

**"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА"
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД**

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
ЗА 2024. ГОДИНУ**



"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2024. 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

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 2024. 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 2024. 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.

Наглашавање питања

Скрећемо пажњу на Напомену 13. уз финансијске извештаје, у којој је обелодањено да је Банка 18. фебруара 2025. године у продукцију пустила нови централно-банкарско информациони систем, који омогућава пружање бржих, сигурнијих и разноврснијих услуга у складу са најновијим технолошким стандардима. У поступку осавремењивања ЦБС-а Банке спроведене су и интеграције са другим системима, како би дато решење имало све функционалности и како би се успешно завршио овај стратешки важан пројекат, који ће значајно унапредити пословање Банке.

Такође, у Напомени 13. као важан догађај након датума биланса стања обелодањено је да је Одељење Министарства финансија САД за контролу имовине (The Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC)), 10.01.2025. објавило нову, иновiranу листу SDN (Specially Designated Nationals List) лица, на којој се нашао и један клијент Банке. Посебним лиценцама је предвиђено да све започете активности, клијент може да заврши до 27.02.2025. године. Имајући у виду значајност Клијента, 26.02.2025. издата је нова Лиценца (License No. MUL-2025-1335128-1) којом је продужен рок за саврењење трансакција до 28.03.2025. године. Полазећи од наведених чињеница, Банка је ускладила свој однос и пословање са Клијентом како не би угрозила своје домаће и међународно пословање. Банка не извршава девизне трансакције за Клијента, већ одржава ниво депозита Клијента, на нивоу који је виши од потраживања Банке, у свакодневном је контакту са највишим представницима Клијента, као и са акционарима Банке.

Наше мишљење не садржи резерву по овом питању.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

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.

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 значајним ако је разумно 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 ревизије. 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 адекватних 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.*

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја (Наставак)

- 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 саопштим у извештају. У том смислу, не постоји ништа што би требало да саопштим у извештају.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

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 2024. године били су предмет наше ревизије, и у нашем извештају о извршеној ревизији од 14. марта 2025. године изразили смо мишљење без резерве.

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.

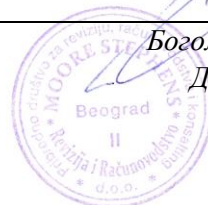
У Београду, 14. март 2025. године

„MOORE STEPHENS“
Ревизија и Рачуноводство“ д.о.о., Београд
Студентски трг 4/V

R. Vukosavljević

Ружица Вукосављевић
Лиценцирани овлашћени ревизор

„MOORE STEPHENS“
Ревизија и Рачуноводство“ д.о.о., Београд
Студентски трг 4/V



Богољуб Алексић
Директор

Биланс успеха

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
Приходи од камата	4.1.	28.150.285	23.291.828
Расходи од камата	4.2.	9.899.694	8.986.369
Нето приход по основу камата		18.250.591	14.305.459
Приходи од накнада и провизија	4.3.	10.246.775	8.752.471
Расходи накнада и провизија	4.4.	5.351.578	4.526.308
Нето приход по основу накнада и провизија		4.895.197	4.226.163
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.5.	22.942	-
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.6.	-	40.762
Нето добитак по основу заштите од ризика	4.7.	2.242	
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле			
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.8.	88.959	75.970
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.9.	1.408.840	408.972
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	4.10.	-	6.328
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	4.11.	10.181	-
Остали пословни приходи	4.12.	222.243	122.970
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД)		21.885.235	18.135.216
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.13.	6.528.486	5.680.329
Трошкови амортизације	4.14.	1.268.531	1.173.558
Остали приходи	4.15.	2.154.336	329.697
Остали расходи	4.16.	8.948.235	7.409.481
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		7.294.319	4.201.545
Порез на добитак	4.17.	1.470	-
Добитак по основу одложених пореза	4.18.	19.652	14.703
Губитак по основу одложених пореза	4.19.	40.018	242
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		7.272.483	4.216.006
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)		7.272.483	4.216.006
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)		3.682	2.135

У Београду,
дана 14.03.2025.

87

Члан извршног одбора



мр Бојан Кекић

Председник извршног одбора

Извештај о осталом резултату

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА		7.272.483	4.216.006
Остали резултат периода			
<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>			
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.20.	0	9.616
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.21.	62.242	69.772
Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.22.	4.346	8.692
Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.23.	62.852	59.795
<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>			
Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.24.	6.810.958	7.678.022
Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.25.	1.998.715	3.557.637
Добитак/губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	4.26.	703.724	601.369
Укупан позитиван/ негативан остали резултат периода		5.395.219	4.610.495
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА		12.667.702	8.826.501
УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА			

У Београду,
дана 14.03.2025.

187

Члан извршног одбора

мр 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.	105.781.249	96.357.237
Заложена финансијска средства	5.2.	4.552.776	3.521.487
Хартије од вредности	5.3.	139.470.828	131.632.216
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.4.	35.232.360	45.201.402
Кредити и потраживања од комитената	5.5.	218.154.727	170.791.718
Инвестиције у зависна друштва	5.6.	2.590.661	2.590.661
Нематеријална улагања	5.7.	1.680.230	1.668.778
Некретнине, постројења и опрема	5.8.	6.270.526	5.843.573
Инвестиционе некретнине	5.9.	15.189	15.574
Текућа пореска средства	5.10.	-	-
Остала средства	5.11.	8.532.191	5.535.922
УКУПНО АКТИВА		522.280.737	463.158.568
ОБАВЕЗЕ			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.12.	5.556.458	6.004.869
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.13.	465.467.950	415.897.714
Резервисања	5.14.	767.751	664.268
Текуће пореске обавезе	5.15.	1.470	-
Одложене пореске обавезе	5.16.	286.123	265.757
Остале обавезе	5.17.	5.279.204	5.320.782
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		477.358.956	428.153.390
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	5.18.	28.323.699	28.323.699
Добитак	5.19.	14.846.982	9.621.873
Резерве	5.20.	1.751.100	-
Нереализовани губици	5.21.	-	2.940.394
УКУПНО КАПИТАЛ		44.921.781	35.005.178
УКУПНО ПАСИВА		522.280.737	463.158.568

У Београду,
дана 14.03.2025.

15

Члан извршног одбора



мр Бојан Кекић

Председник извршног одбора

Извештај о токовима готовине

У хиљадама динара

	Текућа година	Претходна година
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	39.235.770	31.649.655
Приливи од камата	27.095.748	22.227.085
Приливи од накнада	10.878.352	9.023.590
Приливи по основу осталих пословних активности	1.244.039	382.437
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	17.631	16.543
Одливи готовине из пословних активности	32.063.723	25.917.015
Одливи по основу камата	9.979.929	7.593.442
Одливи по основу накнада	3.365.149	3.060.517
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	5.726.900	4.971.049
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	1.235.034	1.115.745
Одливи по основу других трошкова пословања	11.756.711	9.176.262
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	7.172.047	5.732.640
Смањење финансијских пласмана и повећање депозита и осталих обавеза	50.622.626	54.404.774
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	50.622.626	51.099.657
Повећање других финансијских обавеза		190.786
Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза	55.200.688	40.844.520
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	50.616.843	40.214.262
Повећање потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава које нису намењене инвестирању	4.581.097	
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	-	-
Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	-	-
Смањење других финансијских обавеза	2.748	630.258
Нето прилив/одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	2.593.985	19.292.894
Исплаћене дивиденде	2.109.617	526.729
Нето прилив готовине из пословних активности	484.368	18.766.165
Нето одлив готовине из пословних активности	-	-
Нето одлив готовине из активности инвестирања		
Одливи готовине из активности инвестирања	1.245.844	1.413.023
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	1.245.844	1.413.023
Нето одлив готовине из активности инвестирања	1.245.844	1.413.023
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	-	-
Одливи готовине по основу узетих кредита	-	-
Остали одливи из активности финансирања	-	-
Нето прилив/одлив готовине из активности финансирања	-	4.999.990
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	89.858.396	91.054.419
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	90.619.872	68.701.287
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	-	22.353.132
НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ	761.476	
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	96.749.258	74.513.383
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	465.202	492.953
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	566.556	610.210
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	95.886.428	96.749.258

У Београду,
дана 14.03.2025.

Члан извршног одбора


 мр 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	(6.949.520)	8.262.824	-	22.237.013
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање	-	-	-	-	-	-
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне 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
Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - повећање	6.658.210	741.780	-	-	-	7.399.990
Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - смањење	-	-	-	2.400.000	-	2.400.000
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	-	-	-
Исплата дивиденди	-	-	-	526.729	-	526.729
Укупне трансакције с власницима	6.658.210	741.780	-	-	-	7.399.990
Укупне трансакције с власницима	-	-	-	2.926.729	-	2.926.729
Стање на дан 31. децембра претходне године	19.803.551	8.520.148	(2.940.394)	9.621.873	-	35.005.178
Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	19.803.551	8.520.148	(2.940.394)	9.621.873	-	35.005.178
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање	-	-	-	-	-	-
Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење	-	-	-	-	-	-
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године	19.803.551	8.520.148	(2.940.394)	9.621.873	-	35.005.178
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	6.815.303	-	-	6.815.303
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	2.123.809	-	-	2.123.809
Добитак/(губитак) текуће године	-	-	-	7.272.483	-	7.272.483
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	-	-	-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	62.242	-	62.242
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	-	-	-
Исплата дивиденди	-	-	-	2.109.616	-	2.109.616
Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - повећање	-	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - смањење	-	-	-	2.109.616	-	2.109.616
Стање на дан 31. децембра текуће године	19.803.551	8.520.148	1.751.100	14.846.982	-	44.921.781

У Београду,
дана 14.03.2025.

85

Члан извршног одбора



 мр Бојан Кекић
 Председник Извршног одбора



**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

НАПОМЕНЕ

**УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2024.
годину**

Београд, фебруар 2025.



Садржај:

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ	3
2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА	7
3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА	11
4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА	19
5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА	31
6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	65
7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА	67
8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА	70
9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ НА ДАН 31.12.2024. ГОДИНЕ	111
10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2024.	112
11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА	113
12. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА	114
13. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА	114
14. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ	116



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.

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), Банка 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, реализована је статусна промена припајања МТS 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.

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.гласник РС“, бр. 139/2014, 44/2018 и 64/2024), Законом о тржишту капитала („Сл.гласник РС“, бр. 129/2021), Законом о заштити корисника финансијских услуга („Сл. гласник РС“, бр. 36/2011 и 139/2014), 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 поменутих 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 коресподентских 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, Zurich, 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 број: 2/1-120-434/5-23 од 31.03.2023. 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 сопствени 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 инструмената, 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.

Послове депозитара за УЦИТС фондове (кастоди банке) Банка као кредитна институција обавља на основу сагласности и решења Комисије за хартије од вредности број: 2/5-101-552/5-24 од 22.03.2024. године). На основу добијене дозволе Комисије за хартије од вредности, Банка као депозитар за УЦИТС фондове обавља следеће послове:

- контролне послове;
- праћење тока новца УЦИТС фонда;
- послове чувања имовине УЦИТС фонда.

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, 177 експозитура и 55 самосталних шалтера. Такође, постоји инсталирано и 676 банкомата широм земље.

Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 31. децембра 2024. године имала 2.704 запослених: 2.348 на неодређено и 356 на одређено време (на исти дан 2023. године било је 2.701 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 31.12.2024. 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 измењени и допуњени стандарди и тумачења

Следећи измењени стандарди ступили су на снагу од 1. јануара 2024. године, али нису имали материјалног утицаја на Банку:

- **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 краткорочних и дугорочних. Према овим изменама, уговорне клаузуле које треба испунити након датума извештавања не утичу на класификацију дуга као краткорочног 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-lease back 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 „Извештај о токовима готовине“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“** 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).

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 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).
- Годишња побољшања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2026. године):
 - МСФИ 1 Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања – мање измене и допуне унакрсних референци за рачуноводство заштите од стране оних који их први пут примењују;
 - МСФИ 10 Консолидовани финансијски извештаји – пружање додатних смерница за одређивање шта представља „de facto агента“;
 - МСФИ 7 Финансијски инструменти: Обелодањивање – промена формулације око потребе да се обелодањују добици или губици који настају престанком признавања када мерење фер вредности укључује неуочљиве улазне податке. Смернице за примену које прате МСФИ 7 су такође ажуриране у погледу обелодањивања одложених разлика између фер вредности и трансакционих цена и смерница о обелодањивању кредитног ризика;
 - МСФИ 9 Финансијски инструменти – две мање измене појашњавају како прималац лизинга обрачунава престанак признавања потраживања по закупу, и измењена формулација која појашњава да се потраживања од купаца признају у износу утврђеном применом захтева МСФИ 15 Приходи од уговора са купцима;
 - МРС 7 Извештај о новчаним токовима мање измене око термина трошка у односу на мерење улагања у придружена предузећа и заједничка улагања.



- МСФИ 18 Презентација и обелодањивање финансијских извештаја – нови стандард уводи три кључне промене: Биланс успеха ће бити подељен на три сегмента, оперативни, инвестициони и финансијски, слично изгледу Извештаја о токовима готовине, Мере учинка менаџмента, које ентитет користи у другим комуникацијама, сада морају бити укључене у Напомене уз финансијске извештаје укључујући усаглашавање са најприближнијим еквивалентним мерама МСФИ, дате су додатне смернице о томе како да се агрегирају и раздвоје информације у финансијским извештајима и напоменама како би се корисницима пружиле детаљније и корисније информације. Стандард ће заменити МРС 1 Презентација финансијских извештаја. МСФИ 18 се примењује ретроспективно са прерачунавањем упоредног периода (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2027. године);
- МСФИ 19 Зависни ентитети без јавне одговорности: Обелодањивања је добровољни стандард који неће бити потребан да би се тврдила усклађеност са МСФИ рачуноводственим стандардима. Зависни ентитети без јавне одговорности, које испуњавају специфичне критеријуме, могу применити овај стандард који предвиђа смањене захтеве за обелодањивањем уместо захтева за обелодањивањем других рачуноводствених стандарда МСФИ. И даље ће се захтевати да се примењују критеријуми за признавање и мерење других стандарда (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2027. 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).

Руководство Банке је изабрало да не усвоји ове нове стандарде, измене постојећих стандарда и нова тумачења пре него што ступе на снагу. Руководство предвиђа да усвајање ових нових стандарда, измена постојећих стандарда и нових тумачења неће имати материјалан утицај на финансијске извештаје Банке у периоду почетне примене.

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 предвидивој будућности.

У финансијским извештајима су презентирани упоредни подаци за текућу 2024. и претходну 2023. 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 се 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 (AC)
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 (AC) 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 не задовољавају 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, а.д., 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 инструмената 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 процене њене вредности коришћењем различитих приступа и техника предвиђених Методологијом за утврђивање фер вредности финансијских инструмената 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 инструмента 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.

Инвестиције у зависна друштва се у појединачним финансијским извештајима Банке евидентирају по набавној вредности, а накнадна одмеравање врши се по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Банка признаје приходе по основу инвестиција само ако су зависна друштва извршила дистрибуцију резултата, односно ако су зависна друштва донела Одлуку о расподели добити. Ови приходи се евидентирају у билансу успеха.

Зависна правна лица представљају она правна лица у којима извештајно правно лице има удео у власништву изнад 50% или више од половине права гласа или права управљања финансијском, односно пословном политиком зависног предузећа.

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 средства 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 губитка 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 амортизацију и евентуална обезвређења и повећањем/смањењем вредности за евентуалну поновну процену обавеза по основу зајма.

Обавезе по основу закупа иницијално се вреднују 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 инкременталном 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 признаје 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 коришћени 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 клаузуле 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 претпоставки: 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 обезвређена 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 кредита, када се не реализује кредитни аранжман и за друге банкарске услуге. Наведене накнаде не чине интегрални 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 ванбилансне ставке (обезвређење ризичне билансне активе и ризичних ванбилансних ставки) 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	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Приходи од камата	28.150.285	23.291.828
УКУПНО:	<u>28.150.285</u>	<u>23.291.828</u>

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
- по основу кредита	19.519.379	15.112.785
- по основу накнаде интегрални део ЕКС	191.192	105.276
- по основу депозита	827.873	1.132.237
- по основу хартија од вредности	5.173.797	4.946.791
- по основу осталих пласмана	11.041	11.250
- по основу кредита у страној валути	80.041	208.316
- по основу депозита у страној валути	1.096.630	1.030.440
- по основу хартија од вредности у страној валути	1.248.811	743.076
- по основу осталих пласмана (факторинга) у страној валути	1.521	1.657
УКУПНО:	<u>28.150.285</u>	<u>23.291.828</u>

Приходи од камата су већи за 4.858.457 хиљада динара превасходно због појачане кредитне активности у сегменту правних лица и становништва.

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
1. Банке	3.343.103	3.361.275
2. Јавна предузећа	2.628.289	1.952.840
3. Друга предузећа	1.004.084	462.510
4. Предузетници	93.894	75.512
5. Јавни сектор	6.763.607	5.637.396
6. Становништво	12.773.870	10.595.763
7. Страна лица	1.505.836	1.172.582
8. Пољопривредни произвођачи	29.351	25.890
9. Други комитенти	8.251	8.060
УКУПНО:	<u>28.150.285</u>	<u>23.291.828</u>

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Расходи камата	9.899.694	8.986.369
УКУПНО:	<u>9.899.694</u>	<u>8.986.369</u>

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
- по основу кредита	1.875	355
- по основу депозита	8.724.070	8.035.508
- по основу хартија од вредности	-	265.230
- по основу осталих обавеза	48.303	29.898
- по основу депозита у страној валути	1.124.639	654.794
- затезна камата од страних банака	807	584
УКУПНО:	<u>9.899.694</u>	<u>8.986.369</u>

Расходи камата већи су за 913.325 хиљада динара због веће вредности депозита, посебно у сегменту становништва.

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
1. Банке	311.451	515.929
2. Јавна предузећа	3.055.377	2.063.385
3. Друга предузећа	966.341	1292.706
4. Предузетници	14.018	10.536
5. Јавни сектор	3.469.134	3.801.664
6. Становништво	1.514.139	933.683
7. Страна лица	17.991	9.501
8. Други комитенти	551.243	358.965
УКУПНО:	<u>9.899.694</u>	<u>8.986.369</u>

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 31.12.2024. године износе 29.704 хиљаде динара (31.12.2023. године 62.028 хиљада динара).

**4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Приходи од накнаде и провизије у динарима	9.677.688	8.247.702
Приходи од накнаде и провизије у страној валути	569.087	504.769
УКУПНО:	<u>10.246.775</u>	<u>8.752.471</u>

Укупни приходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Приходи у динарима		
Накнаде уплатиоци	1.057.678	1.075.644
Накнаде по текућим рачунима	2.279.465	2.263.304
Накнаде кредитни биро	50.992	55.235
Накнаде по пословима са платним картицама	2.902.142	2.275.481
Накнаде по основу платног промета	1.250.568	1.132.639
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	2.136.843	1.445.399
укупно	<u>9.677.688</u>	<u>8.247.702</u>
Приходи у страној валути		
Накнаде по дознакама из иностранства	18.467	23.705
Накнаде по основу WU и РИА исплата	13.806	22.654
Накнаде по основу девизних рачуна и девизне штедње	31.547	41.631
Накнаде по пословима са платним картицама	442.632	353.389
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	62.635	63.390
укупно	<u>569.087</u>	<u>504.769</u>
УКУПНО	<u>10.246.775</u>	<u>8.752.471</u>

У приходима од накнада по основу осталих банкарских услуга у динарима најзначајније учешће имају Приходи по основу купопродаје девиза правних лица у износу од 1.392.834 хиљаде динара и приходи по основу купопродаје девиза из домена управљања средствима 407.762 хиљаде динара.

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
1. Банке	925.124	680.865
2. Јавна предузећа	353.074	326.222
3. Друга предузећа	2.876.779	2.003.245
4. Предузетници	352.630	319.265
5. Јавни сектор	1.060.716	1.079.607
6. Становништво	3.852.132	3.648.968
7. Страна лица	682.594	563.952
8. Пољоривредна домаћинства	1.207	1.380
9. Други комитенти	142.519	128.967
УКУПНО:	<u>10.246.775</u>	<u>8.752.471</u>

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Расходи од накнаде и провизије у динарима	4.166.656	3.626.933
Расходи од накнаде и провизије у страној валути	1.184.922	899.375
УКУПНО:	5.351.578	4.526.308

Укупни расходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Расходи у динарима		
Расходи накнада према Пошти Србије	2.635.161	2.372.129
Расходи по основу накнада платног промета у земљи	110.676	114.535
Накнада CHIP CARD	487.245	445.563
Банкарска провизија за реализацију чекова	23.620	23.039
Накнада по пословима са платним картицама	276.312	216.953
Накнада по осталим банкарским пословима	633.642	454.714
укупно	4.166.656	3.626.933
Расходи у страној валути		
Накнаде услуга платног промета у иностранству	55.178	41.024
Накнаде по пословима са платним картицама	1.129.069	838.406
Накнаде по осталим банкарским услугама	675	19.945
укупно	1.184.922	899.375
УКУПНО:	5.351.578	4.526.308

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
1. Банке	1.106.406	973.798
2. Јавна предузећа	2.636.231	2.373.540
3. Друга предузећа	105.855	84.781
4. Предузетници	8.248	3.258
5. Јавни сектор	13.456	11.942
6. Становништво	106.675	85.814
7. Страна лица	1.374.363	992.751
8. Други комитенти	344	424
УКУПНО:	5.351.578	4.526.308

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Добици од престанка признавања финансијских инструмената по фер вредности	27.784	41.985
Губици од престанка признавања финансијских инструмената по фер вредности	(4.842)	(82.747)
Нето добитак/губитак	22.942	(40.762)

4.7. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Приходи од промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика	4.356	-
Расходи по основу промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика	2.114	-
Нето добитак/губитак	2.242	-

Банка је остварила нето добитак по основу промене вредности закупа (индекс цена).

4.8. НЕТО РАСХОД ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Позитивна курсна разлика и ефекти уговорене валутне клаузуле	3.817.110	4.242.254
Негативна курсна разлика и ефекти уговорене валутне клаузуле	(3.906.069)	(4.318.224)
Нето расходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	(88.959)	(75.970)

Приходи од курсних разлика	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Становништво	1.524.702	1.528.748
Правна лица	341.880	639.868
Лоши пласмани	1.689	2.501
Банке и финансијски сектор	1.525.838	1.805.020
Хартије од вредности	417.535	242.369
Остало	5.466	23.748
Укупно	<u>3.817.110</u>	<u>4.242.254</u>
Расходи од курсних разлика	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Становништво	1.518.252	1.551.426
Правна лица	409.707	703.151
Лоши пласмани	2.690	3.736
Банке и финансијски сектор	1.667.275	1.687.726
Хартије од вредности	301.082	345.505
Остало	7.063	26.680
Укупно	<u>3.906.069</u>	<u>4.318.224</u>
Нето курсне разлике	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Становништво	6.450	(22.678)
Правна лица	(67.827)	(63.283)
Лоши пласмани	(1.001)	(1.235)
Банке и финансијски сектор	(141.437)	117.294
Хартије од вредности	116.453	(103.136)
Остало	(1.597)	(2.932)
Укупно	<u>(88.959)</u>	<u>(75.970)</u>

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(3.838.383)	(2.071.544)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	2.018.467	2.035.756
Расходи умањења вредности хов	(39.614)	(114.196)
Приходи умањења вредности хов	35.029	45.748
Расходи ненаплативих потраживања	-	(140)
Приход од наплаћених отписаних потраживања	497.287	74.369
Расходи по основу модификације-стамбени кредити	(81.626)	(378.965)
Нето расход по основу обезвређивања финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	<u>(1.408.840)</u>	<u>(408.972)</u>



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ИСПРАВКИ И РЕЗЕРВИСАЊА НА ДАН 31.12.2024.						
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	160.886	3.612.109	14.881	70.691	55.908	3.914.475
Индиректни отписи пласмана	82.526	2.004.568	3.622	1.584.138	163.528	3.838.382
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	58.735	1.711.703	921	109.307	137.800	2.018.466
Продаја потраживања	8.300	868.432	-	-	-	876.732
Реструктурирање	-	-	-	-	-	-
УППР корекција стања	-	-	-	-	-	-
Промене ИВ-приходи	33	911		103	27	1.074
Промене ИВ-расходи	4	314		842	25	1.185
Unwinding	9.949	-	-	-	-	9.949
Рачуноводствени отпис	6.122	22.653		1.414.376	-	1.443.151
Стање на крају године	180.175	3.013.292	17.582	131.885	81.634	3.424.568

Исправка вредности и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама обрачуната у складу са интерном методологијом на дан 31.12.2024. године износи 3.424.568 хиљада динара, од чега исправка вредности билансне активе износи 3.342.934 хиљаде динара, а резервисања за губитке по ванбилансним ставкама износе 81.634 хиљаде динара.

У другом кварталу 2024. године завршене су активности на продаји већег дела НПЛ портфолија Банке. Управни одбор Банке донео је Одлуку о уступању портфолија проблематичних потраживања Банке уз накнаду, закључен је Уговор о уступању потраживања са најповољнијим понуђачем и уплаћена уговорена накнада у априлу 2024. године. Током априла и маја извршена је примопредаја документације и обавештени су дужници Банке, јемци, стечајни управници, судови и јавни бележници о извршеном уступању. Ова трансакција управо је утицала на значајно смањење бруто НПЛ-а, показатеља НПЛ-а и повећање остварене наплате, док је позитиван утицај на нето финансијски резултат Банке око 420 мил РСД.

Рачуноводствени отпис се највећим делом односи на обезвређење потраживања у обрачуну у износу од 980 мил РСД. Наиме, Банка је 18. фебруара 2025. године комплетирала имплементацију новог ИТ система, за коју је претходно било неопходно преписати податке са постојећих информационалних система Банке. Као последица рада на више платформи, проузроковане су књиговодствене грешке у систему Банке, јер се често дешавало да дође до дуплог пуштања фајлова, раскорака у сукцесивним уплатама у односу на исплате истог дана, као и књижења аналитике у помоћним евиденцијама Банке и синтетика у главној књизи Банке. Наиме, у циљу обезбеђења да су клијентима средства на располагању на валутни дан, постојао је раскорак у евидентирању преноса средстава на рачуне крајњих корисника и књижења у главној књизи.

Суштина је да Банка никада није исплатила крајње кориснике без евидентираних уплате од стране уплатилаца, што је свих ових година констатовао и екстерни ревизор, наводећи да се рачуноводствене грешке јављају као последица мањкавости ИТ система.

4.10. / 4.11. НЕТО ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО АМОРТИЗОВАНОЈ ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Нето добитак / губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	(10.181)	6.328
Нето добитак	(10.181)	6.328

4.12. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Приходи од закупина		
- од закупа правних лица	12.307	12.018
- од рефундације трошкова закупа (Телеком, Теленор, ЈП Пошта Србије)	765	795
- приход од закупа физичка лица	140	2.344
- приход од закупа сефова	12.826	8.566
Приходи оперативног пословања *	178.574	82.704
Приход од дивиденди и учешћа	17.631	16.543
УКУПНО:	222.243	122.970

*Раст прихода оперативног пословања захваљујући вишим приходима по основу подстицаја картичарских организација

4.13. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Трошкови нето зарада	3.829.528	3.335.034
Трошкови пореза на зараде	480.440	418.780
Трошкови доприноса на зараде	1.951.054	1.692.334
Остали лични расходи	267.464	234.181
УКУПНО:	6.528.486	5.680.329

4.14. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Трошкови амортизације	1.268.531	1.173.558
УКУПНО:	1.268.531	1.173.558



Структура трошкова амортизације је следећа:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Трошкови амортизације – нематеријална улагања	561.066	586.306
Трошкови амортизације – некретнине и опрема	448.773	344.434
Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине	385	924
Трошкови амортизације за улагања у туђа осн.сред.	27.406	20.251
Трошкови амортизације – грађевински објекти у закупу	230.901	221.643
УКУПНО:	<u>1.268.531</u>	<u>1.173.558</u>

4.15. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Добици од продаје основних средстава	28.923	656
Трајни припис *	1.930.859	210.260
Остали приходи	<u>155.560</u>	<u>72.190</u>
- приход од накнаде штете по основу осигурања	5.392	7.127
- приход од средстава превентиве и учешће у добити компаније Дунав осигурања	22.933	6.131
- приход од наплаћених трошкова за судске спорове – правна лица	43.917	34.940
- остало	83.318	23.992
Приход од укидања резервисања за судске спорове	36.041	45.869
Приход од укидања резервисања за отпремнине	2.953	722
УКУПНО:	<u>2.154.336</u>	<u>329.697</u>

*На позицији трајног приписа дошло је до повећања услед приписа обавеза из претходног периода по основу неактивних службених рачуна – уплате државних и социјалних помоћи у периоду од 2002. до 2019. године у износу од око 1 млрд РСД, по основу партија штедне по виђењу код којих се не обрачунава камата, јер клијенти након обавештења нису потписали Анекс уговора којим је требало да се регулише измена променљиве у фиксну номиналну каматну стопу, у износу од око 500 мил РСД, као и по основу приписа салда на неактивним текућим рачунима физичких лица у претходне две године, у износу од око 300 мил РСД.

4.16. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2024.	31.12.2023.
Трошкови материјала	533.689	548.090
Трошкови материјала	344.028	373.776
Утрошено гориво, ел.енергија, грејање	189.661	174.314
Трошкови производних услуга	2.354.190	1.992.601
Трошкови поштарине	404.436	322.647
Трошкови одржавања	577.851	467.711
Трошкови закупа	48.867	42.818
Трошкови рекламе	196.840	240.511
Трошкови спонзорства	544.241	394.217
Трошкови осталих производних услуга	581.955	524.697
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	5.182.326	4.233.858
Трошкови премије осигурања	3.308.740	2.597.489
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	580.469	491.290
Остали нематеријални трошкови	1.293.117	1.145.079
Трошкови пореза	104.430	100.344
Остали трошкови	400.144	200.984
Резервисања за судске спорове	22.706	52.776
Резервисања за отпремнине	67.334	32.827
Резервисања за јубиларне награде *	91.139	35.117
Губици по основу расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	6.555	691
Губици од продаје основних средстава	12.365	1.970
Остали расходи	173.357	210.223
УКУПНО:	8.948.235	7.409.481

*Раст резервисања за јубиларне награде резултат је измене колективног уговора према ком радници за 30 и 40 година радног стажа добијају две просечне зараде уместо једне, како је било дефинисано претходним колективним уговором.

4.17. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

Банка је у 2024. години извршила продају непокретности у Шапцу. Банка је остварила капитални добитак, на основу којег је обрачунат порез у износу од 1.470 хиљада динара.

4.18. / 4.19. ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕЗА

По годишњем рачуну за 2024. годину утврђена је добит пре опорезивања у износу од 7.294.319 хиљада динара.

Банка није остварила опорезиву добит за 2024. годину.

**Компоненте пореза на добитак**

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Порески расход периода		
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	19.652	14.703
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	(40.018)	(242)
УКУПНО:	<u>(20.366)</u>	<u>14.461</u>

ПРЕНЕТИ ПОРЕСКИ ГУБИЦИ ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА

Порески губитак из 2019. године	362.296 хиљада динара
Порески губитак из 2020. године	62.058 хиљада динара
Порески губитак из 2021. године	1.268.582 хиљаде динара
Порески губитак из 2022. године	445.396 хиљада динара
Порески губитак из 2023. године	2.833.340 хиљада динара

Укупно за период 2019-2023. године пренети порески губици износе 4.971.672 хиљаде динара.

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
у периоду 01.01 – 31.12.2024. године****4.20. / 4.21. ПОВЕЋАЊЕ / СМАЊЕЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА**

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности смањење ревалоризационих резерви износи 56.347 хиљада динара.

Банка је по основу продаје непокретности у Шапцу извршила укидање ревалоризационих резерви у износу од 3.070 хиљада динара.

По основу Одлуке о расходу основних средстава Банке смањење ревалоризационих резерви износи 2.825 хиљада динара.

4.22. / 4.23. ПОЗИТИВНИ / НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ВЛАСНИЧКИХ ИНСТРУМЕНАТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ

Позитивни ефекти промене фер вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат износе 4.346 хиљада динара, а негативни 62.852 хиљаде динара.

4.24. / 4.25. 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 6.810.958 хиљада динара, док су негативни ефекти 1.998.715 хиљада динара.

4.26. ДОБИТАК 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 703.724 хиљаде динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</u>			
Жиро рачун	47.893.619	39.037.452	25.529.840
Готовина у благајни	16.410.834	14.259.754	11.338.928
Остала новчана средства	16.329.008	2.111.481	1.642.668
Депоновани вишкови ликвид.сред. код НБС	-	15.000.000	-
<u>Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима</u>	<u>80.633.461</u>	<u>70.408.687</u>	<u>38.511.436</u>
Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву	11.263	10.465	6.158
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:</u>			
Готовина у благајни	4.044.639	3.877.631	5.702.554
Девизни рачун за трговање хартијама од вредности	161.923	2.439.838	516.834
Исправка вредности	0,06	(13)	(19)
Обавезна резерва	20.930.077	19.620.736	17.398.912
Исправка вредности обав. резерве	(114)	(107)	(99)
<u>Укупно готовина и готовински еквиваленти у страниј валути</u>	<u>25.136.525</u>	<u>25.938.085</u>	<u>23.618.182</u>
<u>УКУПНО:</u>	<u>105.781.249</u>	<u>96.357.237</u>	<u>62.135.776</u>

Обрачуната динарска обавезна резерва, за период 18.12.2024-17.01.2025. године износи 38.615.464 хиљада динара. Динарска обавезна резерва за период 18.12.2024-17.01.2025. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2024. 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.

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 18.12.2024-17.01.2025. године износи 170.666 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2024-17.01.2025. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2024. 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		
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.
У динарима			
Текући и жиро рачун	47.893.619	39.037.452	25.529.840
Готовина у благајни	16.410.833	14.259.755	11.338.928
остала новчана средства	16.335.447	2.118.895	1.650.838
	80.639.899	55.416.102	38.519.606
У иностраној валути			
Девизни рачуни	11.039.966	35.015.687	29.774.408
Готовина у благајни	4.044.639	3.877.631	5.702.554
остала новчана средства	161.923	2.439.838	516.815
	15.246.528	41.333.156	35.993.777
укупно готовина	95.886.427	96.749.258	74.513.383

5.2. ЗАЛОЖЕНА ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.
Укупно заложена финансијска средства	4.552.776	3.521.487	19.156.234
- вредновање по фер вредности	4.296.303	3.372.202	4.792.795
- вредновање по амортизованој вредности	-	-	14.266.839
- обрачунати приходи од камата	185.082	149.285	96.600
- заложена финансијска средства по основу депозита код VISA	71.391		

Највећи део 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		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Укупно хартије од вредности:	139.470.828	131.632.216	115.482.740
ХОВ у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	94.876.722	91.888.094	83.065.820
ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности	9.435.182	7.942.326	9.133.027
Исправка вредности ХОВ у динарима	(17.582)	(14.881)	(117.244)
ХОВ у страној валути које се по фер вредности кроз остали резултат	35.176.506	31.816.677	23.401.137

У 2024. години укупно је пласирано у динарске хартије од вредности 44.262.054 хиљада динара (укључујући и корпоративне обвезнице), тако да укупан портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2024. године износи 108.608.206 хиљада динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у овом портфолију повећано на 91,31%, док је учешће хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у овом портфолију смањено на 8,69%.

Портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2024. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (94,27% динарског портфолија), са роковима доспећа од 2025. до 2032. године и фиксним годишњим купонским стопама од 3,00% до 7,00%;
- корпоративне обвезнице (5,73% динарског портфолија) и то корпоративне обвезнице ЈП „Југоимпорт-СДПР“ са роком доспећа 2034. године и променљивом каматном стопом (2,00% + тромесечни Белибор).

У 2024. години укупно је пласирано у хартије од вредности у страној валути 9.608.751 хиљада динара (72.169 хиљада еур и 10.257 хиљада усд), а укупан портфолио хартија од вредности у страној валути на дан 31.12.2024. године износи 35.176.506 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 31.12.2024. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (69,94% валутног портфолија) у еур валути, са роковима доспећа од 2025. до 2041. године и фиксним годишњим купонским стопама од 1,50% до 6,00%;
- обвезнице Републике Србије (8,93% 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 (21,13% валутног портфолија) са валутном клаузулом еур, од чега обвезнице са роком доспећа 2026. године (3,39% валутног портфолија) и фиксном годишњом купонском стопом од 5,00% и обвезнице са роком доспећа 2028. године (17,74% валутног портфолија) и фиксном годишњом купонском стопом од 6,00%.

5.4. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
<u>Кредити и потраживања у динарима:</u>			
Пазари у чековима	6.439	7.414	8.169
Дугорочни кредити – остале финансијске организације	4.717	4.948	1.478
Репо куповина ХОВ НБС	-	10.000.000	-
Дат депозит за куповину непокретности	37.453	-	-
Потраживања за камату	11	22	21
Исправка вредности кредита	(113)	(337)	(103)
Исправка вредности депозита за куповину непокретности	(75)	-	-
Разграничена потраживања за камату	-	7.707	-
Разграничена потраживања за накнаде	6	-	-
Исправка вредности камате	(0,3)	(15)	(15)
Исправка вредности разграничене камате	-	-	-
Исправка вредности репо куповина ХОВ НБС	-	(54)	-
Разграничени остали приходи	(35)	(48)	(13)
<u>Кредити и потраживања у иностраној валути:</u>			
Девизни рачуни	11.040.045	35.015.928	29.774.898
Исправка вредности девизних рачуна	(79)	(228)	(489)
Потраживања за камату	49.211	29	29
Дати кредити за ноћно покриће	819.104	-	32
Дугорочни кредит за финансирање кредитне активности БПШ Бања Лука	126.589	162.978	199.448
Исправка вредности кредита за ноћно покриће	(2)	-	-
Исправка вредности дугорочних кредита БПШ Бања Лука	(1.264)	(1.620)	(508)
Остали дати депозити у иностраној валути	23.145.714	-	29
Исправка вредности осталих датих депозита у иностраној валути	(33)	-	-
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.681	4.687	4.693
Исправка вредности депозита код ЦРХОВ	(9)	(9)	(10)
Остали пласмани у иностраној валути	-	-	162
УКУПНО	35.232.360	45.201.402	29.987.821

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		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Потраживања, у динарима:			
Потраживања за камату:			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	56.692	68.146	43.538
- Привредна друштва	88.340	54.786	38.615
- Предузетници	5.976	6.274	3.801
- Јавни сектор-сектор опште државе	21.655	25.465	24.325
- Становништво	394.671	331.541	288.856
- Пољопривредни произвођачи	4.787	4.665	3.696
- Други комитенти	8.631	4.738	339
Укупно потраживања у динарима	580.752	495.615	403.170
Исправка вредности потраживања за камату	(169.561)	(141.734)	(121.995)
Потраживања за накнаду:			
- Јавна предузећа	6	0	0
- Привредна друштва	428	755	518
- Предузетници	3	5	0
- Становништво	3.501	2.913	3.989
- Други комитенти	0	0	0
- Пољопривредни произвођачи	468	456	434
- Јавни сектор-сектор опште државе	0,02	22	4
Укупно потраживања за накнаду	4.406	4.151	4.945
Исправка вредности потраживања за накнаду	(274)	(2.153)	(305)
Потраживања за камату у иностраној валути:			
- Привредна друштва	0	1.271	2.546
- Становништво	1.958	1.357	1.221
- Страна правна лица	849	86	67
Укупно потраживања за камату у иностраној валути	2.807	2.714	3.834
Потраживања за накнаду по пословима са платним картицама - становништво	4	3	2
Исправка вредности потраживања за камату	(486)	(387)	(490)
Исправка вредности потраживања за накнаду	0	0	(2)
Исправка вредности накнада по Mastercard картици	(1)	(1)	(1)
Укупно исправка вредности потраживања за камату и накнаду	(487)	(388)	(493)
Кредити дати становништву, у динарима:			
Готовински кредити	90.563.873	77.590.525	71.177.704
Кредити по трансакционим рачунима	3.779.366	4.132.531	4.371.832
Потрошачки кредити	670.457	662.370	650.755
Пољопривредни кредити	355.038	344.550	338.350
Кредити за стамбену изградњу	36.411.304	32.289.250	29.038.811
Кредити дати правним лицима, у динарима:			
Кредити по трансакционим рачунима	487.704	597.132	291.589
Кредити за обртна средства	35.254.702	29.404.282	25.275.467

Инвестициони кредити	45.759.706	21.616.835	23.711.637
Остали кредити	1.709.780	1.814.245	1.734.651
Укупно дати кредити у динарима	214.991.930	168.451.720	156.590.796
Исправка вредности кредита датих у динарима	(2.978.925)	(3.598.450)	(3.644.056)
Депозити дати у динарима:			
Дати наменски депозити	2.633	1.415	1.254
Исправке вредности наменских депозита	(34)	(7)	(17)
Остали пласмани, у динарима:			
Пласмани по основу гаранција	617	618	619
Остали пласмани физичким лицима	1.153.246	641.784	609.460
Укупно остали пласмани у динарима	1.153.863	642.402	610.079
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(13.795)	(16.321)	(22.565)
Кредити дати у иностраној валути:			
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	0	820.216	1.642.514
Остали кредити дати у иностраној валути	487.590	176.485	31.296
Укупно дати кредити у иностраној валути	487.590	996.701	1.673.810
Исправка вредности кредита и пласмана датих у иностраној валути	(32.771)	(11.619)	(5.024)
Депозити дати у иностраној валути:			
Наменски депозити	1.067	68.167	70.889
Исправка вредности наменских депозита	(61)	(67)	(29)
Активна временска разграничења, у динарима:			
Разграничена потраживања за обрачунату камату	3.969.457	3.644.832	2.459.540
Разграничена потраживања за остале приходе	19.531	10.335	12.043
Укупно АВР у динарима	3.988.988	3.655.167	2.471.583
Исправка вредности разграничених потраживања за камату	(10.175)	(8.019)	(20.342)
Активна временска разграничења, у иностраној валути:			
Остала АВР-унапред обрачуната камата	663.519	512.937	338.414
Одбитне ставке			
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(516.749)	(260.516)	(279.149)
УКУПНО:	218.154.727	170.791.718	158.074.801

Структура кредита према рочности
31.12.2024

	Износи у хиљадама динара		
	краткорочно	дугорочно	укупно
Кредити дати становништву, у динарима:			
Готовински кредити	1.722.601	88.841.272	90.563.873
Кредити по трансакционим рачунима	1.109.540	2.669.826	3.779.366
Потрошачки кредити	1.778	668.679	670.457
Пољопривредни кредити	48.842	306.196	355.038
Кредити за стамбену изградњу	2.306	36.408.998	36.411.304
Кредити дати правним лицима, у динарима:			
Кредити по трансакционим рачунима	283.352	204.352	487.704
Кредити за обртна средства	3.601.334	31.653.368	35.254.702
Инвестициони кредити	49.308	45.710.398	45.759.706
Остали кредити	1.039.535	670.245	1.709.780
Укупно дати кредити у динарима	7.858.596	207.133.334	214.991.930
Исправка вредности кредита датих у динарима	(638.656)	(2.340.269)	(2.978.925)

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 31.12.2024. 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	7%-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	5% - 15%	1% - 3,5%
			EUR	Краткорочни кредит за обртна средства у EUR - Правна лица	до 12	EUR 1.000 - 1.500.000	6%-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 + 3%-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	6% - 15,5%	1% - 3,5%
			EUR	Краткорочна револвинг кредитна линија у EUR - Правна лица	до 12	EUR 1.000 - 1.500.000	7% - 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 + 3%-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) ПОСЛОВНОГ ПРОСТОРА	Дугорочни	Варијабилна стопа	RSD	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у RSD - Правна лица	до 120	RSD 100.000 - 175.000.000	3M Belibor + 3%-7%	1% - 3,5%
			EUR	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у EUR - Правна лица	до 120	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	6%-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 кредитна картица	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%

Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

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 (откуп потраживања и обрнути 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	15,00%	11,00%	7,00%	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%	9%	5%	1% - 3,5%
			EUR	Краткорочни кредит за обртна средства у EUR - Предузетници	до 12	EUR 1.000 - 1.500.000	12,50%	8,50%	7,00%	1% - 3,5%



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

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	14,50%	10,50%	6,00%	1% - 3,5%
			EUR	Краткорочна револвинг кредитна линија у EUR - Предузетници	до 12	EUR 1.000 - 1.500.000	14,50%	10,50%	8,00%	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) ПОСЛ.ПРОСТОРА	Краткорочни и дугорочни	Варијабилна стопа	RSD	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у RSD - Предузетници	до 120	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 120	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	12,50%	8,50%	7,00%	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 кредитна картица	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 (откуп потраживања и обрнути 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 1М/3М/6М 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 1М/3М/6М Belibor + 0,1%-16%
			EUR	Краткорочни кредит за обртна средства и ликвидност у EUR - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1М/3М/6М Euribor + 0,1%-16%

Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

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 Euribor + 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.)	Краткорочни и дугорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у RSD - Јавни сектор	До 120	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 120	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1М/3М/6М 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 1М/3М/6М Euribor + 0,1%-16%
	Дугорочни	Фиксна или варијабилна стопа	EUR	Дугорочни кредит у девизама (EUR) - Јавни сектор	до 60	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1М/3М/6М 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 1М/3М/6М Euribor + 0,1%-10%
ФАКТОРИНГ (откуп потраживања и обрнути факторинг)						
ФАКТОРИНГ	Краткорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Факторинг у RSD - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1М/3М/6М Belibor + 0,1%-16%
			EUR	Факторинг у EUR - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1М/3М/6М Euribor + 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 1М/3М/6М 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. КАПИТЕЛНИХ ИНВЕСТИЦИЈ. РАСХОДА	Дугорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Дугорочни кредит за финансирање капиталних инвестиционих расхода у RSD	до 180	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1M/3M/6M Belibor + 0,1%-10%
			EUR	Дугорочни кредит за финансирање капиталних инвестиционих расхода у EUR	до 180	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1M/3M/6M Euribor + 0,1%-10%

Номинална каматна стопа	Платне картице		
	Месеч.кам.стопа	Годишња кам.стопа	Годишња ЕКС
MasterCard Standard RSD	1,25%	15,00%	од 15,63% до 15,84%
Master Card Standard EUR	1,08%	13,00%	од 13,44% до 13,65%
Master Card Gold RSD	1,25%	15,00%	од 15,60% до 15,85%
Master Card Gold EUR	1,08%	13,00%	од 13,44% до 13,65%
DINACARD кредитна картица	1,21%	14,50%	од 15,07% до 16,03%
Visa Kreditna	1,25%	15,00%	од 15,56% до 16,43%
MasterCard Plus	1,08%	13,00%	од 13,42% до 13,97%

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

Каматна стопа 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 картицама номинална каматна стопа је фиксна. Обрачун камата по кредитним 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 утврђеној 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		
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.
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		
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.
Нематеријална имовина	1.680.230	1.668.778	1.443.957
УКУПНО	1.680.230	1.668.778	1.443.957

Нематеријална имовина обухвата лиценце за апликативни и системски софтвер.

Позиције нематеријалне имовине немају умањење вредности по основу обезвређења.

ПРОМЕНЕ НА НЕМАТЕРИЈАЛНИМ УЛАГАЊИМА У ПЕРИОДУ 01.01-31.12.2024.

Износ у хиљадама динара

ОПИС	ЛИЦЕНЦЕ	ИНВЕСТИЦИЈЕ У ТОКУ	УКУПНО
Набавна вредност			
Стање на дан 01.01.2024.	3.027.214	16.040	3.043.254
Повећања:			0
Активирано из текуће године	572.518	572.518	1.145.036
Активирано из ранијих година	16.040		16.040
Смањења:			
Пренос у употребу		-588.558	-588.558
Стање на дан 31.12.2024.	3.615.772	0	3.615.772

ОПИС	ЛИЦЕНЦЕ		УКУПНО
Исправка вредности			
Стање на дан 01.01.2024.	1.374.476		1.374.476
Повећања:			
Амортизација	561.066		561.066
Смањења:			
Стање на дан 31.12.2024.	1.935.542		1.935.542

Садашња вредност 31.12.2024.	1.680.230		1.680.230
-------------------------------------	------------------	--	------------------

Садашња вредност 31.12.2023.	1.652.738	16.040	1.668.778
------------------------------	-----------	--------	-----------

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
ОПИС	ЛИЦЕНЦЕ	ОСТ.НЕМАТ.УЛ.		УКУПНО
Исправка вредности				
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



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

5.8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.
Износи у хиљадама динара			
Некретнине, постројења и опрема	6.270.526	5.843.573	5.549.273
УКУПНО	6.270.526	5.843.573	5.549.273
Некретнине, постројења и опрема се састоје из:			
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.
Некретнине-садашња вредност	3.641.250	3.701.056	3.654.764
Опрема-садашња вредност	1.160.686	835.899	726.731
Инвестиције у току-садашња вредност	100.250	215.432	140.280
Улагање у туђа основна средства-садашња вредност	143.326	115.219	77.765
Закупи-садашња вредност	1.225.014	975.967	949.733
УКУПНО	6.270.526	5.843.573	5.549.273

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА У ПЕРИОДУ 01.01 - 31.12.2024.

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 01.01.2024.	494.207	4.817.517	3.583.323	2.288	8.898.336	215.432	169.616	1.599.687	10.883.071
Повећања:					0	617.492	55.513	605.997	1.279.002
Пренос текуће набавке у употребу		25.101	529.768		554.869				554.869
Пренос набавке из ранијих година		1.699	176.105		177.804				177.804
Смањења:					0				0
Измена закупа 346 347					0		-6.905	-286.906	-293.811
Продаја Шабац	-2.288	-11.612			-13.900				-13.900
Пренос са залиха у употребу					0	-732.673			-732.673
Продаја аутомобила			-2.818		-2.818				-2.818
Расход			-2.233.911		-2.233.911				-2.233.911
Стање на дан 31.12.2024.	492.920	4.832.706	2.052.467	2.288	7.380.380	100.251	218.224	1.918.778	9.617.633

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА	УКУПНО	ОСНОВНА СРЕДСТВА У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	УКУПНО
Исправка вредности									
Стање на дан 01.01.2024.	0	1.611.668	2.748.243	1.469	4.361.380		54.397	623.721	5.039.498
Повећања:					0				0
Амортизација		74.980	373.793		448.773		27.405	230.901	707.079
Смањења-искњижења:					0				0
Измена закупа					0		-6.905	-160.857	-167.762
Продаја Шабац		-2.272			-2.272				-2.272
Продаја аутомобила			-2.080		-2.080				-2.080
Расход			-2.227.356		-2.227.356				-2.227.356
Стање на дан 31.12.2024.		1.684.376	892.600	1.469	2.578.445		74.898	693.764	3.347.107

Садашња вредност 31.12.2024.	492.920	3.148.330	1.159.867	819	4.801.935	100.251	143.326	1.225.014	6.270.526
-------------------------------------	----------------	------------------	------------------	------------	------------------	----------------	----------------	------------------	------------------

Садашња вредност 31.12.2023.	495.207	3.205.849	835.080	820	4.536.956	215.432	115.219	975.966	5.843.573
------------------------------	---------	-----------	---------	-----	-----------	---------	---------	---------	-----------

Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2023.									
Износ у хиљадама динара									
ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ И 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
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 закупа							-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 продава. 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
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
Коштана продава. 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



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

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. године преузела део основних средстава Југобанка-Југбанка Косовска Митровица и то у вредности од 56.832 хиљаде 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 хиљада динара, повећање ревалоризационих резерви у износу од 291.781 хиљаде динара и смањења ревалоризационих резерви у износу од 3.027 хиљада динара.

5.9. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	31.12.2024.	Износи у хиљадама динара	
		31.12.2023.	31.12.2022.
Инвестиционе некретнине	15.189	15.574	45.037
УКУПНО	15.189	15.574	45.037

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

ПРОМЕНЕ НА ИНВЕСТИЦИОНИМ НЕКРЕТНИНАМА У ПЕРИОДУ 01.01-31.12.2024.

Износ у хиљадама динара

ОПИС	Инвестиционе некретнине
Набавна вредност	
Стање на дан 01.01.2024.	19.068
Повећања:	
Стање на дан 31.12.2024.	19.068

ОПИС	Инвестиционе некретнине
Исправка вредности	
Стање на дан 01.01.2024.	3.494
Повећања:	
Амортизација	385
Стање на дан 31.12.2024.	3.879

Садашња вредност 31.12.2024.	15.189
-------------------------------------	---------------

Садашња вредност 31.12.2023.	15.574
------------------------------	--------

На дан 31.12.2024. године, Банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 15.189 хиљада динара, које чине објекти дати у закуп.

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

ПОСЛОВНИ ПРОСТОР ДАТ У ЗАКУП - 31.12.2024.

Редни број	Назив закуподавца	Назив објекта	Локација	Површина (м ²)	Датум	
					Почетак закупа	Истек закупа
1	АУ "Бену"	Немањина бр 162	Б.Карловац	109,10	05.10.2015.	05.10.2029.
2	Телеком Србија годишње	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3.	Београд	антена	02.07.2003.	неодређено
3	ЈП Пошта Србије	ПП у БГ Краљице Марије 3.	Београд	410,39	19.09.2005.	неодређено
4	Теленор Цетин д.о.о.	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3.	Београд	антена	01.07.2016.	неодређено
5	СТР "Лара"	СТР "Лара" Лепосавић	Лепосавић	40	01.04.2018.	30.11.2024.
6	Апотека "Тилија"	Самостална апотека "Тилија"	Лепосавић	43,3	01.04.2018.	30.11.2024.
7	Весна Радеч стан	Дрварска , лам Б бр 10	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.12.2024.
8	Татјана Теофиловић стан	Дрварска , лам А бр 22	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.06.2025.
9	"МТС" д.о.о.	Закуп ПП "МТС" д.о.о - Сев.Митровица Ослобођења бр 1 Бошњачка Махала	Кос.Митровица	62,4	17.08.2017.	30.09.2024.

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

Износ у хиљадама динара

НАЗИВ	ОПИС	НАБАВНА ВРЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	САДАШЊА ВРЕДНОСТ	ПРОЦЕНА ЕУР	ПРОЦЕНА РСД 31.12.2024.	РАЗЛИКА 31.12.2024.
Банатски Карловац, стара зграда, Немањина 62	Пословни простор	4.880	1.060	3.820	51	6.002	2.182
Косовска Митровица, Дрварска бб	Стан	2.572	318	2.254	25	2.943	688
Косовска Митровица, Дрварска бб	Стан	2.572	318	2.254	25	2.943	688
Лепосавић, 24.Новембра	Локал	2.842	516	2.327	29	3.359	1.033
Лепосавић, 24.Новембра	Локал	3.077	558	2.519	27	3.136	617
Косовска Митровица, (Коштана продавница) Ослобођења 19	Локал	665	180	486	12	1.420	935
Косовска Митровица, (Коштана адаптација) Ослобођења 19	Локал	2.460	930	1.530	45	5.249	3.720
УКУПНО		19.068	3.880	15.190	214	25.052	9.863

5.10. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Текућа пореска средства	-	-	188
УКУПНО:	-	-	188

5.11.ОСТАЛА СРЕДСТВА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:			
Купци	42.124	51.729	58.186
Остале накнаде	11.308	12.159	11.874
Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава	53.432	63.888	70.060
<u>Друга потраживања из редовног пословања</u>			
<u>по којима се утврђује приход</u>			
Потраживања од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	382	215	198
Потраж.за осигурани случај Дунав осигурање	0	0	0
Остала потраживања	6.978	14.080	8.938
укупно друга потраживања из редовног пословања	7.360	14.295	9.136
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	-9.853	-16.595	-9.751
Укупно исправке вредности	-9.853	-16.595	-9.751
<u>Остала потраживања, у динарима:</u>			
Дати аванси добављачима	123.849	117.281	378.697
Потраживања од запослених	228.385	125.421	99.527
Потраживања по основу претплаћених пореза и доприноса	61	0	0
Пролазни и привремени рачуни	26.908	8.305	19.505
Остала финансијска потраживања	28.113	20.716	1.956
Потраживања у обрачуну	6.154.679	3.484.754	2.228.387
Укупно остала потраживања у динарима	6.561.995	3.756.477	2.728.072
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	-61.966	-24.310	-25.582
укупно исправка вредности осталих потраживања у динарима	-61.966	-24.310	-25.582
<u>Остала потраживања, у иностраној валути:</u>			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у иностраној валути	4.692	2.358	2.135
Потраживање за префактурисање трошкове Виза Бања Лука	0	148	0
Остала потраживања из пословања у иностраној валути	290.394	345.320	269.544
укупно остала потраживања у иностраној валути	295.086	347.826	271.679
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у иностраној валути	0	-1	-3
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	-35.083	-10.964	-10.776
укупно исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	-35.083	-10.965	-10.779
Остале инвестиције (трајни улози)	503.268	560.073	611.176
Залихе	43.087	43.070	113.991
Пдв-право на одбитак претходног пореза МТС	0	0	5.489
исправка вредности средстава стечених наплатом	-10.673	-10.673	-10.689
<u>Активна временска разграничења, у динарима:</u>			
Разграничени остали трошкови	1.093.800	738.527	522.182
Остала АВР – калкулисан ПДВ	0	13	13
Остала АВР у иностраној валути	91.738	74.296	1.435
Укупно АВР у динарима	1.093.800	738.540	523.630
УКУПНО:	8.532.191	5.535.922	4.276.432

Потраживања у обрачуну у динарима у износу од 6.154.679 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2024. године, а из евидентираних стања прокњижене 03.01.2025. године:

- остала потраживања у износу од 5.112.097 хиљада динара, као резултат раније уплате средстава од ПИО фонда због исплате пензија,
- исплате на банкоматима Банке у износу од 671.548 хиљада динара,

Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

- клиринг картица у износу од 195.871 хиљаде динара,
- исплате на пос терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 59.429 хиљада динара,
- потраживања за исплате трансакција по банкоматима Multicard у износу од 58.492 хиљаде динара,
- исплате на пос терминалима Банке у износу од 39.245 хиљада динара,
- исплата на банкоматима ПТТ-а 2.368 хиљада динара.

Остала потраживања у обрачуну у страниј валути на дан 31.12.2024. године, у износу од 282.848 хиљада динара чине:

- потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 159.826 хиљада динара,
- потраживања по фактурама издатим Union Pay у износу од 88.256 хиљада динара,
- потраживање за исплаћене RIA дознаке у износу од 1.924 хиљаде динара,
- остала потраживања из пословних односа у износу од 32.842 хиљаде динара.

Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Банке и друге финансијске организације	24.079	24.079	24.079
Остала правна лица	479.189	535.993	587.097
Исправка вредности	-	-	-
УКУПНО:	503.268	560.072	611.176

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. / 5.21.)

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.*	/	/	4.123.986,68
Тигар а.д.	1.448.601	14	20.280.414,00
Симпо а.д. Врање**	1.206.476	367,28	443.114.505,28
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:			3.093.929.450,50

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 евидентирани у оквиру залиха у износу од 31.061 хиљада динара имају прокњижену исправку вредности од 100% и односе се на:

- непокретности и земља у Врбасу, набавна вредност 230 хиљада динара (у књигама Банке од 21.05.2013. године),
- стамбена зграда у Чачку (Браће Станића 27), набавна вредност 613 хиљада динара (у књигама Банке од 20.05.2014. године),
- стамбена зграда у Кикинди (Николе Пашића 27), набавна вредност 426 хиљада 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 хиљада 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 хиљада динара (у књигама Банке од 9. јуна 2021. године).
- парцела Ерцега 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 хиљада динара.

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

У току 2024. године Банци су досуђене покретне ствари (расхладна витрина, метални пулт и дрвена витрина), процењене вредности 57 хиљада динара.

Разграничени остали трошкови се највећим делом састоје од:

- унапред плаћени трошкови за осигурање – Дунав осигурање 784.115 хиљада динара,
- унапред плаћене лиценце – одржавање лиценци 221.667 хиљада динара,
- разграничени трошкови ЗИН НБС Dina Card са чипом 43.661 хиљада динара,
- разграничени трошкови набавке платних картица (Master Card, Visa) 27.499 хиљада динара,
- разграничени трошкови донације 6.000 хиљада динара,

- разграничена накнада ПЗО картице 5.447 хиљада динара,
- разграничени трошкови ИБМ 3.960 хиљада динара,
- разграничени трошкови БЕТА 1.333 хиљаде динара.

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

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.
Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:			
Депозити по виђењу	304.353	168.788	396.231
Трансакциони рачуни платних институција	11.762	228.920	57.696
Трансакциони рачуни осигур.друштава	801.003	681.379	527.705
Трансакциони деп.других предузећа	7.825	9	35
Наменски депозит за уплату ХОВ	8.296	268	9.323
Наменски депозит за потребе докапитализације Београдске берзе	-	234.391	-
Орочени депозити	3.870.500	3.484.086	2.452.500
Репо ХОВ продаја НБС записи	-	-	14.008.608
Трансакциони депозити инобанака	632	122.899	31.916
Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.	5.004.371	4.920.740	17.484.014
Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе	11.825	14.578	10.355
Разграничене обавезе за обрачунату камату	27.136	19.010	195.584
Обавезе по основу депозита у иностраној валути:			
Трансакциони депозити	229.532	157.641	354.801
Девизни рачун Комерцијална Банка Бања Лука	217.390	550.766	615.605
Девизни лоро рачуни друге банке	28.304	293.598	324.800
Наменски девизни депозити банака	21.648	15.819	10.382
Наменски девизни депозити –куповина ХОВ	16.230	28.673	424.430
Краткорочни депозити по основу покрића дознака	-	4.035	-
Остали орочени ненаменски депозити у иностраној валути	-	-	351.967
Обавезе према НБС по основу прилива са КИМ	-	-	10.235
Укупно обавезе по основу депозита у иностраној валути	513.104	1.050.532	2.092.220
Обавезе по основу камата на примљене депозите у иностраној валути	22	9	6
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	0	0	2300
УКУПНО:	5.556.458	6.004.869	19.784.479

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

	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.
Износи у хиљадама динара			
<u>Трансакциони депозити, у динарима:</u>			
Текући рачуни грађана	114.906.065	89.751.647	70.430.816
Наменски депозити ХОВ становништво	0	4.010	2.405
Трансакциони депозити страних правних лица	810.572	2.522.428	366.551
Депозити по виђењу-није пот.анекс	1.121	235.953	242.764
Депозити по виђењу правних лица	80.249.979	67.027.162	49.252.623
Трансакциони рачуни правних лица бивша МТС банка	1.482.956	1.321.220	3.090.394
Трансакциони рачуни платних институција	26.901	49.028	32.901
Трансакциони депозити дигитална имовина	3.853	1.098	0
Опозиви депозити	6.961.350	8.624.373	12.433.182
Штедња по виђењу	3.291.187	2.624.917	2.257.095
<u>Орочена штедња:</u>			
- краткорочни депозити	12.782.721	10.766.567	10.094.508
- дугорочни депозити	4.087.436	4.089.163	4.481.466
Депозити за обезбеђење кредита	209.596	44.613	14.073
Наменски депозити правних лица	367.120	269.732	139.353
Орочени депозити правних лица	67.648.145	66.660.644	47.556.174
Overnight депоз.локална самоуправа	8.662.015	6.907.023	7.926.350
<u>Укупно депозити у динарима</u>	<u>301.491.017</u>	<u>260.899.578</u>	<u>208.320.655</u>
<u>Обавезе по основу камата</u>			
Структура комитената:			
- холдинг компаније	-	-	-
- Јавна предузећа	189.064	163.005	58.440
- Привредна друштва	26.858	20.160	31.094
- Предузетници	763	839	402
- Јавни сектор	80.575	100.726	86.387
становништво	0	107	65
- Други комитенти	26.747	30.199	17.479
<u>Укупно обавезе за камате</u>	<u>324.007</u>	<u>315.036</u>	<u>193.867</u>
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	783.788	1.252.006	545.687
<u>Трансакциони депозити, у страниј валути:</u>			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	4.644.449	9.053.916	4.035.664
- Привредна друштва	5.217.205	6.172.348	8.282.653
- Предузетници	899.243	448.475	364.364
- Јавни сектор	509.762	501.097	303.666
- Становништво	51.032.685	45.289.635	39.435.986
- Страна лица	11.179.645	12.148.478	8.818.683
- Други комитенти	204.865	125.245	348.692
<u>Укупно трансакц.деп.у стра.вал</u>	<u>73.687.854</u>	<u>73.739.194</u>	<u>61.589.708</u>
<u>Штедни депозити у страниј валути:</u>			
Штедња по виђењу физичка лица	39.783.929	37.426.608	38.047.279
Орочена штедња физичка лица	41.613.850	35.073.434	30.720.857
<u>Укупно штедни депоз.у стр.вал</u>	<u>81.397.779</u>	<u>72.500.042</u>	<u>68.768.136</u>
<u>Наменски депозити у страниј валути:</u>			
Структура комитената:			
- физичка лица	247.517	242.299	192.260
- Правна лица	1.144.942	1.348.018	5.837.159
<u>Укупно наменски деп.у стр.вал</u>	<u>1.392.459</u>	<u>1.590.317</u>	<u>6.029.419</u>
<u>Орочени депозити прав.лица у страниј валути:</u>			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	4.131.952	4.302.823	3.434.027
- Привредна друштва	1.418.806	765.730	1.050.201
- Јавни сектор	105.001	103.997	102.991
- Други комитенти	0	0	0
<u>Укупно орочени деп.прав.лица у стр.вал.</u>	<u>5.655.759</u>	<u>5.172.550</u>	<u>4.587.219</u>
<u>Укупно у страниј валути</u>	<u>88.445.997</u>	<u>79.262.909</u>	<u>79.384.774</u>
Обавезе по основу камата у стр.валути	9.179	22.250	2.489
Разграничене обавезе за камату на депозите	726.108	406.741	189.647
УКУПНО:	465.467.950	415.897.714	350.226.827

Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2024. године, у износу од 783.788 хиљада динара, су разграничења обавеза за обрачунату камату клијената Банке и од тога становништво је 415.378 хиљада динара, а правна лица 368.410 хиљада динара.

Разграничене обавезе за обрачунату камату у страниј валути на дан 31.12.2024. године, у износу од 726.108 хиљада динара, односе се на разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 710.142 хиљаде динара и правних лица клијената Банке у износу од 15.966 хиљада динара.

Каматне стопе за послове динарске и девизне штедње становништва

Врста штедног улога	Динарска штедња	
	Каматна стопа – годишње	
	НКС	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	3,00%	3,00%
Улог орочен на 12 месеци	4,00%	4,00%
Улог орочен на 25 месеци	4,50%	4,50%
Улог орочен на 36 месеци	4,50%	4,50%
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 25 месеци	2,10%	2,10%

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	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	2,50%	2,125%
USD	1,00%	0,85%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	2,75%	2,337%
USD	2,00%	1,70%
Орочена девизна штедња на 25 месеци по валутама:		
EUR	3,00%	2,55%
USD	2,50%	2,125%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:		
EUR	3,00%	2,55%
USD	2,50%	2,125%
EURO рачун (облик штедног девизног рачуна по виђењу)	0,00%	0,00%
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 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		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Резервисања за судске спорове	133.721	163.620	170.957
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	552.396	444.740	412.259
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	81.634	55.908	55.274
УКУПНО:	767.751	664.268	638.490

Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2024. године у раду је 96 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица, 31.932 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица и 41 радни спор. Вредност свих спорова је 324.499 хиљада динара.

У споровима са правним лицима успех је неизвестан за 35 судских спорова, који износе 26.800 хиљада динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за 8.642 судских спорова, који износе 90.169 хиљада динара. У радним споровима успех је неизвестан за 26 спорова, који износе 16.752 хиљаде динара. За судске спорове са неизвесним исходом Банка је формирала резервисања на дан 31.12.2024. године у износу од 133.721 хиљаде динара.

У току 2024. године вршена су повећања резервисања за судске спорове у износу од 22.706 хиљада динара, смањења резервисања за судске спорове у износу од 36.040 хиљада динара, док извршене исплате са резервисања износе 16.565 хиљада динара.

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Почетно стање 1.1.	163.620	170.957	155.943
Повећање у току године:	22.706	52.776	80.818
- правна лица	564	17.281	498
- физичка лица	22.142	35.495	80.320
Повећање у току године МТС:	-	-	-
- правна лица	-	-	-
- физичка лица	-	-	-
Смањење у току године:	(36.040)	(45.869)	(57.971)
- правна лица	(20)	(771)	(2.440)
- физичка лица	(36.020)	(45.098)	(55.531)
Исплате у току године:	(16.565)	(14.244)	(7.832)
- правна лица	(7)	-	(11)
- физичка лица	(16.558)	(14.244)	(7.821)
Стање на дан 31.12.	133.721	163.620	170.957

Резервисања за примања запослених обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (379.412,93 динара),



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

- резервисања за јубиларне награде, у висини једне просечне зараде у Банци за 10 и 20 година рада (129.593,42 динара),
- резервисања за јубиларне награде, у висини две просечне зараде у Банци за 30 и 40 година рада (262.185,84 динара) и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини просечне зараде запосленог у претходних 12 месеци.

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

Претпоставке за обрачун резервисања	2024	2023	2022
1. Дисконтна стопа	4%	4%	4%
2. Флукуација запослених	0%	1%	1%
3. Процењена стопа раста зарада	1%	1%	1%

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2024. године износе 326.461 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Почетно стање 1.1.	286.900	278.180	259.154
Издавање	67.335	32.827	35.631
Донос МТС	-	-	-
Износ исплаћених отпремнина	(27.774)	(24.107)	(16.605)
Укидање резервисања	-	-	-
Стање на дан 31.12.	326.461	286.900	278.180

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода. (Напомена 4.16.)

Дугорочна резервисања за јубиларне награде на дан 31.12.2024. године износе 225.935 хиљада динара.

Промене на резервисањима за јубиларне награде:

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Почетно стање 1.1.	157.840	134.079	133.502
Издавање	91.139	35.117	29.239
Износ исплаћених јубиларних награда	(20.091)	(10.634)	(28.662)
Укидање резервисања	(2.953)	(722)	-
Стање на дан 31.12.	225.935	157.840	134.079



Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха. (Напомена 4.16.)

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2024. године износе 194.778 хиљада динара и евидентирана су на терет трошкова зарада за 2024. годину. (Напомена 4.13.)

Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Стање на почетку године	55.908	55.274	52.321
Издавање у току године	163.553	99.649	95.208
Укидање (смањење)	(137.827)	(99.015)	(92.255)
Стање на крају године	81.634	55.908	55.274

5.15. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Банка је у 2024. години извршила продају непокретности у Шапцу. Банка је остварила капитални добитак, на основу којег је обрачунат порез у износу од 1.470 хиљада динара.

5.16. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Одложене пореске обавезе	286.123	265.757	278.651
УКУПНО:	286.123	265.757	278.651

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Почетно стање 1.1.	265.757	278.651
Привремене разлике између садашње вредности некретнина и опреме обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	40.018	242
Привремене разлике између садашње вредности нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе		-
Ефекат процене вредности непокретности Банке		1.566
Укидање одложених пореских обавеза по основу нематеријалних улагања		(1.348)
Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима	(19.652)	(13.354)
Стање на дан 31.12.	286.123	265.757

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 31.12.2024.

1.	Књиговодствена вредност средстава		3.176.511
	Садашња вредност ОС		
	Садашња вредност грађевинских објеката, опреме и инвестиционих некретнина	3.176.511	
	Садашња вредност нематеријалних улагања	0	
	Укупно	3.176.511	
2.	Стална разлика тј. садашња вредност ОС испод бруто зараде		58
	из 2007	0	
	из 2008	0	
	из 2009	0	
	из 2010	10	
	из 2011	0	
	из 2012	48	
	Укупно:	58	
3.	Књиговодствена вредност умањена за сталну разлику (1-2)		3.176.453
4.	Неотписана вредност за пореске сврхе		1.137.953
	Образац ОА	0	
	Образац ОПА	1.137.953	
	Укупно:	1.137.953	
5.	Привремена разлика (3-4)		2.038.500
6.	Одложене пореске обавезе УКУПНО (Р.БР. 5x15%)		305.775
7.	СТАЊЕ одложених пореских обавеза 31.12.2024.		265.757
8.	РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ (6-7)		40.018
9.	Привремена разлика нематеријална улагања		0
10.	Ефекат пребијања одложена пореска средства		
	Ефекат новонабављених основних средстава од 01.01.2019. и накнадна улагања ПОА		19.652
11.	СТАЊЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА 31.12.2024.		286.123
	СТАЊЕ одложених пореских обавеза 01.01.2024.	265.757	

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 01.01.2018. године не разврставају се по пореским групама и амортизују се пропорционалном методом по рачуноводственим прописима. Последице, 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 обрачуна 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.

5.17. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
<u>Остале обавезе, у динарима:</u>			
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	9.232	6.897	3.385
Обавезе према добављачима	1.329.438	1.452.599	1.093.019
Обавезе за примљене авансе	1.861	128.957	140.487
Обавезе по основу лизинга – закупи	1.265.833	1.013.744	985.514
Обавезе из комисионих послова	813	522	748
Обавезе из посл. односа	2.398	526	454
Обавезе у обрачуну	483.100	687.544	598.166
Обавезе-пролазни рачун	144.253	138.685	328.091
<u>Укупно остале обавезе у динарима</u>	<u>3.227.696</u>	<u>3.422.577</u>	<u>3.146.479</u>
Обавезе за нето зараде	142.025	124.681	113.308
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	51.657	45.151	41.678
Остале обавезе према запосленима	10.771	9.316	10.165
Обавезе за ПДВ	26.682	55.623	8.856
Обавезе за порезе	32.117	28.377	25.636
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	474.736	379.610	317.459
Разграничени приходи – напл. суб. камата РПГ	28.890	24.366	16
Унапред наплаћени приходи	37.871	35.593	34.284
<u>Укупно остале обавезе у дин</u>	<u>4.041.677</u>	<u>4.132.191</u>	<u>3.701.266</u>
<u>Остале обавезе, у страниј валути:</u>			
Обавезе према добављачима	956	21.580	2.618
Обавезе за примљене авансе	2.753	2.758	3.136
Вишкови у трезору у страниј валути МТС	0	70	70
Обавезе у обрачуну	1.200.523	1.150.031	1.859.430
<u>Укупно остале обавезе у страниј валути</u>	<u>1.204.232</u>	<u>1.174.439</u>	<u>1.865.254</u>
Разграничене обавезе за расходе у страниј валути	33.295	14.152	10.940
УКУПНО:	<u>5.279.204</u>	<u>5.320.782</u>	<u>5.577.460</u>

Обавезе у обрачуну у динарима на дан 31.12.2024. године износе 483.100 хиљада динара и највећим делом састоје се из стања:

- обавезе за уплату средстава за ученике и студенте у износу од 171.166 хиљада динара,
- стања на путничком текућем рачуну физичких лица 54.141 хиљада динара,
- обавезе за закуп пословног простора и банкомата у износу од 5.504 хиљаде динара,
- обавезе за уплату осигурања код НКОСК у износу од 4.823 хиљаде динара.

Обавезе за порезе се односе на текуће обрачунате порезе за ПДВ и обавезе по основу пореза и доприноса за примања која су плаћена у јануару 2025. године.

Обавезе у обрачуну у страниј валути састоје се највећим делом из:

- обавезе за неизвршене исплате у страниј валути за физичка лица у износу од 164.797 хиљада динара,

- обавезе за неизвршене исплате правним лицима у износу од 115.307 хиљада динара,
- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 7.839 хиљада динара.

Обавезе за унапред обрачунате расходе у страниј валути се односе на разграничење трошкова по кварталној фактури за Visa International за период октобар-децембар 2024. године.

5.18. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

Капитал се састоји из:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Акцијски капитал:	19.803.551	19.803.551	13.145.341
<u>Обичне акције:</u>	<u>19.750.532</u>	<u>19.750.532</u>	<u>13.092.322</u>
- Република Србија	15.512.100	15.512.100	9.510.340
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.625.680	2.625.680	2.218.890
- Телеком Србија АД	1.475.260	1.475.260	1.246.700
- ПИО Фонд РС	132.420	132.420	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.760	3.760	3.180
- Остатак	1.312	1.312	1.312
<u>Приоритетне акције:</u>	<u>53.019</u>	<u>53.019</u>	<u>53.019</u>
- Република Србија	52.780	52.780	52.780
- Остатак	239	239	239
Емисиона премија	8.520.148	8.520.148	7.778.368
УКУПНО:	<u>28.323.699</u>	<u>28.323.699</u>	<u>20.923.709</u>

Структура капитала Банке:

	<u>31.12.2024.</u>		<u>31.12.2023.</u>	
	Учешће у %	Број акција	Учешће у %	Број акција
Обичне акције				
АКЦИОНАР				
Република Србија	78,55%	1.551.210	78,55%	1.551.210
Јавно предузеће Пошта Србије	13,29%	262.568	13,29%	262.568
Телеком Србија АД	7,47%	147.526	7,47%	147.526
ПИО Фонд РС	0,67%	13.242	0,67%	13.242
Фонд за развој Републике Србије	0,02%	376	0,02%	376
УКУПНО:	100,00	1.974.922	100,00	1.974.922
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 31.12.2024. године износи 3.682 динара (на дан 31.12.2023. године основна зарада по акцији износила је 2.135 динара).

5.19. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Добитак текуће године	7.272.484	4.216.006	3.452.186
Добитак ранијих година	7.574.498	5.405.867	4.810.638
УКУПНО:	<u>14.846.982</u>	<u>9.621.873</u>	<u>8.262.824</u>

Скупштина Банке је 26.04.2024. године донела Одлуку о расподели добити за 2023. годину. Један део добити у износу од 2.109.617 хиљада динара је распоређен за дивиденде на обичне и преференцијалне акције. Остатак нераспоређене добити из 2023. године у износу од 2.106.389 хиљада динара распоређен је у основни акцијски капитал Банке.

5.20. РЕЗЕРВЕ / 5.21. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Ревалоризационе резерве-основна средства и нематеријална имовина	2.103.922	2.166.164	2.226.320
Добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(587.623)	(529.117)	(478.014)
Актуарски добити по основу планова деф.примања	-	-	-
Добици/губици по основу промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	234.801	(4.577.441)	(8.697.826)
УКУПНО:	<u>1.751.100</u>	<u>(2.940.394)</u>	<u>(6.949.520)</u>

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 56.347 хиљада динара.

Банка је по основу продаје непокретности у Шапцу извршила укидање ревалоризационих резерви у износу од 3.070 хиљада динара.

По основу Одлуке о расходу основних средстава Банке смањење ревалоризационих резерви износи 2.825 хиљада динара.

У 2023. години дошло је до стабилизације кретања цена дужничких хов које се држе ради прикупљања и продаје, али су неререализовани губици и даље имали негативан утицај на капитал. Од половине 2024. године наступили су повољнији трендови са аспекта цена и стопа приноса на хов, у складу са кретањем инфлације, па су на дан 31.12.2024. године остварене ревалоризационе резерве у износу од 1,75 млрд РСД.

Актуарски добици/губици по основу планова дефинисаних примања

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Актуарски добици/губици по основу дефинисаних примања	-	-	-
УКУПНО:	-	-	-

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. године о расподели актуарског добитка исти је распоређен у нераспоређену добит.

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	5.601.146	5.556.659	140.500
Преузете будуће обавезе	18.896.488	16.364.655	28.867.372
Примљена јемства за обавезе	0	1.563.664	1.666.926
Деривати	0	-	-
Друге ванбилансне позиције	126.023.871	41.241.653	42.928.145
УКУПНО:	150.521.505	64.726.631	73.602.943

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 **5.601.146** хиљада динара, који обухватају:

- залихе меничних бланкета у износу од 4.352 хиљаде динара,
- стамбени кредити професионалним лицима Војске Србије у износу од 143.275 хиљада динара,
- Банка је преузела исплату студентских кредита – стање на 31.12.2024. износи 5.453.519 хиљада 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 **18.896.488** хиљада динара, састоје се из:

- заложена финансијска средства, 4.552.776 хиљада динара,
- датих гаранција у динарима, 8.964.755 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER CARD* стандард, 299.832 хиљаде динара,
- оквирних кредита *DINA CARD*, 21.730 хиљада динара,
- оквирних кредита *MAESTRO CARD*, 42.089 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* кредитна, 494.490 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* пословна, 24.580 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER GOLD*, 73.781 хиљада динара,
- неискоришћених неопозивих преузетих обавеза по *overdraft* кредитима, 87.351 хиљаде динара,
- издатих девизних гаранција, 1.101.064 хиљаде динара,
- осталих преузетих неопозивих обавеза – спот трансакције у динарима у износу од 1.616.040 хиљада динара,
- осталих преузетих неопозивих обавеза – спот трансакције у иностраној валути у износу од 1.615.856 хиљада динара,
- неискоришћених одобрених дугорочних кредита и кредитних линија, 2.144 хиљаде динара.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од **126.023.871** хиљаде динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима) у износу од 6.422.510 хиљада динара,
- неискоришћених опозивих обавеза по кредитима у износу од 8.206.046 хиљада динара,
- трајног приписа у износу од 3.509 хиљада динара,
- *Dina Card* на рате у износу од 2.849.989 хиљада динара,
- оквирне дугорочне револвинг линије БПШ Бања Лука 1.755.224 хиљаде динара,
- примљене хипотеке и материјална средства као средство обезбеђења у износу од 4.097.884 хиљаде динара,
- примљене лоро гаранције од страних банака у иностраној валути 5.962.589 хиљада динара,
- примљене гаранције у износу од 96.143 хиљаде динара,
- неискоришћени дугорочни динарски кредити за финансирање капиталних инвестиционих расхода 94.076.142 хиљаде динара,



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

- отписаних финансијских средстава у динарима у износу од 892.055 хиљада динара,
- отписаних финансијских средстава у страној валути 422.557 хиљада динара.

У 2023. години залихе чекова и платних картица су прекњижене и евидентирају се у ванбилансној евиденцији по врсти картице и током 2024. године.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

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

31.12.2024. 31.12.2023. 31.12.2022.

Републички фонд ПИО			
Потраживања за накнаде	0	0	0
Укупна актива	0	0	0
Обавезе према добављачима	501	501	439
Укупна пасива	501	501	439
Нето актива/пасива	-501	-501	-439
Приходи по основу исплате пензија	472.219	505.784	503.745
Укупни приходи	472.219	505.784	503.745
Расходи за извршене обуставе пензија (РБВ,ПББ)	1.188	712	435
Расходи за провизије за повраћај средстава за неиспл.упутнице	7.341	6.218	7.886
укупни расходи	8.529	6.930	8.321
Нето приходи	463.690	498.854	495.424

ЈП Пошта Србије			
Остала новчана средства	16.329.008	2.111.481	1.642.668
Потраживања за накнаде	12.650	5.333	30.658
Потраживања за реф.тр.акцијама	382	215	198
Дати аванси	0	12	18
Укупна актива	16.342.040	2.117.041	1.673.542
Трансакциони депозит	2.431.596	3.016.402	1.521.624
Обавезе према добављачима	163.497	339.630	430.987
Обавезе за закуп трезора (Лепосавић)	1.901	2.166	2.424
Укупна пасива	2.596.994	3.358.198	1.955.035



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

Нето актива/ пасива	13.745.046	-1.241.157	-281.493
Приходи по основу накнада платног промета	61.014	66.516	219.318
Приходи по основу закупа пословног простора	8.649	8.662	8.678
Рефундација трошкова закупа	526	562	483
Приход од обраде уговор.налога за продају акција	126	161	136
Укупни приходи	70.315	75.901	228.615
Расходи од камата	21.794	53.187	26.017
Расходи накнада за услуге исплате	1.134.699	1.163.492	1.221.118
Расходи за услуге исплате на банкоматима	231.251	196.283	158.344
Расходи за услуге исплате на АТS	1.073.777	816.377	810.495
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	26	24	22
Расходи за услуге пријема чекова других банака	122	144	142
Расходи штампе канцеларијског материјала о образаца	52.856	61.532	16.798
Расходи поштарине	404.436	322.647	354.852
Расходи за ел.сертификат	108	95	379
Расход камате за закуп трезора(Лепосавић)	53	60	67
Расход амортизације за закуп трезора (Лепосавић)	278	278	278
Укупни расходи	2.919.400	2.614.119	2.588.512
Нето расходи	-2.849.085	-2.538.218	-2.359.897

Телеком Србија ад Београд

Потраживање за камату	0	3.033	196
Потраживања за накнаде	0	0	0
Дати аванси	0	0	0
Дугорочни кредит у дин.преко 12 мес.	7.898.506	7.198.304	5.463.251
Краткорочни кредит у дин.до 12 мес.	0	0	55.000
Откупљена дуг.потраживања у динарима	0	0	20.554
Остала потраживања из пословања	0	0	820
Укупна актива	7.898.506	7.201.337	5.539.821
Трансакциони депозит у динарима	1.058.256	74.764	58.327
Девизни рачун у стр.валути	492	188	176
Дугорочни динарски наменски депозит	0	0	1.061
Обавезе према добављачима	18	10.401	2.762
Обавезе за закуп	0	0	0
Обавезе за камату у динарима	2.133	2.284	1.953
Обавезе по основу примљених аванса	253	253	254

Укупно пасива	1.061.152	87.890	64.533
Нето актива/пасива	6.837.354	7.113.447	5.475.288
Приход од камата	544.794	457.126	86.453
Приходи од накнада	1.123	1.137	970
Приходи по основу закупа пословног простора	844	844	848
Приход од закупа посл.простора Северна Митровица	295	394	395
Укупни приходи	547.056	459.501	88.666
Расходи камате по трансакц.рачунима	1.857	2.224	9
Расходи накнаде за учешће у пројекту дигитализације Мастеркарда	2.122	860	116
Телефонски трошкови	74.615	68.990	69.185
Расходи од услуга закупа оптичких влакана	2.252	2.257	1.527
Трошкови подршке продаји услуге банке контакт централа	8.848	8.863	8.976
Изнајмљивање хардвер и софтвер лиценци	17.720	16.764	15.688
ikt outsourcing екстернализација штампе	20.036	11.243	263
Трошкови подршке продаји	1.479	1.663	1.662
Булк сервис	22.347	21.504	17.216
Укупно расходи	151.276	134.368	114.642
Нето приходи/расходи	395.780	325.133	-25.976

Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Накнаде председника и чланова Управног одбора	27.427	26.883	21.527
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	60.704	53.940	41.583
Накнаде осталих кључних руководилица	257.898	226.162	187.800



8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

➤ Систем за управљање ризицима

Систем за управљање ризицима је усклађен са величином, организационом структуром, природом, обимом и сложености 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 и организациони делови:

- 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 информационом 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 механизма, 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, сачињава акта из области управљања ризицима и интерне процене адекватности капитала и врши извештавања надлежних органа о изложености Банке ризицима.
- Сектор за кредитну анализу 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.
- Служба за информациону безбедност задужена је за сачињавање аката из области управљања информационом безбедношћу, ризиком информационо-комуникационог система, континуитетом пословања и оперативно спровођење истих, као и извештавање надлежних органа Банке.
- Служба за безбедност и превенцију злоупотреба надлежна је за контролу пословних процеса рада у свим организационим деловима Банке у циљу превенције злоупотреба и безбедносних инцидената што укључује превентивне, детективне и корективне контролне поступке, контролу безбедности процеса подршке, као и извештавање надлежних органа Банке о реализованим контролама и уоченим неправилностима са предлогом мера.
- Служба за спречавање прања новца и финансирања тероризма надлежна је за сачињавање аката из области спречавања прања новца и финансирања тероризма, за оперативно спровођење политика и процедура из ове области и извештавање органа Банке и надлежних институција о функционисању система АМЛ-а у Банци.
- Други организациони делови Банке, у свом делокругу рада спроводе активности дефинисане процедурама за управљање ризицима и процедуром за интерну процену адекватности капитала и достављају све податке и информације неопходне за њихово спровођење и унапређивање.



➤ 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 индукован 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 резултат 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 пропуса (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом 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 информационом 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 регулаторним 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, инструментима 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 минимизирање учешћа лоше активе у укупној изложености реализацијом стратегија наплате лоше активе.

Банка има дефинисан систем интерног и екстерног извештавања о кредитном ризику. Сектор за кредитну анализу, 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 31.12.2024. године	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	21.103.263	(114)	21.103.149	84.678.099	105.781.249
Заложена финансијска средства	4.552.783	(7)	4.552.776	-	4.552.776
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	130.053.228	-	130.053.228	-	130.053.228
Финансијска средства која се држе до доспећа	9.435.181	(17.582)	9.417.600	-	9.417.600
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	35.233.933	(1.574)	35.232.360	-	35.232.360
Кредити и потраживања од комитената	221.360.810	(3.206.083)	218.154.727	-	218.154.727
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	-	-	-	1.680.230	1.680.230
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	6.270.526	6.270.526
Инвестиционе некретнине	-	-	-	15.189	15.189
Текућа пореска средства	-	-	-	-	-
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	7.018.736	(117.425)	6.901.311	1.630.880	8.532.191
Билансна изложеност	<u>428.757.936</u>	<u>(3.342.785)</u>	<u>425.415.152</u>	<u>96.865.585</u>	<u>522.280.738</u>
Дате гаранције и јемства	10.065.819	(24.727)	10.041.092	-	10.065.819
Преузете будуће обавезе	111.755.682	(56.907)	111.698.775	-	111.755.682
Остале ванбилансне изложености	7.500.305	-	7.500.305	21.199.699	28.700.003
Ванбилансна изложеност	<u>129.321.806</u>	<u>(81.634)</u>	<u>129.240.172</u>	<u>21.199.699</u>	<u>150.521.504</u>
Укупна изложеност	<u>558.079.741</u>	<u>(3.424.419)</u>	<u>554.655.323</u>	<u>118.065.284</u>	<u>672.802.242</u>

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године	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		
Позиције 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	(62.444)	4.224.575	1.311.346	5.535.922
Билансна изложеност	<u>396.293.489</u>	<u>(3.858.469)</u>	<u>392.435.021</u>	<u>70.723.547</u>	<u>463.158.568</u>
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
Ванбилансна изложеност	<u>30.335.565</u>	<u>(55.908)</u>	<u>30.279.657</u>	<u>34.391.066</u>	<u>64.726.631</u>
Укупна изложеност	<u>426.629.055</u>	<u>(3.914.377)</u>	<u>422.714.678</u>	<u>105.114.613</u>	<u>527.885.199</u>

Подаци о максималној изложености кредитном ризику

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2024. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	35.233.933	(1.574)	35.232.360
Кредити и потраживања од комитената	221.360.810	(3.206.083)	218.154.727
Финансијска средства	139.488.409	(17.582)	139.470.828
Остале билансне изложености	32.674.783	(117.547)	32.557.237
Билансна изложеност	<u>428.757.936</u>	<u>(3.342.785)</u>	<u>425.415.152</u>
Плативе гаранције	5.205.013	(17.372)	5.187.641
Чинидбене гаранције	4.860.806	(7.355)	4.853.451
Непокривени акредитиви	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	111.755.682	(56.907)	111.698.775
Остале ванбилансне изложености	7.500.305	-	7.500.305
Ванбилансна изложеност	<u>129.321.806</u>	<u>(81.634)</u>	<u>129.240.172</u>
Укупна изложеност	<u>558.079.741</u>	<u>(3.424.419)</u>	<u>554.655.323</u>

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	(62.564)	44.816.982
Билансна изложеност	<u>396.293.489</u>	<u>(3.858.469)</u>	<u>392.435.021</u>
Плативе гаранције	1.836.067	(11.395)	1.824.671
Чинидбене гаранције	3.684.279	(9.702)	3.674.577
Непокривени акредитиви	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	18.548.796	(34.811)	18.513.985
Остале ванбилансне изложености	6.266.424	-	6.266.424
Ванбилансна изложеност	<u>30.335.565</u>	<u>(55.908)</u>	<u>30.279.657</u>
Укупна изложеност	<u>426.629.055</u>	<u>(3.914.377)</u>	<u>422.714.678</u>



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

Подаци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима*

Стање на дан 31.12.2024. године	у хиљадама динара								Укупно
	Сектор финансија и осигурања	Сектор јавних предузећа	Сектор привредних друштава	Сектор предузетника	Јавни сектор	Сектор становништва и РПГ	Сектор страних лица	Сектор других комитената	
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	1.954.255	-	-	-	-	-	33.237.171	-	35.191.427
Кредити и потраживања од комитената	-	32.397.617	12.099.379	958.628	39.802.382	135.334.355	603.672	169.830	221.365.864
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-	135.334.355	457.732	-	135.792.087
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	36.393.091	457.659	-	36.850.750
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	92.885.984	-	-	92.885.984
Минусна салда	-	-	-	-	-	3.780.897	73	-	3.780.970
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.966.016	-	-	1.966.016
Остали пласмани	-	-	-	-	-	308.366	-	-	308.366
Кредити и потраживања од правних лица:	-	32.397.617	12.099.379	958.628	39.802.382	-	145.940	169.830	85.573.777
Велика и средња	-	31.104.843	8.851.497	-	28.000.684	-	-	-	67.957.024
Микро и мала	-	1.292.774	3.247.882	-	8.540.797	-	-	169.830	13.251.283
Предузетници	-	-	-	958.628	-	-	-	-	958.628
Остали пласмани	-	-	-	-	3.260.901	-	145.940	-	3.406.841
Финансијска средства	-	6.220.967	-	-	125.836.459	-	7.430.983	-	139.488.409
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	-	-	-	-	122.622.245	-	7.430.983	-	130.053.228
која се држе до доспећа	-	6.220.967	-	-	3.214.214	-	-	-	9.435.181
Остале билансне изложености	21.146.019	15.658	101.140	15.808	4.542.774	6.563.125	263.089	64.624	32.712.236
Билансна изложеност	23.100.274	38.634.242	12.200.520	974.436	170.181.614	141.897.480	41.534.915	234.455	428.757.936
Ванбилансна изложеност	1.100.000	11.683.409	4.743.186	128.381	98.722.060	8.180.603	1.755.224	3.008.942	129.321.806
Укупна изложеност	24.200.274	50.317.650	16.943.706	1.102.817	268.903.674	150.078.083	43.290.139	3.243.397	558.079.741

*Шифарник секторске структуре



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

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	<u>47.167.225</u>	<u>32.316.806</u>	<u>12.737.757</u>	<u>1.062.711</u>	<u>136.547.201</u>	<u>121.795.908</u>	<u>44.479.651</u>	<u>186.232</u>	<u>396.293.489</u>
Ванбилансна изложеност	<u>600.000</u>	<u>6.797.204</u>	<u>3.360.212</u>	<u>160.897</u>	<u>6.897.587</u>	<u>7.164.095</u>	<u>2.577.821</u>	<u>2.777.751</u>	<u>30.335.565</u>
Укупна изложеност	<u>47.767.225</u>	<u>39.114.010</u>	<u>16.097.969</u>	<u>1.223.607</u>	<u>143.444.788</u>	<u>128.960.002</u>	<u>47.057.472</u>	<u>2.963.982</u>	<u>426.629.055</u>



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 реструктурираних потраживања и у случају постојања објективних доказа спроводи обезвређење истих.

Подаци о реструктурираним потраживањима

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2024. године	Бруто вредност укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања од чега: проблематична потраживања		% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања *
Кредити и потраживања од комитената	221.403.317	239.408	208.270	0,11%	152.381
Кредити и потраживања од становништва:	135.792.087	41.694	14.887	0,03%	-
Стамбени кредити	36.850.750	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	92.885.984	41.694	14.887	0,04%	-
Минусна салда	3.780.970	-	-	-	-
Кредитне картице	1.966.016	-	-	-	-
Остали пласмани	308.366	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	85.611.230	197.714	193.383	0,23%	152.381
Јавни сектор	39.825.894	-	-	-	-
Јавна предузећа	32.374.105	2.079	-	0,01%	-
Велика и средња	8.851.497	33.887	33.887	0,38%	33.887
Микро и мала	3.417.713	160.793	159.476	4,70%	118.494
Предузетници	958.628	955	20	0,10%	-
Остали пласмани	183.393	-	-	-	-
Остале билансне изложености	207.354.618	-	-	-	-
Билансна изложеност	428.757.936	239.408	208.270	0,06%	152.381
Ванбилансна изложеност	129.321.806	-	-	-	-
Укупна изложеност	558.079.741	239.408	208.270	0,04%	152.381

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

у хиљадама динара



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

Стање на дан 31.12.2023. године	Бруто вредност укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања од чега: проблематична потраживања		% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних 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

Подаци о реструктурираним потраживањима према мерама реструктурирања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2024. године	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Делимичан отпис	Претварање дуга у капитал	Друге мере	Укупно
Кредити и потраживања од комитената	198.426	-	-	40.982	239.408
Кредити и потраживања од становништва:	41.694	-	-	-	41.694
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	41.694	-	-	-	41.694
Минусна салда	-	-	-	-	-
Кредитне картице	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	156.732	-	-	40.982	197.714
Јавни сектор	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	2.079	-	-	-	2.079
Велика и средња	33.887	-	-	-	33.887
Микро и мала	119.811	-	-	40.982	160.793
Предузетници	955	-	-	-	955
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	-	-	-	-	-
Укупно реструктурирана потраживања	198.426	-	-	40.982	239.408

у хиљадама динара



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

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

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 уговарања 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 залогe на покретној имовини врше овлашћени проценитељи са Листе прихватљивих за Банку, контролу инструмената обезбеђења у виду залогe спроводе лица специјализована за контролу залогe, 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 инструмента обезбеђења и сл. као и очекивани периоди у којима ће се инструменти обезбеђења уновчити.



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

Подаци о врстама и вредности средстава обезбеђења према категоријама потраживања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2024. године	Бруто изложеност	Депозити	Гаранција државе	Остале гаранције	Врсте средстава обезбеђења*			Залогe на робним записима и животињама	Остала средства
					ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности		
Кредити и потраживања од комитената	221.403.317	272.388	280.006	-	-	57.420.505	2.466.673	-	286.451
Кредити и потраживања од становништва:	135.792.087	26.014	-	-	-	57.188.038	144.604	-	-
Стамбени кредити	36.850.750	22.199	-	-	-	57.183.471	113.085	-	-
Потрошачки и готовински кредити	92.885.984	215	-	-	-	4.567	31.520	-	-
Минусна салда	3.780.970	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитне картице	1.966.016	3.599	-	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	308.366	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	85.611.230	246.374	280.006	-	-	232.468	2.322.068	-	286.451
Јавни сектор	39.825.894	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	32.374.105	230.038	227.602	-	-	-	799.751	-	161.555
Велика и средња	8.851.497	-	-	-	-	6.811	494.918	-	81.732
Микро и мала	3.417.713	11.786	20.672	-	-	184.805	1.010.102	-	41.071
Предузетници	958.628	4.550	31.732	-	-	40.852	17.297	-	2.094
Остали пласмани	183.393	-	-	-	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	207.354.618	36	-	-	-	3.886	-	-	-
Билансна изложеност	428.757.936	272.424	280.006	-	-	57.424.391	2.466.673	-	286.451
Плативе гаранције	5.205.013	60.544	-	-	-	-	89.994	-	-
Чинидбене гаранције	4.860.806	1.358.179	-	-	-	267	107.037	-	-
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	111.755.682	-	1.527.621	-	-	7.876	65.300	-	66.468
Остале ванбилансне изложености	7.500.305	-	-	-	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	129.321.806	1.418.723	1.527.621	-	-	8.143	262.331	-	66.468
Укупна изложеност	558.079.741	1.691.147	1.807.627	-	-	57.432.534	2.729.004	-	352.919

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



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године	Бруто изложеност	Врсте средстава обезбеђења*							
		Депозити	Гаранција	Остале	ХОВ	Стамбене	Друге	Залогe на	Остала
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 обавезе	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

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 миграње 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 средстава 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, Нивоу 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 обезвређења.

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

Постојање објективног/их доказа обезвређења пласмана, имплицира обрачун обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама у Нивоу 3.

Критеријум који указује на статус дефолта 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 свде на садашњу вредност.

Упоредивањем 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 обрачуну користи је ефективна каматна стопа појединачног 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 флукутирајућом 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

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

Банка моделира лифетиме ЕАД, за средства са джим роком доспећа од 1 године, код којих се калкулише лифетиме ECL - утврђује се колики би био ЕАД за сваки период за који се рачунају очекивани 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 параметара

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 захтевима МСФИ 9.

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

Банка користи ЕВА 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-a 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-a, 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 31.12.2024. године	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупно бруто	Исправка вредности/резервисање	Укупно нето
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	35.129.841	61.585	-	35.191.426	(1.499)	35.189.927
Кредити и потраживања од комитената	208.665.127	7.876.700	4.861.492	221.403.318	(3.206.164)	218.197.153
Кредити и потраживања од становништва:	125.722.759	6.231.101	3.838.228	135.792.088	(2.344.684)	133.447.404
Стамбени кредити	33.999.932	2.738.616	112.202	36.850.750	(101.012)	36.749.738
Потрошачки и готовински кредити	86.855.141	3.385.706	2.645.137	92.885.984	(1.624.613)	91.261.371
Минусна салда	2.858.497	41.736	880.737	3.780.970	(501.733)	3.279.238
Кредитне картице	1.725.158	60.083	180.776	1.966.017	(106.010)	1.860.007
Остали пласмани	284.031	4.960	19.375	308.366	(11.316)	297.050
Кредити и потраживања од правних лица:	82.942.367	1.645.599	1.023.264	85.611.230	(861.481)	84.749.749
Јавни сектор	39.743.956	2.030	-	39.825.894	(40.821)	39.785.073
Јавна предузећа	30.824.374	1.549.731	-	32.374.105	(354.652)	32.019.453
Велика и средња	8.772.308	40.025	39.164	8.851.497	(47.449)	8.804.048
Микро и мала	2.526.941	44.587	846.184	3.417.713	(394.122)	3.023.591
Предузетници	891.395	9.225	58.008	958.628	(24.355)	934.274
Остали пласмани	183.393	-	-	183.393	(82)	183.311
Финансијска средства	139.488.409	-	-	139.488.409	(17.582)	139.470.828
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	130.053.228	-	-	130.053.228	-	130.053.228
која се држе до доспећа	9.435.181	-	-	9.435.181	(17.582)	9.417.600
Остале билансне изложености	32.486.579	24.005	164.199	32.674.783	(117.539)	32.557.244
Билансна изложеност	415.769.956	7.962.289	5.025.691	428.757.936	(3.342.785)	425.415.152
Ванбилансна изложеност	126.121.362	242.841	2.957.602	129.321.806	(81.634)	129.240.172
Укупна изложеност	541.891.319	8.205.130	7.983.293	558.079.741	(3.424.419)	554.655.323

* Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФРС 9

Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупно бруто	Исправка вредности/резервисање	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 по фер вредности кроз биланс	131.647.096	-	-	131.647.096	(14.881)	131.632.215
успеха намењена трговању која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-
расположива за продају која се држе до доспећа	123.704.770	-	-	123.704.770	-	123.704.770
Остале билансне изложености	44.788.074	9.012	82.459	44.879.546	(62.564)	44.816.982
Билансна изложеност	382.264.376	8.232.652	5.796.462	396.293.489	(3.858.469)	392.435.021
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	(3.914.377)	422.714.678

* Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФРС 9

Подаци о секторској структури исправки вредности и резервисања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2024. 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	23.105.319	(416)	-	-	9	(6)	23.105.328	(422)
Сектор јавних предузећа	37.047.630	(237.087)	1.562.385	(129.800)	714	(505)	38.610.729	(367.392)
Сектор привредних друштава	11.287.936	(56.776)	84.709	(860)	827.875	(391.426)	12.200.520	(449.062)
Сектор предузетника	892.081	(3.287)	9.412	(701)	72.943	(30.943)	974.436	(34.931)
Јавни сектор	170.111.948	(38.263)	13.043	(696)	80.136	(9.648)	170.205.128	(48.607)
Сектор становништва и РПГ	132.250.206	(344.304)	5.773.393	(96.208)	3.868.827	(1.907.499)	141.892.426	(2.348.011)
Сектор страних лица	41.008.889	(2.919)	519.318	(31.905)	6.707	(6.707)	41.534.914	(41.532)
Сектор других комитената	65.945	(1.140)	29	(3)	168.481	(51.686)	234.455	(52.828)
Билансна актива која се класификује	415.769.956	(684.192)	7.962.289	(260.172)	5.025.691	(2.398.421)	428.757.936	(3.342.785)
Сектор финансија и осигурања	1.100.000	(784)	-	-	-	-	1.100.000	(784)
Сектор јавних предузећа	11.681.909	(17.337)	-	-	1.500	-	11.683.409	(17.337)
Сектор привредних друштава	4.741.791	(6.488)	1.395	(5)	-	-	4.743.186	(6.493)
Сектор предузетника	128.092	(64)	208	-	81	-	128.381	(64)
Јавни сектор	98.722.046	(35.660)	14	-	-	-	98.722.060	(35.660)
Сектор становништва и РПГ	7.925.141	(11.775)	241.224	(5.721)	14.239	(3.715)	8.180.603	(21.211)
Сектор страних лица	1.755.224	-	-	-	-	-	1.755.224	-
Сектор других комитената	67.159	(85)	-	-	2.941.783	-	3.008.942	(85)
Ванбилансна актива која се класификује	126.121.362	(72.194)	242.841	(5.726)	2.957.602	(3.715)	129.321.806	(81.634)
Укупно актива која се класификује	541.891.318	(756.387)	8.205.130	(265.898)	7.983.293	(2.402.135)	558.079.741	(3.424.419)



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

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	(852)	1.028	(11)	132.700	(32.486)	229.827	(33.349)
Билансна актива која се класификује	<u>382.264.376</u>	<u>(570.746)</u>	<u>8.232.652</u>	<u>(174.804)</u>	<u>5.796.462</u>	<u>(3.112.919)</u>	<u>396.293.489</u>	<u>(3.858.469)</u>
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	<u>27.109.297</u>	<u>(38.930)</u>	<u>517.200</u>	<u>(14.715)</u>	<u>2.709.068</u>	<u>(2.263)</u>	<u>30.335.565</u>	<u>(55.908)</u>
Укупно актива која се класификује	<u>409.373.673</u>	<u>(609.676)</u>	<u>8.749.852</u>	<u>(189.519)</u>	<u>8.505.530</u>	<u>(3.115.182)</u>	<u>426.629.055</u>	<u>(3.914.377)</u>

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 односу 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 - ниво 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 31.12.2024. 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	201.382.235	13.610.337	1.549.253	4.861.492	59.932.236	793.788
Кредити и потраживања од становништва:	118.895.057	11.526.376	1.532.426	3.838.228	57.156.222	202.434
Стамбени кредити	35.433.534	293.751	1.011.262	112.202	57.148.971	169.784
Потрошачки и готовински кредити	79.974.551	9.812.677	453.619	2.645.137	3.677	32.624
Минусна салда	1.671.642	1.206.667	21.924	880.737	-	-
Кредитне картице	1.531.299	210.680	43.261	180.776	3.573	26
Остали пласмани	284.031	2.600	2.360	19.375	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	82.487.178	2.083.961	16.827	1.023.264	2.776.014	591.353
Јавни сектор	39.745.954	1	31	79.908	-	-
Јавна предузећа	30.702.725	1.670.544	836	-	1.418.946	-
Велика и средња	8.811.999	-	334	39.164	549.574	33.887
Микро и мала	2.298.990	256.912	15.627	846.184	722.885	545.550
Предузетници	890.056	10.564	-	58.008	84.609	11.916
Остали пласмани	37.453	145.940	-	-	-	-
Остале билансне изложености	205.526.432	1.602.291	61.696	164.199	3.922	-
Билансна изложеност	406.908.667	15.212.628	1.610.950	5.025.691	59.936.158	793.788
Плативе гаранције	5.169.674	33.839	-	1.500	149.038	1.500
Чинидбене гаранције	4.806.175	37.419	1.755	15.457	1.465.483	-
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	109.523.298	2.099.476	118.589	14.320	1.667.265	-
Остале ванбилансне изложености	4.573.979	-	-	2.926.326	-	-
Ванбилансна изложеност	124.073.126	2.170.734	120.344	2.957.602	3.281.786	1.500
Укупна изложеност	530.981.793	17.383.362	1.731.293	7.983.293	63.217.944	795.288

* Ниво кредитног квалитета - основу рејтинг категорије појединачног потраживања по матрици која је претходно дата

** Вредност средстава обезбеђења - тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2023. године	Кредитни квалитет непотраживања Ниво 1 и Ниво 2			Проблематична потраживања Ниво 3	Вредност средстава обезбеђења**	
	Висок	Средњи	Низак		Непотраживања 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 обавезе	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

* Ниво кредитног квалитета - основу рејтинг категорије појединачног потраживања по матрици која је претходно дата

** Вредност средстава обезбеђења - 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	2024			2023		
	Бруто изложеност	% у односу на капитал	Исправка вредности	Бруто изложеност	% у односу на капитал	Исправка вредности
Без ризика	31.666.032	88,4%	2.161	32.557.852	101,1%	(2.068)
Мали ризик	38.553	0,1%	-	43.898	0,1%	-
Умерен ризик	153	-	1	1	-	-
Висок ризик	13.502.112	37,7%	1.310	14.283.825	44,3%	(8.522)
Врло висок ризик	61.598	0,2%	8	10.193	0,0%	1
Укупно	45.268.447	-	3.479	46.895.769	-	(10.592)

➤ 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 ликвидности
- 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
2024	2,84	2,83	3,29	2,30
2023	3,05	2,78	3,22	2,29

Ужи показатељ ликвидности

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2024	2,43	2,07	2,62	1,60
2023	2,81	2,04	2,81	1,46



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

Показатељ покрића ликвидносном активом (ППЛА)

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2024	215,12%	203,87%	215,12%	185,94%
2023	199,86%	194,22%	209,50%	179,84%

Показатељ нето стабилних извора финансирања (НСИФ)*

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2024	213,33%	229,27%	250,09%	213,33%
2023	252,00%	-	-	-

* Банка је почела од стања на дан 30.06.2024. да израчунава овај показатељ

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
2024	38,88% - 53,24%	43,73%	46,62% - 53,90%	50,84%	62,58% - 89,98%	70,91%
2023	39,46% - 55,69%	44,78%	41,7% - 52,54%	48,11%	60,86% - 89,98%	73,6%

Током 2024. године Показатељ ликвидности, Ужи показатељ ликвидности, Показатељ покрића ликвидном активом и Показатељ нето стабилних извора финансирања су се кретали знатно изнад законом прописаних лимита. Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, такође су биле изнад референтних вредности. Показатељ *gap*-а ликвидности, који је на дан 31.12.2024. износио 130,2 милијарде RSD, такође је био изнад интерно дефинисаног лимита (интерни лимит је Показатељ *gap*-а ликвидности > 0).



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

Рочна структура активе и пасиве на дан 31.12.2024. године:

ПОЗИЦИЈА	у хиљадама динара								УКУПНО
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-2 године	2-5 година	преко 5 година	
А К Т И В А									
Готовина и средства код централне банке	27.112.687	59.545.542	-	-	-	-	-	-	86.658.229
Заложена фин. средства	-	-	-	-	-	4.389.832	-	162.944	4.552.776
Хартије од вредности	-	15.774.494	-	350.108	21.377.184	3.356.755	45.049.488	53.562.799	139.470.828
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	35.043.775	16.625	-	-	38.168	-	129.153	4.639	35.232.360
Кредити и потраживања од комитената	3.864.152	872.578	3.804.541	11.425.969	16.308.832	15.838.824	64.680.907	120.481.944	237.277.747
Инвест. у зависна друштва	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661	2.590.661
Нематеријална имовина	-	-	-	-	-	-	-	1.680.230	1.680.230
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	-	6.270.526	6.270.526
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	-	15.189	15.189
Остала средства	7.801.769	1.524	23.118	67.608	134.865	4	35	503.268	8.532.191
УКУПНО АКТИВА	73.822.383	76.210.763	3.827.659	11.843.685	37.859.049	23.585.415	109.859.583	185.272.200	522.280.737
П А С И В А									
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци	1.734.512	-	1.758.698	1.254.505	493.675	15.068	300.000	-	5.556.458
Депозити и остале обавезе према другим комит.	54.476.073	17.808.935	36.765.337	40.978.440	94.639.809	75.898.157	144.853.321	47.877	465.467.950
Резервисања	-	81.634	133.721	-	552.396	-	-	-	767.751
Текуће пореске обавезе	1.470	-	-	-	-	-	-	-	1.470
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	286.123	-	-	-	286.123
Остале обавезе	3.878.480	-	-	-	196.043	6.822	54.518	1.143.341	5.279.204
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	44.921.781	44.921.781
УКУПНО ПАСИВА	60.090.535	17.890.569	38.657.756	42.232.945	96.168.046	75.920.047	145.207.839	46.112.999	520.280.737
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2024.	13.731.848	58.320.194	(34.830.097)	(30.389.260)	(58.308.997)	(52.334.633)	(35.348.256)	139.159.201	
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	



Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31.12.2024. 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 каматносни *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 31.12.2024. 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	(170.508.890)	30.244.715	76.740.496	(14.599.940)	13.057.924	14.343.233	10.530.987	8.777.197	4.179.627	3.180.035	-
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 31.12.2024.	(136.407)	96.783	552.532	(208.779)	361.704	644.011	646.603	676.722	424.232	421.673	-
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



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

	31.12.2024.	31.12.2023.
Економска вредност капитала под ризиком	± 3.479.073	± 2.424.670
Промена економске вредности капитала / Регулаторни капитал	± 9,72%	± 7,53%

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 31.12.2024. износи ± 3.479.073 хиљада RSD, што представља 9,72% регулаторног капитала Банке. Раст изложености Банке каматном ризику у 2024. години је узроковано значајним растом кредитног портфолија Банке, који је процентуално био израженији од раста регулаторног капитала Банке, као и чињеницом да су новоодобрени кредити у датом периоду били у највећој мери са фиксном каматном стопом, за разлику од претходног периода када су већински били са варијабилном каматном стопом. Остварене вредности у току 2024. 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 иностраној валути, динарске позиције индексиране валутном клаузулом и позиције у злату.

Позиције у билансу изражене у иностраној 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,
- рачио 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 2024. године није регистровано прекорачење регулаторног лимита и интерног лимита. Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

Показатељ девизног ризика				
	Минимум	Максимум	Просек	31.12.
2024	0,18%	12,84%	2,95%	0,89%
2023	0,24%	16,91%	2,97%	0,48%



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2024. године

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2024:

(у хиљадама динара)

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС АКТИВЕ И ПАСИВЕ на дан 31.12.2024.

АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	ИНДЕКС. ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО
Готовина и средства код ЦБ	80.644.724	24.040.552	-	423.629	-	538.012	-	134.332	-	105.781.249
Заложена финансијска средства	4.481.384	-	-	71.392	-	-	-	-	-	4.552.776
Хартије од вредности	104.294.322	32.034.285	-	3.142.221	-	-	-	-	-	139.470.828
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	48.403	26.167.624	-	1.397.295	-	7.246.347	-	372.691	-	35.232.360
Кредити и потраживања од комитената	146.745.482	1.107.557	70.286.801	14.111	-	-	776	-	-	218.154.727
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	-	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661
Нематеријална имовина	1.680.230	-	-	-	-	-	-	-	-	1.680.230
Некретнине, постројења и опрема	6.270.526	-	-	-	-	-	-	-	-	6.270.526
Инвестиционе некретнине	15.189	-	-	-	-	-	-	-	-	15.189
Остала средства	8.174.541	338.835	1.950	11.662	3.960	1.153	-	90	-	8.532.191
УКУПНО АКТИВА	<u>354.945.462</u>	<u>83.688.853</u>	<u>70.288.751</u>	<u>5.060.310</u>	<u>3.960</u>	<u>7.785.512</u>	<u>776</u>	<u>507.113</u>	=	<u>522.280.737</u>
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	5.043.332	498.871	-	2.011	-	12.071	-	173	-	5.556.458
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	302.598.111	149.438.149	702	4.974.974	-	7.733.843	-	722.171	-	465.467.950
Резервисања	767.751	-	-	-	-	-	-	-	-	767.751
Текуће пореске обавезе	1.470	-	-	-	-	-	-	-	-	1.470
Одложене пореске обавезе	286.123	-	-	-	-	-	-	-	-	286.123
Остале обавезе	2.830.415	1.180.516	1.211.008	50.692	-	4.941	-	1.378	-	5.279.204
Капитал	44.921.781	-	-	-	254	-	-	-	-	44.921.781
УКУПНО ПАСИВА	<u>356.448.983</u>	<u>151.117.536</u>	<u>1.211.710</u>	<u>5.027.677</u>	<u>254</u>	<u>7.750.855</u>	=	<u>723.722</u>	=	<u>522.280.737</u>
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ										150.521.505
GAP 31.12.2024.	(1.503.521)	(67.428.683)	69.077.041	32.633	3.706	34.657	776	(216.609)		
GAP 31.12.2023.	(2.228.899)	(60.808.221)	62.977.853	31.358	4.304	6.588	837	16.180		

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	31.12.2024.	+5%	-2%
А К Т И В А			
Готовина и средства код централне банке	25.136.525	1.256.826	(502.731)
Заложена финансијска средства	71.392	3.570	(1.428)
Хартије од вредности	35.176.506	1.758.825	(703.530)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	35.183.957	1.759.198	(703.679)
Кредити и потраживања од комитената	71.409.245	3.570.462	(1.428.185)
Остала средства	357.650	17.883	(7.153)
УКУПНО АКТИВА	<u>167.335.275</u>	<u>8.366.764</u>	<u>(3.346.706)</u>
П А С И В А			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	513.126	25.656	(10.263)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	162.869.839	8.143.492	(3.257.397)
Остале обавезе	2.448.789	122.439	(48.976)
УКУПНО ПАСИВА	<u>165.831.754</u>	<u>8.291.588</u>	<u>(3.316.635)</u>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2024.	1.503.521	75.176	(30.070)
Нето отворена девизна позиција 31.12.2023.	2.228.899	111.445	(44.578)

Промена курса валута у односу на динар за +5% утицала би на повећање добити Банке за 75,2 милиона RSD, док би промена за -2% утицала на смањење добити за 30,1 милион 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 информационом 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 2024. 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 52%), на догађаје (око 32%) који се односе на извршења трансакција, испорука и управљање процесима у Банци - мањкови, вишкови, погрешно књижени налози, грешке у извршавању трансакција, као и на догађаје (око 12%) који се односе на прекиде у пословању и грешке у системима Банке који су највећим делом последица прекида у телекомуникацијама и искључења електричне енергије узрокованих спољним фактором.

Укупан износ потенцијалних губитака по основу оперативног ризика се налази у категорији - висок ризик (преко 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 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 aktive пондерисане кредитним ризиком са 8%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне active умањене за исправке вредности билансне active 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 31.12.2024. године

(у 000 RSD)

Ниво ризика	2024	2023
Основни капитал	35.748.105	32.158.403
Допунски капитал	53.019	53.019
Капитал	35.801.124	32.211.422
Ризична актива	201.195.415	177.546.645
<u>Показатељ адекватности капитала</u>	<u>17,79%</u>	<u>18,14%</u>

Банка је за 2024. и 2023. годину остварила показатеље пословања у оквиру лимита дефинисаних Одлуком НБС о адекватности капитала и у оквиру дефинисаних интерних лимита.

9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ НА ДАН 31.12.2024. ГОДИНЕ

БАНКА	ПРОФИТНИ ЦЕНТРИ			
БИЛАНС УСПЕХА (у хиљ динара)	становништво	привреда	treasury	01.01- 31.12.2024.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
Приходи од камата	16.749.716	5.718.946	5.681.623	28.150.285
Расходи од камата	1.530.626	4.193.343	4.175.725	9.899.694
Добитак по основу камата	15.219.090	1.525.603	1.505.898	18.250.591
Приходи од накнада и провизија	7.740.971	615.225	1.890.579	10.246.775
Расходи накнада и провизија	4.963.776	118.262	269.540	5.351.578
Добитак по основу накнада и провизија	2.777.195	496.963	1.621.039	4.895.197
Нето доб/губ. по осн. прест. приз. фи по фер и аморт. вр.	2.242	0	12.761	15.003
Нето приходи/расходи од курсних разлика	6.449	-68.828	-26.580	-88.959
Исправка вредности	-244.597	317.944	-1.482.187	-1.408.840
Остали пословни приходи	222.243	0	0	222.243
Укупан НЕТО пословни ПРИХОД/РАСХОД	17.982.622	2.271.682	1.630.931	21.885.235
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	6.055.699	238.070	234.717	6.528.486
Трошкови амортизације	1.176.665	46.259	45.607	1.268.531
Остали приходи	1.077.168	538.584	538.584	2.154.336
Остали расходи	8.524.821	262.159	161.254	8.948.235
ДОБИТАК	3.302.605	2.263.778	1.727.936	7.294.319

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2024.

ПРЕГЛЕД ГРАЂЕВИНСКИХ ОБЈЕКТА 31.12.2024.			
Врста имовине	Локација	Статус	садашња вредност
Пословни простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС.Змај Јовина бр. 26	Укњижба у току	2.025.483,64
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша бр. 4	Неукњижен	578.975,00
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	29.036,30
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	29.036,30
Гаража	Опово, Бориса Кидрича бр.10	Неукњижен	29.036,30
Пословни простор	ПОЖАРЕВАЦ, Вељка Дугошевића 31	Укњижба у току	10.644.618,84
Пословни простор	ЈАГОДИНА, Љубише Урошевића бр. 10	Укњижба у току	11.321.605,15
Пословни простор	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	31.935.206,47
Стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	5.108.168,99
Гаража	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	659.086,12
Шалтер "Берилје"	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Краља Петра Првог	Нема података	3.261.955,36
Пословни простор	ЗВЕЧАН, Карађорђева 5	Нема података	4.091.472,66
Шалтер	ЗВЕЧАН, Нушићева 6 втш	Нема података	336.401,16
Пословни простор	ЗУБИН ПОТОК, Колашинских кнежева бб	Нема података	7.135.419,00
Пословни простор	ЛЕПОСАВИЋ, 24.новембра	Нема података	5.261.224,24
Локал	ЛЕПОСАВИЋ, (ад Кристал) Индустијска зона бб	Неукњижен	5.864.888,03
Стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Нема података	2.254.254,25
Стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Нема података	2.254.254,25
Локал	Лепосавић, 24.новембра	Нема података	2.326.511,43
Локал	Лепосавић, 24.новембра	Нема података	2.518.814,40
Локал	КОС.МИТРОВИЦА, (Коштана продавница) Ослобођења 19	Неукњижен	485.871,70
Локал	КОС.МИТРОВИЦА, (Коштана адаптација) Ослобођења 19	Неукњижен	1.529.893,62
Непокретност и земља	Врбас, Ивана Милутиновића бр 24	Укњижба у току 1/2	0,00

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2024. 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 361 ИОС образац, укупан износ усаглашавања је 101.975.215 хиљада динара и сви су усаглашени.

Сектор за управљање лошим пласманима је послао 37 ИОС образаца, укупан износ усаглашавања је 533.659 хиљада динара. Усаглашено је 6 ИОС образаца, који чине 82,11% портфолија НПЛ.

Сектор за финансије и рачуноводство је послао укупно 424 ИОС образаца добављачима. Укупан износ усаглашавања обавеза према добављачима је 1.461.452 хиљаде динара. На 109 образаца је одговорено, за 315 образаца нисмо добили одговор у року те се сматрају у целости усаглашеним. Укупан износ усаглашених ИОС-а је 1.459.794 хиљаде динара, оспорен је 31 ИОС образац у износу од 1.658 хиљада динара. Укупан износ неусаглашених обавеза од 1.658 хиљада динара чини 0,11% у укупном износу обавеза према добављачима.

Такође, Сектор за финансије и рачуноводство је послао са стањем потраживања од комитената укупно 104 ИОС образаца. Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2024. године на конту потраживања од купаца износи 84.445 хиљада динара, а усаглашено је 84.197. На 36 образаца је одговорено, а Сектор није добио одговор од 68 комитената у року, те се сматрају усаглашеним у целости. На 36 образаца је одговорено, од којих је 8 оспорено, а 28 усаглашено.

Сектор за кредитну и депозитну администрацију је послао 336 ИОС обрасца у укупном износу од 8.855.402 хиљаде динара, усаглашено је 30 ИОС обрасца у износу од 6.577.322 хиљаде динара, није враћено ИОС образаца у износу од 2.278.080 хиљада динара. Оспорених ИОС образаца нема, тако да се може сматрати да је укупан износ усаглашених извода отворених ставки 8.855.402 хиљада динара.

Клијентима за које се потраживања и обавезе воде у Антегриној апликацији послато је 2.662 ИОС образаца у укупном износу за усаглашавање потраживања од 112.901.994 хиљаде динара и обавеза у износу од 6.462.904 хиљаде динара. Усаглашена потраживања по ИОС обрасцима износе од 30.138.872 хиљаде динара, док усаглашене обавезе по ИОС обрасцима износе 2.923.445 хиљада динара. Нису враћени ИОС обрасци за износ потраживања од 81.864.233 хиљаде динара и обавеза за износ од 3.539.445 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 потраживања по основу извода отворених ставки 112.003.106 хиљада динара, док износ усаглашених обавеза износи 6.462.890 хиљада динара. Оспорени су ИОС обрасци у укупном износу потраживања од 898.888 хиљада динара и њихов однос према укупном износу потраживања износи 0,80%, док оспорене обавезе по ИОС обрасцима износе 14 хиљада динара и њихов однос према укупном износу обавеза износи 0,00022%.

12. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2024. године:

Показатељи пословања	Вредности Прописане	31.12.2024.	31.12.2023.
		Остварене	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)	Мин. 10 мил. ЕУР	35.801.124	32.211.422
Адекватност капитала	Мин. 8%	17,79%	18,14%
Збир свих великих изложености	Макс. 400%	156,12	166,18
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица*	Макс. 25%	23,64%	24,71%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	18,90%	19,85%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	7,30%	8,12%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	2,84	2,90
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	0,89%	1,83%
Показатељ ризика концентрације	Макс. 30%	3,92%	6,42%

*појединачно највећа изложеност

13. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

- Банка је 18. фебруара 2025. године у продукцију пустила нови централно-банкарско информациони систем, који омогућава пружање бржих, сигурнијих и разноврснијих услуга у складу са најновијим технолошким стандардима.

Уговор о лиценцирању софтвера закључен 20.05.2022. године у целости је реализован непосредно након потписивања уговора, док је Уговором о имплементацији софтверског решења закљученог 20.05.2022. године дефинисано да ће имплементација софтверског решења бити урађена по фазама. Процес имплементације састојао се од 6 основних фаза: припреме пројекта, имплементационе анализе, прве фазе имплементације, друге фазе имплементације, припреме за продукцију и продукције.

У складу са фазама пројекта у 2022. години реализована је припрема пројекта, у 2023. години завршена је имплементациона анализа, а у 2024. години завршена је имплементација, а почетком 2025. завршене су преостале фазе из предметног уговора.

У поступку осавремењивања ЦБС-а Банке спроведене су и интеграције са другим системима, како би дато решење имало све функционалности и како би се успешно завршио овај стратешки важан пројекат, који ће значајно унапредити пословање Банке.

- Одељење Министарства финансија USA, за контролу имовине (The Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC)), је 10.01.2025. објавило нову, иновiranу листу SDN (Specially Designated Nationals List) лица, на којој се нашао и један клијент Банке. Посебним лиценцама је предвиђено да све започете активности,

клијент може да заврши до 27.02.2025. године. Имајући у виду значајност Клијента, 26.02.2025. издата је нова Лиценца (Licence No. MUL-2025-1335128-1) којом је продужен рок за савјешње трансакција до 28.03.2025. године.

Полазећи од наведених чињеница, Банка је ускладила свој однос и пословање са Клијентом како не би угрозила своје домаће и међународно пословање. Банка не извршава девизне трансакције за Клијента, већ одржава ниво депозита Клијента, на нивоу који је виши од потраживања Банке, у свакодневном је контакту са највишим представницима Клијента, као и са акционарима Банке.

Руководство Банке ће и у наредном периоду, активно пратити дешавања на домаћем и иностраном тржишту, анализирати релевантне податке и давати предлоге за предузимање одговарајућих активности, у погледу испуњења регулаторних обавеза и адекватне класификације поменутог потраживања, како не би било угрожено пословање Банке.

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	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
EUR	117,0149	117,1737	117,3224
USD	112,4386	105,8671	110,1515
CHF	124,5237	125,5343	119,2543
AUD	69,8763	72,4054	74,6183
CAD	78,3652	80,0094	81,3045
DKK	15,6880	15,7175	15,7717
JPY (100)	71,9959	74,8762	83,0954
NOK	9,9225	10,3792	11,1238
SEK	10,2000	10,5963	10,5087
GBP	141,1178	135,0550	132,7026
BAM	59,8288	59,9100	59,9860

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА

Никола Симић



ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА

мр Бојан Кекић





**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2024. ГОДИНУ

ФЕБРУАР 2025.



САДРЖАЈ:

I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР	3
1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту	4
1.2. Макроекономска кретања у Србији	5
1.3. Банкарски сектор Србије	7
1.4. Позиција Банке у банкарском сектору	8
II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА	9
III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА	13
IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ	18
4.1. Пословање са становништвом	19
4.2. Пословање са правним лицима	22
4.3. Хартије од вредности	23
4.4. Активности истраживања и развоја	24
4.5. Маркетиншке активности	24
4.6. Откуп сопствених акција	25
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



I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту

На светском тржишту, као и на тржишту Републике Србије, приметна су постепена побољшања економских индикатора, али се и светске економије, као и економија Републике Србије, још увек опорављају од последица ратних сукоба у свету, енергетске кризе и високе инфлације.

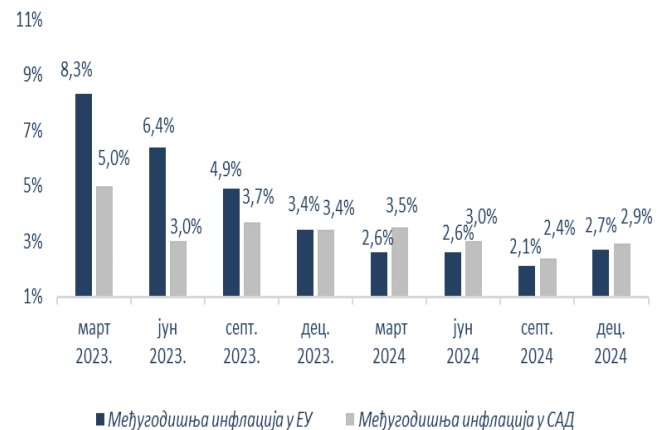
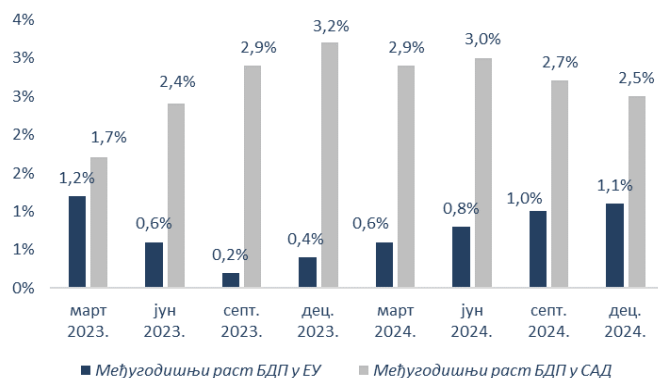
Америчке федералне резерве (ФЕД) су у току 2024. године три пута смањиле референтну каматну стопу, у септембру је смањена са 5,25–5,50%, на распон од 4,75–5,00%, у новембру је смањена на 4,50–4,75%, да би у децембру била смањена на распон од 4,25–4,50%. Стопа раста БДП-а на крају 2024. године износи 2,5%, знатно успоравајући у односу на 3,2%, колико је износила на крају 2023. године. Стопа незапослености је износила 4,1%, односно 0,4 п.п. више него на крају 2023. године. Стопа инфлације благо је порасла крајем 2024. године, са новембарских 2,7% на 2,9%, а у поређењу са крајем 2023. године (3,4%), смањена је за 0,5 п.п. У односу на исти период претходне године, долар је на крају 2024. године ојачао 6,4% у односу на евро, а 1,7% у односу на британску фунту. На крају 2024. године један евро износио је 1,04 долара.

Током 2024. године ЕЦБ је четири пута смањила референтну каматну стопу, у јуну је износила 4,25%, у септембру 3,65%, у октобру 3,40%, да би крајем децембра њена вредност била 3,15%.

У децембру 2024. године годишња стопа инфлације у зони евра износила је 2,4%, у односу на 2,9% колико је износила у истом периоду 2023. године. Најниже стопе инфлације међу земљама у зони евра забележене су у Ирској (1,0%), Италији (1,4%) и у Луксембургу и Финској (1,6%). Највише стопе су забележене у Хрватској (4,5%), Белгији (4,4%) и Естонији (4,1%). Стопа незапослености у еврозони у децембру 2024. године износила је 6,3% (5,9% у ЕУ). У поређењу са 2023. годином стопа незапослености (6,5%) је смањена за 0,2 п.п. Процена Еуростата је да је током децембра 2024. године око 13,0 милиона људи у ЕУ (од којих у евро зони око 10,8 милиона) било без посла.

Цена нафте типа Брент 2024. годину започела је вредношћу од 76,24 долара, док је на крају године вредела 74,58 долара. Главни разлози за пад цене су смиривање тензија у Сирији, забринутост око тражње за нафтом у 2025. години, посебно у Кини, повећан број оперативних нафтних и гасних платформи у САД.

Цена злата је 2024. годину започела са вредношћу од 2.072,7 долара за унцу, током четвртог квартала достигла је нови историјски максимум од 2.788,4, док је на крају 2024. године забележила пад и износила 2.624,5 долара по унци. Раст цене злата током године било је резултат очекиваних смањења каматних стопа, повећане тражње централних банака за инвестирањем у злато и постепених ублажавања инфлаторних притисака; док су на пад цене злата на крају 2024. године утицали следећи фактори: смањена тражња за активом сигурног уточишта након ублажавања тензија у Сирији и прихватањем примирја од стране Израела и Хезболаха, опрезан став ФЕД-а да ће успорити темпо смањења нивоа каматних стопа у 2025. години, раст вредности долара и стопа приноса на државне обвезнице САД.



1.2. Макроекономска кретања у Србији

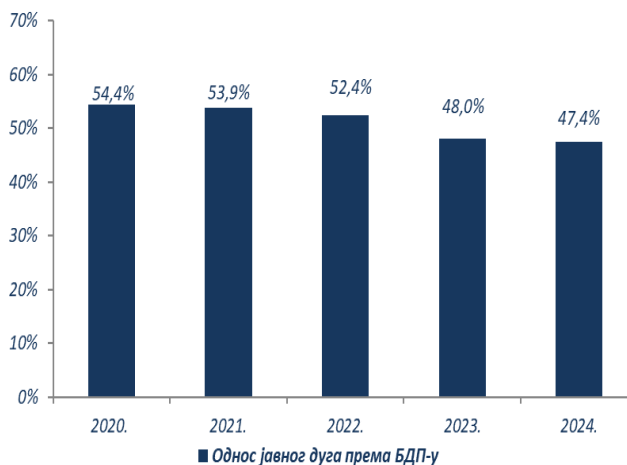
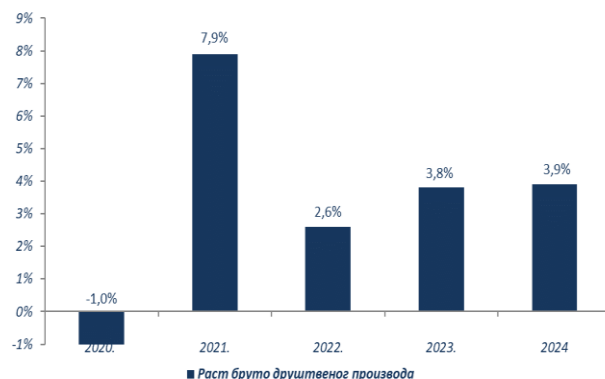
БДП – Процена РЗС је да је БДП у 2024. години забележио раст од 3,9% у односу на 2023. годину.

Јавни дуг и јавне финансије – Јавни дуг Србије (централног нивоа власти) на крају 2024. године, према процени износи 38,9 млрд евра, односно 47,4% у односу на БДП, за разлику од 36,2 млрд евра и 48,0%, колико је износио на крају 2023. године. У валутној структури јавног дуга на крају децембра 2024. године највеће учешће има дуг у еврима (57,6%), затим у динарима (21,8%), америчким доларима (13,9%), SDR (специјална права вучења) чине 6,4%, док остале валуте чине 0,4%. У 2024. години остварен је дефицит републичког буџета у износу од 212 млрд динара, што је боље од плана предвиђеног ребалансом буџета за 51 млрд динара, с обзиром да је планиран дефицит у износу од 263 млрд динара.

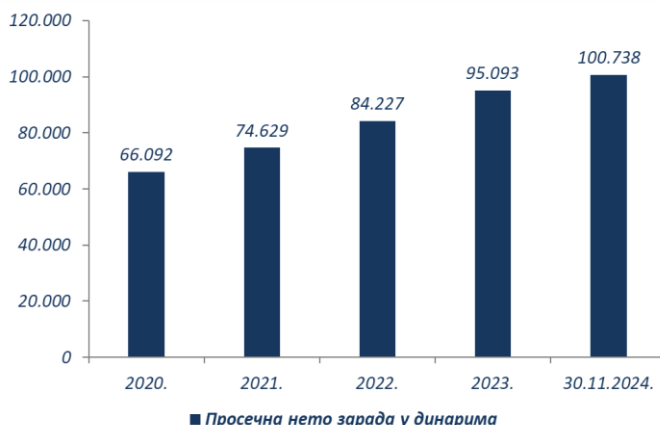
Спољнотрговинска размена – Укупна спољнотрговинска робна размена Србије током 2024. године износи 68,2 млрд ЕУР, што представља раст од 4,1% у односу на 2023 годину. Извоз робе, изражен у еврима, забележио је вредност од 29,2 млрд ЕУР, што чини раст од 1,8%, а увоз робе имао је вредност од 39,0 млрд ЕУР, што представља повећање од 5,9% у односу на претходну годину. Дефицит износи 9,9 млрд ЕУР, што представља повећање од 19,9% у поређењу са претходном годином. Покривеност увоза извозом је 74,8% и мања је од покривености у истом периоду претходне године, када је износила 77,7%.

Стране директне инвестиције – Укупан прилив страних директних инвестиција током 2024. године је износио рекордних 5,2 млрд евра, док је нето прилив износио 4,6 млрд евра, што представља раст од 7,9% у односу на претходну годину.

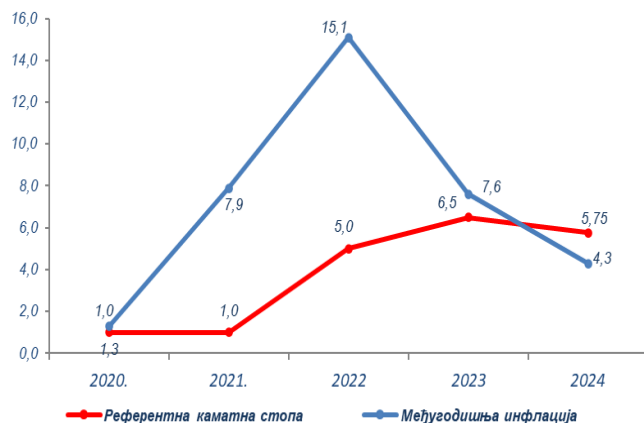
Девизне резерве – Бруто девизне резерве НБС на крају децембра 2024. године износиле су 29,3 млрд ЕУР, што је за 4,4 млрд ЕУР већа вредност у односу на крај 2023. године. Нето девизне резерве на крају 2024. године износиле су 24,7 млрд ЕУР и биле с веће за 3,9 млрд евра, односно 18,8% у односу на крај 2023. године.



Просечна зарада – Просечна нето зарада обрачуната за новембар 2024. године износила је 100.738 РСД. У поређењу са 2023. годином, просечна нето зарада номинално је већа за 12,0%, односно 7,4% реално. Медијална нето зарада за новембар 2024. године износила је 77.830 динара, што значи да је 50% запослених остварило зараду до наведеног износа.



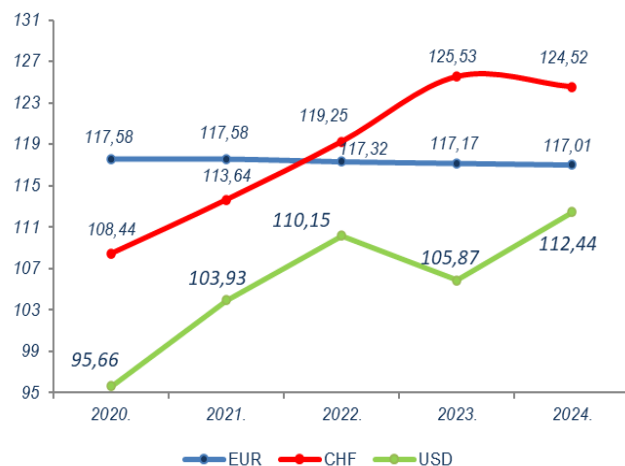
Стопа инфлације – Инфлација у децембру 2024. године у поређењу са истим месецом претходне године износи 4,3%. У 2024. години, у поређењу са 2023. годином, потрошачке цене су у просеку повећане за 4,6%.



Према подацима Народне банке Србије, током 2024. године инфлација се вратила у границе циља, а очекује се да ће наставити да се креће у границама циља $3 \pm 1,5\%$ у целом хоризонту пројекције.

Референтна каматна стопа – Референтна каматна стопа је у децембру задржана на истом нивоу од 5,75%.

Девизни курс – У односу на крај претходне године, динар је ојачао у односу на евро 0,1% и 0,8% у односу на швајцарски франак, док је у односу на амерички долар ослабио 6,2%.



ММФ – Управни одбор ММФ-а је у децембру одобрио четврту и коначну ревизију Републике Србије у оквиру двогодишњег Stand-By аранжмана (СБА). Пажња се помера на амбициозне јавне инвестиције под окриљем плана Скок у будућност – Србија Експо 2027, одржање реформског замаха и учвршћивање фискалне дисциплине.



1.3. Банкарски сектор Србије

Банкарски сектор Србије на крају 2024. године (на бази прелиминарних података за 2024. годину) чинило је 20 банака. Укупан број запослених износио је 22.286, што је за 387 запослених више у односу на крај 2023. године. Број пословних јединица у оквиру пословне мреже је износио 1.337, што је за 4 мање него на крају 2023. године.

У банкарском сектору наставља се процес промене власништва и укрупњавања, што обезбеђује да је Хиршман-Херфиндал индекс (HHI) концентрације испод 1.000 (у децембру 2024. године 984), што означава одсуство концентрације. Са аспекта само системски значајних банака, HHI је 30.09.2024. године (последњи доступни подаци) износио 974.

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије на крају децембра 2024. године износи 56.791 мил ЕУР, што је за 6.086 мил ЕУР или 12,0% више у односу на крај 2023. године. Депозити износе 43.555 мил ЕУР, што је за 5.166 мил ЕУР или 13,5% више у односу на крај 2023. године. Бруто кредити износе 31.796 мил ЕУР и повећали су се за 3.262 мил ЕУР или 11,4% у односу на крај претходне године. Према подацима за месец децембар 2024. године, банкарски сектор је остварио профит пре опорезивања у висини од 1.511 мил ЕУР, који је већи за 332 мил ЕУР у односу на крај 2023. године (28,2%).

Укупан капитал банака на крају 2024. године износи 8 млрд евра, што је 14,1% више него на крају 2023. године.

Принос на активу (ROA) банкарског сектора на крају децембра 2024. године износи 2,8% и већи је за 0,4 п.п. у односу на крај 2023. године. Принос на капитал (ROE) у децембру 2024. године износи 20,2% и већи је за 2,2 п.п. у односу на крај претходне године. Показатељ девизног ризика износи 0,7%, што је за 0,5 п.п. мање у односу на крај 2023. године. НПЛ показатељ износи 2,5%, што је мање за 0,7 п.п. од вредности забележене на крају 2023. године. Нето каматна маржа бележи вредност од 4,1%, што је веће за 0,1 п.п. у односу на крај претходне године.

Посматрајући кредитну активност банкарског сектора, стање дуга по банкарским кредитима на крају децембра 2024. године износи 3.795,4 млрд РСД, што је раст од 10,2% у односу на крај 2023. године. Стање дуга правних лица износи 2.090,9 млрд РСД, што је раст од 11,4% у односу на крај претходне године. Стање дуга становништва износи 1.622,9 млрд РСД (раст од 8,4% у односу на крај 2023. године). Док стање дуга предузетника износи 81,6 млрд РСД и у односу на крај 2023. године бележи повећање 16,0%.

Када је реч о стању дуга на крају децембра 2024. године у сегменту становништва, најзаступљенији су готовински кредити и они износе 779,9 млрд РСД, што је 12,0% више у односу на крај 2023. године. Следе стамбени и кредити за адаптацију, који износе 694,7 млрд РСД (раст од 4,9%), затим пољопривредни 91,2 млрд РСД (раст од 1,5%), остали 36,5 млрд РСД (раст од 18,5% у односу на крај 2023. године) и потрошачки кредити у износу од 20,7 млрд РСД, што је раст од 16,4% у односу на крај 2023. године.

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 2024. године била на шестом месту у банкарском сектору према вредности aktive, уз тржишно учешће од 8,20%.

Према висини депозита клијената Банка је на 5. месту, са учешћем од 9,92%, док је по висини кредита на 8. месту, са учешћем од 5,73%.

Према висини капитала Банка је на 8. месту, са учешћем од 4,67%. Према оствареној добити Банка је на 8. месту, са 3,57% учешћа.

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Србије	31.12.2022. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2023. Ранг	Тржишно учешће	30.09.2024. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	7	7,54%	6	7,80%	6	8,20%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	9	5,26%	9	5,35%	8	5,73%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	6	9,26%	5	9,54%	5	9,92%
КАПИТАЛ	10	3,16%	9	4,28%	8	4,67%
РЕЗУЛТАТ – ДОБИТ	7	3,50%	8	3,04%	8	3,57%
БРОЈ ОРГАНИЗАЦИОНИХ ОБЛИКА	1	17,80%	1	19,20%	1	19,24%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	3	12,20%	3	12,34%	2	12,32%

Остварени принос на активу (ROA) Банке на крају 2024. године износи 1,4%, што је испод просека банкарског сектора – 3,1% (подаци за банкарски сектор су на дан 30.09.2024. године).

Показатељ приноса на капитал (ROE) износи 18,5%, што је испод просека за банкарски сектор (22,3%).

LTD показатељ Банке расте, али је и даље испод просека за банкарски сектор.

Учешће ХОВ-а у активи Банке је 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 2,2% и вредност овог показатеља је сада нижа од просека банкарског сектора.

ПОКАЗАТЕЉИ У %	БАНКА 31.12.2023.	БАНКА 31.12.2024.	БАНКАРСКИ СЕКТОР 30.09.2024.
ROA - принос на активу	0,9%	1,4%	3,1%
ROE - принос на капитал	14,4%	18,5%	22,3%
LTD - кредити/депозити	40%	46%	65%
ХОВ / актива	29%	28%	13%
CIR - орех/нето камате и накнаде	77%	72%	47%
РАК - регулаторни капитал/ризишна актива	18%	18%	22%
Показатељ ликвидности	3,1	2,8	2,4
Показатељ девизног ризика	1,8%	0,9%	2,2%
NPL - бруто проблематични кредити/бруто кредити	3,3%	2,2%	2,7%



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 оствариваће 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 у складу са могућностима Банке
- ✓ Даље очување и јачање репутације Банке
- ✓ Заокружен и високо оперативан ИТ систем Банке

Банка ће у предстојећем трогодишњем периоду (2025. године до 2027. 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
- Јачање капиталне базе из добити Банке и других извора
- Раст кредитног портфолија, генерисан у сегменту становништва и микро, малих и средњих предузећа и јавног сектора
- Потпуна 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:

- ✓ задржавање најзаступљеније категорије клијената уз истовремено привлачење млађих клијената (студената и запослених)
- ✓ даље унапређење, као и подизање нивоа безбедности дигиталних платформи и дигиталног банкарства у циљу праћења мандата и тржишних трендова у овом сегменту, а посебно аквизиције млађе клијентске базе



- ✓ наставак замене најмасовнијег DinaCard портфолија дебитне картице Банке кобрендираним DinaCard UnionPay и поспешивање њеног коришћења и у земљи и у иностранству у мрежи кинеске међународне картичарске шеме, као и дигитализација ових картица
- ✓ издавање посебних loyalty платних картица са међународном картичарском шемом за потребе „EXPO 2027“ (планира се издавање око четири милиона картица највише у дигиталном облику са различитим функцијама за потребе међународне изложбе)
- ✓ имплементацију нових производа и услуга са циљем унапређења задовољства клијената и то како масовних производа, тако и престижних са великим бројем квалитетних услуга, а све у циљу задовољства свих група клијената
- ✓ развој и унапређење производа из зеленог портфолија (подстицање коришћења обновљивих извора енергије)

Послови са привредом

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

- ✓ кредитна подршка пројектима од посебног значаја за Републику Србију (Банка је одобрила кредит за финансирање пројекта од стратешког значаја за Републику Србију – изградња урбане инфраструктуре и Националног стадиона са приступним саобраћајницама у свему поступајући у складу са законским прописима)
- ✓ проширење базе клијената правних лица и предузетника из приватног сектора
- ✓ даље унапређење дигиталног банкарства за правна лица и предузетнике
- ✓ кредитна подршка јединицама локалне самоуправе
- ✓ кредитна подршка предузећима која припадају државном и јавном сектору
- ✓ ширење базе клијената у сегменту регистрованих пољопривредних газдинстава
- ✓ наставак кредитирања кроз програме Министарства привреде РС и друге програме у сарадњи са државним институцијама / органима
- ✓ развој и унапређење производа из зеленог портфолија (подстицање коришћења обновљивих извора енергије)

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.)
- ✓ ширењу мреже контокореспондентских банака са циљем омогућавања извршавања ностро и лоро девизних дознака клијената у различитим светским валутама, нарочито узимајући у обзир актуелна геополитичка кретања
- ✓ развоју 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.)
- ✓ развоју 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
- ✓ даљем развоју инвестиционих услуга на тржишту капитала како би се постигла конкурентска предност и боље задовољиле потребе клијената
- ✓ увођењу нових инвестиционих производа и иновативним облицима улагања на финансијском тржишту
- ✓ диверсификацији тржишта и развоју послова депозитара како би се постојећа база клијената проширила на нове институционалне – пензијске и инвестиционе фондове
- ✓ успостављању адекватног оквира за раст и развој кастоди и осталих финансијских услуга којима би се осигурала стабилност, транспарентност и прилагодљивост променама на тржишту



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, чиме ће рад Банке бити значајно унапређен и модернизован, уз креирање иновативних производа, што ће допринети проширењу постојеће базе клијената
- ✓ управљању 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 механизма 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, економске исплативости (профитабилности) појединих организационих јединица, али и потребе да развојем пословне мреже Банка и даље буде препозната као финансијска институција која је блиска клијентима и у географском и пословном смислу
- ✓ јачању капиталне базе Банке кроз могућу докапитализацију као постављени трогодишњи циљ, уз одржавање интерних и регулаторних показатеља у прописаним оквирима



III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА



	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
Билансна актива (у РСД млрд)	290,7	348,1	398,7	463,2	522,3
Ванбилансно пословање (у РСД млрд)	67,5	68,2	73,6	64,7	150,5
ХОВ (у РСД млрд)	107,1	131,0	134,6	135,2	144,0
СТАНОВНИШТВО					
нето пласмани (у РСД млрд)	69,4	94,3	106,2	116,0	133,4
депозити (у РСД млрд)	148,2	187,7	203,4	237,2	280,0
ПРАВНА ЛИЦА					
нето пласмани (у РСД млрд)	33,2	41,0	49,6	51,4	81,1
депозити (у РСД млрд)	109,7	126,7	152,6	184,7	191,0
РАЦИО КРЕДИТИ/ДЕПОЗИТИ					
Бруто кредити/депозити	41,3%	43,9%	44,7%	40,4%	46,0%
Нето кредити/депозити	39,8%	43,0%	43,8%	39,7%	45,5%
НПЛ (у %)	4,9%	3,9%	3,6%	3,3%	2,2%
Покривеност НПЛ исправком вредности НПЛ у %	55,4%	54,2%	53,0%	54,3%	47,4%
Укупан капитал (у РСД млрд)	26,5	28,7	22,2	35,0	44,9
Регулаторни капитал (у РСД млрд)	22,6	24,5	25,7	32,2	35,8
ПАК у %	20,3%	17,6%	16,3%	18,1%	17,8%
Број запослених	2.272	2.563	2.598	2.701	2.704
Актива по запосленом (у РСД млрд)	0,128	0,136	0,153	0,171	0,193

	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ					
Добитак/Губитак (у РСД млрд)	2,6	2,2	3,4	4,2	7,3
РОА	1,0%	0,7%	1,0%	0,9%	1,4%
РОЕ на укупан капитал	10,1%	7,9%	13,7%	14,4%	18,5%
Нето каматна маржа (просечан нето приход од камата/просечна каматоносна актива у %)	4,4%	4,0%	4,0%	4,3%	4,6%
Нето приход од камата (у РСД млрд)	8,4	10,2	11,4	14,3	18,2
Нето приход од накнада и провизија (у РСД млрд)	1,5	2,0	4,1	4,2	4,9
Cost income ratio (орех/нето камате и накнаде)	88,4%	86,7%	78,6%	77,0%	72,3%
Оперативни расходи (у РСД млрд)	8,7	10,5	12,1	14,3	16,7
Нето приходи/расходи инд.отписа пласмана и резервисања	0,1	-0,1	-0,3	-0,4	-1,4
Улагања банке у лица која нису у фин.сектору и основна средства	max 60%	25,6%	23,8%	24,0%	19,9%
Збир великих изложености банке	max 400%	119,0%	120,6%	188,9%	166,2%
Показатељ девизног ризика	max 20%	1,8%	1,8%	3,9%	1,8%
Показатељ ликвидности - месечни	min 1	1,9	1,8	2,4	3,1
Показатељ покрића ликвидном активом (LCR)	min 100%	230,5%	239,9%	182,5%	199,9%



БИЛАНСНА СУМА

На дан 31.12.2024. године билансна сума износи 522,3 млрд РСД, што је раст билансе суме од 59,1 млрд РСД или 13% у односу на претходну годину, доминантно као резултат раста депозита, као и вредности капитала.

ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

На крају 2024. године, стање укупних депозита и осталих обавеза износи 471,0 млрд РСД и у односу на крај претходне године остварен је раст од 49,1 млрд РСД. Депозити правних лица већи су за 6,2 млрд РСД, док су депозити становништва већи за 42,9 млрд РСД.

КАПИТАЛ

Укупан књиговодствени капитал на дан 31.12.2024. године износи 44,9 млрд РСД и већи је у односу на претходну годину за 9,9 млрд РСД, услед веће вредности добитка, као и услед ревалоризационих резерви. Од половине 2024. године наступили су повољнији трендови са аспекта цена и стопа приноса на хов, у складу са кретањем инфлације, па су на дан 31.12.2024. остварене ревалоризационе резерве у износу од 1,75 млрд РСД, док су 31.12.2023. године остварени нереализовани губици у износу од 2,9 млрд РСД.

КРЕДИТИ

У 2024. години остварен је раст кредита у сегменту становништва за 17,5 млрд РСД и раст кредита у сегменту правних лица за 29,7 млрд РСД, а крајем године достигнут је укупан износ кредита и потраживања од комитената у вредности од 218,2 млрд РСД или 28% више у односу на 2023. годину.

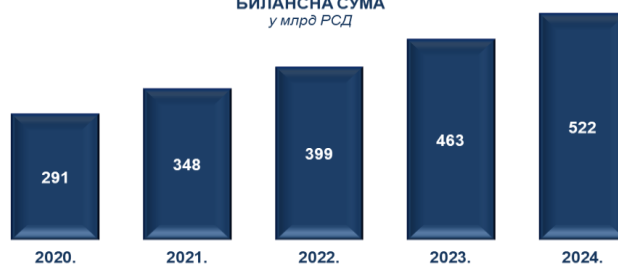
РЕЗУЛТАТ

У 2024. години Банка је остварила добит пре опорезивања у износу од 7,3 млрд РСД, што је 74% више у односу на 2023. годину, доминантно због већих прихода од камата.

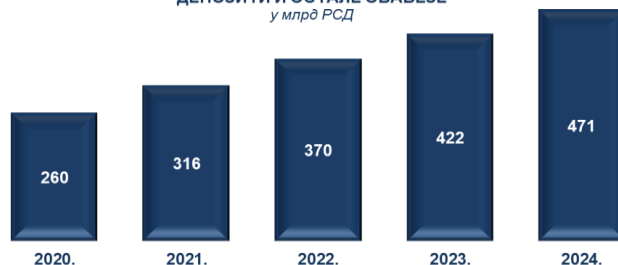
НПЛ

У 2024. години укупан бруто НПЛ Банке је смањен за 811 милиона РСД у односу на стање на дан 31.12.2023. године. Учешће проблематичних кредита у укупним бруто кредитима Банке је смањено са 3,3% на 2,2% и ниже је од просека банкарског сектора Србије.

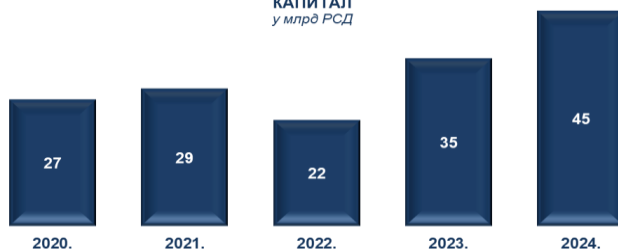
БИЛАНСНА СУМА
у млрд РСД



ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ
у млрд РСД



КАПИТАЛ
у млрд РСД



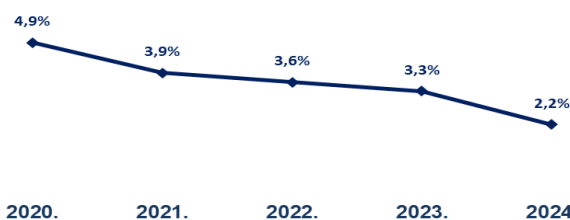
КРЕДИТИ
у млрд РСД



ДОБИТАК
у млрд РСД



НПЛ



БИЛАНС СТАЊА

БИЛАНС СТАЊА у 000 РСД	31.12.2023.	% учешћа	31.12.2024.	% учешћа	2024/ 2023
Готовина и средства код централне банке	96.357.237	21%	105.781.249	20%	110
Заложена финансијска средства	3.521.487	1%	4.552.776	1%	129
Хартије од вредности	131.632.216	28%	139.470.828	27%	106
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	45.201.402	10%	35.232.360	7%	78
Кредити и потраживања од комитената	170.791.718	37%	218.154.727	42%	128
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	1%	2.590.661	0%	-
Нематеријална имовина	1.668.778	0%	1.680.230	0%	101
Некретнине, постројења и опрема	5.843.573	1%	6.270.526	1%	107
Инвестиционе некретнине	15.574	0%	15.189	0%	98
Текућа пореска средства	0	0%	0	0%	-
Остала актива	5.535.922	1%	8.532.191	2%	154
УКУПНО АКТИВА:	463.158.568	100%	522.280.737	100%	113
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	6.004.869	1%	5.556.458	1%	93
Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	415.897.714	90%	465.467.950	89%	112
Резервисања	664.268	0%	767.751	0%	116
Текуће пореске обавезе	0	0%	1.470	0%	-
Одложене пореске обавезе	265.757	0%	286.123	0%	108
Остале обавезе	5.320.782	1%	5.279.204	1%	99
Укупне обавезе:	428.153.390	92%	477.358.956	91%	111
Укупно капитал, од тога:	35.005.178	8%	44.921.781	9%	128
- Акцијски капитал	28.323.699	6%	28.323.699	5%	100
- Добитак/Губитак	9.621.873	2%	14.846.982	3%	154
- Резерве	0	0%	1.751.100	0%	-
- Нереализовани губици	2.940.394	1%	0	0%	-
УКУПНО ПАСИВА:	463.158.568	100%	522.280.737	100%	113

БИЛАНС УСПЕХА

БИЛАНС УСПЕХА у 000 РСД	01.01.- 31.12.2023.	01.01.- 31.12.2024.	индекс 2024/ 2023
Приходи од камата	23.291.828	28.150.285	121
финансијски сектор	4.271.848	4.336.913	102
хартије од вредности	5.689.868	6.422.606	113
правна лица	2.702.357	4.567.552	169
становништво	10.627.755	12.823.214	121
Расходи од камата	8.986.369	9.899.694	110
правна лица	8.045.349	8.369.068	104
становништво	941.020	1.530.626	163
Добитак по основу камата	14.305.459	18.250.591	128
Приходи од накнада и провизија	8.752.471	10.246.775	117
Расходи накнада и провизија	4.526.308	5.351.578	118
Добитак по основу накнада и провизија	4.226.163	4.895.197	116
Нето доб./губ. по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер и аморти. вредности	-34.434	15.003	-44
Нето прих./расх.од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	-75.970	-88.959	117
Нето прих./расх. по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	-408.972	-1.408.840	344
Нето доб./губ.по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	0	0	-
Остали пословни приходи	122.970	222.243	181
Укупан нето пословни приход/ расход	18.135.216	21.885.235	121
Трошкови зарада, накнада зарада и остаи лични расходи	5.680.329	6.528.486	115
Трошкови амортизације	1.173.558	1.268.531	108
Остали приходи	329.697	2.154.336	653
Остали расходи	7.409.481	8.948.235	121
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	4.201.545	7.294.319	174
Порез на добитак		1.470	
Добитак по основу одложених пореза	14.703	19.652	134
Губитак по основу одложених пореза	242	40.018	16.536
ДОБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА	4.216.006	7.272.483	172



IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ

4.1. Пословање са становништвом

Банкарски сектор

Стање кредита сектору становништва на крају трећег квартала 2024. године износило је 1.582,6 млрд РСД и они су, без ефекта промене девизног курса, већи за 116,8 млрд РСД (8,0%) у односу на крај 2023. године. У структури кредита највећа учешћа имају готовински кредити (45,9%) и стамбени кредити (38,5%).

Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене динарске кредите у септембру износила је 11,3%, што је за 1,4 п.п. ниже у односу на крај 2023. године.

Смањене су каматне стопе на све врсте динарских кредита, при чему је каматна стопа на готовинске кредите смањена за 1,7 п.п. на 11,7%. Каматна стопа на остале некатегорисане кредите смањена је за 1,3 п.п. на 9,3%, а на потрошачке кредите је непромењена и у трећем кварталу она износи 3,1%. Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене евроиндексиране кредите становништву смањена је у просеку за 0,3 п.п. на 6,1%. На смањење је превасходно утицао пад просечне стопе на потрошачке кредите за 0,4 п.п. на 6,2% и пад просечне стопе за некатегорисане кредите за 0,3 п.п. на 9,7%.

Укупни депозити становништва на крају трећег квартала износе 2.429 млрд РСД, што је за 7,7% више него на крају 2023. године. Највећи удео има штедња, која на крају трећег квартала 2024. године износи 1.824 млрд РСД или 15,5 милијарде евра. У односу на крај 2023. године остварен је пораст од 6,9%.

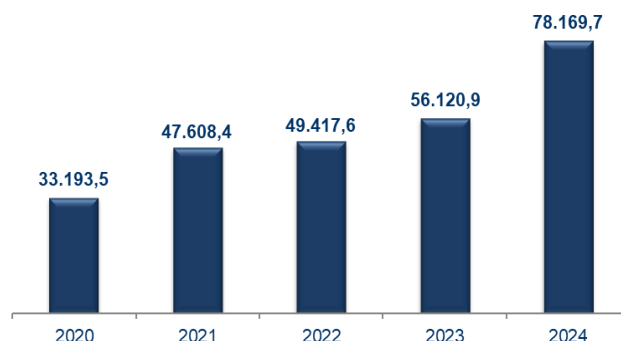
Од укупног износа, на динарској штедњи је 171,4 млрд РСД (раст од 25,6% у односу на крај 2023. године), док је на девизној 1.653 млрд РСД (раст 5,2%). Просечна каматна стопа на динарску штедњу на новоодобрене послове на крају трећег квартала 2024. године је износила 4,43%, што је ниже у односу на крај 2023. године за 0,82 п.п. док је каматна стопа на девизну штедњу смањена са 3,75% на 2,85%. Учешће НПЛ у укупним кредитима становништву у септембру је износило 3,7%, што је смањење за 0,6% у односу на крај 2023. године.

Пословање Банке

Кредити

У току године је укупно пласирано 78,2 млрд РСД кредита не рачунајући одобравање лимита по текућим рачунима и кредитним картицама.

РЕАЛИЗАЦИЈА КРЕДИТА СТАНОВНИШТВУ ПО ГОДИНАМА
у мил. РСД



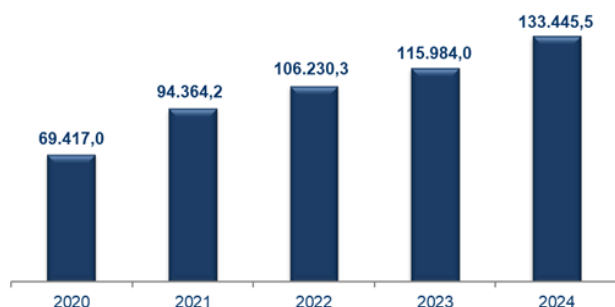
У структури новоодобрених кредита и даље су били најзаступљенији готовински кредити и кредити за рефинансирање – 89% укупно одобрених кредита, што је повећање од 4 п.п. у односу на 2023. годину, када је њихово учешће било 85%. Упркос благом расту пласмана стамбених кредита, смањено је њихово учешће у одобреним кредитима због бржег раста осталих врста кредита, пре свега рефинансирајућих кредита.

Банка је спровела Одлуку НБС о привременим мерама која се односила на стамбене кредите физичким лицима и која је била у примени до 31.12.2024. године. Извршни одбор НБС је на ванредној седници одржаној у петак, 20. децембра 2024. године, усвојио Одлуку о привременом ограничењу каматних стопа код уговора о кредиту закључених са корисником – физичким лицем чија примена почиње 01. јануара 2025. године. Одлуком је предвиђено да се код постојећих и нових кредита стамбених кредита са променљивом каматном стопом не може применити каматна стопа већа од 5%, као и да код нових кредита с фиксном каматном стопом та стопа не може бити већа од 5%. Тренутно је ефективна стопа која укључује све трошкове у вези с тим кредитом (осигурање, овера заложне изјаве, такса за упис хипотеке, итд.) ограничена на 6,65%. Ограничене су каматне стопе за готовинске и потрошачке кредите, тако да номинална каматна стопа код тих кредита одобрених у динарима не може бити већа од 14,75%, а ефективна стопа која укључује све трошкове не може бити већа од 15,75%.

Код кредитних картица и дозвољеног прекорачења постоји ограничење ефективне стопе од 17,75%, односно 19,75%.

На крају 2024. године укупан кредитни портфолио становништва Банке износи 133,4 млрд РСД, што је раст од 15% или номинално за 17,5 млрд РСД у односу на крај 2023. године.

СТАЊЕ НЕТО КРЕДИТА СТАНОВНИШТВУ НА КРАЈУ ПЕРИОДА
у мил. РСД



СТРУКТУРА КРЕДИТНОГ ПОРТФОЛИЈА СТАНОВНИШТВА НА ДАН 31.12.2024. ГОДИНЕ



Платне картице и дигитално банкарство

Током 2024. 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 5.348, са 11.505 ПОС терминала (повећање у односу на 4.708 са 9.811 ПОС терминала, колико је износило на крају 2023. године), не рачунајући терминале у оквиру логичке поделе са другим банкама на којима се прихвата искључиво Dinacard.

Укупно у трговачкој мрежи Банке мониторишемо 21.688 ПОС терминала, за разлику од 21.474 на крају 2023.

године. Број терминала на којима је омогућено прихватање Dinacard на рате достигао је 16.275, што је раст од 2,3% 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 31.12.2024. године са трговцима је активно 676 уговора и инсталирано укупно 739 терминала (е-каса), што је повећање у односу на крај 2023. године, када је било потписано 591 уговор и инсталирано укупно 660 терминала.

Банка је 2024. године омогућила плаћања робе и услуга на е-commerce продајним местима акцептанта платним картицама картичарских брендова DinaCard, UnionPay, VISA и Mastercard.

Homeb@nking сервис на дан 31.12.2024. године има укупно регистрованих 41.109 корисника, што је 4,8% више у односу на крај 2023. 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 212.199 регистрованих корисника, што је раст од 43,7% 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 Покази – плаћање путем QR кода, која је омогућена код трговца Меркатор С и на продајним местима НИС-а, с тим да НИС представља око 95% промета. Почело је и ширење прихватне мреже на „Моја Каса“ пројекту где су углавном мали трговци са нешто више од 200 продајних места. 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 2024. године има 748.073 регистрованих корисника, што је 11,1% корисника више него на крају 2023. године. Успешно се наставило са слањем Viber информативних и рекламних порука за кориснике.

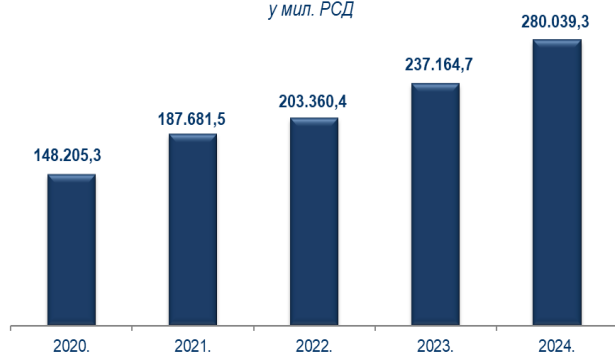
Е-банк за правна лица и предузетнике на дан 31.12.2024. године има 38.161 регистрованих корисника, што је 27,2% више у односу на крај 2023. године.

У 2024. години реализовано је 5.822.347 Е-банк платних налога, што је повећање 22,8% у односу на 2023. годину. Укупан промет по Е-банк платним налозима у 2024. години износио је 2.227.028 мил РСД и мањи је за 1,7% у односу на 2023. годину.

Депозити

Током 2024. године депозитни послови у сегменту становништва били су усмерени ка очувању и повећању депозитног потенцијала и на крају године депозити становништва износили су 278,9 млрд РСД, са учешћем од 59,5% у укупним депозитима, док су депозити и обавезе по депозитима становништва били 280,0 млрд РСД.

СТАЊЕ ДЕПОЗИТА И ОБАВЕЗА ПО ДЕПОЗИТИМА
СТАНОВНИШТВА
у мил. РСД



Посматрајући кретање рочне структуре депозита и обавеза по депозитима, највећи пораст у односу на крај 2023. године остварен је код трансакционих депозита – 31,3 млрд РСД (21%), делом као резултат раније уплате средстава од ПИО фонда због исплате пензија, а следе орочени депозити – 8,6 млрд РСД (17%). Штедња по виђењу је за 3,0 млрд РСД (7,5%) већа у односу на 31.12.2023. године.

РОЧНА СТРУКТУРА ДЕПОЗИТА И ОБАВЕЗА
ПО ДЕПОЗИТИМА СТАНОВНИШТВА



Посматрајући валутну структуру депозита и обавеза по депозитима, остварен је раст девизних депозита од 14,8 млрд РСД (11%) у односу на крај 2023. године, док су динарски депозити већи за 28,1 млрд РСД (26%), тако да је учешће динарских депозита незнатно веће у односу на 2023. годину и износи 48,7% (2023. године је износило 45,6%).

ВАЛУТНА СТРУКТУРА ДЕПОЗИТА И ОБАВЕЗА
ПО ДЕПОЗИТИМА СТАНОВНИШТВА



4.2. Пословање са правним лицима

Банкарски сектор

Стање кредита привреди у септембру износило је 1.681,9 млрд РСД и они су, по искључењу ефекта промене курса, већи за 70,4 мил РСД у односу на крај 2023. године. Стопа међугодишњег раста кредита привреди је забележила раст од 5% у септембру. Томе су допринели ублажени кредитни стандарди и нижи трошкови финансирања, док је негативан утицај доспећа кредита из гарантних шема на стање кредита наставио да слаби.

Кредити за ликвидност и обртна средства и инвестициони кредити и даље су најзаступљенији међу кредитима привреди (њихова учешћа у септембру износе 47,8% и 40,6%).

Рочност кредита привреди је смањена и у септембру су дугорочни кредити чинили 82,9% укупних кредита привреди, наспрам 88,1% на крају 2023. године.

Виши раст динарских од девизно индексираних пласмана утицао је на то да степен динаризиције пласмана привреди буде повећан са 19,3% у јуну на 20,0% у септембру. Учешће евроиндексираних пласмана и пласмана у еврима смањено је за 0,7 п.п, на 79,8% у септембру, док је учешће пласмана у доларима (0,1%) непромењено.

Током 2024. године дошло је до ублажавања монетарних услова што је подстакло даљи пад каматних стопа на динарске кредите, који је започет још крајем прошле године.

Просечна пондерисана каматна стопа на новоодobreне динарске кредите привреди на крају трећег квартала 2024. године смањена је на 7,8%, за разлику од 8,4% колико је било на крају 2023. године, а стопа на кредите привреди у еврима смањена са 7,1% на 6,5%.

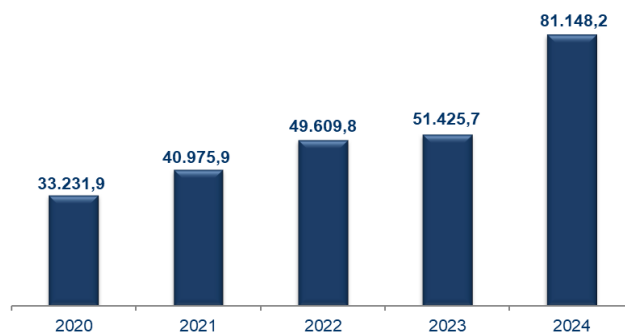
Учешће НПЛ у укупним кредитима привреди у септембру 2024. године је износило 1,8% и смањено је у односу на крај 2023. године, када је износило 2,1%. То показује да су мере економске подршке током пандемије биле адекватне и правовремене и да је и по њиховом престанку одржан квалитет активе банака. Истовремено, то потврђује да раст трошкова отплате постојећих кредита привреди није за последицу имао раст НПЛ.

Пословање Банке

Кредити

Портфолио правних лица 31.12.2024. године износи 81,1 млрд РСД, што је за 29,7 млрд РСД или 58% више у односу на крај 2023. године.

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



На висок ниво пласмана највише су утицали пласмани у пројекте везане за ЕХРО 2027:

- за изградњу стамбених објеката за смештај учесника и посетилаца ЕХРО 2027;
- за изградњу националног стадиона;
- за потребе финансирања изградње тунелске везе између Карађорђевог улице до Дунавске падине.

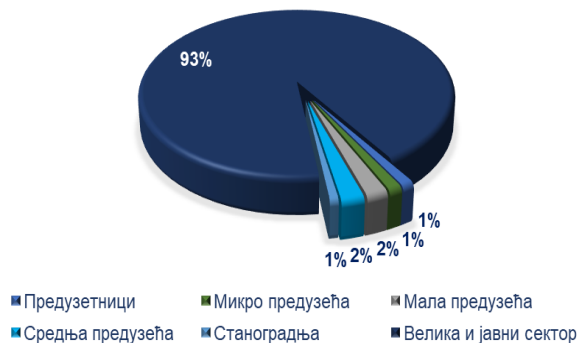
Поред реализације кредита из редовне понуде, пословање са клијентима из сектора привреде одвијало се и кроз:

- Програм подршке микро и малим предузећима за набавку опреме у 2024. години у сарадњи са Министарством привреде и Развојном агенцијом РС;
- Програм подршке микро, малим и средњим предузећима за набавку опреме за прерађивачку индустрију у 2024. години у сарадњи са Министарством привреде у оквиру програма развојна шанса;
- Подршка предузетницима – такси превозницима – у складу са Уредбом Владе РС о условима и начину спровођења субвенционисане набавке путничких возила за потребе обнове возног парка такси превоза као јавног превоза;
- Репрограм кредита хладњачарима малинарима продужавањем / увођењем грејс периода и продужавањем рока отплате у сарадњи са

Министарством пољопривреде, шумарства и водопривреде.

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

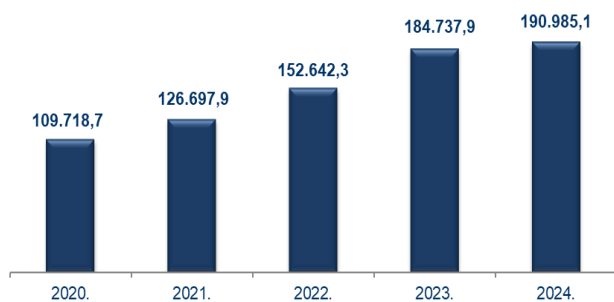
СТРУКТУРА КРЕДИТНОГ ПОРТФОЛИЈА ПРАВНИХ ЛИЦА НА ДАН 31.12.2024.



Депозити

Депозити правних лица на дан 31.12.2024. године износе 190,2 млрд РСД и у односу на 31.12.2023. године бележе раст од 6,8 млрд РСД (4%). Депозити и остале обавезе према правним лицима на крају 2024. године износе 191,0 млрд РСД.

СТАЊЕ ДЕПОЗИТА И ОСТАЛИХ ОБАВЕЗА ПРЕМА ПРАВНИМ ЛИЦИМА
у мил. РСД



Посматрајући секторску структуру депозита, највише су порасли депозити јавног сектора – 6,3 млрд РСД и депозити јавних предузећа – 6,0 млрд РСД. Депозити предузетника порасли су за 2,1 млрд РСД, финансијског сектора за 44 милиона РСД. Смањење је забележено код депозита других предузећа – 5,6 млрд РСД, депозита предузећа у стечају – 0,7 млрд РСД и осталих 1,3 млрд.

СЕКТОРСКА СТРУКТУРА ДЕПОЗИТА ПРАВНИХ ЛИЦА НА ДАН 31.12.2024.



РОЧНА СТРУКТУРА ДЕПОЗИТА И ОСТАЛИХ ОБАВЕЗА ПРЕМА ПРАВНИМ ЛИЦИМА



4.3. Хартије од вредности

На крају 2024. године портфолио хартија од вредности износио је 144 млрд РСД, што представља раст у односу на претходну годину у износу од 8,9 млрд РСД, односно 6,6%.

Према валутној структури, 76% су динарске хартије (109 млрд РСД), а 24% девизне (35 млрд РСД).

Учешће државних хартија од вредности у укупној активи износи 26,3%, док учешће целокупног портфолија хартија, укључујући и корпоративне обвезнице, износи 27,6%.

У 2024. години укупно је пласирано у динарске хартије од вредности 44,3 млрд РСД (укључујући и корпоративне обвезнице), у евро обвезнице 72,2 мил ЕУР и у доларске обвезнице 10,3 мил УСД.



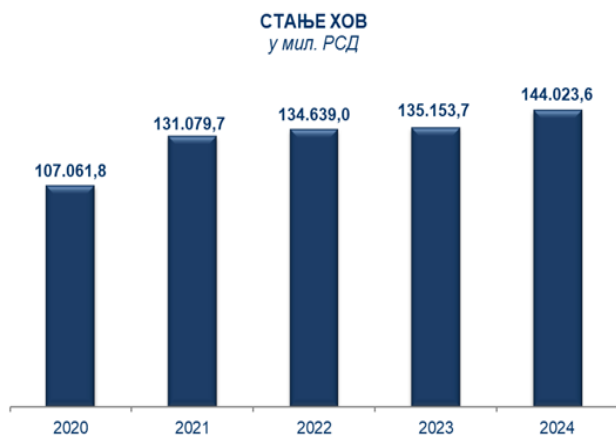
Портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2024. године обухвата обвезнице Републике Србије (94,3% динарског портфолија) и корпоративне обвезнице (5,7% динарског портфолија).

Портфолио хартија од вредности у иностраној валути на дан 31.12.2024. године обухвата обвезнице Републике Србије (69,94% валутног портфолија) у ЕУР валути, обвезнице Републике Србије (8,93% валутног портфолија) у УСД валути и обвезнице Републике Српске (21,13% валутног портфолија) са валутном клаузулом ЕУР.

Од почетка године наплаћено је 5,2 млрд РСД на име камате и 6,9 млрд РСД на име главнице по основу динарских хартија (укључујући и корпоративне обвезнице), 8,45 мил ЕУР на име камате и 57,98 мил ЕУР на име главнице по основу обвезница у еврима, 1,1 мил УСД на име камате по основу доларских обвезница.

На дан 31.12.2024. године укупно је заложено 4,3 млрд РСД по основу примљених депозита.

Од почетка године у репо трансакције пласирано је 2.289 млрд РСД, од чега је на дан 31.12.2024. године репо пласман износио 0,00 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 2024. године континуирано су предузимане активности на унапређењу постојећих и увођењу нових производа и услуга.

4.5. Маркетиншке активности

Банка Поштанска штедионица је током целе 2024. 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.

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, сефовско пословање, рад мобилних експозитура, пензија унапред, готовински кредит са фиксном каматном стопом, кредити за школарину, за куповину уџбеника и школског прибора, ауто кредити, кредити за адаптацију стамбених непокретности, пољопривредни и кредити за нерезиденте, кредити за рефинансирање уз могућност подизања додатне готовине, дозвољено прекорачење по текућем рачуну, кредити за стамбене заједнице, кредити за енергетску ефикасност и др.

Значајан публицитет у медијима имало је потписивање споразума о сарадњи са „Техноманијом“, када је промовисана и могућност плаћања Дина картицом на 12 рата у продајним објектима ове компаније. Медијски је испраћен и нови заједнички пројекат Банке и ЈП Поште Србије, којим је омогућен свеобухватан приступ банкарским и поштанским услугама. Први такав објекат представљен је у Костолцу, где је грађанима омогућено да на шалтеру поште обаве банкарске услуге као што су отварање рачуна и подношење захтева за готовинске кредите.

Такође, значајну пажњу привукло је потписивање меморандума о сарадњи између Банке и Министарства пољопривреде, шумарства и водопривреде, као значајан корак у јачању подршке пољопривредницима и развоју руралних подручја, и са ЈП Градско стамбено Београд, у циљу пружања подршке стамбеним заједницама у Београду за извођење инвестиционих радова.



Медији, посебно телевизије са националном покривеношћу, испратили су и уручење најсавременијег медицинског роботизованог апарата, локомата, Бањи Селтерс у Младеновцу, који је Банка донирала Институту за рехабилитацију Београд. Овај, у Србији јединствен медицински апарат, намењен је рехабилитацији пацијената са неуролошким, мишићним и коштаном обољењима.

Поводом упада такозване косовске полиције у експозитуре Банке на Косову и Метохији, издато је саопштење којим су клијенти обавештени да су њихова средства на рачунима сигурна и да све банкарске услуге могу и даље обављати у најближим експозитурама на административним прелазима, као и у остатку пословне мреже Банке.

Банка се успешно представила на неколико сајамских манифестација. У сарадњи са Компанијом Дунав осигурање учествовала је на сајмовима туризма и аутомобила у Београду. Као генерални спонзор Банка је подржала Сајам за пензионере у Нишу, који је одржан након трогодишње паузе условљене епидемијом корона вируса. Током дводневне манифестације за најстарије, посетиоци су на штанду Банке могли да се упознају са понудом за пензионере и пријаве за Пензионерску картицу уколико то до сада нису учинили, а на располагању им је била и мобилна експозитура.

На Сајму образовања „Путокази“ у Новом Саду Банка је посетиоце информисала о погодностима за кориснике Студентских картица, као и о својим кредитима за куповину школске опреме и прибора, односно плаћање школарине.

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

Банка Поштанска штедионица и ове године је, као партнер Савеза пензионера Србије, учествовала на Олимпијади спорта, културе и здравља трећег доба у Врњачкој Бањи, где је пензионерима представила производе и услуге за своје традиционално најверније клијенте.

Као банка партнер Међународног сајма пољопривреде у Новом Саду, БПШ Банка се и ове године успешно представила на највећој смотри агара у региону. Посетиоцима је свих дана сајма на располагању била мобилна експозитура, а на штанду у Мастер хали, где Банка традиционално излаже са дугогодишњим партнером, Компанијом Дунав Осигурање, могли су да се упознају са понудом кредита за пољопривреднике.

Банка Поштанска штедионица добитник је сајамске награде у категорији „Најбољи у области корпоративних услуга у агробизнису“. Престижно признање уручено је Банци на Вечери шампиона Пољопривредног сајма.

Банка је и ове године учествовала на Београдском маратону, као партнер и активни учесник. У тркама – полумаратон, штафетни полумаратон, трка на 10 километара – учествовало је више од 50 запослених у Банци. Недељу пре овог великог спортског догађаја, представници Банке дружили су се и са малишанима учесницима Дечијег маратона у београдском Зоолошком врту.

Као подршка деци и младима, Банка се представила на 11. 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 ове године наступиле светске музичке звезде Антонис Ремос и Ник Кејв.

Шесту годину заредом Банка се представила на међународном фестивалу Илустрофест, регионалној смотри илустрације, као генерални покровитељ. Традиционално, Банка је доделила и једну од награда, ове године на тему „Србија је љубав“.

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

У Београдској арени, у партнерству са Банком, одржан је велики спортски догађај – тениски турнир Belgrade open 2024, који је уживо преношен у више од 120 земаља.

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 2024. години није вршила откуп сопствених акција.



4.7. Догађаји након датума билансирања

Банка је 18. фебруара 2025. године у продукцију пустила нови централно-банкарско информациони систем, који омогућава пружање бржих, сигурнијих и разноврснијих услуга у складу са најновијим технолошким стандардима.

Уговор о лиценцирању софтвера закључен 20.05.2022. године у целости је реализован непосредно након потписивања уговора, док је Уговором о имплементацији софтверског решења закљученог 20.05.2022. године дефинисано да ће имплементација софтверског решења бити урађена по фазама. Процес имплементације састојао се од 6 основних фаза: припреме пројекта, имплементационе анализе, прве фазе имплементације, друге фазе имплементације, припреме за продукцију и продукције.

У складу са фазама пројекта у 2022. години реализована је припрема пројекта, у 2023. години завршена је имплементациона анализа, а у 2024. години завршена је имплементација, а почетком 2025. завршене су преостале фазе из предметног уговора.

У поступку осавремењивања ЦБС-а Банке спроведене су и интеграције са другим системима, како би дато решење имало све функционалности и како би се успешно завршио овај стратешки важан пројекат, који ће значајно унапредити пословање Банке.



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, попушта, 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 2024. године у Банци није вођен ниједан поступак по основу пријаве за корупцију нити по основу пријаве сумње на потенцијалне коруптивне радње.

Банка је у 2024. 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 механизма 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 2024. године Банка је примењивала мере дефинисане Планом интегритета и извештавала органе Банке о спровођењу истог. Извештај о спровођењу Плана интегритета Банка је доставила 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 2024. 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 2024. 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 инклузивног и одрживог економског раста, запосленост и достојанствен рад за све (циљ 8).

Банка је током 2024. 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. Такође је учествовала у Програму подршке микро, малим и средњим предузећима за набавку опреме за прерађивачку индустрију у 2024. години у сарадњи са Министарством привреде у оквиру програма развојна шанса, као и Програму подршке предузетницима – такси превозницима – у складу са Уредбом Владе РС о условима и начину спровођења субвенционисане набавке путничких возила за потребе обнове возног парка такси превоза као јавног превоза.

Банка учествује и у пројектима који су од посебног значаја за Републику Србију, као и у пројекту за реализацију међународне специјализоване изложбе ЕХРО 2027: изградња стамбених објеката за смештај учесника и посетилаца; изградња националног стадиона и финансирање изградње тунелске везе између Карађорђевог улице до Дунавске падине.

Као друштвено одговорна финансијска институција, Банка је подржала овогодишњи Београдски маратон. У тркама – полумаратон, штафетни полумаратон, трка на 10 километара – учествовало је више од 50 запослених у Банци. Недељу пре овог великог спортског догађаја, представници Банке дружили су се и са малишанима учесницима Дечијег маратона у београдском Зоолошком врту.

Као подршка деци и младима, Банка се представила на 11. 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 Београдском полумаратону.

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 смањено 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.

Током 2024. године коришћен је систем централизоване штампе који је довео до значајних смањења 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.

Донације и спонзорства

Банка је буџетом за 2024. 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. У Београдској арени, у партнерству са Банком, одржан је велики спортски догађај - тениски турнир Belgrade open 2024, који је уживо преношен у више од 120 земаља.

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 aktive 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 active 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 2024. 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 опоравка 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

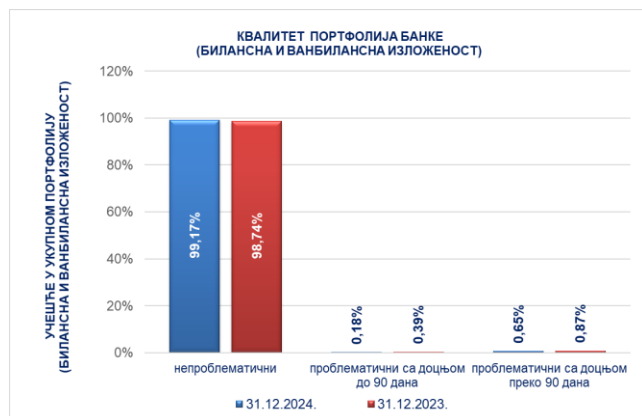
утврђивања вероватноће настанка статуса неизмирења обавеза (PD). У складу са МСФИ 9, Банка врши обрачун трошкова обезвређења за очекиване губитке за сва потраживања и друге дужничке инструменте који се не процењују по фер вредности кроз Биланс успеха, укључујући и неопозиве обавезе и издате гаранције.

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 2024. 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)

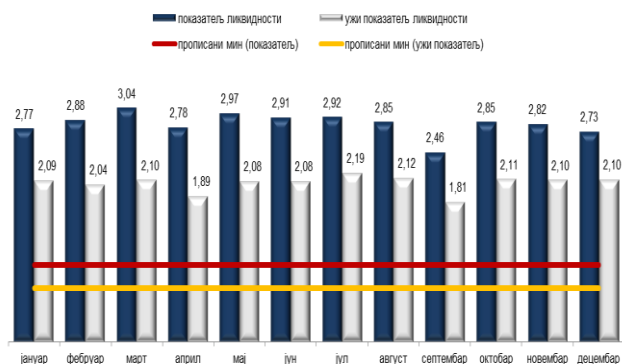
на месечном нивоу, а по потреби и чешће, прати изложеност Банке ризику ликвидности, девизном и каматном ризику и даје смернице за управљање тим ризицима, као и управљање билансном структуром Банке.

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 2024. године био изнад прописаних лимита, а од јуна 2024. се на кварталном нивоу обрачунава и Показатељ нето стабилних извора финансирања (НСИФ), који је такође био изнад прописаних лимита.

Тржишни ризици

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



Током 2024. 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 *дар* 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 2024. 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 – ВІА приступ).

Број пријављених догађаја по основу оперативног ризика у 2024. 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 52%), на догађаје (око 32%) који се односе на извршења трансакција, испорука и управљање процесима у Банци – мањкови, вишкови, погрешно књијени налози, грешке у извршавању трансакција, као и на догађаје (око 12%) који се односе на прекиде у пословању и грешке у системима Банке који су највећим делом последица прекида у телекомуникацијама и искључења електричне енергије узрокованих спољним фактором.



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.

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. Предлог одлуке о именовању председника и чланова Управног одбора Банке утврђује Управни одбор Банке, на предлог акционара. Одлуку о именовању председника и чланова Управног одбора Банке, на предлог Управног одбора, доноси Скупштина Банке, по претходно прибављеној сагласности Народне банке Србије.

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
Никола Симић	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.

Надлежности Извршног одбора Банке дефинисане су чланом 76. Закона о банкама и чланом 54. Статута Банке.

У Банци су формиран и следећи одбори:

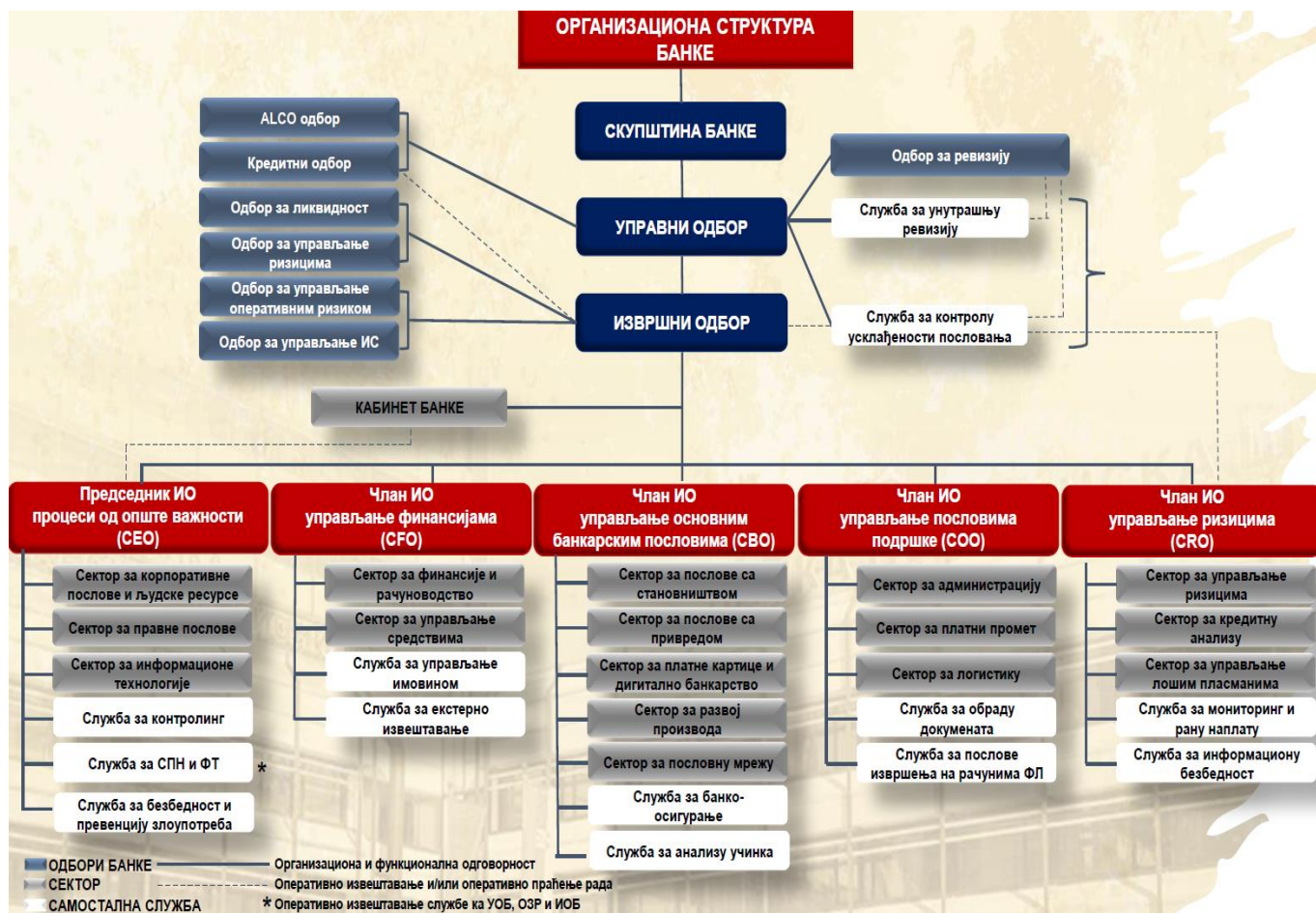
- Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију),
- Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор),
- Кредитни одбор Банке,
- Одбор за ликвидност,
- Одбор за управљање информационом системом,
- Одбор за управљање ризицима,
- Одбор за управљање оперативним ризиком.



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

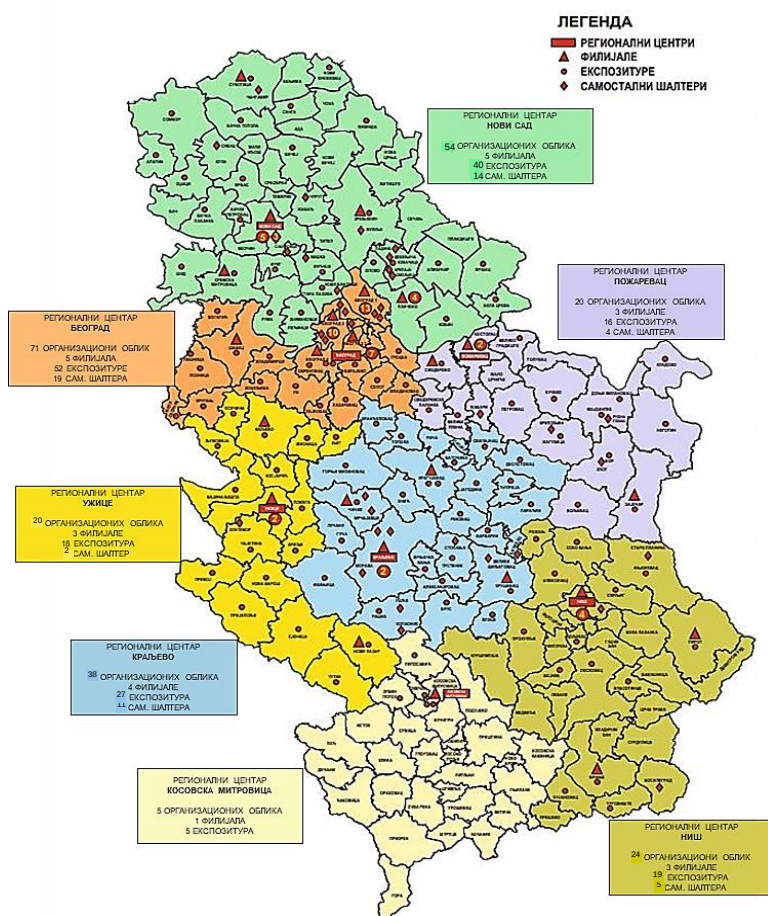
Банка своје пословне активности обавља кроз пословну мрежу коју на дан 31.12.2024. године чини 7 регионалних центара, 24 филијале, 177 експозитура и 55 самосталних шалтера.

Банка је и током 2024. године отварала нове организационе облике излазећи у сусрет потребама клијената на целој територији Републике Србије.

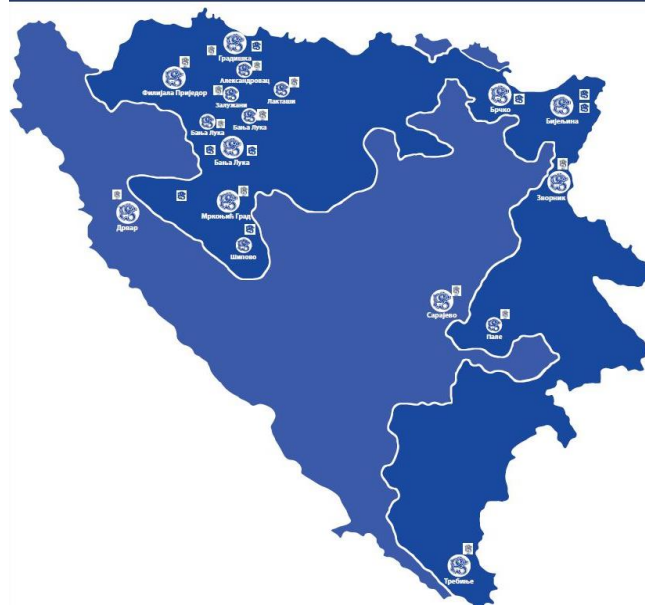
Две мобилне експозитуре, по којима смо јединствени на домаћем тржишту, континуирано су у покрету на различитим локацијама широм земље.

На дан 31.12.2024. 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 31.12.2024. године је имала 202 запослена и пословну мрежу од 21 организационог облика (централа, 12 филијала и 8 агенција).



БПШ Банка а.д. Бања Лука **Списак пословница и банкомата**





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 31.12.2024. године износи 2.704, од чега је 1.039 запослено у Централи, а 1.665 у филијалама Банке.

Од укупног броја, 2.348 је запослено на неодређено, а 356 на одређено време.

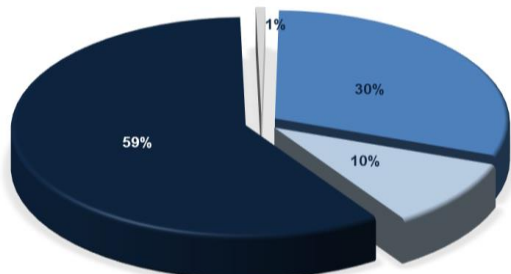
Према полној структури, 1.957 су жене, а 747 мушкарци. У структури Извршног одбора 3 члана су мушкарци, а 2 члана су жене. У структури менаџмента 207 су жене, а 132 мушкарци.

У периоду од 01.01. до 31.12.2024. године радни однос је засновало 178 запослених, а раскинуло 175, што је повећање броја запослених за 3. Од укупног броја новозапослених 83% су жене, а 17% мушкарци.

Од укупног броја запослених који су раскинули радни однос 70% су жене, а 30% мушкарци. Структура запослених према основу за раскид радног односа у 2024. години је:

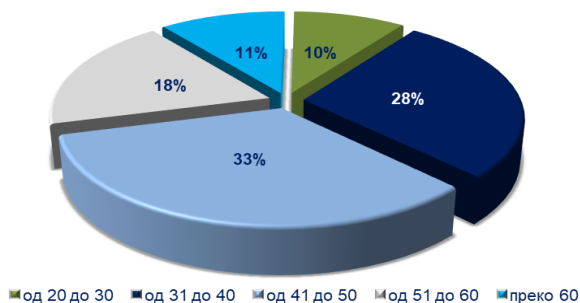
- одлазак у пензију – 91 запослених (2023. година – 87),
- раскид радног односа – 77 запослених (2023. година – 63)
- смрт – 7 запослених (2023. година – 8)

СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ ПРЕМА СТРУЧНОЈ СПРЕМИ У 2024.



У структури запослених према стручној спреми, највеће учешће има средња стручна спрема, 58,9%, а затим висока стручна спрема са 30,2%.

СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ ПРЕМА СТАРОСТИ



У односу на претходну годину повећало се учешће запослених старости од 41 до 50 година – са 31% на 33%, док је учешће запослених старости од 51 до 60 смањено са 20% на 19%, а учешће запослених старости од 31 до 40 година је непромењено и износи 28%.

Просечна старост запослених је 45 година, 2 месеца и 6 дана.

Образовање запослених

Банка обезбеђује једнаке могућности за све запослене у погледу запослења, развоја и унапређења знања, вештина и компетенција.

Током 2024. године су углавном реализоване обуке запослених за рад на новом ЦБС-у. Број обука запослених у 2024. години, по свим областима и категоријама, је 4.134.

Као и у претходним годинама, редовне интерне обуке запослених организоване су из области заштите корисника финансијских услуга, спречавања прања новца, заштите података о личности, родне равноправности, 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 2024. години у Банци је оспособљено за рад полагањем приправничког стажа укупно 65 запослених приправника (жене 45 и мушкарци 20).

Оцена рада запослених

Дефинисање одговорности и механизма 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 спровode 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 складу са Законом, донет је нови Акт о процени ризика за сва радна места, препознате опасности и штетности, као и ризици и превентивне мере које послодавац заједно са запосленима предузима. Исти ће бити ускоро објављен на интерном сајту Банке и доступан свим запосленима.

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 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, као и превентивне прегледе запослених на радним местима „возач“ који у складу са Законом обављају послове на радним местима са повећаним ризиком, као и прегледе слуха на радним местима где је повећана бука.

У плану је редован поступак прегледа вида за све запослене који обављају послове за екраном најмање 4 сата дневно.

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 2024. години Банка је на име солидарне помоћи исплатила запосленима укупно 30,4 мил РСД.

У складу са потребама, а у законом прописаним роковима, Одбор за безбедност и здравље на раду редовно одржава састанке, сагледава све околности и активно учествује у предузимању превентивних мера.

Такође, Банка је и током 2024. године омогућила запосленима и члановима њихових породица коришћење објеката за одмор у власништву Банке.

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ



ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

2.А.

Мр Бојан Кекић

