прихватљивог нивоа НПЛ-а, а правовремено је вршен пренос кредита који су у целости покривени обрачунатим исправкама вредности у ванбилансну евиденцију. Настављена је конзервативна политика класификације и обезвређења, у циљу адекватног покрића кредитног ризика.



Секторска структура није значајније промењена, највеће учешће у кредитном портфолију Банке и даље задржавају физичка лица.

Дистрибуција кредитног портфолија по гранама делатности и даље указује на релативно добру диверсификованост портфолија. Највеће учешће у портфолију Банке има јавни сектор, затим следе сектор становништва и пољопривреде, као и сектор финансија и осигурања.

Некредитни ризици

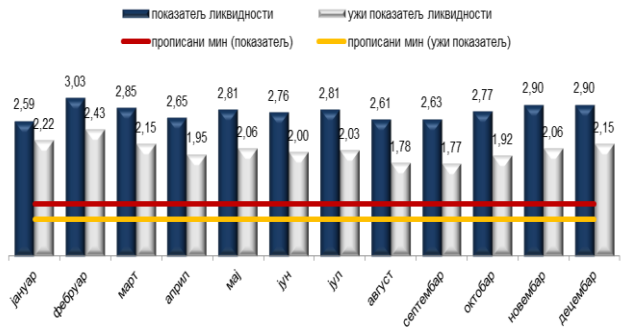
Банка континуирано мери и прати ризик ликвидности, девизни, каматни и оперативни ризик у складу са најбољом праксом и стандардима Народне банке Србије и Базелског Комитета. Сектор за управљање ризицима дневно прати и мери наведене ризике и њихову усклађеност са постављеним регулаторним и интерним лимитима и најмање једном месечно извештава органе управљања Банке о нивоу преузетог ризика. Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO) на месечном нивоу, а по потреби и чешће, прати изложеност Банке ризику ликвидности, девизном и каматном ризику и даје смернице за управљање тим ризицима, као и управљање билансном структуром Банке.

Банка редовно спроводи процес интерне процене адекватности капитала (ICAAP) и путем извештаја резултате процене презентује руководству Банке и регулатору.

Ризик ликвидности

Вредности показатеља и ужег показатеља ликвидности су се константно кретале изнад регулаторно и интерно дефинисаних лимита и указују на висок ниво ликвидности Банке.

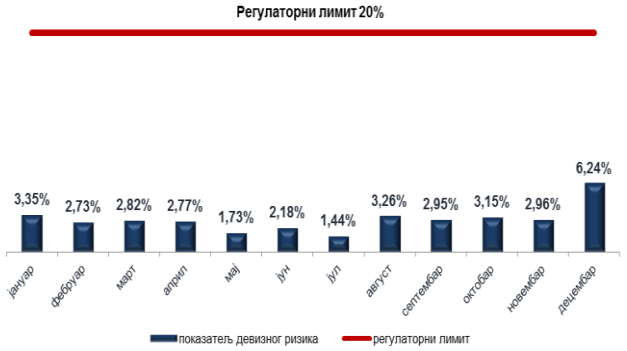
Тренд регулаторних показатеља ликвидности



Поред наведених показатеља, Банка на месечном нивоу обрачунава и Показатељ покрића ликвидном активом (ППЛА), који је током 2023. године такође био изнад прописаних лимита.

Тржишни ризици

Главни извори тржишног ризика којима је Банка изложена у свом пословању су девизни и каматни ризик.



Током 2023. године изложеност девизном ризику била је значајно испод максималног нивоа дефинисаног од стране регулатора.

Мерење каматног ризика подразумева мерење утицаја промене каматних стопа на финансијски резултат и економску вредност капитала Банке. Банка за мерење каматног ризика користи рацио и *gap* анализу, и стрес тестирање. Управљање каматним ризиком има за циљ одржавање прихватљивог нивоа изложености каматном ризику са аспекта утицаја на финансијски резултат и економску вредност капитала Банке.

Ниво каматног ризика током 2023. године је био на прихватљивом нивоу. Интерни показатељи каматног ризика – коефицијент диспаритета, каматна маржа и економска вредност капитала су се кретали у оквиру интерно дефинисаних лимита.

Оперативни ризик

Управљање оперативним ризиком спроводи се према моделу који је подржан одговарајућим информационим решењима за прикупљање података о догађајима по основу оперативног ризика и који омогућава редовно мерење, процену, праћење и извештавање о оперативном ризику. Банка мери оперативни ризик праћењем и анализом догађаја евидентираних у бази губитака, праћењем кључних индикатора ризика и мерењем у односу на постављене интерне лимите, самопроцењивањем и спровођењем и анализом стрес сценарија. Подаци о оперативним ризицима, односно губицима континуирано се прате и анализирају на месечном нивоу, док се процес процене изложености оперативном ризику методом самопроцењивања и анализом стрес сценарија спроводе једном годишње.

Банка израчунава ниво капитала потребан за покриће оперативних ризика применом основног модела за мерење (Приступ основног индикатора – BIA приступ).

Број пријављених догађаја по основу оперативног ризика у 2023. години је смањен у односу на претходну годину. Процентуално највећи број догађаја се односи на тужбе које су клијенти поднели против Банке ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева (око 60%), као и на догађаје (око 27%) који се односе на извршења трансакција, испорука и управљање процесима у Банци – мањкови, вишкови, погрешно књижени налози, грешке у извршавању трансакција.

VII ОРГАНИ УПРАВЉАЊА И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА БАНКЕ

Органи Банке

Органи Банке су: Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

Скупштину Банке чине акционари Банке.

Акционар	% учешћа
РЕПУБЛИКА СРБИЈА	78,54%
ЈП ПОШТА СРБИЈЕ	13,30%
ТЕЛЕКОМ СРБИЈА А.Д.	7,47%
ПИО ФОНД РС	0,67%
ФОНД ЗА РАЗВОЈ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ	0,02%

Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са законом, Уговором о оснивању и Статутом.

СКУПШТИНА БАНКЕ

Име и презиме	Функција
Љиљана Ашковић	председник Скупштине Банке

Органи управљања Банке су Управни и Извршни одбор Банке, које бира Скупштина Банке.

Чланови Управног и Извршног одбора одговорни су да пословање Банке буде у складу са законом, прописима и актима Народне банке Србије, као и актима и процедурама Банке, у складу са дужностима и одговорностима Управног и Извршног одбора Банке утврђеним Законом о банкама, прописима донетим на основу Закона о банкама, Статутом и унутрашњим актима Банке.

УПРАВНИ ОДБОР

Име и презиме	Функција
др Бруно Ђуран	председник Управног одбора Банке
Нада Новосел	члан Управног одбора Банке
Владимир Марковић	члан Управног одбора Банке
Мирољуб Ћосић	члан Управног одбора Банке
проф.др Милан Шојић	члан Управног одбора Банке
Милош Ђурић	члан Управног одбора Банке
Гордана Пушић	члан Управног одбора Банке

Управни одбор Банке чини најмање пет чланова, укључујући и председника. Најмање једна трећина чланова морају бити лица независна од Банке. Одлуку о именовању председника и чланова Управног одбора Банке утврђује Управни одбор Банке на предлог акционара.

Надлежности Управног одбора Банке дефинисане су чланом 73. Закона о банкама и чланом 50. Статута Банке.

ИЗВРШНИ ОДБОР

Име и презиме	Функција
мр Бојан Кекић	председник Извршног одбора Банке
Наташа Марковић	члан Извршног одбора Банке
Ненад Ралевић	члан Извршног одбора Банке
Александар Чортан	члан Извршног одбора Банке
Бранкица Тинтор	члан Извршног одбора Банке

Извршни одбор Банке чини пет чланова, укључујући и председника. Председник и чланови Извршног одбора су у радном односу у Банци на неодређено време с пуним радним временом. Управни одбор Банке, на предлог председника Управног одбора, утврђује предлог одлуке о именовању председника и чланова Извршног одбора Банке.

Надлежности Извршног одбора Банке дефинисане су чланом 76. Закона о банкама и чланом 54. Статута Банке.

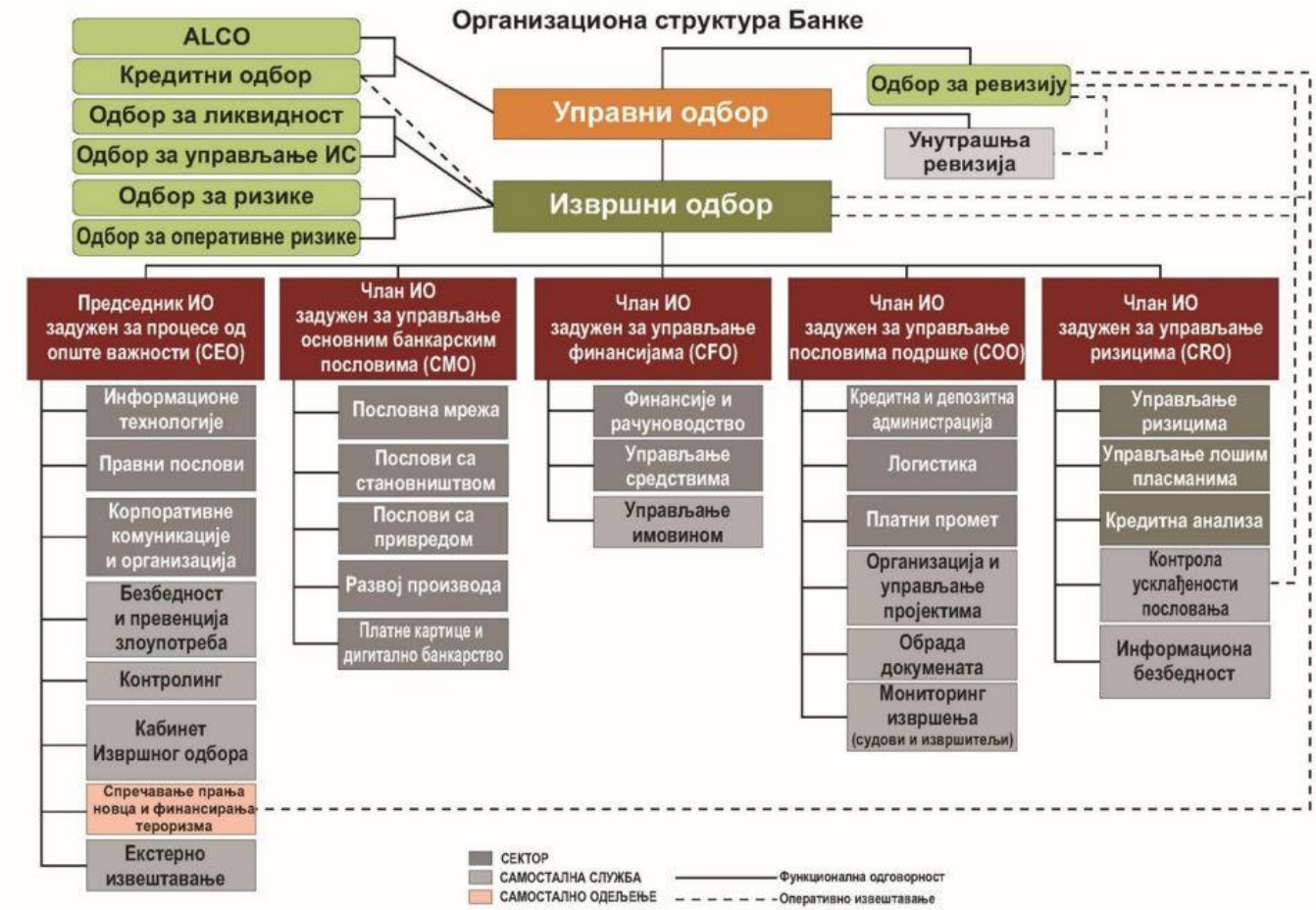
У Банци су формирани и следећи одбори:

- Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију),
- Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор),
- Кредитни одбор Банке,
- Одбор за ликвидност,
- Одбор за управљање информационим системом,
- Одбор за ризике,
- Одбор за оперативне ризике.

Организациона структура Банке

У циљу обезбеђивања законитог и ефикасног функционисања органа и одбора Банке, као и поделе дужности, надлежности и одговорности чланова Извршног одбора Банке као органа управљања, Правилником о унутрашњој организацији, послови који се обављају у Банци подељени су у сродне групе послова.

Организационе јединице су образоване као сектори, службе, одељења и одсеци. У секторима или самосталним организационим деловима могу се образовати службе односно одељења/одсеци као нижи организациони делови. Службе и одељења могу бити образовани и као самостални организациони делови.



Послови из делатности Банке обављају се у организационим деловима у седишту и ван седишта Банке. Организациони делови Банке, образују се у седишту Банке као организационе јединице, и ван седишта Банке као организациони облици.

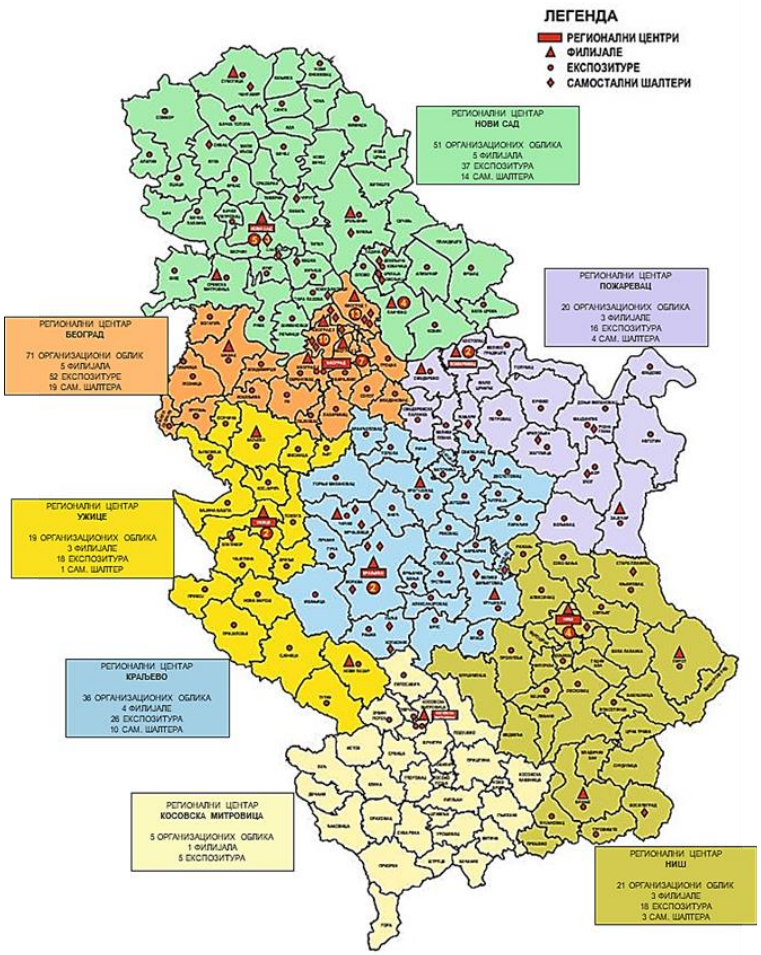
Организациони облици су образовани као регионални центри, филијале, експозитуре и самостални шалтери. За подручје две или више филијала образују се регионални центри. Експозитуре послују у оквиру филијала, а самостални шалтери у оквиру експозитуре.

Пословна мрежа Банке

Банка своје пословне активности обавља кроз пословну мрежу коју на дан 31.12.2023. године чини 7 регионалних центара, 24 филијале, 172 експозитуре и 51 самостални шалтер.

Банка је и током 2023. године отварала нове организационе облике излазећи у сусрет потребама клијената на целој територији Републике Србије.

Две мобилне експозитуре, по којима смо јединствени на домаћем тржишту, континуирано су у покрету на различитим локацијама широм земље.



На дан 31.12.2023. године Банка има једно зависно друштво – Банку Поштанска штедионица, акционарско друштво, Бања Лука у Босни и Херцеговини (100% власништва).

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука на дан 31.12.2023. године је имала 153 запослена и пословну мрежу од 20 организационих облика (централа, 10 филијала и 9 агенција).

VIII ЉУДСКИ РЕСУРСИ

С обзиром да су запослени битан фактор у развоју Банке, унапређење у управљању људским ресурсима дефинисано је као један од стратешких циљева Банке, који се реализује кроз селекцију, обуку, препознавање и развој талената и мотивацију запослених.

Овај сегмент пословања Банке регулисан је Колективним уговором, Политиком зарада, Правилником о оцењивању запослених, Правилником о образовању, стручном оспособљавању и усавршавању запослених и стручној обуци приправника у Банци, Правилником о наградама и признањима.

Структура запослених

Број запослених на дан 31.12.2023. године износи 2.701, од чега је 1.059 запослено у Централи, а 1.642 у филијалама Банке.

Од укупног броја, 2.331 је запослено на неодређено, а 370 на одређено време.

Према полној структури, 1.932 су жене, а 769 мушкарци. У структури Извршног одбора 3 члана су мушкарци, а 2 члана су жене. У структури менаџмента 207 су жене, а 127 мушкарци.

У периоду од 01.01. до 31.12.2023. године радни однос је засновало 261 запослених, а раскинуло 158, што је повећање броја запослених за 103. Од укупног броја новозапослених 71% су жене, а 29% мушкарци.

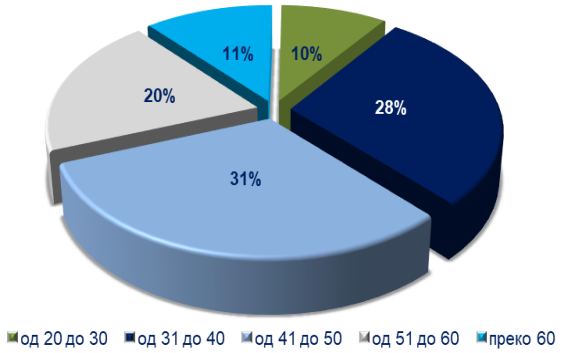
Од укупног броја запослених који су раскинули радни однос 66% су жене, а 34% мушкарци. Структура запослених према основу за раскид радног односа у 2023. години је:

- одлазак у пензију – 87 запослених (2022. година – 65),
- раскид радног односа – 63 запослена (2022. година – 70)
- смрт – 8 запослених (2022. година – 4)

СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ ПРЕМА СТРУЧНОЈ СПРЕМИ

У структури запослених према стручној спреми, највеће учешће има средња стручна спрема, 58,9%, а затим висока стручна спрема са 29,8%.

СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ ПРЕМА СТАРОСТИ



У односу на претходну годину повећало се учешће запослених старости од 41 до 50 година – са 29% на 31%, док је учешће запослених старости од 51 до 60 смањено са 21% на 20%, а учешће запослених старости од 31 до 40 година са 29% на 28%.

Просечна старост запослених је 45 година и 3 месеца.

Образовање запослених

Банка обезбеђује једнаке могућности за све запослене у погледу запослења, развоја и унапређења знања, вештина и компетенција.

Током 2023. године обуке запослених су углавном реализоване у електронској форми. Број обучених запослених у 2023. години, по свим областима и категоријама, је 2.718 (1.930 жене и 788 мушкарци).

Као и у претходним годинама, редовне интерне обуке запослених организоване су из области заштите корисника финансијских услуга, спречавања прања новца, заштите података о личности, ИТ безбедност, противпожарне заштите и друге обуке.

Запослени Банке учествовали су, у складу са врстом посла који обављају, на семинарима које су организовале Народна банка Србије, Удружење банака Србије, Привредна комора Србије, Савез рачуновођа Србије, Агенција за спречавање корупције АСК.

У 2023. години у Банци је оспособљено за рад полагањем приправничког стажа укупно 20 запослених приправника (жене 13 и мушкарци 7).

Оцена рада запослених

Дефинисање одговорности и механизама награђивања за учинак кроз варијабилни део зараде представља саставни део модела организације. У том смислу, у Банци се спроводи годишња оцена радног учинка запослених у складу са Правилником о оцењивању запослених у Банци. Сврха утврђивања радног учинка је утврђивање варијабилног дела зараде у складу са одредбама Колективног уговора.

Здравље и безбедност на радном месту

Банка се придржава свих релевантних прописа којима се уређује заштита здравља и безбедности запослених на раду. Континуирано се спроводе мере и активности које обезбеђују безбедност на раду, спречавање и отклањање опасности и штетности које могу проузроковати повреде на раду, професионална обољења и оштећења здравља запослених на раду и заштиту здравља и радне способности запослених. Такође, сви запослени дужни су да се придржавају интерних аката и прописа о заштити и здрављу на раду уз могућност сталног приступа информацијама на интерном сајту Банке.

У Банци се спроводи редовна обука запослених према Програму оспособљавања запослених за безбедан и здрав рад у Банци Поштанска штедионица, а.д. Београд, као и обука запослених из области пружања прве помоћи у организацији Црвеног крста Србије о чему се води прописана евиденција.

Врше се периодична и превентивна испитивања услова радне околине, на радним местима у свим организационим деловима Банке.

У складу са новим Законом о безбедности и здрављу на раду ("Сл.гласник", бр. 35/2023) члан 56, Банка је запосленима који обављају рад ноћу обезбедила претходне и периодичне лекарске прегледе.

Поштујући предлоге репрезентативних синдиката, Банка је у складу са Законом о безбедности и здрављу на раду и Колективним уговором Банке донела Одлуку о образовању новог Одбора за безбедност и здравље на раду ради консултација и заједничког спровођења неопходних мера из ове области.

Банка је као одговоран послодавац, продужила Уговор о добровољном здравственом осигурању запослених код Компаније Дунав осигурање. Уз систематски преглед Банка је уговорила и могућност лечења у здравственим установама из мреже осигуравајуће куће.

На основу Колективног уговора и Правилника о раду комисије за солидарну помоћ запосленима, Банка исплаћује и солидарну помоћ запосленима за лечење, рехабилитацију и у случају оболевања од тежих болести запосленог и чланова његове уже породице. У 2023. години Банка је на име солидарне помоћи исплатила запосленима укупно 19,5 мил РСД.

Такође, Банка је и током 2023. године омогућила запосленима и члановима њихових породица коришћење објеката за одмор у власништву Банке.

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
Мр Бојан Кекић