

**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА,
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД
Појединачни финансијски извештаји
за годину завршену
31. децембра 2025.**

и

Извештај независног ревизора

САДРЖАЈ

	Страна
ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	1 - 3
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ	
Појединачни биланс успеха	4
Појединачни извештај о осталом резултату	5
Појединачни биланс стања	6
Појединачни извештај о токовима готовине	7
Појединачни извештај о променама на капиталу	8
Напомене уз појединачне финансијске извештаје	1 - 134
ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ	

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

АКЦИОНАРИМА И УПРАВНОМ ОДБОРУ

Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених појединачних извештаја Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (у даљем тексту “Банка”), који обухватају појединачни биланс стања на дан 31. децембра 2025. године и појединачни биланс успеха, појединачни извештај о осталом резултату, појединачни извештај о променама на капиталу и појединачни извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и напомене уз појединачне финансијске извештаје које садрже материјалне рачуноводствене политике и остала обелодањивања.

По нашем мишљењу, приложени појединачни финансијски извештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним аспектима, неконсолидовану финансијску позицију Банке на дан 31. децембра 2025. године, као и неконсолидоване резултате њеног пословања и неконсолидоване токове готовине за годину која се завршава на тај дан у складу са МСФИ рачуноводственим стандардима издатим од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (“МСФИ рачуноводствени стандарди”).

Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Законом о ревизији и Међународним стандардима ревизије (МСР). Наше одговорности у складу са тим стандардима детаљније су описане у одељку нашег извештаја *Одговорности ревизора за ревизију појединачних финансијских извештаја*. Ми смо независни у односу на Банку у складу са Етичким кодексом за професионалне рачуновође (укључујући Међународне стандарде независности) Одбора за међународне етичке стандарде за рачуновође (“IESBA Кодекс”) и етичким захтевима који су релевантни за нашу ревизију појединачних финансијских извештаја у Републици Србији, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтевима и IESBA Кодексом. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући да нам пруже основу за изражавање нашег мишљења.

Остала питања

Појединачни финансијски извештаји Банке за годину завршену 31. децембра 2024. били су предмет ревизије од стране другог ревизора, који је у свом Извештају од 14. марта 2025. године изразио мишљење без резерве на ове финансијске извештаје.

Остале информације

Руководство је одговорно за остале информације. Остале информације обухватају Годишњи извештај о пословању (који не укључује појединачне финансијске извештаје и Извештај ревизора о њима) за годину која се завршава на дан 31. децембра 2025. Наше мишљење о појединачним финансијским извештајима се не односи на остале информације и не изражавамо било који облик закључка којим се пружа уверавање о њима.

У вези са нашом ревизијом појединачних финансијских извештаја, наша одговорност је да прочитамо остале информације и притом размотримо да ли постоји материјално значајна недоследност између њих и појединачних финансијских извештаја или наших сазнања стечених током ревизије, или на други начин, представљају материјално погрешна исказивања.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

АКЦИОНАРИМА И УПРАВНОМ ОДБОРУ

Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (Наставак)

Остале информације (Наставак)

У вези са Годишњим извештајем о пословању, спровели смо поступке у складу са Законом о рачуноводству. Ти поступци укључују проверу да ли је Годишњи извештај о пословању, који укључује и нефинансијски извештај, састављен у складу са важећим одредбама Закона о рачуноводству.

Само на основу рада који смо обавили током ревизије појединачних финансијских извештаја, по нашем мишљењу:

- информације обелодањене у Годишњем извештају о пословању за 2025. годину су, по свим материјално значајним аспектима, усклађене са појединачним финансијским извештајима Банке за 2025. годину;
- Годишњи извештај о пословању је састављен у складу са одредбама Закона о рачуноводству.

Поред тога, ако на основу рада који смо обавили, закључимо да постоји материјално значајно погрешно исказивање осталих информација, од нас се захтева да ту чињеницу саопшtimo у извештају. У том смислу, не постоји ништа што би требало да саопшtimo у извештају.

Одговорности руководства и лица овлашћених за управљање за појединачне финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и истинито приказивање ових појединачних финансијских извештаја у складу са МСФИ рачуноводственим стандардима, као и за оне интерне контроле за које одреди да су потребне за припрему појединачних финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању појединачних финансијских извештаја, руководство је одговорно за процену способности Банке да настави са пословањем у складу са начелом сталности, обелодањујући, по потреби, питања која се односе на наставак 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 надзор над процесом финансијског извештавања Банке.

Одговорности ревизора за ревизију појединачних финансијских извештаја

Наш циљ је стицање уверавања у разумној мери о томе да појединачни финансијски извештаји, узети у целини, не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке, и издавање извештаја ревизора који садржи наше мишљење. Уверавање у разумној мери означава висок ниво уверавања, али не представља гаранцију да ће ревизија спроведена у складу са Законом о ревизији и Међународним стандардима ревизије увек открити материјално значајан погрешан исказ ако такав исказ постоји. 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 појединачних финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

АКЦИОНАРИМА И УПРАВНОМ ОДБОРУ

Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (Наставак)

Одговорности ревизора за ревизију појединачних финансијских извештаја (Наставак)

Као део ревизије у складу са Законом о ревизији и Међународним стандардима ревизије ми примењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током обављања ревизије. Ми такође:

- Идентификујемо и процењујемо ризике од материјално значајних погрешних исказа у појединачним финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке, осмишљавамо и обављамо ревизијске поступке који су прикладни за те ризике, и прибављамо довољно адекватних ревизијских 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 о интерним контролама које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола Банке.
- Вршимо процену адекватности примењених рачуноводствених политика и у којој мери су разумне рачуноводствене процене и повезана обелодањивања које је извршило руководство.
- Доносимо закључак о прикладности примене начела сталности као рачуноводствене основе од стране руководства и да ли, на основу прикупљених ревизијских доказа, постоји материјална неизвесност у вези са догађајима или условима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности Банке да настави са пословањем у складу са начелом сталности. Ако закључимо да постоји материјална неизвесност, дужни смо да у нашем извештају ревизора скренемо пажњу на одговарајућа обелодањивања у појединачним финансијским извештајима или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо наше мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прибављеним 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 оцену укупне презентације, структуре и садржаја појединачних финансијских извештаја, укључујући и обелодањивања, као и да ли су у појединачним финансијским извештајима приказане основне пословне промене 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 и значајне недостатке у интерним контролама које смо идентификовали током наше ревизије.

Београд, 18. март 2026. године



Данијела Кртинић
Данијела Кртинић
Овлашћени ревизор

Биланс успеха

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
Приходи од камата	4.1.	28.895.483	28.150.285
Расходи од камата	4.2.	9.177.219	9.899.694
Нето приход по основу камата		19.718.264	18.250.591
Приходи од накнада и провизија	4.3.	10.453.708	10.246.775
Расходи накнада и провизија	4.4.	6.190.164	5.351.578
Нето приход по основу накнада и провизија		4.263.544	4.895.197
Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	4.5.	6.111	-
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.6.	-	22.942
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.7.	438.081	-
Нето добитак по основу заштите од ризика	4.8.	9	2.242
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле			
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.9.	63.740	88.959
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.10.	185.348	1.408.840
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности			-
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	4.11.		10.181
Остали пословни приходи	4.12.	254.720	222.243
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД)		23.555.479	21.885.235
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.13.	6.947.455	6.528.486
Трошкови амортизације	4.14.	1.679.442	1.268.531
Остали приходи	4.15.	2.341.166	2.154.336
Остали расходи	4.16.	9.493.045	8.948.235
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		7.776.703	7.294.319
Порез на добитак	4.17.	10.143	1.470
Добитак по основу одложених пореза	4.18.	24.096	19.652
Губитак по основу одложених пореза	4.19.		40.018
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		7.790.656	7.272.483
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)		7.790.656	7.272.483
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)			3.682

У Београду,
дана 16.03.2026.

Никола Симић
Члан Извршног одбора



мр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Извештај о осталом резултату

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА		7.790.656	7.272.483
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.	927.162	0
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.21.	4.630	62.242
Актуарски добици	4.19.		
Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.22.	89.813	4.346
Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.23.	67.829	62.852
<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.	6.142.427	6.810.958
Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.25.	5.426.620	1.998.715
(Губитак) / Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	4.26.	(135.779)	703.724
Укупан позитиван/ негативан остали резултат периода		1.524.544	5.395.219
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА		9.315.200	12.667.702
УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА			

У Београду,
дана 16.03.2026.

NS

NS
Никола Симић
Члан Извршног одбора



Bojan Keckic
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.	103.474.294	105.781.249
Заложена финансијска средства	5.2.	7.194.891	4.552.776
Потраживања по основу деривата	5.3.	6.111	-
Хартије од вредности	5.4.	133.369.455	139.470.828
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.5.	21.596.378	35.232.360
Кредити и потраживања од комитената	5.6.	318.767.133	218.154.727
Инвестиције у зависна друштва	5.7.	2.590.661	2.590.661
Нематеријална улагања	5.8.	2.262.454	1.680.230
Некретнине, постројења и опрема	5.9.	7.648.750	6.270.526
Инвестиционе некретнине	5.10.	14.850	15.189
Остала средства	5.11.	5.568.627	8.532.191
УКУПНО АКТИВА		602.493.604	522.280.737
ОБАВЕЗЕ			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.12.	7.440.351	5.556.458
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.13.	532.176.804	465.467.950
Резервисања	5.14.	882.639	767.751
Текуће пореске обавезе	5.15.	10.143	1.470
Одложене пореске обавезе	5.16.	397.806	286.123
Остале обавезе	5.17.	7.350.991	5.279.204
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		548.258.734	477.358.956
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	5.18.	31.959.949	28.323.699
Добитак	5.19.	19.133.365	14.846.982
Резерве	5.20.	3.141.556	1.751.100
Нереализовани губици			-
УКУПНО КАПИТАЛ		54.234.870	44.921.781
УКУПНО ПАСИВА		602.493.604	522.280.737

У Београду,
дана 16.03.2026.

87

Никола Симић
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	39.900.094	39.235.770
Приливи од камата	28.082.842	27.095.748
Приливи од накнада	10.038.269	10.878.352
Приливи по основу осталих пословних активности	1.778.983	1.244.039
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	-	17.631
Одливи готовине из пословних активности	31.515.844	32.063.723
Одливи по основу камата	8.305.172	9.979.929
Одливи по основу накнада	3.859.689	3.365.149
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	6.129.540	5.726.900
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	1.440.312	1.235.034
Одливи по основу других трошкова пословања	11.781.131	11.756.711
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>	8.384.250	7.172.047
Смањење финансијских пласмана и повећање депозита и осталих обавеза	73.354.490	50.622.626
Смањење потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	2.933.665	-
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	69.807.014	50.622.626
Повећање других финансијских обавеза	613.811	-
Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза	84.763.610	55.200.688
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	84.763.610	50.616.843
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
<i>Нето прилив/одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит</i>	(3.024.870)	2.593.985
Плаћени порез на добит	1.470	-
Исплаћене дивиденде	2.111	2.109.617
Нето прилив готовине из пословних активности	484.368	484.368
Нето одлив готовине из пословних активности	(3.028.451)	-
<i>Нето одлив готовине из активности инвестирања</i>		
Одливи готовине из активности инвестирања	2.463.224	1.245.844
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	2.463.224	1.245.844
Нето одлив готовине из активности инвестирања	2.463.224	1.245.844
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања		
Приливи по основу увећања капитала	-	-
Приливи по основу узетих кредита	-	-
Остали приливи из активности финансирања	-	-
Одливи готовине из активности финансирања	291.806	-
Одливи готовине по основу узетих кредита	-	-
Остали одливи из активности финансирања	291.806	-
Нето прилив/одлив готовине из активности финансирања	(291.806)	-
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	113.254.584	89.858.396
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	119.038.065	90.619.872
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	5.783.481	761.476
НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ	5.783.481	761.476
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	95.886.428	96.749.258
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	1.172.264	465.202
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	738.645	566.556
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	90.536.560	95.886.428

У Београду,
дана 16.03.2026.

Никола Симић
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	19.803.551	8.520.148	(2.940.394)	9.621.873		35.005.178
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање	-	-	-	-	-	-
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне 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
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	-	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	-	-	-	-	-	-
Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	-	-	-	-	-	-
Исплата дивиденди	-	-	-	2.109.616	-	2.109.616
Укупне трансакције с власницима				2.109.616		2.109.616
Стање на дан 31. децембра претходне године	19.803.551	8.520.148	1.751.100	14.846.982		44.921.781
Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	19.803.551	8.520.148	1.751.100	14.846.982		44.921.781
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	1.751.100	14.846.982		44.921.781
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	6.889.535	-	-	6.889.535
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	5.499.079	-	-	5.499.079
Добитак/(губитак) текуће године	-	-	-	7.790.656	-	7.790.656
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	-	-	-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	134.088	-	134.088
Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	-	-	-	-	-	-
Исплата дивиденди	-	-	-	2.111	-	2.111
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	3.636.250	-	-	-	-	3.636.250
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	-	-	-	3.636.250	-	3.636.250
Стање на дан 31. децембра текуће године	23.439.801	8.520.148	3.141.556	19.133.365		54.234.870

У Београду,
дана 16.03.2026.

15

Никола Симић
Члан Извршног одбора



мр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора



**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

НАПОМЕНЕ

**УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2025.
годину**

Београд, март 2026.

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	20
5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА	32
6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	76
7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА	78
8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА	82
9. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА	131
10. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА	131
11. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА	132
12. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ	133

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 mts банке а.д. Београд Банци Поштанској штедионици, а.д., Београд на уговорени датум припајања 31.12.2020. године, што је верификовано уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 30.06.2021. године.

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

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ (Наставак)

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, 14/2015 и 19/2025), 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, 44/2018 и 19/2025), Законом о привредним друштвима („Сл.гласник РС“, бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014, 5/2015, 44/2018, 95/2018, 91/2019, 109/2021 и 19/2025), Законом о девизном пословању („Сл.гласник РС“, бр. 62/2006, 31/2011, 119/2012, 139/2014, 30/2018 и 19/2025), 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 и 109/2025), Законом о заштити корисника финансијских услуга („Сл. гласник РС“, бр. 19/2025), 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,
- платне услуге, укључујући издавање и прихватање платних картица и других платних инструмената, у складу са законом којим се уређују платне услуге,
- издавање хартија од вредности и других финансијских инструмената, у складу са законом којим се уређује тржиште капитала,
- послове депозитара, у складу са законима којима се уређују инвестициони фондови,
- инвестиционе услуге и активности, као и додатне услуге у складу са законом којим се уређује тржиште капитала,
- издавање гаранција, авала и других облика јемстава (гаранцијски посао),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др),
- послове заступања у осигурању,
- послове за које је овлашћена законом.

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, Austria; Landesbank Baden Wuerttemberg, Germany; ING Bank, Belgium; Unicredit Bank, Austria; ICBC, China; Erste Group Bank, Austria; DNB Bank, Norway; UBS Group AG, Switzerland; Banca Intesa Sanpaolo, Italy; Banca Popolare di Sondrio, Italy; Bank of China Hungarian Branch, Hungary; Bayerische Landensbank, Germany; Bred Banque Populaire, France; Aktif bank, Turkey; Ardshinbank, Armenia; Banka Poštanska štedionica, akcionarsko društvo, Banja Luka, BiH; Raiffeisen Bank DD, Sarajevo, BiH; Komercijalna Banka a.d. Skopje, Severna Makedonija).

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ (Наставак)

1.2. Пословање Банке (Наставак)

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.

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ (Наставак)

1.2. Пословање Банке (Наставак)

Органи Банке су: Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке и други одбори Банке. 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 чини најмање пет чланова, укључујући и председника, а Извршни одбор пет чланова, укључујући и председника. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У Банци су, сагласно Закону о банкама, формирани одбори: Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију), Кредитни одбор Банке (са кредитним пододборима у експозитурама и седишту Банке), Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор), Одбор за ликвидност, Одбор за управљање информационом 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 Централа, 7 регионалних центара, 24 филијале, 182 експозитуре и 57 самосталних шалтера. Такође, постоји инсталирано и 740 банкомата широм земље на којима је омогућено подизање готовине преко Банке.

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

Банка је на дан 31. децембра 2025. године имала 2.670 запослених: 2.380 на неодређено и 290 на одређено време (на исти дан 2024. године било је 2.704 запослена).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја

Приложени финансијски извештаји Банке за 2025. годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ) и Међународним рачуноводственим стандардима (МРС), издатим од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (ИАСБ) и тумачењима стандарда (заједно „МСФИ рачуноводствени стандарди“), као и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Банка, као велико правно лице, у складу са Законом о рачуноводству („Службени гласник РС“, бр. 73/2019 и 44/2021 – у даљем тексту „Закон“) у обавези је да примењује МСФИ рачуноводствене стандарде. Поред тога, у складу са Законом о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010, 14/2015 и 19/2025), прописано је да банке при састављању годишњих финансијских извештаја примењују МРС/МСФИ од дана који је надлежно међународно тело одредило као дан почетка њихове примене. МСФИ рачуноводствене стандарде чине Концептуални оквир за финансијско извештавање, Међународни рачуноводствени стандарди – МРС, Међународни стандарди финансијског извештавања – МСФИ и са њима повезана тумачења, накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, издата од стране IASB, односно Комитета за тумачење МСФИ (IFRIC).

Финансијски извештаји су састављени на основу начела првобитне (историјске) вредности, осим вредновања следећих значајних ставки биланса стања:

- некретнина исказаних по тржишној, односно ревалоризованој вредности;
- финансијских средстава исказаних по фер вредности кроз остали резултат и
- деривативних финансијских инструмената исказаних по фер вредности кроз биланс успеха.

Приложени финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, што подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидивој будућности.

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).

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара, осим уколико није другачије назначено. Динар (РСД) је званична извештајна и функционална валута у Републици Србији. Све трансакције у валутама које нису функционална валута, третирају се као трансакције у страним валутама.

Банка је у састављању приложених финансијских извештаја применила рачуноводствене политике обелодањене у Напомени 3.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (Наставак)

2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја (Наставак)

Рачуноводствене политике и процене коришћене приликом састављања ових финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним у састављању годишњих финансијских извештаја Банке за 2024. годину, изузев за примену измењених МСФИ рачуноводствених стандарда обелодањених у Напомени 2.2. од 1. јануара 2025. године, где је примењиво.

2.2. Нови и измењени МСФИ рачуноводствени стандарди који се обавезно примењују први пут за извештајне периоде који почињу 1. јануара 2025. године

Следеће измене и допуне постојећих стандарда издате од стране IASB-а се обавезно примењују први пут за финансијске периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2025. године и стога су примењиве на приложене финансијске извештаје Банке:

- Измене МРС 21 „Ефекти промене девизних курсева“ – Недостатак размењивости

Измене садрже смернице које ближе одређују када је валута разменљива и како се одређује курс размене када није. У изменама се наводи да је валута разменљива у другу валуту када ентитет може да добије другу валуту у року који омогућава уобичајено административно кашњење и путем тржишта или механизма размене у оквиру којег би трансакција размене створила извршива права и обавезе. Ентитет процењује да ли је валута разменљива у другу валуту на датум одмеравања и за одређену сврху. Ако ентитет на дан одмеравања, за одређену сврху, може да добије не више од безначајног износа друге валуте, тада та валута није разменљива у другу валуту. Измене захтевају да ентитет процени спот курс када закључи да одређена валута није разменљива у другу валуту.

Наведене измене нису имале ефекат на приложене финансијске извештаје Банке.

- Обелодањивање информација о неизвесностима у финансијским извештајима – Илустративни примери извештавања о неизвесностима у финансијским извештајима

У новембру 2025. године, IASB је издао документ Обелодањивање информација о неизвесностима у финансијским извештајима – Илустративни примери, којим су измењени бројни МСФИ рачуноводствени стандарди како би укључили илустративне примере који показују како ентитети могу применити МСФИ рачуноводствене стандарде приликом извештавања о ефектима неизвесности у својим финансијским извештајима, укључујући, али не ограничавајући се на, ефекте климатских промена. Измене илустративних примера су у вези са стандардима МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“, МСФИ 18 „Презентација и обелодањивање у финансијским извештајима“, МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“, МРС 8 „Основе састављања финансијских извештаја“ (Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке), МРС 36 „Умањење вредности имовине“ и МРС 37 „Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства“. Пошто ови илустративни примери представљају пратећи материјал уз МСФИ рачуноводствене стандарде, они немају датум ступања на снагу. Ипак, очекује се да ентитети правовремено примене све промене у свом финансијском извештавању.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (Наставак)

2.2. Нови и измењени МСФИ рачуноводствени стандарди који се обавезно примењују први пут за извештајне периоде који почињу 1. јануара 2025. године (Наставак)

Банка је узела у обзир ове илустративне примере приликом састављања финансијских извештаја и није сматрала да су потребна додатна обелодањивања или промене у презентацији.

Усвајање претходно наведених измена стандарда није резултирало у значајним изменама рачуноводствених политика и није имало утицај на приложене финансијске извештаје Банке.

2.3. Нови и измењени МСФИ рачуноводствени стандарди који нису ступили на снагу и који нису раније усвојени од стране Банке

IASB је објавио одређени број нових и измењених стандарда, који се примењују на будуће извештајне периоде. Они нису раније усвојени од стране Банке, а Банка намерава да их примени када ступе на снагу.

- Измене МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Измене у вези са класификацијом и вредновањем финансијских инструмената (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2026. године). Измене се баве стварима које су идентификоване током преиспитивања пост-имплементације захтева у вези са класификацијом и вредновањем у складу са МСФИ 9 „Финансијски инструменти“.
- Измене МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Уговори који се односе на електричну енергију која зависи од природе (претходно Уговори о куповини енергије) (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2026. године). Измене имају за циљ да омогуће ентитетима да у своје финансијске извештаје укључе информације које, према ставу IASB-а, веродостојније приказују уговоре који се односе на електричну енергију зависну од природних услова.
- Годишња унапређења МСФИ рачуноводствених стандарда – Том 11 (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2026. године). Она обухватају измене следећих 5 стандарда, као резултат IASB-овог годишњег пројекта унапређења: МСФИ 1, МСФИ 7, МСФИ 9, МСФИ 10 и МРС 7.
- МСФИ 18 „Презентација и обелодањивања у финансијским извештајима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2027. године). МСФИ 18, који замењује МРС 1, укључује захтеве за све ентитете који примењују МСФИ за презентацију и обелодањивање информација у финансијским извештајима опште намене.
- МСФИ 19 „Зависна правна лица без јавне одговорности: Обелодањивања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2027. године). МСФИ прецизира захтеве за (смањено) обелодањивање које квалификовано зависно правно лице може да примени уместо захтева за обелодањивањем из других МСФИ рачуноводствених стандарда.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (Наставак)

2.3. Нови и измењени МСФИ рачуноводствени стандарди који нису ступили на снагу и који нису раније усвојени од стране Банке (Наставак)

- Измене МСФИ 19 „Зависна правна лица без јавне одговорности: Обелодањивања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2027. године). Измене обухватају нове или измењене МСФИ рачуноводствене стандарде који су објављени између 28. фебруара 2021. године и 1. маја 2024. године, а који нису били узети у обзир када је МСФИ 19 први пут објављен.
- Измене МРС 21 „Ефекти промене девизних курса“ – Прерачун финансијских извештаја у валуту презентације изложене хиперинфлацији (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2027. године). Измене појашњавају како привредна друштва треба да прерачунавају финансијске извештаје из валуте која није хиперинфлаторна у хиперинфлаторну валуту.

У току је процена утицаја наведених измењених и нових стандарда од стране руководства Банке. Руководство Банке не очекује да ће примена измењених стандарда који ступају на снагу 1. јануара 2026. године имати значајан утицај на финансијске извештаје Банке у периоду њихове 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 2025. и претходну 2024. 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 иностраној 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 (АС)
Држање ради прикупљања и продаје	Фер вредност кроз остали резултат (FVOCI)
Држање ради продаје/трговања	Фер вредност кроз биланс успеха (FVTPL)

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

Финансијска средства које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат (FVOCI) су финансијска средства која су прибављена ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате) и продаје. Финансијска средства које се воде по фер вредности кроз остали резултат иницијално се исказују по фер вредности коригованој за трансакционе трошкове. Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз остали резултат (ревалоризационе резерве). Након престанка признавања средства акумулирани ефекти промене вредности рекласификују се из осталог резултата у биланс успеха. Очекивани кредитни губици признају се у оквиру осталог резултата, а ефекти промене признају се у билансу успеха.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.2. Финансијска средства (Наставак)

Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL) су средства која су прибављена ради продаје/трговања и средства која не задовољавају SPPI критеријуме. Финансијска средства која 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 страном валути, инвестиције у заједничке подухвате у динарима и страном валути и инвестиције у капитал зависних друштава у динарима и страном 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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.3. Инвестиције у инструменте капитала (Наставак)

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 намерану 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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.4. Основна средства и нематеријална улагања (Наставак)

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 (неуτροшена 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.

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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.4. Основна средства и нематеријална улагања (Наставак)

Основица за обрачун амортизације средстава је набавна вредност умањена за надокнадиву вредност и износ 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.

Назив	бр. година	бр. месеци	стопа %
Грађевински објекти	12-96	148-1154	8,33-0,086
Челичне касе	20	240	5
Намештај	5-10	60-120	10-20
Електронска опрема	2-5	24-60	50-20

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 средстава 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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.6. Стална средства намењена продаји (Наставак)

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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.7. Закупи (Наставак)

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 за куповину имовине 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 основуцу 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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.8. Порез на добит (Наставак)

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 флукуација 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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.10. Приходи и расходи камата и накнада (Наставак)

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	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Приходи од камата	28.895.483	28.150.285
УКУПНО:	28.895.483	28.150.285

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2025.	31.12.2024.
- по основу кредита	20.762.261	19.519.379
- по основу накнаде интегрални део ЕКС	170.999	191.192
- по основу депозита	883.873	827.873
- по основу хартија од вредности	4.850.609	5.173.797
- по основу осталих пласмана	1.378	11.041
- по основу кредита у иностраној валути	42.787	80.041
- по основу депозита у иностраној валути	381.910	1.096.630
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	1.801.660	1.248.811
- по основу осталих пласмана (факторинга) у иностраној валути	6	1.521
УКУПНО:	28.895.483	28.150.285

Приходи од камата су већи за 745.198 хиљада динара превасходно због појачане кредитне активности у сегменту правних лица и становништва.

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2025	31.12.2024.
1. Банке	1.834.471	3.343.103
2. Јавна предузећа	3.079.722	2.628.289
3. Друга предузећа	775.722	1.004.084
4. Предузетници	85.599	93.894
5. Јавни сектор	9.063.653	6.763.607
6. Становништво	13.302.745	12.773.870
7. Страна лица	712.337	1.505.836
8. Пољопривредни произвођачи	27.330	29.351
9. Други комитенти	13.904	8.251
УКУПНО:	28.895.483	28.150.285

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024.</u>
Расходи камата	9.177.219	9.899.694
УКУПНО:	<u>9.177.219</u>	<u>9.899.694</u>

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
- по основу кредита	1.038	1.875
- по основу депозита	7.758.935	8.724.070
- по основу хартија од вредности	-	-
- по основу осталих обавеза	52.664	48.303
- по основу депозита у страниј валути	1.351.202	1.124.639
- затезна камата од страних банака	13.380	807
УКУПНО:	<u>9.177.219</u>	<u>9.899.694</u>

Расходи камата мањи су за 722.475 хиљада динара због мање вредности депозита, посебно у сегменту правних лица.

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
1. Банке	269.082	311.451
2. Јавна предузећа	2.023.346	3.055.377
3. Друга предузећа	1.154.978	966.341
4. Предузетници	12.964	14.018
5. Јавни сектор	3.550.570	3.469.134
6. Становништво	1.766.869	1.514.139
7. Страна лица	32.898	17.991
8. Други комитенти	366.512	551.243
УКУПНО:	<u>9.177.219</u>	<u>9.899.694</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.

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)

4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Приходи од накнаде и провизије у динарима	9.622.489	9.677.688
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	831.219	569.087
УКУПНО:	<u>10.453.708</u>	<u>10.246.775</u>

Укупни приходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Приходи у динарима		
Накнаде уплатиоци	1.080.459	1.057.678
Накнаде по текућим рачунима	2.375.956	2.279.465
Накнаде кредитни биро	54.017	50.992
Накнаде по пословима са платним картицама	3.915.558	2.902.142
Накнаде по основу платног промета	1.162.266	1.250.568
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	1.034.233	2.136.843
укупно	<u>9.622.489</u>	<u>9.677.688</u>
Приходи у иностраној валути		
Накнаде по дознакама из иностранства	-	18.467
Накнаде по основу WU и РИА исплата	5.466	13.806
Накнаде по основу девизних рачуна и девизне штедње	44.295	31.547
Накнаде по пословима са платним картицама	762.609	442.632
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	18.849	62.635
укупно	<u>831.219</u>	<u>569.087</u>
УКУПНО	<u>10.453.708</u>	<u>10.246.775</u>

У приходима од накнада по основу осталих банкарских услуга у динарима током 2025. године најзначајније учешће имају Приходи по основу купопродаје девиза правних лица у износу од 579.251 хиљаде динара (2024. година: 1.392.834 хиљаде динара) и приходи по основу накнада правних лица у износу од 203.656 хиљада динара (2024. година: 138.219 хиљада динара).

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)

4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (Наставак)

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
1. Банке	2.876.120	925.107
2.Јавна предузећа	400.485	353.074
3. Друга предузећа	1.513.801	2.876.796
4.Предузетници	531.373	352.630
5.Јавни сектор	1.117.528	1.060.716
6.Становништво	3.745.626	3.852.132
7.Страна лица и стране банке	157.680	682.594
8.Пољоривредна домаћинства	2.590	1.207
9.Други комитенти	108.505	142.519
УКУПНО:	<u>10.453.708</u>	<u>10.246.775</u>

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Расходи од накнаде и провизије у динарима	4.308.386	4.166.656
Расходи од накнаде и провизије у иностраној валути	1.881.778	1.184.922
УКУПНО:	<u>6.190.164</u>	<u>5.351.578</u>

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)
4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (Наставак)

Укупни расходи од накнада и провизија се састоје од:

Расходи у динарима	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Расходи накнада према Пошти Србије	2.964.111	2.635.161
Расходи по основу накнада платног промета у земљи	130.168	110.676
Накнада CHIP CARD	541.842	487.245
Банкарска провизија за реализацију чекова	18.712	23.620
Накнада по пословима са платним картицама	308.674	276.312
Накнада по осталим банкарским пословима	344.879	633.642
укупно	4.308.386	4.166.656
Расходи у страниј валути		
Накнаде услуга платног промета у иностранству	59.460	55.178
Накнаде по пословима са платним картицама	1.804.896	1.129.069
Накнаде по осталим банкарским услугама	17.422	675
укупно	1.881.778	1.184.922
УКУПНО:	6.190.164	5.351.578

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
1. Банке	2.178.273	1.106.406
2. Јавна предузећа	3.896	2.636.231
3. Друга предузећа	2.857.425	105.855
4. Предузетници	1.878	8.248
5. Јавни сектор	4.385	13.456
6. Становништво	64.485	106.675
7. Стране банке и друга страна лица	1.079.639	1.374.363
8. Пољопривредна домаћинства	8	-
9. Други комитенти	175	344
УКУПНО:	6.190.164	5.351.578

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)

4.5. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	6.111	-
Губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	-	-
Нето добитак / (губитак)	6.111	-

4.6. / 4.7. НЕТО ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНАТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Добици од престанка признавања финансијских инструмената по фер вредности	151.661	27.784
Губици од престанка признавања финансијских инструмената по фер вредности	(589.742)	(4.842)
Нето (губитак) / добитак	(438.081)	22.942

4.8. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Приходи од промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика	71	4.356
Расходи по основу промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика	(62)	(2.114)
Нето добитак / (губитак)	9	2.242

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Позитивна курсна разлика и ефекти уговорене валутне клаузуле	7.508.588	3.817.110
Негативна курсна разлика и ефекти уговорене валутне клаузуле	(7.572.328)	(3.906.069)
Нето губитак	(63.740)	(88.959)

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(6.209.141)	(3.838.383)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	5.989.896	2.018.467
Расходи умањења вредности хов	(971.423)	(39.614)
Приходи умањења вредности хов	1.008.256	35.029
Расходи ненаплативих потраживања	(3.954)	-
Приход од наплаћених отписаних потраживања	1.018	497.287
Расходи по основу модификације-стамбени кредити	-	(81.626)
Нето расход по основу обезвређивања финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	(185.348)	(1.408.840)

4.11. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНАТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО АМОРТИЗОВАНОЈ ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Нето добитак / губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	-	(10.181)
Нето добитак	-	(10.181)

4.12. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Приходи од закупина		
- од закупа правних лица	12.674	12.307
- од рефундације трошкова закупа (Телеком, Теленор, ЈП Пошта Србије)	795	765
- приход од закупа физичка лица	916	140
- приход од закупа сефова	15.849	12.826
Приходи оперативног пословања	210.436	178.574
Приход од дивиденди и учешћа	14.050	17.631
УКУПНО:	254.720	222.243

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)

4.13. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Трошкови нето зарада	3.975.126	3.829.528
Трошкови пореза на зараде	494.514	480.440
Трошкови доприноса на зараде	2.032.297	1.951.054
Остали лични расходи	445.518	267.464
УКУПНО:	<u>6.947.455</u>	<u>6.528.486</u>

4.14. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Трошкови амортизације	1.679.442	1.268.531
УКУПНО:	<u>1.679.442</u>	<u>1.268.531</u>

Структура трошкова амортизације је следећа:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Трошкови амортизације – нематеријална улагања	754.770	561.066
Трошкови амортизације – некретнине и опрема	636.479	448.773
Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине	339	385
Трошкови амортизације за улагања у туђа осн.сред.	41.266	27.406
Трошкови амортизације – грађевински објекти у закупу	246.588	230.901
УКУПНО:	<u>1.679.442</u>	<u>1.268.531</u>

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)

4.15. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Добици од продаје основних средстава	103.680	28.923
Трајни припис *	1.750.577	1.930.859
<u>Остали приходи</u>	<u>446.125</u>	<u>155.560</u>
- приход од накнаде штете по основу осигурања	6.710	5.392
- приход од средстава превентиве и учешће у добити компаније Дунав осигурања	60.603	22.933
- приход од наплаћених трошкова за судске спорове – правна лица	20.289	43.917
- приход по основу више плаћеног ПДВ-а	310.474	-
- остало	48.049	83.318
Приход од укидања резервисања за судске спорове	38.596	36.041
Приход од укидања резервисања за отпремнине	2.188	2.953
УКУПНО:	<u>2.341.166</u>	<u>2.154.336</u>

*На позицији трајног приписа у 2025. години је припис обавеза из претходног периода по основу неактивних службених рачуна – уплате државних и социјалних помоћи у периоду од 2020. до 2022. године. Банка је у претходној години, за потребе преласка на нови информациони систем вршила „чишћење“ базе клијената. Предмет анализе су били службени рачуни, за које Банка није закључивала уговор са власницима, већ су исти отворани по захтеву Наручиоца (Министарство за рад, борацка и социјална питања и Национална служба за запошљавање). Банка у посматраном периоду није имала захтеве од Наручиоца за повраћај средстава, нити обавезе према Наручиоцима, што је потврђено Извештајем о усаглашавању потраживања и обавеза. У складу са интерним актима, извршен је припис обавеза са неактивних службених рачуна на дан 30.09.2025. године, у укупном износу од 1,74 млрд РСД.

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)

4.16. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Трошкови материјала	564.540	533.689
Трошкови материјала	389.781	344.028
Утрошено гориво, ел.енергија, грејање	174.759	189.661
Трошкови производних услуга	2.398.278	2.354.190
Трошкови поштарине	404.850	404.436
Трошкови одржавања	635.384	577.851
Трошкови закупа	50.053	48.867
Трошкови рекламе	161.295	196.840
Трошкови спонзорства	630.858	544.241
Трошкови осталих производних услуга	515.838	581.955
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	5.763.428	5.182.326
Трошкови премије осигурања	3.692.558	3.308.740
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	661.832	580.469
Остали нематеријални трошкови	1.409.038	1.293.117
Трошкови пореза	94.411	104.430
Остали трошкови	270.826	400.144
Резервисања за судске спорове	27.217	22.706
Резервисања за отпремнине *	-	67.334
Резервисања за јубиларне награде *	-	91.139
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	1.286	6.555
Губици од продаје основних средстава	47.162	12.365
Губици по основу мањкова и штета	-	-
Остали расходи	325.582	173.357
Расходи од обезвређења некретнина (Напомена 5.9)	315	-
УКУПНО:	9.493.045	8.948.235

- Резервисања за јубиларне награде и отпремнине су од 2025. године на контима 6556001000 и 6556000000, респективно, односно у оквиру Осталих личних расхода Трошкова зарада, накнада зарада и осталих личних расхода (Напомена 4.13).

4.17. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

Банка је у 2025. години извршила продају три непокретности (у Београду, Ковину и Алибунару). Банка је остварила капитални добитак, на основу којег је обрачунат порез у износу од 10.143 хиљаде динара.

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)

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

По годишњем рачуну за 2025. годину утврђена је добит пре опорезивања у износу од 7.776.703 хиљаде динара.

Банка није остварила опорезиву добит за 2024. годину.

Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Порез на добитак	(10.143)	(1.470)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	24.096	19.652
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	-	(40.018)
УКУПНО:	13.953	(21.836)

Усаглашавање пореза на добитак и добитка пре опорезивања

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Добитак пре опорезивања	7.776.703	7.294.319
Порез обрачунат по статутарној стопи пореза на добитак (15%)	1.166.505	1.094.148
Порески ефекти усклађивања прихода/расхода	38.672	201.733
Порески ефекти прихода од камата по дужничким ХОВ чији је издавалац Република Србија	(1.000.312)	(1.171.880)
Порески ефекти нето капиталних губитака/добитака	10.142	1.470
Искоришћени порески губици из ранијих периода	(204.866)	(124.001)
Добитак/губитак по основу одложених пореза	(24.096)	20.366
Укупно порески расход исказан у билансу успеха	(13.954)	21.836
Ефективна пореска стопа	0,18%	0,30%

ПРЕНЕТИ ПОРЕСКИ ГУБИЦИ ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА

Порески губитак из 2021. године	884.264 хиљаде динара
Порески губитак из 2022. године	445.396 хиљада динара
Порески губитак из 2023. године	2.833.340 хиљада динара

Укупно за период 2021-2023. године пренети порески губици износе 4.163.000. хиљаде динара.

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ у периоду 01.01 – 31.12.2025. године

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)

4.20. / 4.21. ПОВЕЋАЊЕ / СМАЊЕЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА

Повећање ревалоризационих резерви извршено је по основу извршене процене фер вредности непокретности Банке 31.10.2025. године у нето износу од 922.532 хиљаде динара, односно повећана је за износ од 927.162 хиљаде динара, а умањена за износ од 4.630 хиљада динара.

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности смањење ревалоризационих резерви износи 65.006 хиљада динара.

Банка је по основу продаје непокретности у Београду, Ковину и Алибунару извршила укидање ревалоризационих резерви у износу од 69.083 хиљаде 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 89.813 хиљада динара, а негативни 67.829 хиљада 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 6.142.427 хиљада динара, док су негативни ефекти 5.426.620 хиљада динара.

4.26. / 4.27. ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

Банка је исказала губитак 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 135.779 хиљада динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</u>		
Жиро рачун	39.615.684	47.893.619
Готовина у благајни	18.980.223	16.410.834
Остала новчана средства	14.951.290	16.329.008
Исправка вредности осталих новчаних средстава	(66)	-
Депоновани вишкови ликвид. сред. код НБС	-	-
<i>Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима</i>	<u>73.547.131</u>	<u>80.633.461</u>
Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву	12.449	11.263
Исправка вредности потраживања за обрачунату камату	(23)	-
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:</u>		
Готовина у благајни	7.093.442	4.044.639
Девизни рачун за трговање хартијама од вредности	110.433	161.923
Исправка вредности	(65)	-
Обавезна резерва	22.711.038	20.930.077
Исправка вредности обав. резерве	(111)	(114)
<i>Укупно готовина и готовински еквиваленти у страниј валути</i>	<u>29.914.737</u>	<u>25.136.525</u>
УКУПНО:	<u>103.474.294</u>	<u>105.781.249</u>

Обрачуната динарска обавезна резерва, за период 18.12.2025-17.01.2026. године износи 42.662.659 хиљада динара. Динарска обавезна резерва за период 18.12.2025-17.01.2026. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2025. 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 18.12.2025-17.01.2026. године износи 190.159 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2025-17.01.2026. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2025. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (Наставак)

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	
	31.12.2025.	31.12.2024.
У динарима		
Текући и жиро рачун	39.615.684	47.893.619
Готовина у благајни	18.980.223	16.410.834
остала новчана средства	14.956.450	16.335.446
	73.552.357	80.639.899
У иностраној валути		
Девизни рачуни	9.780.334	11.039.966
Готовина у благајни	7.093.442	4.044.639
остала новчана средства	110.433	161.923
	16.984.209	15.246.528
Укупно готовина	90.536.566	95.886.427

5.2. ЗАЛОЖЕНА ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2025.	31.12.2024.
- вредновање по фер вредности	7.131.444	4.296.303
- вредновање по амортизованој вредности	-	-
- обрачунати приходи од камата	-	185.082
- заложена финансијска средства по основу депозита код VISA	63.447	71.391
Укупно заложена финансијска средства	7.194.891	4.552.776

Највећи део заложених финансијских средстава односи се на хартије од вредности у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат. Харије од вредности су заложене по основу примљених депозита.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.3. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ДЕРИВАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Потраживања по основу деривата	6.111	-

5.4. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
ХОВ у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	86.340.883	94.876.722
ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности	10.649.153	9.435.182
Исправка вредности ХОВ у динарима	(33.659)	(17.582)
ХОВ у иностраној валути које се по фер вредности кроз остали резултат	36.413.078	35.176.506
Укупно хартије од вредности:	133.369.455	139.470.828

У 2025. години укупно је пласирано у динарске хартије од вредности 56.286.557 хиљада динара (укључујући и корпоративне обвезнице), тако да укупан портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2025. године износи 104.015.840 хиљада динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у овом портфолију смањено на 89,86%, док је учешће хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у овом портфолију повећано на 10,14%.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.4. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (Наставак)

Портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2025. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (92,94% динарског портфолија), са роковима доспећа од 2026. до 2035. године и фиксним годишњим купонским стопама од 4,50% до 7,00%;
- корпоративне обвезнице (7,06% динарског портфолија).

У 2025. години укупно је пласирано у хартије од вредности у страном валути 9.432.409 хиљада динара (75.113 хиљада еур и 6.236 хиљада усд), а укупан портфолио хартија од вредности у страном валути на дан 31.12.2025. године износи 36.413.078 хиљада динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат 100%.

Портфолио хартија од вредности у страном валути на дан 31.12.2025. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (74,26% валутног портфолија) у еур валути, са роковима доспећа од 2027. до 2041. године и фиксним годишњим купонским стопама од 1,00% до 5,00%;
- обвезнице Републике Србије (9,73% 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 (16,01% валутног портфолија) са валутном клаузулом еур, од чега обвезнице са роком доспећа 2026. године (3,17% валутног портфолија) и фиксном годишњом купонском стопом од 5,00% и обвезнице са роком доспећа 2028. године (12,84% валутног портфолија) и фиксном годишњом купонском стопом од 6,00%.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.5. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<u>Кредити и потраживања у динарима:</u>		
Пазари у чековима	5.159	6.439
Исправка вредности пазара у чековима	(25)	-
Краткорочни кредити дати другим банкама	650.000	-
Дугорочни кредити – остале финансијске организације	2.917	4.717
Остали кредити	469	-
Репо куповина ХОВ НБС	11.064.520	-
Дат депозит за куповину непокретности	-	37.453
Потраживања за камату	-	11
Исправка вредности кредита	(2.297)	(113)
Исправка вредности депозита за куповину непокретности	-	(75)
Разграничена потраж.за камату	1.386	-
Разграничена потраживања за накнаде	632	6
Исправка вред.разгр.накнаде	(11)	-
Исправка вредности репо куповина ХОВ НБС	(54)	-
Разграничени остали приходи	(17)	(35)
<u>Кредити и потраживања у станој валути:</u>		
Девизни рачуни	9.780.334	11.040.045
Исправка вредности девизних рачуна	(3.737)	(79)
Новац послат на експертизу	-	-
Потраживања за камату	2.910	49.211
Исправка вредности потраживања за камату	(1)	-
Дати кредити за ноћно покриће	-	819.104
Дуг.кредит за финаснирање кредитне активности КБ Бања Лука	90.627	126.589
Остали дугорочни кредити у станој валути	3	-
Исправка вредности кредита за ноћно покриће	-	(2)
Исправка вредности конта дуг.кредит за финаснирање кредитне активности КБ Бања Лука	(1.111)	(1.264)
Остали дати депозити у станој валути	-	23.145.714
Исправка вредности осталих датих депозита у станој валути	-	(33)
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.691	4.681
Исправка вредности депозита код ЦРХОВ	(17)	(9)
УКУПНО	21.596.378	35.232.360

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Потраживања, у динарима:		
Потраживања за камату :		
Структура комитената:		
- јавна предузећа	101.870	56.692
- привредна друштва	88.410	88.340
- предузетници	5.663	5.976
- јавни сектор-сектор опште државе	35.664	21.655
- становништво	502.986	394.671
- страна лица	10	-
- пољопривредни произвођачи	5.955	4.787
- други комитенти	10.520	8.631
Укупно потраживања за камату у динарима	751.078	580.752
Исправка вредности потраживања за камату	(201.615)	(169.561)
Потраживања за накнаду:		
- јавна предузећа	482	6
- привредна друштва	111.948	428
- предузетници	-	3
- становништво	1.931	3.501
- пољопривредни произвођачи	359	468
- јавни сектор-сектор опште државе	1.004	-
Укупно потраживања за накнаду	115.724	4.406
Исправка вредности потраживања за накнаду	(1.069)	(274)
Потраживања за камату у иностраној валути:		
- привредна друштва	-	-
- становништво	1.359	1.958
- страна лица	353	849
Укупно потраживања за камату у иностраној валути	1.712	2.807
Исправка вредности потраживања за камату	(480)	(486)
Исправка вредности накнада по Mastercard картици	(1)	(1)
Укупно исправка вредности потраживања за камату и накнаду	(481)	(487)
Кредити дати становништву, у динарима:		
Готовински кредити	113.168.323	90.563.873
Кредити по трансакционим рачунима	3.904.858	3.779.366
Потрошачки кредити	485.495	670.457
Пољопривредни кредити	350.315	355.038
Кредити за стамбену изградњу	62.640.072	36.411.304
Кредити дати правним лицима, у динарима:		
Кредити по трансакционим рачунима	438.526	487.704
Кредити за обртна средства	51.226.658	35.254.702
Инвестициони кредити	80.105.756	45.759.706
Остали кредити	1.984.225	1.709.780
Укупно дати кредити у динарима	314.304.228	214.991.930
Исправка вредности кредита датих у динарима	(3.014.909)	(2.978.925)

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Депозити дати у динарима:		
Дати наменски депозити	2.820	2.633
Исправке вредности наменских депозита	(11)	(34)
Остали пласмани, у динарима:		
Пласмани по основу гаранација	619	617
Остали пласмани физичким лицима	960.878	1.153.246
Укупно остали пласмани у динарима	961.497	1.153.863
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(7.770)	(13.795)
Кредити дати у иностраној валути:		
Остали кредити у иностраној валути	685.603	487.590
Укупно дати кредити у стр.валути	685.603	487.590
Исправка вредности кредита и пласмана датих у иностраној валути	(1.408)	(32.771)
Депозити дати у иностраној валути:		
Наменски депозити	1.583	1.067
Исправка вредности наменских депозита	(17)	(61)
Активна временска разграничења, у динарима:		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	4.999.693	3.969.457
Разграничена потраживања за остале приходе	9.591	19.531
Укупно АВР у динарима	5.009.284	3.988.988
Исправка вредности разграничених потраживања за камату	(11.505)	(10.175)
Активна временска разграничења, у иностраној валути:		
Остала АВР-унапред обрачуната камата	683.016	663.519
Одбитне ставке		
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(510.627)	(516.745)
УКУПНО:	318.767.133	218.154.727

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 31.12.2025. године.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)

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%

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)

ПРАВНА ЛИЦА (Наставак)

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%
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%

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)

ПРАВНА ЛИЦА (Наставак)

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%
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%

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)
ПРЕДУЗЕТНИЦИ

Преглед кредитних производа и каматних стопа				НАЗИВ ПРОИЗВОДА	Рок (месеци)	Износ	Каматна стопа на годишњем нивоу			
							Менице	Залогa 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%
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%

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)
ПРЕДУЗЕТНИЦИ (Наставак)

Преглед кредитних производа и каматних стопа				НАЗИВ ПРОИЗВОДА	Рок (месеци)	Износ	Каматна стопа на годишњем нивоу			
							Менеце	Залогa на покретној имовини (уз поштовање LTV рација)	Хипотека (уз поштовање LTV рација)	Депозит 100%
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	3М Belibor + 4,6%	3М Belibor + 4,1%	3М 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	6М Euribor + 6%	6М Euribor + 5,5%	6М 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	3М Belibor + 4,6%	3М Belibor + 4,1%	3М 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	6М Euribor + 6%	6М Euribor + 5,5%	6М 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	6М Euribor + 8%	6М Euribor + 7%	6М Euribor + 5%	1% - 3,5%

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)
ПРЕДУЗЕТНИЦИ (Наставак)

Преглед кредитних производа и каматних стопа				НАЗИВ ПРОИЗВОДА	Рок (месеци)	Износ	Каматна стопа на годишњем нивоу			
							Менеце	Залогa на покретној имовини (уз поштовање LTV рација)	Хипотека (уз поштовање LTV рација)	Депозит 100%
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%

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)

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%
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 1М/3М/6М Belibor + 0,1%-10%
			EUR	Дугорочни кредит за обртна средства и ликвидност у EUR - Јавни сектор	до 60	фиксна 0,1% - 10% или 1М/3М/6М Euribor + 0,1%-10%

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)
ЈАВНИ СЕКТОР (Наставак)

Преглед кредитних производа и каматних стопа			НАЗИВ ПРОИЗВОДА		Рок (месеци)	Каматна стопа на годишњем нивоу
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 1М/3М/6М Belibor + 0,1%-16%
			EUR	Краткорочна револвинг кредитна линија у EUR - Јавни сектор	до 12	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1М/3М/6М 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 1М/3М/6М Belibor + 0,1%-10%
			EUR	Кредит за куповину основних средстава и опреме у EUR - Јавни сектор	до 60	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1М/3М/6М Euribor + 0,1%-10%
КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦИЈУ) ПОСЛОВНОГ ПРОСТОРА						
КРЕДИТ ЗА КУПОВ. И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦ.) ПОС. ПРОСТОРА	Краткорочни и дугорочни	Фиксна или варијабилна стопа	RSD	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у RSD - Јавни сектор	До 120	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1М/3М/6М 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%

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)
ЈАВНИ СЕКТОР (Наставак)

Преглед кредитних производа и каматних стопа				НАЗИВ ПРОИЗВОДА	Рок (месеци)	Каматна стопа на годишњем нивоу
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%

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)

ЈАВНИ СЕКТОР (Наставак)

Преглед кредитних производа и каматних стопа				НАЗИВ ПРОИЗВОДА	Рок (месеци)	Каматна стопа на годишњем нивоу
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 1М/3М/6М Belibor + 0,1%-16%
			EUR	Краткорочни кредит за финансирање дефицита ликвидности у EUR	до 31.12. текуће године	фиксна 0,1% - 16% или варијабилна 1М/3М/6М Euribor + 0,1%-16%
ДУГОРОЧНИ КРЕДИТ ЗА ФИНАНСИРАЊЕ КАПИТАЛНИХ ИНВЕСТИЦИОНИХ РАСХОДА						
ДУГОР. КРЕД. ЗА ФИНАНС. КАП. 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 1М/3М/6М Belibor + 0,1%-10%
			EUR	Дугорочни кредит за финансирање капиталних инвестиционих расхода у EUR	до 180	фиксна 0,1% - 10% или варијабилна 1М/3М/6М Euribor + 0,1%-10%

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)

Платне картице

Номинална каматна стопа	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.

5.7. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ЗАВИСНА ДРУШТВА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Инвестиције БПШ Бања Лука	2.590.661	2.590.661
УКУПНО:	2.590.661	2.590.661

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.8. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Нематеријална имовина	2.262.454	1.680.230
УКУПНО	2.262.454	1.680.230

Нематеријална имовина обухвата лиценце за апликативни и системски софтвер.

Позиције нематеријалне имовине немају умањење вредности по основу обезвређења.

ПРОМЕНЕ НА НЕМАТЕРИЈАЛНИМ УЛАГАЊИМА У ПЕРИОДУ 01.01-31.12.2025.

У 2025. години је завршена имплементација новог софтверског решења, на основу уговора о имплементацији и интеграцији новог ЦБС-а закљученог 20.05.2022. године са компанијом Asseco SEE кроз реализацију последње три фазе (имплементација, припрема за продукцију и продукција).

Износ у хиљадама динара			
ОПИС	ЛИЦЕНЦЕ	ИНВЕСТИЦИЈЕ У ТОКУ	УКУПНО
Стање на дан 01.01.2025.	3.615.772	0	3.615.772
Повећања:		1.336.994	1.336.994
Активирано из текуће године и пренос у употребу	1.336.994	-1.336.994	0
Смањења:			0
Стање на дан 31.12.2025.	4.952.766	0	4.952.766
Исправка вредности	ЛИЦЕНЦЕ		УКУПНО
Стање на дан 01.01.2025.	1.935.542		1.935.542
Повећања:			
Амортизација	754.770		754.770
Смањења:			0
Стање на дан 31.12.2025.	2.690.312		2.690.312
Стање на дан 31.12.2025.	2.262.454		2.262.454
Садашња вредност 31.12.2024.	1.680.230		1.680.230

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.8. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (Наставак)
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

5.9. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

 Износи у хиљадама динара
31.12.2025. **31.12.2024.**

Некретнине, постројења и опрема	7.648.750	6.270.526
УКУПНО	7.648.750	6.270.526

Некретнине, постројења и опрема се састоје из:

	31.12.2025.	31.12.2024.
Некретнине-садашња вредност	4.419.197	3.641.250
Опрема-садашња вредност	1.596.048	1.160.686
Инвестиције у току-садашња вредност	74.376	100.250
Улагање у туђа основна средства-садашња вредност	208.750	143.326
Закупи-садашња вредност	1.350.379	1.225.014
УКУПНО	7.648.750	6.270.526

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.9. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (Наставак)

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2025.									
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 01.01.2025.	492.920	4.832.706	2.052.466	2.288	7.380.380	100.252	218.224	1.918.778	9.617.634
Повећања:					0	1.019.698	107.811	376.274	1.503.783
Пренос текуће набавке у употребу		107.504	871.262		978.766				978.766
Пренос набавке из ранијих година			66.808		66.808				66.808
Процена	17.353	1.478.115			1.495.468				1.495.468
Смањења:					0				0
Измена закупа 346 347					0			-62.741	-62.741
Пренос у употребу 344					0	-1.045.574			-1.045.574
Продаја	-48.140	-91.882	-11.169		-151.191				-151.191
Расход/донација			-3.233		-3.233		-24.460		-27.693
Стање на дан 31.12.2025.	462.133	6.326.443	2.976.134	2.288	9.766.998	74.376	301.575	2.232.311	12.375.260
ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА	УКУПНО	ОСНОВНА СРЕДСТВА У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	УКУПНО
Исправка вредности									
Стање на дан 01.01.2025.	0	1.684.376	892.600	1.469	2.578.445	0	74.898	693.765	3.347.108
Повећања:					0				0
Амортизација		134.047	502.432		636.479		41.266	246.588	924.333
Смањења-искњижења:					0				0
Процена		573.251			573.251				573.251
Измена закупа 346 347					0			-32.979	-32.979
Продаја	-22.295	-11.059			-33.354				-33.354
Расход/донација			-3.053		-3.053		-23.339		-26.392
Стање на дан 31.12.2025.	0	2.369.379	1.380.905	1.469	3.751.768	0	92.825	881.932	4.726.510
Стање на дан 31.12.2025.	462.133	3.957.064	1.595.229	819	6.015.230	74.376	208.750	1.350.379	7.648.750
Садашња вредност 31.12.2024.	492.920	3.148.330	1.159.867	820	4.801.936	100.251	143.326	1.225.013	6.270.526

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.	495.207	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.	492.919	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.	492.919	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

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.9. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (Наставак)

После почетног 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.

У складу са МСФИ 13, Банка утврђује фер вредност основних средстава ангажовањем екстерних, овлашћених проценитеља. Процене фер вредности од стране екстерних, овлашћених проценитеља се раде сваке треће године за сваку некретнину посебно. За утврђивање фер вредности независни проценитељи разматрају све 3 методе допуштене стандардом: метод упоредивих тржишних трансакција, метод капитализације приноса или метод замене трошкова, а коначно коришћена метода зависи од тога која највише одговара процени сваке некретнине понаособ. Додатно, процењена фер вредност би се увећала/(смањила) ако би цене некретнина на локалном тржишту порасле/(пале). Имајући у виду да утврђене фер вредности некретнина за 2025. годину представљају комбинацију наведених метода, са аспекта хијерархије фер вредности оне се сврставају у Ниво 2. Процена вредности некретнина је рађена 31.10.2025. године. Као резултат ефеката процене књижени су трошкови обезвређења грађевинских објеката у износу од 315 хиљада динара (Напомена 4.16), повећање ревалоризационих резерви у износу од 927.162 хиљаде динара и смањења ревалоризационих резерви у износу од 4.630 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2025. године Банка за 25 непокретности класификоване као грађевински објекти, садашње вредности од 128.774 хиљада динара, нема изводе из листова непокретности. Руководство Банке предузима неопходне мере ради прибављања власничких листова.

Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза.

Набавна вредност грађевинских објеката чија је садашња вредност нула износи 5.241.310,50 РСД.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.9. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (Наставак)
НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2025.

ПРЕГЛЕД ГРАЂЕВИНСКИХ ОБЈЕКТА		31.12.2025.	
		Износ у хиљадама динара	
ВРСТА ИМОВИНЕ	ЛОКАЦИЈА	СТАТУС	САДАШЊА ВРЕДНОСТ
Пословни простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС, Змај Јовина 26	Неукњижен	20.210
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша 4	Неукњижен	687
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	62
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	62
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукњижен	62
Пословни простор	Пожаревац, Вељка Дугошевића 31	Неукњижен	11.025
Пословни простор	Јагодина, Љубише Урошевића 10	Неукњижен	12.817
Пословни простор	Косовска Митровица, Дрварска бб	Неукњижен	34.763
Стан	Косовска Митровица, Дрварска бб	Неукњижен	5.261
Гаража	Косовска Митровица, Дрварска бб	Неукњижен	688
Шалтер "Бериље"	Косовска Митровица, Краља Петра Првог	Неукњижен	5.124
Пословни простор	Звечан, Карађорђева 5	Неукњижен	5.170
Шалтер	Звечан, Нушићева б втш	Неукњижен	0
Пословни простор	Зубин Поток, Колашинских кнежева бб	Неукњижен	7.788
Пословни простор	Лепосавић, 22.новембра	Неукњижен	5.868
Локал	Лепосавић, (ад Кристал) Индустијска зона бб	Неукњижен	5.844
Стан	Косовска Митровица, Дрварска бб	Неукњижен	2.212
Стан	Косовска Митровица, Дрварска бб	Неукњижен	2.212
Локал	Лепосавић, 22.новембра	Неукњижен	2.283
Локал	Лепосавић, 22.новембра	Неукњижен	2.472
Локал	Косовска Митровица, (Коштана продавница) Ослобођења 20	Неукњижен	1.486
Локал	Косовска Митровица, (Коштана адаптација) Ослобођења 19	Неукњижен	474
Непокретност и земља	Врбас, Ивана Милутиновића 24	Укњижба у току 1/2	0
Одмаралиште	Бела Црква, Језеро-Аутокамп	Укњижба у току	1.102
Одмаралиште	Бела Црква, Језеро-Аутокамп	Укњижба у току	1.102

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.10. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Инвестиционе некретнине	14.850	15.189
УКУПНО	14.850	15.189

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

ПРОМЕНЕ НА ИНВЕСТИЦИОНИМ НЕКРЕТНИНАМА У ПЕРИОДУ 01.01.-31.12.2025.	
Износ у хиљадама динара	
ОПИС	Инвестиционе некретнине
Набавна вредност	
Стање на дан 01.01.2025.	19.068
Повећања:	
Стање на дан 31.12.2025.	19.068
ОПИС	Инвестиционе некретнине
Исправка вредности	
Стање на дан 01.01.2025.	3.879
Повећања:	
Амортизација	339
Смањења:	
Стање на дан 31.12.2025.	4.218
Садашња вредност 31.12.2025.	14.850
Садашња вредност 31.12.2024.	15.189

На дан 31.12.2025. године, Банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 14.850 хиљада динара, које чине објекти дати у закуп.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.10. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (Наставак)

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
------------------------------	---------------

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

ПОСЛОВНИ ПРОСТОР ДАТ У ЗАКУП - 31.12.2025.						
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.	14.12.2025.
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	Весна Радеч стан	Дрварска , лам Б бр 10	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.06.2026.
6	Татјана Теофиловић стан	Дрварска , лам А бр 22	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.06.2026.
7	New Towers d.o.o.	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3.- атена	Београд	100	15.12.2025.	15.12.2035.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.10. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (Наставак)

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

НАЗИВ	ОПИС	ИЗНОС У ХИЉАДАМА ДИНАРА		
		НАБАВНА ВРЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	САДАШЊА ВРЕДНОСТ
Банатски Карловац, стара зграда, Немањина 62	Пословни простор	4.880	1.168	3.712
Косовска Митровица, Дрварска бб	Стан	2.572	360	2.212
Косовска Митровица, Дрварска бб	Стан	2.572	360	2.212
Лепосавић, 24.Новембра	Локал	2.842	559	2.283
Лепосавић, 24.Новембра	Локал	3.077	605	2.472
Косовска Митровица, (Коштана продавница) Ослобођења 19	Локал	665	192	473
Косовска Митровица, (Коштана адаптација) Ослобођења 19	Локал	2.460	974	1.486
УКУПНО		19.068	4.218	14.850

Приходи које је Банка остварила по основу издавања инвестиционих некретнина у току 2025. године износе 13.590 хиљада динара (Напомена 4.12).

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.11. ОСТАЛА СРЕДСТВА

 Износи у хиљадама динара
31.12.2025. **31.12.2024.**
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:

Купци	75.718	42.124
Остале накнаде	35.533	11.308

Укупна потраживања за обрачунату камату по основу осталих средстава

	<u>111.251</u>	<u>53.432</u>
--	-----------------------	----------------------

Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход

Потраживања од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	411	382
Остала потраживања	12.744	6.978

Укупно друга потраживања из редовног пословања

	<u>13.155</u>	<u>7.360</u>
--	----------------------	---------------------

Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима

	(1.550)	(9.853)
--	---------	---------

Укупно исправке вредности

	<u>(1.550)</u>	<u>(9.853)</u>
--	-----------------------	-----------------------

Остала потраживања, у динарима:

Дати аванси добављачима	337.867	123.849
-------------------------	---------	---------

Потраживања од запослених	213.586	228.385
---------------------------	---------	---------

Потраживања по основу претплаћених пореза и доприноса	385.355	61
---	---------	----

Пролазни и привремени рачуни	44.037	26.908
------------------------------	--------	--------

Остала финансијска потраживања	2.722	28.113
--------------------------------	-------	--------

Потраживања у обрачуну	1.882.705	6.154.679
------------------------	-----------	-----------

Укупно остала потраживања у динарима

	<u>2.866.272</u>	<u>6.561.995</u>
--	-------------------------	-------------------------

Исправка вредности осталих потраживања у динарима

	(19.353)	(61.966)
--	----------	----------

Укупно исправка вредности осталих потраживања у динарима

	<u>(19.353)</u>	<u>(61.966)</u>
--	------------------------	------------------------

Остала потраживања, у иностраној валути:

Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у иностраној валути	11.399	4.692
---	--------	-------

Потраживање за префактурисање трошкове	35	-
--	----	---

Остала потраживања из пословања у иностраној валути	669.408	290.394
---	---------	---------

Укупно остала потраживања у иностраној валути

	<u>680.842</u>	<u>295.086</u>
--	-----------------------	-----------------------

Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути

	<u>(138.970)</u>	<u>(35.083)</u>
--	-------------------------	------------------------

Остале инвестиције (трајни улози)	438.336	503.268
-----------------------------------	---------	---------

Залихе	42.493	43.087
--------	--------	--------

Пдв-право на одбитак претходног пореза МТС	50	-
--	----	---

Исправка вредности средстава стечених наплатом

	<u>(10.060)</u>	<u>(10.673)</u>
--	------------------------	------------------------

Активна временска разграничења, у динарима:

Разграничени остали трошкови	1.488.351	1.093.800
------------------------------	-----------	-----------

Остала АВР – калкулисан ПДВ	6.619	-
-----------------------------	-------	---

Остала АВР у иностраној валути	91.191	91.738
--------------------------------	--------	--------

Укупно АВР у динарима

	<u>1.494.970</u>	<u>1.093.800</u>
--	-------------------------	-------------------------

УКУПНО:	<u>5.568.627</u>	<u>8.532.191</u>
----------------	-------------------------	-------------------------

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.11. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

Потраживања у обрачуну у динарима у износу од 1.882.705 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2025. године, а рачуноводствено евидентирани почетком јануара 2026. године:

- клиринг картица у износу од 732.483 хиљаде динара,
- исплате на пос терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 438.537 хиљада динара,
- потраживања у обрачуну (картице) у износу од 384.744 хиљаде РСД,
- исплате на пос терминалима Банке у износу од 33.701 хиљада динара,
- исплате на банкоматима Банке у износу од 16.722 хиљаде динара,
- исплата на банкоматима ПТТ-а 3.774 хиљада динара.

Остала потраживања иностране валути на дан 31.12.2025. године, у износу од 680.842 хиљада динара највећим делом чине:

- потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 398.497 хиљада динара,
- потраживање за исплаћене RIA дознаке у износу од 5.088 хиљада динара,
- остала потраживања из пословних односа у износу од 149.761 хиљада динара.

Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Банке и друге финансијске организације	24.079	24.079
Остала правна лица	414.257	479.189
Исправка вредности	-	-
УКУПНО:	438.336	503.268

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.)

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.11. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

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
Симпо а.д. Врање**	1.206.476	330,27	398.462.828,52
Иван Милутиновић-ПИМ а.д. Београд**	18.117	644,16	11.670.246,72
УКУПНО:			438.336.061,92

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 31.098 хиљаде 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 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).

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.11. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања: (Наставак)

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 Ерцеге и Кулиновци набавне вредности 723 хиљаде динара (у књигама Банке од 31. августа 2021. године).

Банка је статусном променом припајања mts банке а.д. Београд добила материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања у износу од 3.399 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.

У току 2025. године Банци су досуђени шумско и пољопривредно земљиште у КО Севојно, процењене вредности 20 хиљада динара.

Разграничени остали трошкови се највећим делом састоје од:

- унапред плаћени трошкови у динарима 1.477.985 хиљада динара,
- плаћени трошкови премије осигурања Дунав кредита 9.547 хиљада динара,
- унапред плаћени трошкови у страниј валути 798 хиљада динара и
- комуналне таксе за истицање фирме 21 хиљада динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
**5.12. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА,
ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ**

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<u>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</u>		
Депозити по виђењу	-	304.353
Трансакциони рачуни платних институција	6.098	11.762
Трансакциони рачуни осигур.друштва	641.155	801.003
Трансакциони деп.других предузећа	516.266	7.825
Наменски депозит за уплату ХОВ	111.226	8.296
Наменски депозит за потребе докапитализације Београдске берзе	-	-
Орочени депозити	4.663.500	3.870.500
Репо ХОВ продаја НБС записи	-	-
Трансакциони депозити инобанака	6.461	632
<i>Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.</i>	<u>5.944.706</u>	<u>5.004.371</u>
Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе	3.878	11.825
Разграничене обавезе за обрачунату камату	45.219	27.136
<u>Обавезе по основу депозита у иностраној валути:</u>		
Трансакциони депозити	257.078	229.532
Девизни рачун Комерцијална Банка Бања Лука	45.626	217.390
Девизни лоро рачуни друге банке	647.788	28.304
Наменски девизни депозити банака	17.592	21.648
Наменски девизни депозити –куповина ХОВ	50.630	16.230
Краткорочни депозити по основу покрића дознака	-	-
Остали орочени ненаменски депозити у иностраној валути	414.592	-
Обавезе према НБС по основу прилива са КИМ	9.648	-
<i>Укупно обавезе по основу депозита у иностраној валути</i>	<u>1.442.954</u>	<u>513.104</u>
Обавезе по основу камата на примљене депозите у иностраној валути	7	22
Обавезе за накнаду у иностраној валути	3	-
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	3.584	-
УКУПНО:	<u>7.440.351</u>	<u>5.556.458</u>

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.13. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<u>Трансакциони депозити, у динарима:</u>		
Текући рачуни грађана	121.918.575	114.906.065
Наменски депозити ХОВ становништво	192.258	-
Трансакциони депозити страних лица	454.435	810.572
Депозити по виђењу-није пот.анекс	678	1.121
Трансакциони депозити правних лица	93.715.366	81.732.935
Трансакциони рачуни платних институција	40.513	26.901
Трансакциони депозити дигитална имовина	24	3.853
Опозиви депозити	10.108.997	6.961.350
Штедња по виђењу	3.403.961	3.291.187
<u>Орочена штедња:</u>		
- краткорочни депозити	14.045.275	12.782.721
- дугорочни депозити	4.451.782	4.087.436
Депозити за обезбеђење кредита	211.582	209.596
Наменски депозити	10.842.310	367.120
Орочени депозити	74.575.985	67.648.145
Overnight депоз.локална самоуправа	15.360.600	8.662.015
<u>Укупно депозити у динарима</u>	<u>349.322.341</u>	<u>301.491.017</u>
<u>Обавезе по основу камата</u>		
Структура комитената:		
- холдинг компаније	-	-
- Јавна предузећа	96.287	189.064
- Привредна друштва	19.631	26.858
- Предузетници	481	763
- Јавни сектор	11.556	80.575
- Становништво	152	-
- Други комитенти	204	26.747
<u>Укупно обавезе за камате</u>	<u>128.311</u>	<u>324.007</u>
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	887.563	783.788
<u>Трансакциони депозити, у страниј валути:</u>		
Структура комитената:		
- Јавна предузећа	3.104.654	4.644.449
- Привредна друштва	5.087.509	5.217.205
- Предузетници	1.369.733	899.243
- Јавни сектор	501.309	509.762
- Становништво	56.250.066	51.032.685
- Страна лица	9.214.252	11.179.645
- Други комитенти	269.376	204.865
<u>Укупно трансакц.деп.у стра.вал</u>	<u>75.796.899</u>	<u>73.687.854</u>

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.13. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА (Наставак)

<u>Штедни депозити у страниј валути:</u>		
Штедња по виђењу физичка лица	40.302.626	39.783.929
Орочена штедња физичка лица	43.933.999	41.613.850
<u>Укупно штедни депоз. у стр. вал</u>	<u>84.236.625</u>	<u>81.397.779</u>
<u>Наменски депозити у страниј валути:</u>		
Структура комитената:		
- Физичка лица	968.917	247.517
- Правна лица	1.176.290	1.144.942
<u>Укупно наменски деп. у стр. вал</u>	<u>2.145.207</u>	<u>1.392.459</u>
<u>Орочени депозити прав. лица у страниј валути:</u>		
Структура комитената:		
- Јавна предузећа	8.869.973	4.131.952
- Привредна друштва	7.323.674	1.418.806
- Јавни сектор	2.538.259	105.001
- Други комитенти	-	-
<u>Укупно орочени деп. прав. лица у стр. вал.</u>	<u>18.731.906</u>	<u>5.655.759</u>
<u>Укупно у страниј валути</u>	<u>105.113.738</u>	<u>88.445.997</u>
Обавезе по основу камата у стр. валути	2.789	9.179
Разграничене обавезе за камату на депозите	925.163	726.108
УКУПНО:	<u>532.176.804</u>	<u>465.467.950</u>

Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2025. године, у износу од 887.563 хиљаде динара, су разграничења обавеза за обрачунату камату клијената Банке и од тога становништво је 530.788 хиљада динара, а правна лица 356.775 хиљада динара.

Разграничене обавезе за обрачунату камату у страниј валути на дан 31.12.2025. године, у износу од 925.163 хиљаде динара, односе се на разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 819.903 хиљаде динара и правних лица клијената Банке у износу од 105.260 хиљада динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.13. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА (Наставак)

**Каматне стопе
за послове динарске и девизне штедње становништва**

Динарска штедња

<u>Врста штедног улога</u>	<u>Каматна стопа – годишње</u>	
	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	1,25%	1,25%
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%
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.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.13. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА (Наставак)

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	0,05%	0,04%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	0,05%	0,04%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:		
EUR	0,05%	0,04%
USD	0,05%	0,04%
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. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.14. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Резервисања за судске спорове	111.675	133.721
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	627.562	552.396
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	143.402	81.634
УКУПНО:	882.639	767.751

Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2025. године у раду је 51 предмет у ком је Банка тужена од стране правних лица, 17.889 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица и 39 радних спорова. Вредност свих спорова је 271.817 хиљада динара.

У споровима са правним лицима успех је неизванстан за 32 судска спора, који износе 26.287 хиљада динара. У споровима са физичким лицима успех је неизванстан за 8.474 судска спора, који износе 79.615 хиљада динара. У радним споровима успех је неизванстан за 32 спора, који износе 5.773 хиљаде динара. За судске спорове са неизвесним исходом Банка је формирала резервисања на дан 31.12.2025. године у износу од 111.675 хиљада динара.

У току 2025. године вршена су повећања резервисања за судске спорове у износу од 27.217 хиљада динара, смањења резервисања за судске спорове у износу од 38.596 хиљада динара, док извршене исплате са резервисања износе 10.667 хиљада динара.

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Почетно стање 1.1.	133.721	163.620
Повећање у току године:	27.217	22.706
- правна лица	56	564
- физичка лица	27.161	22.142
Смањење у току године:	(38.596)	(36.040)
- правна лица	(557)	(20)
- физичка лица	(38.039)	(36.020)
Исплате у току године:	(10.667)	(16.565)
- правна лица	(12)	(7)
- физичка лица	(10.655)	(16.558)
Стање на дан 31.12.	111.675	133.721

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.14. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

Резервисања за примања запослених обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (412.940,88 динара),
- резервисања за јубиларне награде, у висини једне просечне зараде у Банци за 10 и 20 година рада (137.646,96 динара),
- резервисања за јубиларне награде, у висини две просечне зараде у Банци за 30 и 40 година рада (275.293,72 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	2025	2024
1. Дисконтна стопа	5%	4%
2. Флукуација запослених	1%	0%
3. Процењена стопа раста зарада	2%	1%

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2025. године износе 337.726 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Почетно стање 1.1.	326.461	286.900
Издавање	52.290	67.335
Износ исплаћених отпремнина	(41.025)	(27.774)
Укидање резервисања	-	-
Стање на дан 31.12.	337.726	326.461

Дугорочна резервисања за јубиларне награде на дан 31.12.2025. године износе 289.836 хиљада динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.14. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

Промене на резервисањима за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Почетно стање 1.1.	225.935	157.840
Издавање	80.112	91.139
Износ исплаћених јубиларних награда	(14.023)	(20.091)
Укидање резервисања	(2.188)	(2.953)
Стање на дан 31.12.	289.836	225.935

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2025. године износе 218.330 хиљада динара и евидентирана су на терет трошкова зарада за 2025. годину (Напомена 4.13).

Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Стање на почетку године	81.634	55.908
Издавање у току године	219.856	163.553
Укидање (смањење)	(158.088)	(137.827)
Стање на крају године	143.402	81.634

5.15. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Текуће пореске обавезе	10.143	1.470
УКУПНО:	10.143	1.470

Банка је у 2025. години извршила продају три непокретности у Београду, Ковину и Алибунару. Банка је остварила капитални добитак, на основу којег је обрачунат порез у износу од 10.143 хиљаде динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.16. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Одложене пореске обавезе	397.806	286.123
УКУПНО:	397.806	286.123

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Почетно стање 1.1.	286.123	265.757
Привремене разлике између садашње вредности некретнина и опреме обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(4.314)	40.018
Привремене разлике између садашње вредности нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	-	-
Ефекат процене вредности непокретности Банке	135.779	-
Укидање одложених пореских обавеза по основу нематеријалних улагања	-	-
Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима	(19.782)	(19.652)
Стање на дан 31.12.	397.806	286.123

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 31.12.2025.

1	Књиговодствена вредност средстава		3.971.913
	Садашња вредност ОС		
	збир конта 341 и 350	3.971.913	
	Укупно	3.971.913	
2	Књиговодствена вредност		3.971.913
3	Неотписана вредност за пореске сврхе		1.187.992
	Образац ОПА	1.187.992	
4	Привремена разлика (2-3)		2.783.921
5	Одложене пореске обавезе УКУПНО (Р.БР. 5x15%)		417.588
6	СТАЊЕ одложених пореских обавеза 30.12.2025.		421.902
7	РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ (5-6)		-4.314
8	Привремена разлика немат.улагања		0
9	Ефекат пребијања одложена пореска средства		
10	Ефекат новонабљ.ОС од 01.01.2019.и накн.улаг. ПОА		19.782
	СТАЊЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА 31.12.2025.		397.806

СТАЊЕ одложених пореских обавеза 01.01.2025.	286.123	
--	---------	--

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.16. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ (Наставак)

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. Последишно, пореска и рачуноводствена основица су једнаке, па се по овом основу не јављају привремене разлике и одложени порези.

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

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)
5.17. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<u>Остале обавезе, у динарима:</u>		
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	1.004	9.232
Обавезе према добављачима	1.618.481	1.329.438
Обавезе за примљене авансе	363	1.861
Обавезе по основу лизинга – закупи	1.406.339	1.265.833
Обавезе из комисионих послова	1.066	813
Обавезе из посл. Односа	4.295	2.398
Обавезе у обрачуну	509.333	483.100
Обавезе-пролазни рачун	326.564	144.253
<u>Укупно остале обавезе у динарима</u>	<u>3.867.445</u>	<u>3.236.928</u>
Обавезе за нето зараде	154.620	142.025
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	54.753	51.657
Остале обавезе према запосленима	3.098	10.771
Обавезе за ПДВ	19.602	26.682
Обавезе за порезе	34.280	32.117
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	503.943	474.736
Разграничени приходи – напл. суб. камата РПГ	19.557	28.890
Унапред наплаћени приходи	99.912	37.871
<u>Укупно остале обавезе у дин</u>	<u>4.757.210</u>	<u>4.041.677</u>
<u>Остале обавезе, у иностраној валути:</u>		
Обавезе за накнаде за услуге кастоди банке	111	-
Обавезе према добављачима	9.567	956
Обавезе за примљене авансе	2.006	2.753
Вишкови у трезору у иностраној валути МТС	2	-
Обавезе у обрачуну	2.547.212	1.200.523
<u>Укупно остале обавезе у иностраној валути</u>	<u>2.558.898</u>	<u>1.204.232</u>
Разграничене обавезе за расходе у иностраној валути	34.883	33.295
УКУПНО:	<u>7.350.991</u>	<u>5.279.204</u>

Обавезе у обрачуну у динарима на дан 31.12.2025. године износе 509.333 хиљаде динара и највећим делом састоје се из стања:

- обавезе за уплату средстава за ученике и студенте у износу од 184.948 хиљада динара,
- стања на путничком текућем рачуну 97.686 хиљада динара,
- обавеза у обрачуну – картице у износу од 47.349 хиљада 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 2026. године.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.17. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (Наставак)

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

- обавеза по нераспоређеном приливу из иностранства за правна лица у износу од 1.405.635 хиљада динара,
- трансакција VISA динарским картицама у иностранству у износу од 213.823 хиљада динара.

5.18. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

Капитал се састоји из:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Акцијски капитал:	23.439.801	19.803.551
<u>Обичне акције:</u>	23.386.782	19.750.532
- Република Србија	18.368.210	15.512.100
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	3.109.122	2.625.680
- Телеком Србија АД	1.746.890	1.475.260
- ПИО Фонд РС	156.803	132.420
- Фонд за развој Републике Србије	4.450	3.760
- Остатак	1.307	1.312
<u>Приоритетне акције:</u>	53.019	53.019
- Република Србија	52.780	52.780
- Остатак	239	239
Емисиона премија	8.520.148	8.520.148
УКУПНО:	<u>31.959.949</u>	<u>28.323.699</u>

Структура капитала Банке:

	<u>31.12.2025.</u>		<u>31.12.2024.</u>	
Обичне акције	Учешће у %	Број акција	Учешће у %	Број акција
АКЦИОНАР				
Република Србија	78,55%	1.836.821	78,55%	1.551.210
Јавно предузеће Пошта Србије	13,29%	310.912	13,29%	262.568
Телеком Србија АД	7,47%	174.689	7,47%	147.526
ПИО Фонд РС	0,67%	15.680	0,67%	13.242
Фонд за развој Републике Србије	0,02%	445	0,02%	376
УКУПНО:	100,00	2.338.547	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 31.12.2025. године износи 3.592 динара (на дан 31.12.2024. године основна зарада по акцији износила је 3.682 динара).

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.18. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ (Наставак)

ПРОМЕНЕ НА КАПИТАЛУ

ОПИС	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Ревалоризационе резерве	Добитак	Укупно
Стање 1. јануара 2025. године	19.803.551	8.520.148	1.751.100	14.846.982	44.921.781
Нето добитак у 2025. години				7.790.656	7.790.656
Повећање капитала из расподеле добити	3.636.250			(3.638.361)	(2.111)
Исплата дивиденде					-
	23.439.801	8.520.148	1.751.100	18.999.277	52.710.326
Остали укупан резултат, после пореза					-
Продаја непокретности			(69.082)	69.082	-
Амортизација ревалоризације основних средстава			(65.006)	65.006	-
Промена фер вредности основних средстава			922.532		922.532
Промена фер вредности ХоВ			737.791		737.791
Порески ефекти осталог укупног резултата			(135.779)		(135.779)
	-	-	1.390.456	134.088	1.524.544
Стање 31. децембра 2025. године	23.439.801	8.520.148	3.141.556	19.133.365	54.234.870

5.19. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Добитак текуће године	7.790.656	7.272.484
Добитак ранијих година	11.342.709	7.574.498
УКУПНО:	19.133.365	14.846.982

Скупштина Банке је 28.04.2025. године донела Одлуку о усвајању расподеле добити Банке за 2024. годину. Један део добити у износу од 3.636.233 хиљада динара је распоређен за дивиденде на обичне и преференцијалне акције. Остатак нераспоређене добити из 2024. године у износу од 3.636.250 хиљада динара распоређен је у основни акцијски капитал Банке.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

5.20. РЕЗЕРВЕ / 5.21. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Ревалоризационе резерве-основна средства и нематеријална имовина	2.756.587	2.103.922
Добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(565.639)	(587.623)
Актуарски добаци по основу планова деф.примања	-	-
Добици/губици по основу промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	950.608	234.801
УКУПНО:	3.141.556	1.751.100

Повећање ревалоризационих резерви извршено је по основу извршене процене фер вредности непокретности Банке 31.10.2025. године.

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности смањење ревалоризационих резерви износи 65.006 хиљаде динара.

Банка је по основу продаје непокретности у Београду, Ковину и Алибунару извршила укидање ревалоризационих резерви у износу од 69.083 хиљаде динара.

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	5.794.951	5.601.146
Преузете будуће обавезе	36.836.136	18.896.488
Примљена јемства за обавезе	-	-
Деривати	9.412.285	-
Друге ванбилансне позиције	118.312.086	126.023.871
УКУПНО:	170.355.458	150.521.505

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 **5.794.951** хиљада динара, који обухватају:

- Залихе меничних бланкета у износу од 5.626 хиљада динара
- стамбени кредити професионалним лицима Војске Србије у изноду од 145.651 хиљада динара
- Банка је преузела исплату студентских кредита – стање на 31.12.2025. износи 5.643.674 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 **36.836.136** хиљада динара, састоје се из:

- заложена финансијска средства, 7.194.891 хиљада динара,
- датих гаранција у динарима, 17.086.734 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER CARD* стандард, 294.849 хиљада динара,
- оквирних кредита *DINA CARD*, 1.576 хиљада динара,
- оквирних кредита *MAESTRO CARD*, 46.919 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* кредитна, 547.858 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* пословна, 30.305 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER GOLD*, 83.768 хиљада динара
- издатих девизних гаранција, 3.278.275 хиљада динара
- остале преузете неопозиве обавезе -спот трансакције у динарима у износу од 703.740 хиљада динара
- остале преузете неопозиве обавезе – спот трансакције у иностраној валути у износу од 2.094.501 хиљада динара
- неискоришћених одобрених дугорочних кредита и кредитних линија, 5.472.720 хиљада динара.

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

Деривати

Укупан износ деривата је 9.412.285 хиљада динара.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од **118.312.086** хиљада динара, највећим делом се састоје из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима) у износу од 2.306.907 хиљада динара,
- неискоришћених опозивих обавеза по кредитима у износу од 8.300.453 хиљада динара,
- Dina Card на рате у износу од 8.098.255 хиљаде динара
- Одобрен кредитни лимит у динарима са ВК – Mastercard кредитна картица – физичка лица, 118.766 хиљада динара
- Оквирне дугорочне револвинг линије БПШ Бања Лука 1.759.230 хиљада динара,
- Примљене хипотеке и материјална средства као средство обезбеђења у износу од 3.964.350 хиљада динара
- Примљене лоро гаранције од страних банака у иностраној валути 6.618.654 хиљада динара,
- Примљене лоро гаранције у динарима са валутном клаузулом 4.214.357 хиљада динара
- Неискоришћени дугорочни динарски кредити за финансирање капиталних инвестиционих расхода 81.342.694 хиљаде динара
- Отписаних финансијских средстава у динарима у износу од 829.146 хиљада динара,
- Отписаних финансијских средстава у иностраној валути 490.077 хиљада динара.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

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

	31.12.2025.	31.12.2024.
Републички фонд ПИО		
Потраживања за накнаде	2	0
Укупна актива	2	0
Обавезе према добављачима	0	501
Укупна пасива	0	501
Нето актива/пасива	2	-501
Приход од накнада Gift картице	198	0
Приходи по основу исплате пензија	468.348	472.219
Укупни приходи	468.546	472.219
Расходи за извршене обуставе пензија (РБВ,ПББ)	768	1.188
Расходи накнаде републички фонд ПИО мтс	3.462	0
Расходи за провизије за повраћај средстава за неиспл.упутнице	1.075	7.341
укупни расходи	5.305	8.529
Нето приходи	463.241	463.690

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА (Наставак)

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

	31.12.2025.	31.12.2024.
ЈП Пошта Србије		
Остала новчана средства	14.951.290,00	16.329.008
Потраживања за накнаде	8.386	12.650
Потраживања за реф.тр.акцијама	411	382
Дати аванси	1	0
Укупна актива	14.960.088	16.342.040
ванбиланс укупно (динарске гаранције)	10.333	100.000
Трансакциони депозит	2.537.729	2.431.596
Обавезе према добављачима	326.175	163.497
Наменски девизни депозити правних лица до 1 године	1.407.384	0
Обавезе за закуп	3.330	1.901
Укупна пасива	4.274.618	2.596.994
Нето актива/ пасива	10.685.470	13.745.046
Приходи по основу накнада платног промета	60.279	61.014
Приходи по основу закупа пословног простора	7.936	8.649
Рефундација трошкова закупа	482	526
Приход од обраде уговор.налога за продају акција	51	126
Укупни приходи	68.748	70.315
Расходи од камата	69.838	21.794
Расходи накнада за услуге исплате	1.186.901	1.134.699
Расходи за услуге исплате на банкоматима	293.094	231.251
Расходи за услуге исплате POS	1.281.730	1.073.777
Расходи накнада за исплате на адреси	202.370	192.688
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	17	26
Расходи за услуге пријема чекова других банака	100	122
Расходи штампе канцеларијског материјала о образаца	79.895	52.856
Расходи поштарине	399.539	404.436
Расходи за ел.сертификат	116	108
Расход камате за закуп трезора (Лепосавић)	120	53
Расход амортизације за закуп трезора (Лепосавић)	325	278
Укупни расходи	3.514.045	3.112.088
Нето расходи	-3.445.297	-3.041.773

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА (Наставак)

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

	31.12.2025.	31.12.2024.
Телеком Србија ад Београд		
Потраживање за камату	0	0
Потраживања за накнаде	1	0
Разграничена потраживања за камату	92.861	61.740
Дати аванси	31	0
Дугорочни кредит у дин.преко 12 мес.	8.182.639	7.898.506
Корпоративне обвезнице	1.771.000	0
Укупна актива	10.046.532	7.960.246
Трансакциони депозит у динарима	99.714	1.058.256
Девизни рачун у стр.валути	4.575	492
Обавезе према добављачима	1.073	18
Обавезе за камату у динарима	368	2.133
Обавезе по основу примљених аванса	0	253
Укупно пасива	105.730	1.061.152
Нето актива/пасива	9.940.802	6.899.094
Приход од камата	531.746	544.794
Приходи од накнада	8.001	1.123
Приходи по основу закупа пословног простора	807	844
Приход од закупа посл.простора Северна Митровица	0	295
Укупни приходи	540.554	547.056
Расходи камата по депозитима	97.429	1.857
Расходи накнаде за учешће у пројекту дигитализације		
Мастеркарда	2.856	2.122
Телефонски трошкови	78.896	74.615
Расходи од услуга закупа оптичких влакана	1.690	2.252
Трошкови подршке продаји услуге банке контакт центра	8.864	8.848
Изнајмљивање хардвер и софтвер лиценци	8.977	17.720
ikt outsourcing екстернализација штампе	20.036	20.036
Трошкови подршке продаји	645	1.479
Булк сервис	2.791	22.347
Трошкови непроизводних услуга- лиценце до 1 године	70.974	0
Услуге принтинг центра Телеком	3.795	134
Укупно расходи	296.953	151.410
Нето приходи/расходи	243.601	395.646

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА (Наставак)

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

	31.12.2025.	31.12.2024.
Банка Поштанска штедионица а.д. Бања Лука		
Девизни рачуни	8.290	1.439.654
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	2.590.661
Дугорочни кредит	90.627	126.589
Префактурисани трошкови VISA БЛ	35	0
Укупна актива	2.689.613	4.156.904
Динарски рачун БПШБЛ	5.423	182
Девизни лоро рачун БПШБЛ	45.626	217.390
Обавезе у обрачуну у иностраној валути	22	0
Укупно пасива	51.071	217.572
Дугорочни кредит за финансирање кредитне активности	0	0
Дугорочна револвинг кредитна линија за текућу ликвидност	1.759.230	1.755.224
Нето актива/ пасива	2.638.542	3.939.332
ванбиланс укупно	1.759.230	1.755.224
Приходи од редовне камате по дугорочном кредиту	5.953	9.741
Приходи од накнада и провизија	10	67
Приходи по основу курсне разлике по основу купопродаје девиза	3.704	1.821
Приходи од префактурисавања дела трошкова VISA ПШБЛ	7.716	6.256
Укупни приходи	17.383	17.885
Расходи накнада по основу платног промета у иностранству	34	394
Расходи по основу курсне разлике по основу купопродаје девиза	10	96
Трошкови лиценце COMTRADE БПШБЛ	-	0
Укупно расходи	44	490

Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Накнаде председника и чланова Управног одбора	26.111	27.427
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	58.624	60.704
Накнаде осталих кључних руководилаца	281.135	257.898

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:

- правремену 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.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Организација процеса управљања ризицима (Наставак)

- 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.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Организација процеса управљања ризицима (Наставак)

- 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 мониторинг и рану наплату је задужена за послове праћења отплате и наплате пласмана код клијената који су у доцњи, за клијенте физичка лица до 90. дана доцње и за клијенте правна лица, предузетнике и регистрована пољопривредна газдинства од 30. до 90. дана доцње. Служба такође формира Watch листу, врши обједињавање и предају предмета на управљање Сектору за управљање лошим пласманима.
- 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.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Врсте ризика

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

- Кредитном ризику, укључујући и кредитно-девизни ризик, кредитни ризик индикованим каматним ризиком,
- Ризику смањења вредности потраживања,
- Ризик измирења/испоруке,
- Ризику друге уговорне стране,
- Резидуалном ризику,
- Ризику земље,
- Ризику концентрације,
- Ризику ликвидности,
- Каматном ризику у банкарској књизи,
- Девизном ризику,
- Осталим тржишним ризицима (ценовни ризик, робни ризик),
- Ризику прекомерног степена задужености,
- Оперативном ризику,
- Ризику улагања банке,
- Стратешком ризику,
- Репутационом ризику,
- Ризику усклађености пословања банке,
- Ризику од прања новца и финансирања тероризма.

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

- **Кредитно – девизни ризик**, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски положај и капитал Банке, услед неизвршења обавезе дужника у уговореним роковима, који настају услед негативног утицаја промене курса динара на финансијско стање дужника;
- **Кредитни ризик идукован каматним ризиком** је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршења обавезе дужника и то по основу промене каматних стопа.

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

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

Ризик друге уговорне стране јесте могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизмирења обавезе друге уговорне стране у трансакцији пре коначног поравнања новчаних токова трансакције, односно измирења новчаних обавеза по тој трансакцији.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Врсте ризика (Наставак)

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 у банкарској књизи је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу позиција из банкарске књиге услед промена каматних стопа.

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.

Ризик прекомерног степена задужености је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке због постојећег или потенцијалног степена задужености који може довести до измена у остваривању пословног плана банке, као што је принудна продаја имовине услед које могу настати губици или прилагођавања вредности преостале имовине банке.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Врсте ризика (Наставак)

Оперативни ризик је ризик од могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима, грешака у развоју, неодговарајуће примене или употребе интерних модела, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик укључује правни ризик, ризик модела 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 модела** представља могућност настанка губитака услед грешака у развоју, неодговарајуће примене или употребе интерних модела,
- **Ризик информационог система** је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке, остваривање пословних циљева, пословање у складу с прописима и репутацију банке, услед неадекватног управљања информационим системом или друге слабости у том систему која негативно утиче на његову функционалност или безбедност, односно угрожава континуитет пословања финансијске институције.

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

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

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

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

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

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ 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 за кредитну анализу, 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.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

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.

Ради појачаног надзора код потраживања код којих су идентификовани рани сигнали упозорења, Банка је формирала Службу за мониторинг и рану наплату, која спроводи интензивне мере наплате и праћења како би се обезбедило да што већи број идентификованих пласмана настави да се отплаћује у складу са уговореним условима и роковима.

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.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Подаци о укупној имовини Банке

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2025. 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	37.785.209	(265)	37.784.944	65.689.350	103.474.294
Заложена финансијска средства	7.194.891	-	7.194.891	-	7.194.891
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	6.111	-	6.111	-	6.111
Финансијска средства расположива за продају	122.753.961	-	122.753.961	-	122.753.961
Финансијска средства која се држе до доспећа	10.649.153	(33.659)	10.615.494	-	10.615.494
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	21.603.631	(7.253)	21.596.378	-	21.596.378
Кредити и потраживања од комитената	322.005.921	(3.238.788)	318.767.133	-	318.767.133
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	-	-	-	2.262.454	2.262.454
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	7.648.750	7.648.750
Инвестиционе некретнине	-	-	-	14.850	14.850
Текућа пореска средства	-	-	-	-	-
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	3.374.476	(169.933)	3.204.544	2.364.083	5.568.627
Билансна изложеност	<u>525.373.354</u>	<u>(3.449.897)</u>	<u>521.923.457</u>	<u>80.570.147</u>	<u>602.493.604</u>
Дате гаранције и јемства	18.421.516	(9.454)	18.412.062	-	18.421.516
Преузете будуће обавезе	113.052.630	(130.257)	112.922.373	-	113.052.630
Остале ванбилансне изложености	546.252	(3.691)	542.561	38.335.060	38.881.312
Ванбиласна изложеност	<u>132.020.398</u>	<u>(143.402)</u>	<u>131.876.996</u>	<u>38.335.060</u>	<u>170.355.458</u>
Укупна изложеност	<u>657.393.752</u>	<u>(3.593.300)</u>	<u>653.800.453</u>	<u>118.905.207</u>	<u>772.849.062</u>

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

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
Ванбиласнана 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>

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Подаци о максималној изложености кредитном ризику

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2025. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	21.603.631	(7.253)	21.596.378
Кредити и потраживања од комитената	322.005.921	(3.238.788)	318.767.133
Финансијска средства	133.409.225	(33.659)	133.375.566
Остале билансне изложености	48.354.577	(170.198)	48.184.379
Билансна изложеност	<u>525.373.354</u>	<u>(3.449.897)</u>	<u>521.923.457</u>
Плативе гаранције	1.762.018	(4.445)	1.757.573
Чинидбене гаранције	16.659.498	(5.009)	16.654.490
Непокривени акредитиви	1.943.492	(165)	1.943.327
Неискоришћене преузете обавезе	111.109.138	(130.092)	110.979.046
Остале ванбилансне изложености	546.252	(3.691)	542.561
Ванбиласнана изложеност	<u>132.020.398</u>	<u>(143.402)</u>	<u>131.876.996</u>
Укупна изложеност	<u>657.393.752</u>	<u>(3.593.300)</u>	<u>653.800.453</u>

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Подаци о максималној изложености кредитном ризику (Наставак)

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
Ванбиласнана 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>

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)
➤ Кредитни ризик (Наставак)
Подаци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима*

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2025. 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	11.729.761	-	-	-	-	-	9.873.870	-	21.603.631
Кредити и потраживања од комитената	-	57.956.133	14.964.994	882.852	62.529.962	184.512.015	722.810	437.155	322.005.921
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-	184.512.015	605.219	-	185.117.234
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	62.696.525	604.305	-	63.300.830
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	114.541.789	389	-	114.542.177
Минусна салда	-	-	-	-	-	4.603.470	490	-	4.603.959
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.784.589	-	-	1.784.589
Остали пласмани	-	-	-	-	-	885.643	35	-	885.678
Кредити и потраживања од правних лица:	-	57.956.133	14.964.994	882.852	62.529.962	-	117.591	437.155	136.888.687
Велика и средња	-	55.772.476	10.270.546	-	42.645.083	-	117.591	71.457	108.877.154
Микро и мала	-	2.183.657	4.694.448	-	19.884.878	-	-	365.698	27.128.681
Предузетници	-	-	-	882.852	-	-	-	-	882.852
Остали пласмани	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансијска средства	6.111	7.445.426	-	-	120.128.171	-	5.829.517	-	133.409.225
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	6.111	-	-	-	-	-	-	-	6.111
расположива за продају која се држе до доспећа	-	-	-	-	116.924.444	-	5.829.517	-	122.753.961
	-	7.445.426	-	-	3.203.727	-	-	-	10.649.153
Остале билансне изложености	22.852.751	15.235.601	2.032.544	19.624	7.196.894	391.062	579.970	46.131	48.354.577
Билансна изложеност	34.588.623	80.637.160	16.997.538	902.476	189.855.027	184.903.077	17.006.167	483.287	525.373.354
Ванбилансна изложеност	10.643.502	13.530.373	16.079.456	76.126	81.354.839	7.116.793	3.150.059	69.251	132.020.398
Укупна изложеност	45.232.125	94.167.533	33.076.995	978.602	271.209.865	192.019.869	20.156.226	552.537	657.393.752

*Шифарник секторске структуре

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Подаци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима*

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2024. 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	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 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

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

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

Стање на дан 31.12.2025. године	Бруто вредност укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања		% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања *
		од чега:	проблематична потраживања		
Кредити и потраживања од комитената	322.005.921	302.601	238.239	0,09%	7.556
Кредити и потраживања од становништва:	185.118.559	94.279	29.917	0,05%	7.556
Стамбени кредити	63.300.830	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	114.542.177	94.279	29.917	0,08%	7.556
Минусна салда	4.603.959	-	-	-	-
Кредитне картице	1.785.914	-	-	-	-
Остали пласмани	885.678	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	136.887.362	208.321	208.321	0,15%	-
Јавни сектор	62.529.764	-	-	-	-
Јавна предузећа	57.955.460	-	-	-	-
Велика и средња	10.270.525	36.792	36.792	0,36%	-
Микро и мала	4.694.264	171.510	171.510	3,65%	-
Предузетници	882.632	20	20	-	-
Остали пласмани	554.717	-	-	-	-
Остале билансне изложености	203.367.433	-	-	-	-
Билансна изложеност	525.373.354	302.601	238.239	0,06%	7.556
Ванбилансна изложеност	132.020.398	=	=	=	=
Укупна изложеност	657.393.752	302.601	238.239	0,05%	7.556

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

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Подаци о реструктурираним потраживањима (Наставак)

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2024. године	Бруто вредност укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања		% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања *
			од чега: проблематична 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

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)
➤ Кредитни ризик (Наставак)
Подаци о реструктурираним потраживањима према мерама реструктурирања

Стање на дан 31.12.2025. године	у хиљадама динара				
	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Делимичан отпис	Претварање дуга у капитал	Друге мере	Укупно
Кредити и потраживања од комитената	36.792	-	-	265.809	302.601
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	94.279	94.279
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	94.279	94.279
Минусна салда	-	-	-	-	-
Кредитне картице	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	36.792	-	-	171.530	208.321
Јавни сектор	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-
Велика и средња	36.792	-	-	-	36.792
Микро и мала	-	-	-	171.510	171.510
Предузетници	-	-	-	20	20
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	-	-	-	-	-
Укупно реструктурирана потраживања	36.792	-	-	265.809	302.601

Стање на дан 31.12.2024. године	у хиљадама динара				
	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

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ **Кредитни ризик (Наставак)**

Инструменти обезбеђења

Банка је интерним актима прописала:

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

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

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

Процену понуђених инструмената обезбеђења у виду хипотеке на непокретности и залог на покретној имовини врше овлашћени проценитељи са Листе прихватљивих за Банку, контролу инструмената обезбеђења у виду залог спроводе лица специјализована за контролу залог, 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.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Подаци о врстама и вредности средстава обезбеђења према категоријама потраживања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2025. године	Бруто изложеност	Врсте средстава обезбеђења*							Остала средства
		Депозити	Гаранција државе	Остале гаранције	ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залогe на робним записима и животињама	
Кредити и потраживања од комитената	322.005.921	249.917	15.769.637	157.383	-	36.645.911	2.459.007	-	49.730.503
Кредити и потраживања од становништва:	185.118.559	26.362	4.339.532	-	-	36.429.350	112.865	-	49.730.503
Стамбени кредити	63.300.830	26.362	4.339.532	-	-	36.419.021	112.865	-	5.815
Потрошачки и готовински кредити	114.542.177	-	-	-	-	10.329	-	-	49.714.682
Минусна салда	4.603.959	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитне картице	1.785.914	-	-	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	885.678	-	-	-	-	-	-	-	10.005
Кредити и потраживања од правних лица:	136.887.362	223.555	11.430.104	157.383	-	216.561	2.346.142	-	-
Јавни сектор	62.529.764	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	57.955.460	-	11.411.495	-	-	-	307.729	-	-
Велика и средња	10.270.525	180.000	-	-	-	-	345.295	-	-
Микро и мала	4.694.264	37.757	8.601	99.243	-	152.560	1.618.742	-	-
Предузетници	882.632	5.798	10.008	58.140	-	46.367	70.287	-	-
Остали пласмани	554.717	-	-	-	-	17.633	4.089	-	-
Остале билансне изложености	203.367.433	-	-	-	-	-	-	-	-
Билансна изложеност	525.373.354	249.917	15.769.637	157.383	≐	36.645.911	2.459.007	≐	49.730.503
Плативе гаранције	1.762.018	319.082	-	-	-	973	74.290	-	-
Чинидбене гаранције	16.659.498	11.589.066	-	-	-	4.487	69.557	-	-
Непокривени акредитиви	1.943.492	-	-	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	111.109.138	-	2.193.217	-	-	38.387	-	-	-
Остале ванбилансне изложености	546.252	-	-	-	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	132.020.398	11.908.149	2.193.217	≐	≐	43.847	143.847	≐	≐
Укупна изложеност	657.393.752	12.158.066	17.962.853	157.383	≐	36.689.758	2.602.855	≐	49.730.503

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

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

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*				
					ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залогe на робним записима и животињама	Остала средства
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 обевезе	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

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

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.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Процена обезвређења финансијских средстава (Наставак)

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.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Процена обезвређења финансијских средстава (Наставак)

Значајно повећање кредитног ризика (Наставак)

Критеријуми / индикатори који указују на значајно повећање кредитног ризика и прелазак потраживања у Ниво 2 је кашњење дуже од 30 дана а мање од 91 дан, 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 неизмиревања обавеза (default) постоји уколико се испуни било који од услова:

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

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

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

Критеријум који указује на статус 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 неизмиревања 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.

Процена очекиваних кредитних губитака за сва финансијска средства у нивоу 3, врши се на појединачној основи за све изложености изнад прага материјалности за утврђивање појединачно значајних изложености, у складу са Методологијом за обрачун исправке вредности према МСФИ 9.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Процена обезвређења финансијских средстава (Наставак)

Појединачно процењивање исправке вредности (Наставак)

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.

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

Групно процењивање исправке вредности

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

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

- Ниво 1 - 12-месечни очекивани кредитни губици,
- Нивоу 2 и 3 - "lifetime" 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.

За потребе обрачуна исправке вредности користи се ефективна каматна стопа обрачуната у складу са МСФИ 9.

За финансијска средства за која није утврђена ЕКС у складу са стандардом, може се користи доступна ефективна каматна стопа у складу са методологијом НБС или номинална каматна стопа, као најбоља апроксимација ефективне каматне стопе дефинисане стандардом.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Процена обезвређења финансијских средстава (Наставак)

Обрачун ЕАД

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

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

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

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

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

Прилагођавање PD 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.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Процена обезвређења финансијских средстава (Наставак)

Обрачун LGD параметра

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

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

У том смислу, Банка примењује генерално концепт одвојеног LGDsecured и LGDunsecured у зависности од степена обезбеђености појединачног пласмана.

За потребе обрачуна LGDsecured, односно очекиване стопе губитка након реализације колатерала, Банка узима у обзир све интерно расположиве колатерале где постоји процена о могућој наплативости.

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

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

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

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

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

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

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Подаци о структури изложености према нивоима обезвређења

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2025. године	Бруто изложеност			Укупно бруто	Исправка вредности/резервисање			Укупна исправка/резервисање	Укупно нето
	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*		Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*		
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	21.598.155	5.477	-	21.603.631	(7.098)	(154)	-	(7.253)	21.596.378
Кредити и потраживања од комитената	303.038.142	12.973.767	5.994.012	322.005.921	(805.897)	(204.843)	(2.228.049)	(3.238.788)	318.767.133
Кредити и потраживања од становништва:	179.528.910	1.168.762	4.420.887	185.118.559	(434.575)	(46.844)	(1.917.873)	(2.399.291)	182.719.268
Стамбени кредити	62.720.599	377.883	202.348	63.300.830	(34.664)	(3.343)	(23.193)	(61.200)	63.239.631
Потрошачки и готовински кредити	110.856.817	742.622	2.942.738	114.542.177	(360.340)	(40.913)	(1.291.488)	(1.692.741)	112.849.436
Минусна салда	3.529.828	35.150	1.038.982	4.603.959	(19.700)	(1.658)	(493.186)	(514.543)	4.089.416
Кредитне картице	1.596.555	4.585	184.774	1.785.914	(9.942)	(254)	(86.390)	(96.585)	1.689.329
Остали пласмани	825.111	8.522	52.045	885.678	(9.929)	(676)	(23.616)	(34.222)	851.456
Кредити и потраживања од правних лица:	123.509.232	11.805.005	1.573.124	136.887.362	(371.322)	(157.999)	(310.176)	(839.497)	136.047.865
Јавни сектор	62.527.100	-	2.664	62.529.764	(85.367)	-	(1.199)	(86.566)	62.443.198
Јавна предузећа	53.716.443	3.660.378	578.639	57.955.460	(262.232)	(139.630)	(7.134)	(408.996)	57.546.464
Велика и средња	2.556.485	7.641.077	72.953	10.270.525	(3.986)	(17.105)	(23.912)	(45.003)	10.225.522
Микро и мала	3.517.779	486.708	689.777	4.694.264	(12.798)	(1.147)	(212.320)	(226.264)	4.468.000
Предузетници	822.837	16.842	42.953	882.632	(4.829)	(116)	(13.349)	(18.294)	864.338
Остали пласмани	368.577	-	186.140	554.717	(2.112)	-	(52.262)	(54.374)	500.343
Финансијска средства	133.409.225	-	-	133.409.225	(33.659)	-	-	(33.659)	133.375.566
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	6.111	-	-	6.111	-	-	-	-	6.111
расположива за продају	122.753.961	-	-	122.753.961	-	-	-	-	122.753.961
која се држе до доспећа	10.649.153	-	-	10.649.153	(33.659)	-	-	(33.659)	10.615.494
Остале билансне изложености	48.190.074	4.516	159.987	48.354.577	(21.741)	(43)	(148.414)	(170.198)	48.184.379
Билансна изложеност	506.235.596	12.983.760	6.153.999	525.373.354	(868.395)	(205.040)	(2.376.463)	(3.449.897)	521.923.457
Ванбилансна изложеност	128.906.386	3.083.226	30.786	132.020.398	(135.656)	(2.507)	(5.238)	(143.402)	131.876.996
Укупна изложеност	635.141.982	16.066.986	6.184.785	657.393.752	(1.004.051)	(207.547)	(2.381.701)	(3.593.300)	653.800.453

* Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФРС 9

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Подаци о структури изложености према нивоима обезвређења (Наставак)

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2024. године	Бруто изложеност				Исправка вредности/резервисање				Укупно нето
	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупно бруто	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупна исправка/резервисање	
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	35.129.841	61.585	-	35.191.426	(1.491)	(8)	-	(1.499)	35.189.927
Кредити и потраживања од комитената	208.665.127	7.876.700	4.861.492	221.403.318	(655.196)	(258.662)	(2.292.307)	(3.206.164)	218.197.153
Кредити и потраживања од становништва:	125.722.759	6.231.101	3.838.228	135.792.088	(337.770)	(128.102)	(1.878.812)	(2.344.684)	133.447.404
Стамбени кредити	33.999.932	2.738.616	112.202	36.850.750	(23.774)	(56.524)	(20.713)	(101.012)	36.749.738
Потрошачки и готовински кредити	86.855.141	3.385.706	2.645.137	92.885.984	(284.437)	(64.229)	(1.275.947)	(1.624.613)	91.261.371
Минусна салда	2.858.497	41.736	880.737	3.780.970	(19.427)	(1.454)	(480.852)	(501.733)	3.279.238
Кредитне картице	1.725.158	60.083	180.776	1.966.017	(8.919)	(5.143)	(91.948)	(106.010)	1.860.007
Остали пласмани	284.031	4.960	19.375	308.366	(1.212)	(752)	(9.352)	(11.316)	297.050
Кредити и потраживања од правних лица:	82.942.367	1.645.599	1.023.264	85.611.230	(317.426)	(130.559)	(413.495)	(861.481)	84.749.749
Јавни сектор	39.743.956	2.030	79.908	39.825.894	(31.325)	(10)	(9.487)	(40.821)	39.785.073
Јавна предузећа	30.824.374	1.549.731	-	32.374.105	(225.641)	(129.011)	-	(354.652)	32.019.453
Велика и средња	8.772.308	40.025	39.164	8.851.497	(32.713)	(198)	(14.538)	(47.449)	8.804.048
Микро и мала	2.526.941	44.587	846.184	3.417.713	(24.390)	(653)	(369.079)	(394.122)	3.023.591
Предузетници	891.395	9.225	58.008	958.628	(3.276)	(687)	(20.391)	(24.355)	934.274
Остали пласмани	183.393	-	-	183.393	(82)	-	-	(82)	183.311
Финансијска средства	139.488.409	-	-	139.488.409	(17.582)	-	-	(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)	-	-	(17.582)	9.417.600
Остале билансне изложености	32.486.579	24.005	164.199	32.674.783	(9.925)	(1.502)	(106.113)	(117.539)	32.557.244
Билансна изложеност	415.769.956	7.962.289	5.025.691	428.757.936	(684.192)	(260.172)	(2.398.420)	(3.342.785)	425.415.152
Ванбилансна изложеност	126.121.362	242.841	2.957.602	129.321.806	(72.193)	(5.727)	(3.715)	(81.634)	129.240.172
Укупна изложеност	541.891.319	8.205.130	7.983.293	558.079.741	(756.386)	(265.898)	(2.402.134)	(3.424.419)	554.655.323

* Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФРС 9

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Подаци о секторској структури исправки вредности и резервисања

Стање на дан 31.12.2025. године	у хиљадама динара							
	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	34.588.597	(14.520)	-	-	26	-	34.588.623	(14.520)
Сектор јавних предузећа	76.397.848	(293.127)	3.660.416	(139.631)	578.896	(7.145)	80.6637.160	(439.903)
Сектор привредних друштава	8.101.309	(17.246)	8.130.091	(18.255)	766.139	(236.675)	16.997.538	(272.176)
Сектор предузетника	837.048	(4.945)	17.094	(119)	48.333	(13.479)	902.476	(18.543)
Јавни сектор	189.852.291	(91.306)	49	(1)	2.687	(1.204)	189.855.027	(92.511)
Сектор становништва и РПГ	179.165.334	(440.008)	1.167.334	(46.837)	4.570.444	(2.065.482)	184.903.112	(2.552.327)
Сектор страних лица	16.996.975	(5.092)	8.748	(197)	409	(194)	17.006.132	(5.483)
Сектор других комитената	296.195	(2.152)	27	-	187.065	(52.283)	483.287	(54.435)
Билансна актива која се класификује	<u>506.235.693</u>	<u>(868.395)</u>	<u>12.983.760</u>	<u>(205.040)</u>	<u>6.153.999</u>	<u>(2.376.463)</u>	<u>525.373.354</u>	<u>(3.449.897)</u>
Сектор финансија и осигурања	10.643.502	(2.497)	-	-	-	-	10.643.502	(2.497)
Сектор јавних предузећа	13.462.774	(14.791)	51.971	(685)	15.628	(1.298)	13.530.373	(16.774)
Сектор привредних друштава	13.066.695	(2.146)	3.012.761	(1.665)	-	-	16.079.456	(3.810)
Сектор предузетника	76.126	(241)	-	-	-	-	76.126	(241)
Јавни сектор	81.354.839	(91.261)	-	-	-	-	81.354.839	(91.261)
Сектор становништва и РПГ	7.083.141	(13.713)	18.494	(157)	15.158	(3.940)	7.116.793	(17.810)
Сектор страних лица	3.150.059	(10.999)	-	-	-	-	3.150.059	(10.999)
Сектор других комитената	69.251	(9)	-	-	-	-	69.251	(9)
Ванбилансна актива која се класификује	<u>128.906.386</u>	<u>(135.656)</u>	<u>3.083.226</u>	<u>(2.507)</u>	<u>30.786</u>	<u>(5.238)</u>	<u>132.020.398</u>	<u>(143.402)</u>
Укупно актива која се класификује	<u>635.141.982</u>	<u>(1.004.051)</u>	<u>16.066.986</u>	<u>(207.547)</u>	<u>6.184.785</u>	<u>(2.381.701)</u>	<u>657.393.752</u>	<u>(3.593.300)</u>

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Подаци о секторској структури исправки вредности и резервисања (Наставак)

Стање на дан 31.12.2024. године	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		у хиљадама динара 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
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	<u>415.769.956</u>	<u>(684.192)</u>	<u>7.962.289</u>	<u>(260.172)</u>	<u>5.025.691</u>	<u>(2.398.421)</u>	<u>428.757.936</u>	<u>(3.342.785)</u>
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	<u>126.121.362</u>	<u>(72.194)</u>	<u>242.841</u>	<u>(5.726)</u>	<u>2.957.602</u>	<u>(3.715)</u>	<u>129.321.806</u>	<u>(81.634)</u>
Укупно актива која се класификује	<u>541.891.318</u>	<u>(756.387)</u>	<u>8.205.130</u>	<u>(265.898)</u>	<u>7.983.293</u>	<u>(2.402.135)</u>	<u>558.079.741</u>	<u>(3.424.419)</u>

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)
➤ Кредитни ризик (Наставак)
Кретања и стања исправке вредности и резервисања по нивоима обезвређења према типу финансијског инструмента

у хиљадама динара

Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Почетно стање 01.01.2025.	1.491	8	-	1.499
Прелазак у ниво 1	2.610	(2.610)	-	-
Прелазак у ниво 2	(166)	587	(421)	-
Прелазак у ниво 3	-	-	-	-
Промена резервисања по основу промене кредитног ризика	(22.149)	2.092	(1.549)	(21.606)
Исправка вредности по основу нових пласмана*	68.060	75	2.091	70.227
Смањење услед наплате	(41.483)	-	(121)	(41.604)
Отпис - пренос на ванбилансну евиденцију	-	-	-	-
Курсне разлике и остале промене	(1.264)	1	-	(1.263)
Стање на дан 31.12.2025.	7.098	154	-	7.253

*новоодобрени пласмани класификовани су на 31.12.2025. године, а не у тренутку иницијалног одобрења или куповине

у хиљадама динара

Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Почетно стање 01.01.2024.	2.083	144	38	2.264
Прелазак у ниво 1	1.256	(1.256)	-	-
Прелазак у ниво 2	-	-	-	-
Прелазак у ниво 3	-	-	-	-
Промена резервисања по основу промене кредитног ризика	(12.421)	1.989	-	(10.432)
Исправка вредности по основу нових пласмана*	52.554	97	-	52.651
Смањење услед наплате	(41.981)	(965)	(38)	(42.984)
Отпис - пренос на ванбилансну евиденцију	-	-	-	-
Курсне разлике и остале промене	-	-	-	-
Стање на дан 31.12.2024.	1.491	8	-	1.499

*новоодобрени пласмани класификовани су на 31.12.2024. године, а не у тренутку иницијалног одобрења или куповине

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Кретања и стања исправке вредности и резервисања по нивоима обезвређења према типу финансијског инструмента (Наставак)

у хиљадама динара

Кредити и потраживања од комитената	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Почетно стање 01.01.2025.	655.196	258.662	2.292.307	3.206.164
Прелазак у ниво 1	340.630	(203.275)	(137.354)	-
Прелазак у ниво 2	(78.816)	270.597	(191.782)	-
Прелазак у ниво 3	(15.798)	(84.885)	100.682	-
Промена резервисања по основу промене кредитног ризика	(214.850)	(50.167)	16.228	(248.789)
Исправка вредности по основу нових пласмана*	2.331.732	228.494	3.297.126	5.857.352
Смањење услед наплате	(2.753.397)	(127.942)	(2.838.224)	(5.719.564)
Отпис - пренос на ванбилансну евиденцију	-	-	(3.643)	(3.643)
Курсне разлике и остале промене	541.200	(86.641)	(307.291)	(147.268)
Стање на дан 31.12.2025.	805.897	204.843	2.228.049	3.238.789

*новоодобрени пласмани класификовани су на 31.12.2025. године, а не у тренутку иницијалног одобрења или куповине

у хиљадама динара

Кредити и потраживања од комитената	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Почетно стање 01.01.2024.	532.362	174.078	3.072.320	3.778.760
Прелазак у ниво 1	227.610	(83.392)	(144.218)	-
Прелазак у ниво 2	(208.275)	502.081	(293.806)	-
Прелазак у ниво 3	(19.336)	(450.351)	469.687	-
Промена резервисања по основу промене кредитног ризика	(270.826)	(36.071)	21.750	(285.147)
Исправка вредности по основу нових пласмана*	813.247	188.328	353.979	1.355.554
Смањење услед наплате	(418.935)	(35.649)	(1.186.783)	(1.641.367)
Отпис - пренос на ванбилансну евиденцију	-	-	-	-
Курсне разлике и остале промене	(653)	(362)	(622)	(1.637)
Стање на дан 31.12.2024.	655.196	258.662	2.292.307	3.206.164

*новоодобрени пласмани класификовани су на 31.12.2024. године, а не у тренутку иницијалног одобрења или куповине

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)
➤ Кредитни ризик (Наставак)
Кретања и стања исправке вредности и резервисања по нивоима обезвређења према типу финансијског инструмента (Наставак)

у хиљадама динара

Ванбилансне изложености	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<u>Почетно стање 01.01.2025.</u>	<u>72.193</u>	<u>5.727</u>	<u>3.715</u>	<u>81.634</u>
Прелазак у ниво 1	5.912	(5.818)	(95)	-
Прелазак у ниво 2	(996)	1.815	(819)	-
Прелазак у ниво 3	(113)	(443)	556	-
Промена резервисања по основу промене кредитног ризика	16.858	1.547	2.960	21.365
Исправка вредности по основу нових пласмана*	164.964	203	4.212	169.378
Смањење услед наплате	(58.546)	(248)	(4.682)	(63.476)
Отпис - пренос на ванбилансну евиденцију	-	-	-	-
Курсне разлике и остале промене	(64.616)	(275)	(609)	(65.500)
<u>Стање на дан 31.12.2025.</u>	<u>135.656</u>	<u>2.508</u>	<u>5.238</u>	<u>143.402</u>

*новоодобрени пласмани класификовани су на 31.12.2025. године, а не у тренутку иницијалног одобрења или куповине

у хиљадама динара

Ванбилансне изложености	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<u>Почетно стање 01.01.2024.</u>	<u>38.931</u>	<u>14.715</u>	<u>2.263</u>	<u>55.908</u>
Прелазак у ниво 1	4.251	(4.191)	(60)	-
Прелазак у ниво 2	(12.650)	24.947	(12.297)	-
Прелазак у ниво 3	(236)	(332)	568	-
Промена резервисања по основу промене кредитног ризика	15.245	1.023	13.237	29.505
Исправка вредности по основу нових пласмана*	75.103	109	3.212	78.424
Смањење услед наплате	(48.451)	(30.544)	(3.208)	(82.203)
Отпис - пренос на ванбилансну евиденцију	-	-	-	-
Курсне разлике и остале промене	-	-	-	-
<u>Стање на дан 31.12.2024.</u>	<u>72.193</u>	<u>5.727</u>	<u>3.715</u>	<u>81.634</u>

*новоодобрени пласмани класификовани су на 31.12.2024. године, а не у тренутку иницијалног одобрења или куповине

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

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).

Интерни рејтинг модели калибрирани су према сегментима портфолија и према врсти производа и то за:

- 1) физичка лица,
- 2) недозвољени минус физичких лица,
- 3) пољопривреднике (носиоци РПГ-а),
- 4) привредна друштва (сегмент према секторској структури и величини):
 - јавна предузећа и предузећа са директним или индиректним учешћем државе, територијалне аутономије или локалне самоуправе у власништву државе,
 - велика и средња предузећа,
 - мала и микро предузећа,
- 5) предузетнике који воде двојно књиговодство,
- 6) предузетнике паушалце,
- 7) пословне банке и финансијске институције,
- 8) државе и централне банке,
- 9) јединице територијалне аутономије и локалне самоуправе.

Као посебан сегмент посматрају се остала потраживања из пословног односа према правним лицима и остала потраживања према физичким лицима.

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, мала и предузетници који воде двојно књиговодство	Физичка лица (кредити, кредитне картице и одобрена прекорачења по ТР ФЛ)	Пољопривредници	Предузетници паушалци, недозвољени минус по ТР, 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	5	2-5	/
Средњи	6-7	5-6	5-6	2	2	6	6	/
Висок	8	7-8	7-9	3	3	7	7	/
Статус неизмирења обавеза	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

Систем интерног рејтинга

- 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

Стање на дан 31.12.2025. 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	291.533.257	21.563.288	2.914.825	5.994.012	104.613.722	398.635
Кредити и потраживања од становништва:	158.023.386	19.790.994	2.883.292	4.420.887	90.358.345	280.268
Стамбени кредити	57.817.396	5.154.756	126.330	202.348	40.852.938	50.658
Потрошачки и готовински кредити	95.083.800	14.026.353	2.489.286	2.942.738	49.495.402	229.610
Минусна салда	3.024.284	487.004	53.690	1.038.982	-	-
Кредитне картице	1.511.074	73.760	16.307	184.774	-	-
Остали пласмани	586.833	49.122	197.678	52.045	10.005	-
Кредити и потраживања од правних лица:	133.509.870	1.772.835	31.533	1.573.124	14.255.377	118.367
Јавни сектор	62.527.100	-	-	2.664	-	-
Јавна предузећа	55.983.777	1.393.045	-	578.639	11.719.224	-
Велика и средња	10.197.572	-	-	72.953	525.295	-
Микро и мала	3.770.348	203.896	30.243	689.777	1.801.928	114.974
Предузетници	780.087	58.303	1.290	42.953	187.208	3.393
Остали пласмани	250.986	117.591	-	186.140	21.722	-
Остале билансне изложености	197.021.030	6.086.498	100.458	159.987	-	-
Билансна изложеност	488.554.287	27.649.686	3.015.283	6.153.999	104.613.722	398.635
Плативе гаранције	1.719.054	29.076	-	13.887	381.117	13.228
Чинидбене гаранције	16.655.848	-	1.250	2.400	11.663.111	-
Непокривени акредитиви	1.943.492	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обевезе	109.220.363	1.861.314	23.027	4.434	2.231.603	-
Остале ванбилансне изложености	514.676	16.154	5.358	10.065	-	-
Ванбилансна изложеност	130.053.432	1.907.203	28.976	30.786	14.275.831	13.228
Укупна изложеност	618.607.718	29.556.313	3.043.719	6.184.785	118.889.554	411.863

* Ниво кредитног квалитета се ради на основу рејтинг категорије појединачног потраживања по матрици која је дата испод табеле

** висок ниво кредитног квалитета обухвата минимални и низак ниво кредитног ризика

*** средњи ниво обухвата средњи ниво кредитног ризика

**** Низак ниво кредитног квалитета обухвата висок ниво кредитног ризика

***** Сва потраживања са дифолтном рејтинг категоријом су у Нивоу 3.

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

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Кредитни ризик (Наставак)

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

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 обевезе	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 се ради на основу рејтинге категорије појединачног потраживања по матрици која је дата испод табеле

** висок ниво кредитног квалитета обухвата минимални и низак ниво кредитног ризика

*** средњи ниво обухвата средњи ниво кредитног ризика

**** Низак ниво кредитног квалитета обухвата висок ниво кредитног ризика

***** Сва потраживања са дифолтном рејтинг категоријом су у Нивоу 3.

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

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ 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 усклађивање 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.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Ризик земље (Наставак)

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

у хиљадама динара

Ниво ризика	2025			2024		
	Бруто изложеност	% у односу на капитал	Исправка вредности	Бруто изложеност	% у односу на капитал	Исправка вредности
Без ризика	12.327.406	28.0%	(3.869)	31.666.032	88.4%	(2.161)
Мали ризик	60.844	0.1%	(41)	38.553	0.1%	-
Умерен ризик	16	-	-	153	-	(1)
Висок ризик	10.436.866	23.7%	(12.418)	13.502.112	37.7%	(1.310)
Врло висок ризик	5.772	-	(156)	61.598	0.2%	(8)
Укупно	22.830.904	-	(16.484)	45.268.448	-	(3.480)

➤ Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

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

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

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

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се:

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

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Ризик ликвидности (Наставак)

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
2025	1,82	2,48	3,02	1,70
2024	2,84	2,83	3,29	2,30

Ужи показатељ ликвидности

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2025	1,68	2,07	2,63	1,45
2024	2,43	2,07	2,62	1,60

Показатељ покрића ликвидносном активом (ППЛА)

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2025	153,75%	177,06%	185,67%	153,75%
2024	215,12%	203,87%	215,12%	185,94%

Показатељ нето стабилних извора финансирања (НСИФ)

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2025	172,20%	187,62%	196,77%	172,20%
2024	213,33%	229,27%	250,09%	213,33%

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
2025	38,36% - 51,94%	43,34%	48,51% - 56,20%	52,41%	66,62% - 88,23%	75,38%
2024	38,88% - 53,24%	43,73%	46,62% - 53,90%	50,84%	62,58% - 89,98%	70,91%

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Ризик ликвидности (Наставак)

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима ликвидности (Наставак)

Током 2025. 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 31.12.2025. износио 38,0 милијарди RSD, такође је био изнад интерно дефинисаног лимита (интерни лимит је Показатељ *gap*-а ликвидности > 0).

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Ризик ликвидности (Наставак)

Рочна структура активе и пасиве на дан 31.12.2025. године:

ПОЗИЦИЈА	у хиљадама динара								
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-2 године	2-5 година	преко 5 година	УКУПНО
А К Т И В А									
Готовина и средства код централне банке	8.826.588	65.394.319	-	-	-	-	-	-	74.220.907
Заложена фин. средства	638.236	-	-	-	-	-	-	6.556.655	7.194.891
Потраживања по основу деривата	-	-	6.111	-	-	-	-	-	6.111
Хартије од вредности	5.611.139	-	-	1.255.683	-	9.474.873	39.921.904	77.105.856	133.369.455
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	21.499.288	-	-	-	-	-	92.415	4.675	21.596.378
Кредити и потраживања од комитената	7.684.531	892.619	16.234.249	7.028.435	16.862.480	20.766.572	96.887.256	181.664.378	348.020.520
Инвест. у зависна друштва	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661	2.590.661
Нематеријална имовина	-	-	-	-	-	-	-	2.262.454	2.262.454
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	-	7.648.750	7.648.750
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	-	14.850	14.850
Остала средства	4.918.174	1	63.427	63.512	84.885	217	68	438.343	5.568.627
УКУПНО АКТИВА	<u>49.177.956</u>	<u>66.286.939</u>	<u>16.303.787</u>	<u>8.347.630</u>	<u>16.947.365</u>	<u>30.241.662</u>	<u>136.901.643</u>	<u>278.286.622</u>	<u>602.493.604</u>

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Ризик ликвидности (Наставак)

Рочна структура активе и пасиве на дан 31.12.2025. године:

	ПАСИВА								у хиљадама динара
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци	2.397.167	100.000	893.105	1.512.000	1.703.079	300.000	535.000	-	7.440.351
Депозити и остале обавезе према другим комит.	90.950.085	41.318.114	39.707.208	45.465.882	97.181.449	75.924.945	141.571.086	58.035	532.176.804
Резервисања	-	143.402	111.675	-	627.562	-	-	-	882.639
Текуће пореске обавезе	-	-	-	10.143	-	-	-	-	10.143
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	397.806	-	-	-	397.806
Остале обавезе	5.995.580	-	1.506	4.526	11.523	16.667	323.213	997.976	7.350.991
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	54.234.870	54.234.870
УКУПНО ПАСИВА	<u>99.342.832</u>	<u>41.561.516</u>	<u>40.713.494</u>	<u>46.992.551</u>	<u>99.921.419</u>	<u>76.241.612</u>	<u>142.429.299</u>	<u>55.290.881</u>	<u>602.493.604</u>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2025.</i>	(50.164.876)	24.725.423	(24.409.707)	(38.644.921)	(82.974.054)	(45.999.950)	(5.527.656)	222.995.741	
<i>Кумулативна неусклађеност 2025. година</i>	(50.164.876)	(25.439.453)	(49.849.160)	(88.494.081)	(171.468.135)	(217.468.085)	(222.995.741)	-	-
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2024.</i>	13.731.848	58.320.194	(34.830.097)	(30.389.260)	(58.308.997)	(52.334.633)	(35.348.256)	139.159.201	
<i>Кумулативна неусклађеност 2024. година</i>	13.731.848	72.052.042	37.221.945	6.832.685	(51.476.312)	(103.810.945)	(139.159.201)	-	

Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31.12.2025. указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза у периоду од 1 до 14 дана и од 31 дана до 5 година.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Каматни ризик у банкарској књизи

Каматни ризик у банкарској књизи је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу позиција из банкарске књиге услед промена каматних стопа.

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 банкарској књизи.

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 31.12.2025. 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	(230.086.470)	61.222.798	73.956.019	(13.437.779)	16.955.244	15.970.939	20.537.971	21.612.291	11.838.843	4.005.059	(25.300)
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 31.12.2025.	(184.069)	195.913	532.483	(192.160)	469.660	717.095	1.261.031	1.666.308	1.201.643	531.071	(4.514)
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	-

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Каматни ризик у банкарској књизи (Наставак)

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

	31.12.2025.	31.12.2024.
Економска вредност капитала под ризиком	± 6.194.461	± 3.479.073
Промена економске вредности капитала / Регулаторни капитал	± 14,09%	± 9,72%

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 31.12.2025. износи ± 6.194.461 хиљада RSD, што представља 14,09% регулаторног капитала Банке. Раст изложености Банке каматном ризику у 2025. 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 дугорочни кредити правним лицима и стамбени кредити становништву. Остварене вредности у току 2025. 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 страниј валути, динарске позиције индексиране валутном клаузулом и позиције у злату.

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

Мерење и процена изложености девизном ризику врши се:

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

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Девизни ризик (Наставак)

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 2025. године није регистровано прекорачење регулаторног лимита и интерног лимита.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

Показатељ девизног ризика	Показатељ девизног ризика			
	Минимум	Максимум	Просек	31.12.
2025	0,06%	13,22%	2,31%	1,17%
2024	0,18%	12,84%	2,95%	0,89%

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Девизни ризик (Наставак)

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2025:

(у хиљадама динара)

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС АКТИВЕ И ПАСИВЕ на дан 31.12.2025.

АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	ИНДЕКС. ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО
Готовина и средства код ЦБ	73.559.556	25.938.754	-	272.413	-	3.551.275	-	152.296	-	103.474.294
Заложена финансијска средства	7.131.444	-	-	-	63.447	-	-	-	-	7.194.891
Потраживања по основу деривата	6.111	-	-	-	-	-	-	-	-	6.111
Хартије од вредности	96.956.377	32.870.472	-	3.542.606	-	-	-	-	-	133.369.455
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	11.722.677	3.885.262	-	383.469	-	4.039.138	-	1.565.832	-	21.596.378
Кредити и потраживања од комитената	203.352.898	1.354.687	114.043.729	15.047	-	-	772	-	-	318.767.133
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	-	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661
Нематеријална имовина	2.262.454	-	-	-	-	-	-	-	-	2.262.454
Некретнине, постројења и опрема	7.648.750	-	-	-	-	-	-	-	-	7.648.750
Инвестиционе некретнине	14.850	-	-	-	-	-	-	-	-	14.850
Остала средства	5.026.107	540.053	649	436	-	1.072	-	310	-	5.568.627
УКУПНО АКТИВА	<u>410.271.885</u>	<u>64.589.228</u>	<u>114.044.378</u>	<u>4.213.971</u>	<u>63.447</u>	<u>7.591.485</u>	<u>772</u>	<u>1.718.438</u>	<u>≡</u>	<u>602.493.604</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	5.993.804	1.434.532	-	892	-	10.781	-	342	-	7.440.351
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	350.337.508	168.832.251	704	4.212.505	-	8.124.677	-	669.159	-	532.176.804
Резервисања	882.639	-	-	-	-	-	-	-	-	882.639
Текуће пореске обавезе	10.143	-	-	-	-	-	-	-	-	10.143
Одложене пореске обавезе	397.806	-	-	-	-	-	-	-	-	397.806
Остале обавезе	3.411.623	1.582.896	1.345.583	55.439	4	17.149	-	938.297	-	7.350.991
Капитал	54.234.870	-	-	-	-	-	-	-	-	54.234.870
УКУПНО ПАСИВА	<u>415.268.393</u>	<u>171.849.679</u>	<u>1.346.287</u>	<u>4.268.836</u>	<u>4</u>	<u>8.152.607</u>	<u>≡</u>	<u>1.607.798</u>	<u>≡</u>	<u>602.493.604</u>
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ										170.355.458
GAP 31.12.2025.	(4.996.508)	(107.260.451)	112.698.091	(54.865)	63.443	(561.122)	772	110.640		
GAP 31.12.2024.	(1.503.521)	(67.428.683)	69.077.041	32.633	3.706	34.657	776	(216.609)		

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Девизни ризик (Наставак)

Анализа осетљивости на промену девизног курса

У табели се презентује резултат разумно могућих кретања курса 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.

Девизни подбиланс	у хиљадама динара		
	31.12.2025.	+5%	-2%
А К Т И В А			
Готовина и средства код централне банке	29.914.738	1.495.737	(598.295)
Заложена финансијска средства	63.447	3.172	(1.269)
Хартије од вредности	36.413.078	1.820.654	(728.262)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	9.873.701	493.685	(197.474)
Кредити и потраживања од комитената	115.414.235	5.770.712	(2.308.285)
Остала средства	542.520	27.126	(10.850)
УКУПНО АКТИВА	<u>192.221.719</u>	<u>9.611.086</u>	<u>(3.844.434)</u>
П А С И В А			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	1.446.547	72.327	(28.931)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	181.839.296	9.091.965	(3.636.786)
Остале обавезе	3.939.368	196.968	(78.787)
УКУПНО ПАСИВА	<u>187.225.211</u>	<u>9.361.261</u>	<u>(3.744.504)</u>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2025.	4.996.508	249.825	(99.930)
Нето отворена девизна позиција 31.12.2024.	1.503.521	75.176	(30.070)

Промена курса валута у односу на динар за +5% утицала би на повећање добити Банке за 249,8 милиона RSD, док би промена за -2% утицала на смањење добити за 99,9 милиона RSD, уз претпоставку да сви остали параметри остану непромењени.

➤ Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик могућности 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, грешака у развоју, неодговарајуће примене или употребе интерних модела, као и услед непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик укључује правни ризик, ризик модела 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.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Оперативни ризик (Наставак)

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 Банке (BIA) којом су дефинисани кључни пословни процеси у Банци чије је функционисање неопходно одржати у случају 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 непредвиђених догађаја односно катастрофа који могу изазвати финансијске, оперативне, правне, репутационе и друге ризике по Банку.

Број пријављених догађаја по основу оперативног ризика у 2025. години је смањен у односу на претходну годину за око 19%. Процентуално највећи број догађаја се односи на тужбе које су клијенти поднели против Банке ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева (око 51%) и на догађаје који се односе на извршења трансакција, испоруку и управљање процесима у Банци као и догађаје који се односе на прекиде у пословању и грешке у системима Банке (око 47%).

Укупан износ потенцијалних губитака по основу оперативног ризика се налази у категорији - Средњи (100.001 - 1.000.000 EUR).

➤ Управљање капиталом

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

Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на 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.

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

➤ Управљање капиталом (Наставак)

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:

- Капитални захтев за кредитни ризик** - Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 8%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности билансне активе и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и помножених факторима конверзије и пондерима кредитног ризика.
- Капитални захтев за девизни ризик** - израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 8%.
- 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 31.12.2025. године

Ниво ризика	у хиљадама динара)	
	2025	2024
Основни капитал	43.925.528	35.748.105
Допунски капитал	53.019	53.019
Капитал	43.978.547	35.801.124
Ризична актива	254.030,074	201.195.415
Показатељ адекватности капитала	17,31%	17,79%

Банка је за 2025. и 2024. годину остварила показатеље пословања у оквиру лимита дефинисаних Одлуком НБС о адекватности капитала и у оквиру дефинисаних интерних лимита.

9. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

Банка је у складу са чланом 22. Закона о рачуноводству извршила усаглашавање обавеза и потраживања са својим повериоцима и дужницима.

У складу са Правилником о рачуноводству Банке извршено је усаглашавање потраживања и обавеза са клијентима Банке, са датумом 30.11.2025. године.

Клијентима је послато укупно 67.067 ИОС образаца у укупном износу за усаглашавање потраживања од 451.115.224 хиљаде динара и обавеза у износу од 223.944.916 хиљаде динара.

Износ неусаглашених потраживања износи 756.927 хиљаде динара што преставља 0,17% потраживања садржаних у послатим ИОС-има.

Највећи износ неусаглашених потраживања односи се на ванбилансне ставке.

Износ неусаглашених обавеза износи 6.545 хиљаде динара што преставља 0,003% обавеза садржаних у послатим ИОС-има.

10. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2025. године:

Показатељи пословања	Вредности Прописане	31.12.2025.	31.12.2024.
		Остварене	Остварене
Регулаторни капитал	Мин. 10 мил. ЕУР	43.978.547 хиљада динара или 375 мил ЕУР	35.801.124 хиљада динара или 306 мил ЕУР
Адекватност капитала	Мин. 8%	17,31%	17,79%
Збир свих великих изложености	Макс. 400%	117,12	156,12
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица*	Макс. 25%	22,82%	23,64%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	18,37%	18,90%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	5,95%	7,30%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	1,82	2,84
Просечан месечни ужи показатељ ликвидности	Мин. 0,7	1,68	2,43
Показатељ покрића ликвидном активом	Мин. 100%	153,75%	215,12%
Показатељ нето стабилних извора финансирања	Мин. 100%	172,20%	/
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	1,17%	0,89%
Показатељ ризика концентрације	Макс. 30%	1,93%	3,92%

*појединачно највећа изложеност

11. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Почетком 2025 године, Канцеларија за контролу стране имовине (Office for Foreign Assets Control – OFAC) је уврстила једног клијента Банке на листу посебно означених држављања и блокираних особа (Specially Designated Nationals and Blocked Persons List - SDN list). Коначна привремена лиценца је истекла 09.10.2025. и Банка је до тада имала пословне активности са Клијентом које су биле у границама које су дозвољавале појединачне лиценце.

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.

Са 31.12.2025. године, Банка је, узимајући у обзир препознате индикаторе раног упозорења, идентификовала значајан пораст кредитног ризика (SICR) код Клијента. У складу са Методологијом за МСФИ 9, потраживања од Клијента рекласификована су у Ниво 2 (Stage 2).

31.12.2025. Канцеларија за контролу стране имовине (Office for Foreign Assets Control – OFAC), је одобрила нову лиценцу, која је поново продужена током јануара и током фебруара 2026. године, а предуслов је да већински власник отпочне процес продаје. Са потенцијалним инвеститорима потписан је оквирни обавезујући споразум. Том приликом је најављено да би трансакција могла да буде завршена до 31.03.2026. Сама трансакција чека одобрење OFAC-а, који је дао рок до 24.03.2026. да се потпише купопродајни уговор.

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.

Пословном политиком и стратегијом Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд за трогодишњи период 2026-2028. године, коју је Скупштина Банке усвојила 29.12.2025. године, планирано је да ће Банка у предстојећем трогодишњем периоду радити на даљем унапређивању пословања како би остварила основне стратешке правце развоја, у циљу остваривања дугорочно одрживог приноса на капитал и активу, побољшања већ стабилне тржишне позиције на домаћем банкарском тржишту, даљем ширењу пословања у региону, а све у складу са Закључком Владе Републике Србије који се односи на стратешку оријентацију пословног модела Банке.

Пословном политиком и стратегијом Банке за трогодишњи период 2026-2028. године, постављени су и циљеви да Банка постане водећа и модерна банка за пословање са физичким лицима, предузетницима, микро, малим и средњим правним лицима, да настави са остваривањем позитивних резултата пословања и задовољавајућих стопа приноса на пословну имовину и капитал.

С обзиром на претходну консолидацију и концентрацију на домаћем банкарском тржишту, Банка је аквизицијом Комерцијалне банке а.д. Бања Лука проширила своје пословање и на подручје изван Србије, препознавши потенцијале за даљи раст синергијом пословања на ова два блиска банкарска тржишта.

11. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

Да би Банка остварила наведене стратешке циљеве на домаћем и регионалном банкарском тржишту, задржала и унапредила своју конкурентску позицију, додатно проширила базу клијената уз даљи планирани раст билансне суме и депозитног потенцијала, те наставак подршке државним пројектима, неопходно је појачати капиталну базу повећањем основног акцијског капитала Банке која представља и гарант сигурности депонената Банке.

Укупан износ добити остварен у 2025. години износи **7.790.656 хиљада динара**, а Банка је у складу са Законом о буџету (члан 16.) у обавези да најмање 50% сразмерног дела добити уплати у буџет Републике Србије, осим уколико се, уз сагласност Владе, донесе одлука да се из остварене добити повећа капитал.

С тим у вези, Банка ће иницирати добијање сагласности за покретање поступка докапитализације из добити остварене у 2025. години (повећање основног капитала из нето имовине друштва), и то у износу од 4 милијарде динара, док би се преостали износ добити у износу од **3.790.656 хиљада динара** исплатио акционарима у виду дивиденде.

12. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Пословне промене исказане у иностраној 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 иностраној 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 иностраној валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Банке у иностраној 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.

12. ПЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ (Наставак)

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

Валута	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2023.
EUR	117,2820	117,0149	117,1737
USD	99,9165	112,4386	105,8671
CHF	126,0013	124,5237	125,5343
AUD	66,8159	69,8763	72,4054
CAD	72,9139	78,3652	80,0094
DKK	15,7012	15,6880	15,7175
JPY (100)	63,7992	71,9959	74,8762
NOK	9,9325	9,9225	10,3792
SEK	10,8453	10,2000	10,5963
GBP	134,4515	141,1178	132,0550
BAM	59,9653	59,8288	59,9100

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА

Никола Симић



ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА

мр Бојан Кекић



1921

**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
ЗА 2025. ГОДИНУ**

МАРТ 2026.



САДРЖАЈ:

I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР	5
1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту	6
1.2. Макроекономска кретања у Србији	7
1.3. Банкарски сектор Србије	9
1.4. Позиција Банке у банкарском сектору	10
II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА	11
III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА	15
IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ	20
4.1. Пословање са становништвом	21
4.2. Пословање са правним лицима	24
4.3. Хартије од вредности	25
4.4. Активности истраживања и развоја	26
4.5. Маркетиншке активности	26
4.6. Откуп сопствених акција	27
4.7. Догађаји након датума билансирања	27
V КОРПОРАТИВНО УПРАВЉАЊЕ И ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ	30
VI СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА	33
VII ОРГАНИ УПРАВЉАЊА И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА БАНКЕ	37
VIII ЉУДСКИ РЕСУРСИ	41

Уводна реч председника Извршног одбора Банке

Када говоримо о 2025. години, у Банци Поштанска штедионица имамо много разлога за понос. Наша посвећеност, марљивост и одлучност да постигнемо што боље резултате, показале су се јачим од свих препрека. Успели смо, и подаци то показују, да будемо ослонац и подршка како грађанима, тако и привреди и држави и да останемо препознатљиви као права, домаћинска, јака и стабилна државна банка. О томе, више од било каквих речи, најбоље говоре бројке.

Биланса сума Банке у 2025. премашила је 600 милијарди динара што је раст од 15% у односу на претходну годину, кредити привреди су порасли за 63%, а грађанима за 38%. Ниво ненаплативих кредита истовремено је сведен на 1,9%.

Добит од 7,8 милијарди динара превазишла је и рекордну 2024. годину, упркос паду активних каматних стопа. Према величини, развијености и географској распрострањености пословне мреже, коју данас чини седам регионалних центара, 24 филијале и 238 експозитура и са 2.670 запослених, Банка Поштанска штедионица је лидер на банкарском тржишту Србије.

Без обзира на све наведено, јако је битно да истакнем да профит сам по себи није од круцијалне важности за нас, иако представља важну компоненту нашег свеукупног позиционирања на банкарском тржишту Републике Србије. С тим у вези, оно што врло често истичем и на чему континуирано инсистирам је чињеница да је интегрални и основни део нашег пословног модела реч сигурност, из које се потпуно природно рађа поверење. Желимо, дакле, да обезбедимо, по цену остваривања и нешто нижих профитних и стопа приноса на ангажовани капитал и имовину, да су средства наших клијената потпуно сигурна и да се о њима старамо са пажњом доброг домаћина. Уосталом, наш ултимативни циљ је да Банка Поштанска штедионица, као финансијска институција у којој Република Србија има потпуно јасно изражен интерес, буде друга кућа за све наше клијенте и све грађане наше земље, у којој ће моћи у сваком тренутку да пронађу сигурног и поузданог партнера за све њихове финансијске потребе.

Дакле, бројке јесу јасне и важне, али Банка Поштанска штедионица се на нашем тржишту издваја по томе што оне нису једино мерило успешности нашег пословања.

За успешно пословање један од најважнијих темеља је свест свих наших запослених о томе да људи који уђу у нашу банку не раде то само да би отварали рачуне, улагали новац или узимали кредите. Они овде пре свега полажу своје поверење. То је основна валута којом располажемо и коју чувамо.

Друга важна ствар је да смо, заједно са нашим акционарима и клијентима у претходној години наставили да сањамо, али и остварујемо, велике снове и пројекте. Навешћу само неке, који можда најбоље илуструју однос према послу и нашој држави и грађанима.

У фебруару смо успешно завршили вишегодишњи пројекат модернизације информационог система који ће бити кључни ослонац и покретач даљег развоја производа и услуга Банке. Направили смо снажан искорак ка најсавременијим банкарским трендовима истовремено чувајући традицију, сигурност, квалитет и посвећеност својим клијентима. Посебно је важно истаћи да је овај пројекат реализован без застоја у раду са клијентима, уз огроман ангажман запослених у целој пословној мрежи. Дигиталну трансформацију настављамо и у 2026. години, која ће уз улагање и развој вештачке интелигенције, омогућити клијентима низ нових услуга уз већу доступност и могућност њиховог једноставнијег коришћења.

Банка се у марту прва укључила у подршку државном пројекту стамбених кредита за младе. Више од 2.400 одобрених кредита у 2025. није само статистички податак, већ јасна потврда исправности овог програма и залог за будућност. Млади људи који планирају живот и изградњу породице у нашој земљи победа су свих учесника у овом пројекту, који ће бити настављен и у овој години. Иза сваког од тих кредита стоји конкретна животна прича – први стан, први дом, одлука да се будућност гради у Србији. Зато овај пројекат за нас није само банкарски производ већ и друштвена мисија.

Имајући у виду да је наш пословни модел јединствени спој традиције која чува старе клијенте и модернизације која привлачи нове, остали смо истовремено поуздан партнер и подршка пензионерима. Банка Поштанска штедионица позната је као банка пензионера, и то увек са поносом наглашавамо. Преко наше банке пензију прима више од 900.000 корисника и зато настојимо да се сталним погодностима и повољним банкарским производима и услугама одужимо нашим највернијим клијентима.

Банка је поуздан ослонац држави и у финансирању кључних пројеката за одржавање специјализоване ЕХРО изложбе 2027. године. Ова међународна изложба представља један од најзначајнијих развојних пројеката у новијој историји Србије и није само велики догађај, већ снажан покретач укупног економског и инфраструктурног развоја земље. Пред очима јавности у Сурчину расте нови град који ће бити место окупљања стотина хиљада људи са свих континената. Национални стадион, комерцијално-забавни садржаји, километри нових пруга и путева и након одржавања ове манифестације остаће као трајно сведочанство како је једна земља искористила шансу да се развије и покаже целом свету да је поуздан домаћин, отворена и модерна, способна да реализује сложене и захтевне пројекте од међународног значаја. Ефекти оваквих улагања не исцрпљују се у самом догађају, већ остају као трајна вредност за привреду и грађане.

Без обзира на све значајнију подршку привреди, Банка је и даље препозната као банка становништва са највећем бројем клијената. Студенти, запослени, пензионери, корисници различитих видова државне помоћи и сви други који одаберу нашу Банку знају да ће имати квалитетну, доступну и повољну услугу, модерне дигиталне канале плаћања, широк асортиман картица, уз врло повољне услове за штедњу и кредите. У складу са мерама државе усмереним ка очувању животног стандарда грађана, Банка је у септембру снизила каматне стопе на ниво нижи од супервизорских очекивања НБС, што је допринело и паду каматних стопа на тржишту.

Као друштвено одговорна, Банка је и током 2025. била снажна подршка бројним и разноврсним културним догађајима, фестивалима, спортским клубовима и такмичењима, удружењима. Били смо уз већ остварене и врхунске професионалце и уз оне друге, којима треба помоћ да те висине достигну. Континуирана подршка Српској православној цркви и манастирима произилази из нашег уверења да без очувања духовних и непролазних вредности не само да нема одрживог развоја друштва, већ ни његовог опстанка.

Све ове подршке нису маркетиншка активност, већ део нашег идентитета. Банка Поштанска штедионица је институција која је расла заједно са друштвом и осећа одговорност да у њему активно учествује.

Бренд Банке Поштанска штедионица постаје све препознатљивији и у региону. Банка је на тржишту Републике Српске, као и БиХ, присутна од децембра


2021. године, након аквизиције НЛБ Комерцијалне банке Бања Лука. Током претходних година успешно је спроведна трансформација модела пословања и фокус је померен на сегмент становништва уз ширење пословне мреже. Банка са седиштем у Бања Луци и 2025. завршила је са добити и позитивним резултатима пословања, истовремено поставши чврст ослонац привреди и грађанима и важна финансијска веза, својеврсни финансијски аутопут између Републике Српске и Републике Србије.

Успех Банке Поштанска штедионица у претходној години није, наравно, остварен одједном. Данашњи показатељи резултат су вишегодишњег одговорног и марљивог рада и континуираног интензивног развоја започетог 2016. године, као и одлука које често нису биле ни лаке ни једноставне. Да смо на добром путу потврдила је и оцена представника Светске банке у октобру 2022. да је Банка Поштанска штедионица најбољи пример како треба да се реструктурира државна банка.

Једна изрека каже: када хоћеш да стигнеш на врх, није довољно да гледаш у степенице, мораш да се попнеш на њих. За нас је 2025. била још један пређени степен на том путу. Тим од 2.670 запослених у Србији и 200 запослених у Републици Српској остварио је резултате за које смо се борили и на које смо поносни. Чувајући традицију и истовремено убрзавајући модернизацију овај успех остварили смо заједно.

У 2026. годину ушли смо са јасном визијом – да наставимо да растемо одговорно, да будемо ослонац држави, привреди и грађанима и да Банка Поштанска штедионица остане симбол стабилности, поверења и дугорочне сигурности. То нам је мисија, а као државној банци и обавеза. На темељу заједништва и у синергији са државним институцијама настављамо да се развијамо обједињујући ефикасно и тржишно оријентисано пословање са одговорношћу и бригом о људима и заједници чији смо неизоставни део већ 105 година.

С поштовањем,



мр Бојан Кекић,
Председник Извршног одбора



I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту

Глобална економија је претходних 5 година пребродила низ ванредних шокова, од пандемије до скокова инфлације, поремећаја у снабдевању енергијом и растућих геополитичких тензија. Кључно за одржавање економских активности била је способност да се одрже ланци снабдевања, а основ за раст све више лежи у инвестицијама у нове технологије, посебно вештачку интелигенцију и зелену инфраструктуру.

Америчке федералне резерве (ФЕД) су у току 2025. године неколико пута смањивале референтну каматну стопу тако да је она са 4,25-4,50% колико је износила на почетку године пала на 3,50%–3,75% на крају 2025. године. Стопа раста БДП-а на крају 2025. године износи 2,2%, што је ниже у односу на 2,8%, колико је износила на крају 2024. године. Стопа незапослености је износила 4,4%, што је 0,3 п.п. више него на крају 2024. године. Стопа инфлације је смањена крајем 2025. године, и износи 2,7%, а у поређењу са крајем 2024. године 2,9%. У односу на исти период претходне године, долар је на крају 2025. године ослабио 6,4% у односу на евро, а 3,0% у односу на британску фунту. На крају 2025. године један евро износио је 1,13 долара.

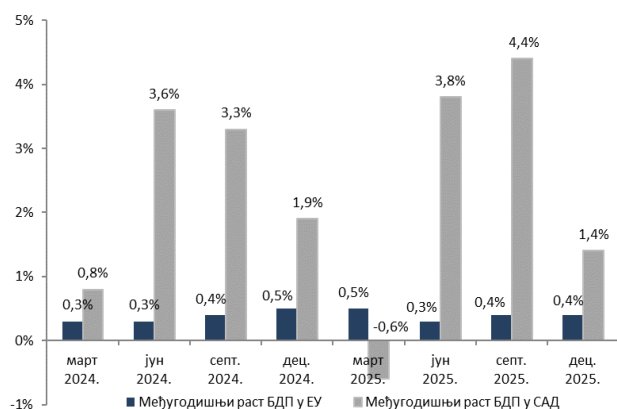
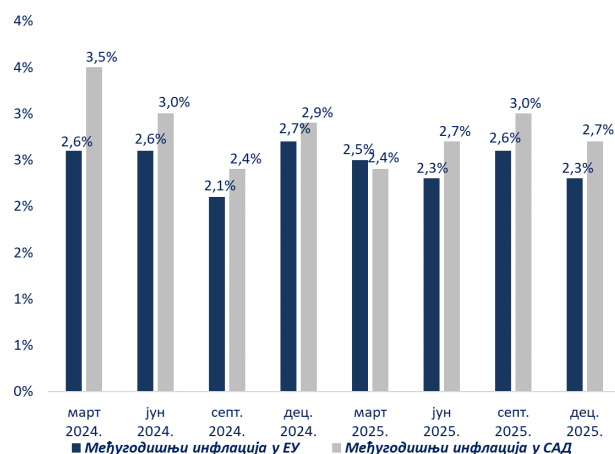
Током 2025. године ЕЦБ је смањивала референтну каматну стопу да би у јуну износила 2,00% колика је остала и до краја године.

У децембру 2025. године годишња стопа инфлације у зони евра износила је 2,0%, у односу на 2,4% колико је износила у истом периоду 2024. године. Најниже стопе инфлације међу земљама у зони евра забележене су на Кипру (0,1%), у Француској (0,7%) и у Италији (1,2%). Највише стопе су забележене у Румунији (8,6%), у Словачкој (4,1%) и Естонији (4,0%). Стопа незапослености у еврозони у децембру 2025. године износила је 6,2% (5,9% у ЕУ).

Цена нафте типа Брент 2025. годину започела је вредношћу од 79,76 долара, док је на крају године вредела 60,75 долара. На пад цене нафте у посматраном периоду превасходно је утицала је мања тражња од очекиване, као и страх од вишка понуде у 2026. години (одлука Саудијске Арабије да 2026. повећа понуду своје нафте, као и одлука да се повећа производња нафте у Русији), као и извештај Америчког института за нафту АПИ о расту залиха нафте у САД. Нафта је током 2025. забележила највећи годишњи губитак од 2020.

Цена злата је 2025. годину започела са вредношћу од 2.606,1 долара за унцу, док је на крају године достигла

нови историјски максимум од 4.339,9 долара по унци. На раст цене злата у извештајном периоду утицали су: привлачност злата као сигурног уточишта због раста геополитичких тензија (САД/Венецуела, САД/Данска са ЕУ око Гренланда, Русија/Украјина), као и изјава Трампа да наредни председник ФЕД-а мора да се усклади с његовим ставом о снижавању нивоа каматних стопа. Цена злата је 2025. порасла за преко 65%, највише од 1979. године, вођена тражњом за сигурним уточиштем, куповином од стране централних банака и циклусом снижавања каматних стопа ФЕД-а.



1.2. Макроекономска кретања у Србији

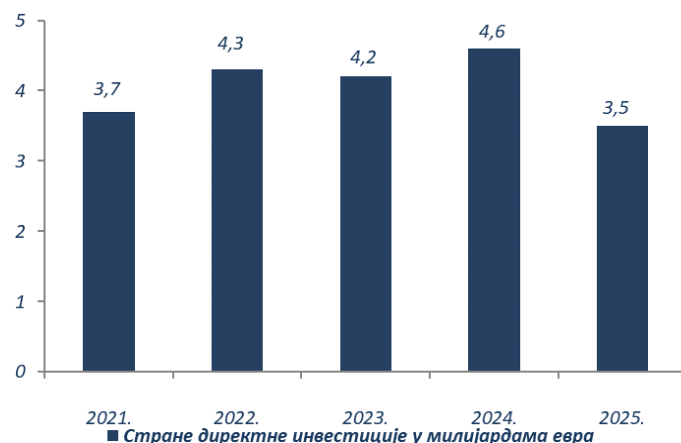
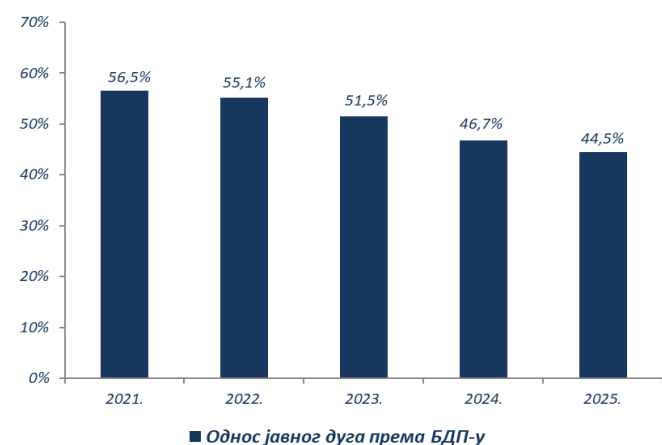
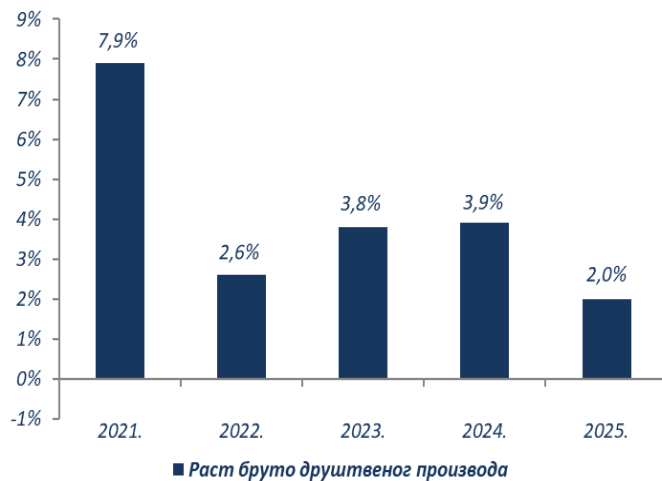
БДП – Након реалног раста бруто домаћег производа од око 2% у 2025. години, Министарство финансија очекује његово убрзање на 3% у 2026. години и на 5% у 2027. години.

Јавни дуг и јавне финансије – Учешће јавног дуга централног нивоа власти у односу на БДП на крају децембра 2025. године износи 44,5%, а учешће јавног дуга сектора државе у односу на БДП износи 44,8%. Јавни дуг централног нивоа власти у децембру 2025. године у односу на претходни месец повећан је за 113,8 млрд РСД и износио је 4.614,5 млрд РСД (39,3 млрд ЕУР). Учешће јавног дуга у страниој валути на крају децембра 2025. године износи 77,5%. Учешће јавног дуга у ЕУР износи 59,5%, у USD 11,9%, у SDR 5,8%, и у осталим страним валутама 0,2%, док учешће у РСД износи 22,5%. У 2025. остварен је дефицит републичког буџета у износу од 271,4 млрд РСД, што је боље од буџетског плана за 42,6 млрд РСД, с обзиром да је планиран дефицит у износу од 314,0 млрд РСД.

Спољнотрговинска размена – Укупна спољнотрговинска робна размена Србије за период јануар-децембар 2025. године износи 74,9 млрд ЕУР, што представља раст од 7,7% у односу на исти период претходне године. Извоз робе, изражен у еврима, имао је вредност од 33,1 млрд ЕУР, што чини повећање од 8,4% у поређењу са истим периодом претходне године. Увоз робе имао је вредност од 41,9 млрд ЕУР, што представља повећање од 7,2% у односу на исти период прошле године. Дефицит износи 8,8 млрд ЕУР, што је повећање од 2,9% у поређењу са истим периодом претходне године. Покривеност увоза извозом је 79,0% и већа је од покривености у истом периоду претходне године, када је износила 78,2%.

Стране директне инвестиције – У 2025. прилив СДИ у Србију је износио 3,5 млрд ЕУР, док је нето прилив износио 2,3 млрд ЕУР услед повећаних улагања резидената у иностранство.

Девизне резерве – Бруто девизне резерве Народне банке Србије на крају 2025. године биле су на нивоу од 29,0 млрд ЕУР и оне су 0,3 млрд евра ниже у односу на крај 2024. године. Нето девизне резерве на крају 2025. године износиле су 24,6 млрд ЕУР.



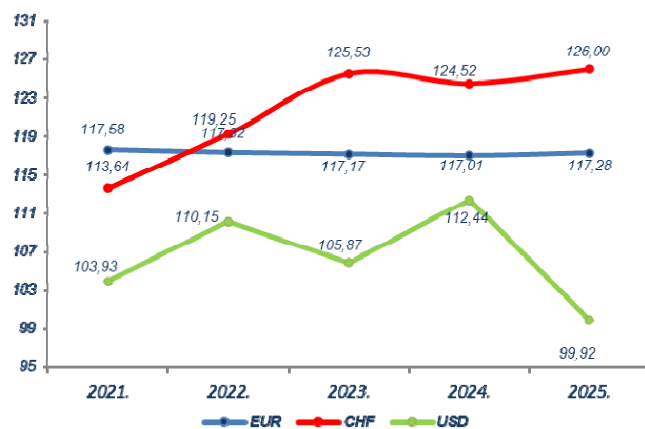
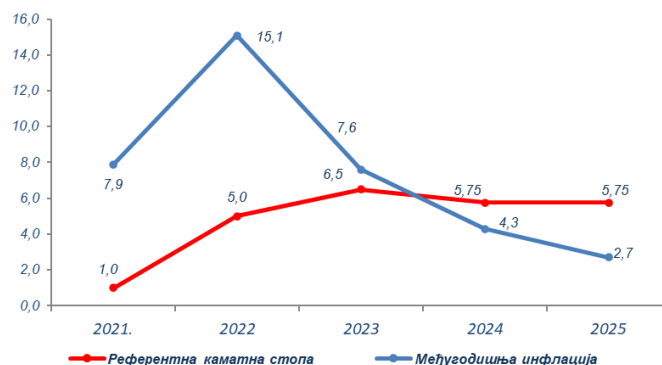
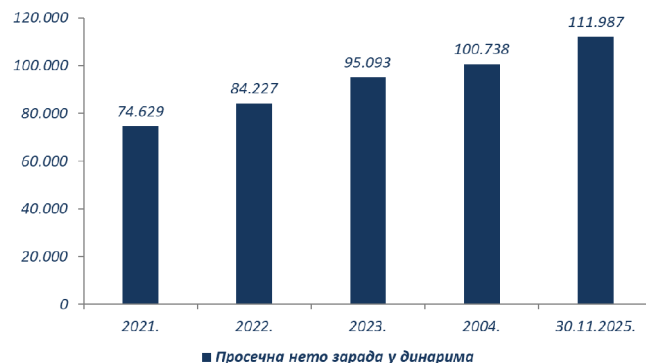
Просечна зарада – Просечна нето зарада обрачуната за новембар 2025. године износила је 111.987 РСД и већа је 11,4% номинално, односно 8,4% реално у односу на исти период претходне године. Медијална нето зарада за новембар 2025. године износила је 86.702 РСД, што значи да је 50% запослених остварило зараду до наведеног износа.

Стопа инфлације – Цене производа и услуга личне потрошње у децембру 2025. године, у односу на новембар 2025. године, у просеку су повећане за 0,1%. Потрошачке цене у децембру 2025. године, у поређењу са истим месецом претходне године, повећане су за 2,7%. У 2025. години, у односу на 2024. годину, потрошачке цене су повећане за 3,8%, у просеку. Међугодишња инфлација је смањена у односу на претходну годину и тај тренд ће се наставити и даље у наредној години.

Референтна каматна стопа – Референтна каматна стопа је у децембру 2025. задржана на истом нивоу од 5,75%.

Девизни курс – У односу на крај претходне године, динар је ослабио у односу на евро 0,2% и 1,2% у односу на швајцарски франак, док је у односу на амерички долар ојачао 11,1%.

ММФ - На седници Одбора одржаној 17. децембра 2025. Одбор извршних директора донео је одлуку о успешном завршетку другог разматрања спровођења економског програма у оквиру Инструмента за координацију политика. На састанку је истакнуто да висок ниво девизних резерви, високи депозити државе, као и отпоран и добро капитализован банкарски сектор, пружају важну подршку у савладавању актуелних изазова. Фискална дисциплина се строго одржава, а монетарна политика остаје опрезна, чиме се чува кредибилитет економских политика.



1.3. Банкарски сектор Србије

Банкарски сектор Србије на крају децембра 2025. чинило је 19 банака. Укупан број запослених износио је 21.816, што је за 470 запослених мање у односу на крај 2024. године. Број пословних јединица у оквиру пословне мреже је износио 1.288, што је за 49 мање него на крају 2024. године.

У банкарском сектору наставља се процес промене власништва и укрупњавања, што обезбеђује да је Хиршман-Херфиндал индекс (ННН) концентрације изнад 1.000 (у децембру 2025. године 1.030), што означава присуство концентрације. Са аспекта само системски значајних банака, ННН је 30.09.2024. године (последњи доступни подаци) износио 974.

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије на крају децембра 2025. године износи 59.816 мил ЕУР, што је за 3.111 мил ЕУР или 5,5% више у односу на крај 2024. године. Депозити износе 46.144 мил ЕУР, што је за 2.589 мил ЕУР или 5,9% више у односу на крај 2024. године. Бруто кредити износе 36.682 мил ЕУР и повећали су се за 4.895 мил ЕУР или 15,4% у односу на крај претходне године. Банкарски сектор је у 2025. години остварио профит пре опорезивања у висини од 1.568 мил ЕУР, што је 4% више (61 милиона евра) у односу на резултат остварен у 2024. години.

Укупан капитал банака на крају 2025. године износи 8,3 млрд евра, што је 4,7% више него на крају 2024. године.

Принос на активу (ROA) банкарског сектора на крају децембра 2025. године износи 2,7% и мањи је за 0,1 п.п. у односу на крај 2024. године. Принос на капитал (ROE) у децембру 2025. године износи 19,4% и мањи је за 0,9 п.п. у односу на крај претходне године. Показатељ девизног ризика износи 1,7%, што је за 0,1 п.п. мање у односу на крај 2024. године. НПЛ показатељ износи 2,1%, што је мање за 0,4 п.п. од вредности забележене на крају 2024. године. Нето каматна маржа бележи вредност од 3,7%, што је мање за 0,4 п.п. у односу на крај претходне године.

Посматрајући кредитну активност банкарског сектора, стање дуга по банкарским кредитима на крају децембра 2025. године износи 4.372,2 млрд РСД, што је раст од 15,2% у односу на крај 2024. године. Стање дуга правних лица износи 2.344,0 млрд РСД, што је раст од 12,1% у односу на крај претходне године. Стање дуга становништва износи 1.932,0 млрд РСД (раст од 19,0% у односу на крај 2024. године). Док стање дуга предузетника износи 96,2 млрд РСД и у односу на крај 2024. године бележи повећање 17,9%.

Када је реч о стању дуга на крају децембра 2025. године у сегменту становништва, најзаступљенији су готовински кредити и они износе 946,0 млрд РСД, што је 21,3% више у односу на крај 2024. године. Следе стамбени и кредити за адаптацију, који износе 820,6 млрд РСД (раст од 18,1%), затим пољопривредни 95,4 млрд РСД (раст од 4,6%), остали 46,2 млрд РСД (раст од 26,6% у односу на крај 2024. године) и потрошачки кредити у износу од 23,8 млрд РСД, што је раст од 14,9% у односу на крај 2024. 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.2025. године била на седмом месту у банкарском сектору према вредности aktive, уз тржишно учешће од 8,64%. Од марта 2025. године БПШ више није на шестом месту према вредности aktive, а као последица припајања Еуробанк Директне банке од стране АИК банке.

Према висини депозита клијената Банка је на крају трећег квартала на 5. месту, са учешћем од 10,47%, док је по висини кредита на 7. месту, са учешћем од 6,94%. У односу на крај претходног квартала, позиција Банке према висини депозита је забележила раст са шестог на пето место.

Према висини капитала Банка је на 8. месту, са учешћем од 5,58%. Према оствареној добити Банка је на 8. месту, са 4,33% учешћа.

Остварени принос на активу (ROA) Банке на крају 2025. године износи 1,4%, што је испод просека банкарског сектора – 2,8% (подаци за банкарски сектор су на дан 30.09.2025. године).

Показатељ приноса на капитал (ROE) Банке износи 15,8%, што је испод просека за банкарски сектор (20,6%).

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 (ПАК), као и показатељи ликвидности и девизног ризика Банке су у складу са регулаторним захтевима.

Учешће НПЛ-а износи 1,9% и вредност овог показатеља је нижа од просека банкарског сектора (2,2%).

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Србије	31.12.2023. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2024. Ранг	Тржишно учешће	30.09.2025. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	6	7,80%	6	7,87%	7	8,64%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	9	5,35%	8	6,24%	7	6,94%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	5	9,54%	5	9,52%	5	10,47%
КАПИТАЛ	9	4,28%	8	4,87%	8	5,58%
РЕЗУЛТАТ – ДОБИТ	8	3,04%	8	4,25%	8	4,33%
БРОЈ ОРГАНИЗАЦИОНИХ ОБЛИКА	1	19,20%	1	19,60%	1	21,21%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	3	12,34%	3	12,13%	3	12,28%

ПОКАЗАТЕЉИ У %	БАНКА 30.09.2024.	БАНКА 31.12.2024.	БАНКА 31.12.2025.	БАНКАРСКИ СЕКТОР 30.09.2025.
ROA - принос на активу	1,3%	1,4%	1,4%	2,8%
ROE - принос на капитал	17,9%	18,5%	15,8%	20,6%
LTD - кредити/депозити	41%	46%	58%	60%
ХОВ / актива	27%	28%	23%	12%
CIR - орех/нето камате и накнаде	71%	72%	76%	40%
ПАК - регулаторни капитал/ризишна актива	17%	18%	17%	21%
Показатељ ликвидности	2,4	2,8	1,8	2,3
Показатељ девизног ризика	1,3%	0,9%	1,2%	2,1%
NPL - бруто проблематични кредити/бруто кредити	2,5%	2,2%	1,9%	2,2%



II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА

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

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

Спровођење пословних циљева Банка ће остварити у складу са Закључком Владе РС, уважавајући важеће законске прописе и норме, утврђене мере економске и монетарне политике Владе Републике Србије и Народне банке Србије. Спровођење пословних циљева 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 (2026. године до 2028. 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 стабилизација новог ИТ система као кључног покретача развоја уз примену вештачке интелигенције
- 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 истовремени наставак привлачења млађих клијената (студената и запослених)
- ✓ подршка грађанима кроз бројне програме усмерене ка различитим групама становништва Републике Србије (попут стамбених кредита за младе,

ограничења каматних стопа на кредите за запослене са нижим и средњим примањима и сл)

- ✓ 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
- ✓ даљи развој најмасовнијег DinaCard портфолија дебитне картице Банке кобрендираном DinaCard UnionPay и поспешивање њеног коришћења и у земљи и у иностранству у мрежи кинеске међународне картичарске шеме, као и дигитализација ових картица и друге погодности
- ✓ издавање посебних loyalty платних картица са изабраном од стране EXPO 2027 d.o.o. међународном картичарском шемом за потребе „EXPO 2027“ (планира се издавање картица највише у дигиталном облику са различитим функцијама за потребе међународне изложбе)
- ✓ имплементација 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 у сегменту издавања платних инструмената
- ✓ даљи развој акцептантске мреже како у ширењу исте, тако и праћењу најновијих технолошких достигнућа, уз обезбеђивање безбедносних стандарда
- ✓ развој производа са уговарањем на даљину и видео идентификацијом, у циљу унапређења и модернизације пословања
- ✓ дигитално потписивање докумената на шалтеру Банке, у циљу скраћења времена потребног за уговарање производа и реализацију плаћања на шалтеру, што резултира повећањем продаје производа Банке и бољим односом са клијентима
- ✓ 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 (Национални стадион са приступним саобраћајницама, линијска инфраструктура, тунел од Карађорђево до Дунав

станице, саобраћајнице са инфраструктуром на Макишком пољу)

- ✓ 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
- 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

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 стабилизацији новог ИТ core апликативног решења Банке, имплементираног у 2025. години, уз даља унапређења, креирање иновативних производа и примену вештачке интелигенције, 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



III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА



	2021.	2022.	2023.	2024.	2025.	
Билансна актива (у РСД млрд)	348,1	398,7	463,2	522,3	602,5	
Ванбилансно пословање (у РСД млрд)	68,2	73,6	64,7	150,5	170,4	
ХОВ (у РСД млрд)	131,0	134,6	135,2	144,0	140,6	
СТАНОВНИШТВО						
нето пласмани (у РСД млрд)	94,3	106,2	116,0	133,4	182,8	
депозити (у РСД млрд)	187,7	203,4	237,2	280,0	296,0	
ПРАВНА ЛИЦА						
нето пласмани (у РСД млрд)	41,0	49,6	51,4	81,1	132,3	
депозити (у РСД млрд)	126,7	152,6	184,7	191,0	243,7	
РАЦИО КРЕДИТИ/ДЕПОЗИТИ						
Бруто кредити/депозити	43,9%	44,7%	40,4%	46,0%	58,8%	
Нето кредити/депозити	43,0%	43,8%	39,7%	45,5%	58,4%	
НПЛ (у %)	3,9%	3,6%	3,3%	2,2%	1,9%	
Покривеност НПЛ исправком вредности НПЛ у %	54,2%	53,0%	54,3%	47,4%	36,8%	
Укупан капитал (у РСД млрд)	28,7	22,2	35,0	44,9	54,2	
Регулаторни капитал (у РСД млрд)	24,5	25,7	32,2	35,8	44,0	
ПАК у %	17,6%	16,3%	18,1%	17,8%	17,3%	
Број запослених	2.563	2.598	2.701	2.704	2.670	
Актива по запосленом (у РСД млрд)	0,136	0,153	0,171	0,193	0,226	
ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ						
Добитак/Губитак (у РСД млрд)	2,2	3,4	4,2	7,3	7,8	
РОА	0,7%	1,0%	0,9%	1,4%	1,4%	
РОЕ на укупан капитал	7,9%	13,7%	14,4%	18,5%	15,7%	
Нето каматна маржа (просечан нето приход од камата/просечна каматносна актива у %)	4,0%	4,0%	4,3%	4,6%	4,4%	
Нето приход од камата (у РСД млрд)	10,2	11,4	14,3	18,2	19,7	
Нето приход од накнада и провизија (у РСД млрд)	2,0	4,1	4,2	4,9	4,3	
Cost income ratio (орез/нето камате и накнаде)	86,7%	78,6%	77,0%	72,3%	75,6%	
Оперативни расходи (у РСД млрд)	10,5	12,1	14,3	16,7	18,1	
Нето приходи/расходи инд.отписа пласмана и резервисања	-0,1	-0,3	-0,4	-1,4	-0,2	
Улагања банке у лица која нису у фин.сектору и основна средства	max 60%	23,8%	24,0%	19,9%	18,9%	18,4%
Збир великих изложености банке	max 400%	120,6%	188,9%	166,2%	156,1%	117,12%
Показатељ девизног ризика	max 20%	1,8%	3,9%	1,8%	0,9%	1,2%
Показатељ ликвидности - месечни	min 1	1,8	2,4	3,1	2,8	1,8
Показатељ покрића ликвидном активом (LCR)	min 100%	239,9%	182,5%	199,9%	215,1%	153,7%

БИЛАНСНА СУМА

На дан 31.12.2025. године билансна сума износи 602,5 млрд РСД, што је раст билансе суме од 80,2 млрд РСД или 15% у односу на претходну годину, доминантно као резултат раста депозита, као и вредности капитала.

ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

На крају 2025. године, стање укупних депозита и осталих обавеза износи 539,6 млрд РСД и у односу на крај претходне године остварен је раст од 68,6 млрд РСД. Депозити правних лица већи су за 52,7 млрд РСД, док су депозити становништва већи за 15,9 млрд РСД.

КАПИТАЛ

Укупан књиговодствени капитал на дан 31.12.2025. године износи 54,2 млрд РСД и већи је у односу на претходну годину за 9,3 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 31.12.2025. остварене ревалоризационе резерве у износу од 3,15 млрд РСД, док су на дан 31.12.2024. износиле 1,75 млрд РСД.

КРЕДИТИ

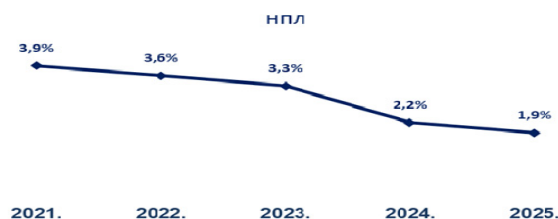
У 2025. години остварен је раст кредита у сегменту становништва за 49,4 млрд РСД и раст кредита у сегменту правних лица за 51,1 млрд РСД, а крајем године достигнут је укупан износ кредита и потраживања од комитената у вредности од 318,8 млрд РСД или 46% више у односу на 2024. годину.

РЕЗУЛТАТ

У 2025. години Банка је остварила добит пре опорезивања у износу од 7,8 млрд РСД, што је 7% више у односу на 2024. годину.

НПЛ

У 2025. години укупан бруто НПЛ Банке је повећан за 1,2 млрд РСД у односу на стање на дан 31.12.2024. године. Учешће проблематичних кредита у укупним бруто кредитима Банке је смањено са 2,2% на 1,9% и ниже је од просека банкарског сектора Србије.



БИЛАНС СТАЊА

БИЛАНС СТАЊА у 000 РСД	31.12.2024.	% учешћа	31.12.2025.	% учешћа	2025/ 2024
Готовина и средства код централне банке	105.781.249	20%	103.474.294	17%	98
Заложена финансијска средства	4.552.776	1%	7.194.891	1%	158
Потраживања по основу деривата	0	0%	6.111	0%	-
Хартије од вредности	139.470.828	27%	133.369.455	22%	96
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	35.232.360	7%	21.596.378	4%	61
Кредити и потраживања од комитената	218.154.727	42%	318.767.133	53%	146
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	0%	2.590.661	0%	100
Нематеријална имовина	1.680.230	0%	2.262.454	0%	135
Некретнине, постројења и опрема	6.270.526	1%	7.648.750	1%	122
Инвестиционе некретнине	15.189	0%	14.850	0%	98
Текућа пореска средства	0	0%	0	0%	-
Остала актива	8.532.191	2%	5.568.627	1%	65
УКУПНО АКТИВА:	522.280.737	100%	602.493.604	100%	115
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.556.458	1%	7.440.351	1%	134
Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	465.467.950	89%	532.176.804	88%	114
Резервисања	767.751	0%	882.639	0%	115
Текуће пореске обавезе	1.470	0%	10.143	0%	690
Одложене пореске обавезе	286.123	0%	397.806	0%	139
Остале обавезе	5.279.204	1%	7.350.991	1%	139
Укупне обавезе:	477.358.956	91%	548.258.734	91%	115
Укупно капитал, од тога:	44.921.781	9%	54.234.870	9%	121
- Акцијски капитал	28.323.699	5%	31.959.949	5%	113
- Добитак/Губитак	14.846.982	3%	19.133.365	3%	129
- Резерве	1.751.100	0%	3.141.556	1%	179
- Нереализовани губици	0	0%	0	0%	-
УКУПНО ПАСИВА:	522.280.737	100%	602.493.604	100%	115



БИЛАНС УСПЕХА

БИЛАНС УСПЕХА у 000 РСД	01.01.- 31.12.2024.	01.01.- 31.12.2025.	индекс 2025/ 2024
Приходи од камата	28.150.285	28.895.483	103
финансијски сектор	4.336.913	2.128.053	49
хартије од вредности	6.422.606	6.646.395	103
правна лица	4.567.552	6.765.238	148
становништво	12.823.214	13.355.797	104
Расходи од камата	9.899.694	9.177.219	93
правна лица	8.369.068	7.441.742	89
становништво	1.530.626	1.735.477	113
Добитак по основу камата	18.250.591	19.718.264	108
Приходи од накнада и провизија	10.246.775	10.453.708	102
Расходи накнада и провизија	5.351.578	6.190.164	116
Добитак по основу накнада и провизија	4.895.197	4.263.544	87
Нето доб./губ. по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер и аморти. вредности	15.003	-431.961	-2.879
Нето прих./расх.од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	-88.959	-63.740	72
Нето прих./расх. по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	-1.408.840	-185.348	13
Нето доб./губ.по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	0	0	-
Остали пословни приходи	222.243	254.720	115
Укупан нето пословни приход/ расход	21.885.235	23.555.479	108
Трошкови зарада, накнада зарада и остаи лични расходи	6.528.486	6.947.455	106
Трошкови амортизације	1.268.531	1.679.442	132
Остали приходи	2.154.336	2.341.166	109
Остали расходи	8.948.235	9.493.045	106
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	7.294.319	7.776.703	107
Порез на добитак	1.470	10.143	690
Добитак по основу одложених пореза	19.652	24.096	123
Губитак по основу одложених пореза	40.018	0	0
ДОБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА	7.272.483	7.790.656	107



IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ

4.1. Пословање са становништвом

Банкарски сектор

(подаци доступни за 30.09.2025.)

Стање кредита сектору становништва на крају трећег квартала 2025. године износило је 1.838,8 млрд РСД и они су, без ефекта промене девизног курса, већи за 222,4 млрд РСД (13,8%) у односу на крај 2024. године. У структури кредита највећа учешћа имају готовински кредити (47,2%) и стамбени кредити (38,2%).

Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене динарске кредите у септембру износила је 9,2%, што је за 1,1 п.п. ниже у односу на крај 2024. године. То смањење опредељено је падом каматних стопа на готовинске кредите, које су смањене за 1,5 п.п. на 9,2% и смањењем каматних стопа на потрошачке кредите које су смањене за 0,7 п.п. на 2,4%.

Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене евроиндексирани кредите становништву смањена је у односу на крај 2024. године за 1,2 п.п. на 4,6%. Смањене су каматне стопе на стамбене и потрошачке кредите за 0,6 п.п. на 4,4% и 5,5%, као и на остале некатегорсане кредите (са 9,1% на 5,9%).

Укупни депозити становништва на крају трећег квартала износе 2.702 млрд РСД, што је за 5,7% више него на крају 2024. године. Највећи удео има штедња, која на крају трећег квартала 2025. године износи 1.968 млрд РСД или 16,8 млрд евра. У односу на крај 2024. године остварен је пораст од 5,4%.

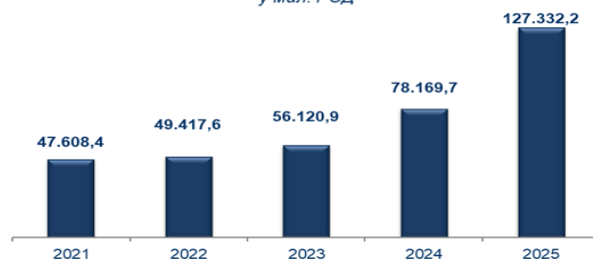
Од укупног износа, на динарској штедњи је 201,7 млрд РСД (раст од 7,6% у односу на крај 2024. године), док је на девизној 1.767 млрд РСД (раст 5,2%). Просечна каматна стопа на динарску штедњу на новоодобрене послове на крају трећег квартала 2025. године је износила 4,37%, што је ниже у односу на крај 2024. године за 0,33 п.п. док је каматна стопа на девизну штедњу смањена са 3,02% на 2,76%. Учешће НПЛ у укупним кредитима становништву у септембру је износило 2,8%, што је смањење за 0,6% у односу на крај 2024. године.

Пословање Банке

Кредити

У току године је укупно пласирано 127,3 млрд РСД кредита не рачунајући одобравање лимита по текућим рачунима и кредитним картицама.

РЕАЛИЗАЦИЈА КРЕДИТА СТАНОВНИШТВУ ПО ГОДИНАМА
у мил. РСД



Овако висок раст пласмана превасходно се може објаснити одобравањем 22,7 млрд РСД из пројекта стамбених кредита за младе, чија је реализација почела у другом кварталу. Ипак, у структури новоодобрених кредита и даље су били најзаступљенији готовински кредити и кредити за рефинансирање – 76% укупно одобрених кредита.

У складу са Законом о заштити корисника финансијских услуга, Народна банка Србије је током 2025. године на сваких 6 месеци објављивала максималне каматне стопе на кредите, а Банка је практично све кредите одобравала и по знатно нижим стопама. НБС је у јуну одредила да до 1. децембра каматна стопа на стамбене кредите може да буде максимално пет одсто, динарске и потрошачке кредите од 13,75%. У случају кеш и потрошачких кредита везаних за евро максимална каматна стопа до новембра била је 6,96 одсто. Када је реч о кредитним картицама, каматна стопа на динарски дуг може бити највише 17,75 одсто, док ће на дуг у еврима по овим картицама банке моћи да зарачунавају највише 14,40 одсто. Каматне стопе и на дозвољене и на недозвољене минусе од јуна до децембра могу највише да буду 19,75 одсто.

На крају 2025. године укупан кредитни портфолио становништва Банке износи 182,8 млрд РСД, што је раст од 37% или номинално за 49,4 млрд РСД у односу на крај 2024. године.



Највећи удео у портфолију кредита становништву имају готовински кредити са 62%, затим стамбени кредити са 22% и стамбени кредити за младе са 12%.

СТРУКТУРА КРЕДИТНОГ ПОРТФОЛИЈА СТАНОВНИШТВА НА ДАН 31.12.2025. ГОДИНЕ



Платне картице и дигитално банкарство

Током 2025. године настављено је ширење прихватне мреже Банке и повећан је број компанија код којих је омогућено плаћање PostCard sobrand 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 5.990, са 13.022 ПОС терминала (повећање у односу на 5.348 са 11.505 ПОС терминала, колико је износило на крају 2024. године), не рачунајући терминале у оквиру логичке поделе са другим банкама на којима се прихвата искључиво Dinacard.

Укупно у трговачкој мрежи Банке мониторишемо 23.734 ПОС терминала, за разлику од 21.688 на крају 2024. године. Број терминала на којима је омогућено прихватање Dinacard на рате достигао је 17.571, што је раст од 8% у односу на претходну годину.

Банка је, у односу на претходну годину, у пројекту е фискализације привукла мањи број клијената који су

преко Банке изнајмили 2 у 1 уређај – фискалну касу и ПОС терминал. До 31.12.2025. године са трговцима је активно 584 уговора и инсталирано укупно 644 терминала (е-каса), што је смањење у односу на крај 2024. године, када је било потписано 676 уговора и инсталирано укупно 739 терминала.

Банка је 2025. године омогућила плаћања робе и услуга на е-commerce продајним местима акцептанта платним картицама картичарских брендова DinaCard, UnionPay, VISA и Mastercard.

На дан 31.12.2025. године укупно је регистровано 289.577 јединствених корисника дигиталних канала за физичка лица. Од тог броја Веб канал има 190.512 регистрована корисника, а инсталирану мобилну апликацију 266.588 клијента. Треба имати у виду да су неки корисници покренули само Веб, а неки само Моби, иако већина клијената има и једно и друго. На крају 2024. године, када су сервиси били подељени, на „Homeb@nking СМС Код“ сервис било је регистровано 41.109 корисника и док је на “МобиБанк ПШ” сервис било регистровано 212.199, што је у збиру чинило 253.308 корисника.

У оквиру мобилне апликације повећано је коришћење услуге Инстант плаћања на продајним местима – ИПС Покажи – плаћање путем QR кода у односу на претходну годину.

Е-банк за правна лица и предузетнике на дан 31.12.2025. године има 41.708 регистрованих корисника, што је 9,3% више у односу на крај 2024. године.

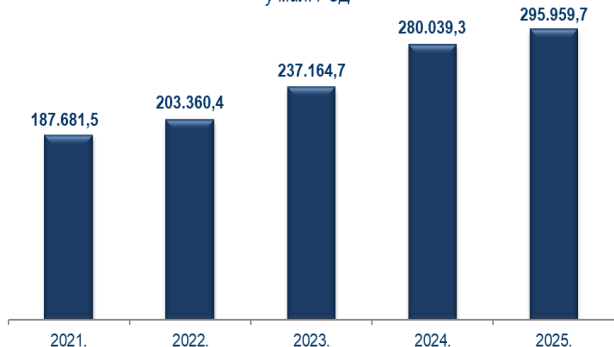
У 2025. години реализовано је 6.298.895 Е-банк платних налога, што је повећање 8,2% у односу на 2024. годину. Укупан промет по Е-банк платним налозима у 2025. години износио је 2.278.981 мил РСД и већи је за 2,3% у односу на 2024. годину.

Депозити

Током 2025. године депозитни послови у сегменту становништва били су усмерени ка очувању и повећању депозитног потенцијала и на крају године депозити становништва износили су 294,6 млрд РСД, са учешћем од 54,6% у укупним депозитима, док су депозити и обавезе по депозитима становништва били 296,0 млрд РСД.

Посматрајући валутну структуру депозита и обавеза по депозитима, остварен је раст девизних депозита од 7,2 млрд РСД (5,0%) у односу на крај 2024. године, док су динарски депозити већи за 8,8 млрд РСД (6,4%), тако да је учешће динарских депозита незнатно веће у односу на 2024. годину и износи 49% (2024. године је износило 48,7%).

СТАЊЕ ДЕПОЗИТА И ОБАВЕЗА ПО ДЕПОЗИТИМА СТАНОВНИШТВА
у мил. РСД



ВАЛУТНА СТРУКТУРА ДЕПОЗИТА И ОБАВЕЗА ПО ДЕПОЗИТИМА СТАНОВНИШТВА



Посматрајући кретање рочне структуре депозита и обавеза по депозитима, највећи пораст у односу на крај 2024. године остварен је код трансакционих депозита – 12,2 млрд РСД (, следе орочени депозити – 3,4 млрд РСД (5,9%). Штедња по виђењу је за 1,9 млрд РСД (4,4%) већа у односу на 31.12.2024. године.

РОЧНА СТРУКТУРА ДЕПОЗИТА И ОБАВЕЗА ПО ДЕПОЗИТИМА СТАНОВНИШТВА



4.2. Пословање са правним лицима

Банкарски сектор

(подаци доступни за 30.09.2025.)

Стање кредита привреди у септембру износило је 1.834 млрд РСД и они су, по искључењу ефекта промене курса, већи за 152,1 мил РСД у односу на крај 2024. године. Стопа међугодишњег раста кредита привреди је забележила раст од 9% 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 48,6% и 41,8%).

Рочност кредита привреди је смањена и у септембру су дугорочни кредити чинили 81,2% укупних кредита привреди, наспрам 83,5% на крају 2024. године.

Виши раст девизних од динарско индексираних пласмана утицао је на то да степен динаризације пласмана привреди буде смањен са 22% у јуну на 21,7% у септембру. Учешће евроиндексираних пласмана и пласмана у еврима повећано је за 0,2 п.п, на 78,2% у септембру, док је учешће пласмана у доларима практично занемарљиво.

Тренд пада каматних стопа започео је крајем 2023. године, а интензивирао је од јуна 2024. године, али у трећем кварталу каматне стопе на динарске кредите привреди благо су повећане, са 6,5%, на 6,6%. Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене кредите привреди у еврима и евроиндексираних кредита смањена је са 4,9% на 4,7%, уз смањење каматних стопа на кредите свих намена.

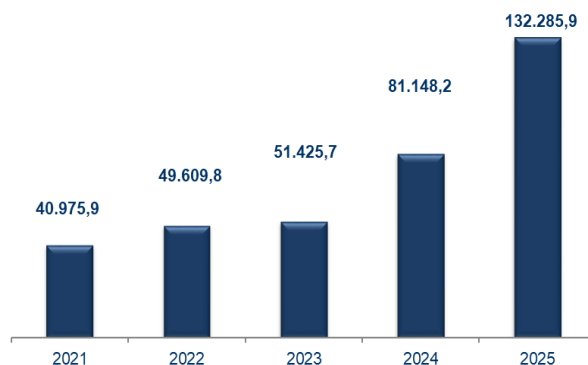
Учешће НПЛ у укупним кредитима привреди у септембру 2025. године је износило 1,6% и смањено је у односу на крај 2024. године, када је износило 1,8%. То показује да су мере економске подршке током пандемије биле адекватне и правовремене и да је и по њиховом престанку одржан квалитет активе банака. Истовремено, то потврђује да раст трошкова отплате постојећих кредита привреди није за последицу имао раст НПЛ.

Пословање Банке

Кредити

Портфолио правних лица 31.12.2025. године износи 132,3 млрд РСД, што је за 51,1 млрд РСД или 63% више у односу на крај 2024. године.

СТАЊЕ НЕТО КРЕДИТА ПРАВНИМ ЛИЦИМА НА КРАЈУ ПЕРИОДА
у млн 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 изградњу линијске инфраструктуре
- 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:

- Наменске кредите за стамбене заједнице
- Подршку 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;
- Start up кредите – Програм промоције предузетништва и samozapošljavanja
- Програм субвенционисаних кредита за набавку опреме и обртних средстава у 2025. години у сарадњи са Министарством привреде и Развојном агенцијом РС;
- Уговор о регулисању међусобних права и обавеза у складу са Уредбом о ванредној интервентној мери подршке правним лицима и предузетницима који складиште малину рода 2025. године ради

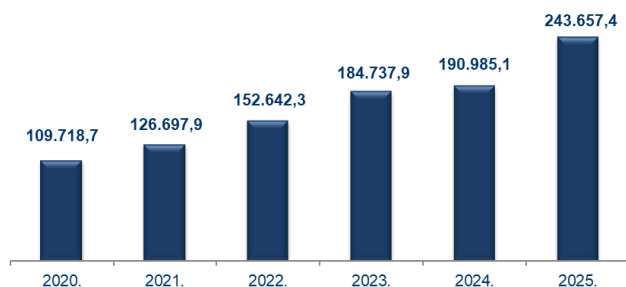
правовременог отклањања тржишних поремећаја.

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

Депозити

Депозити правних лица на дан 31.12.2025. године износе 243,0 млрд РСД и у односу на 31.12.2024. године бележе раст од 52,7 млрд РСД (27,6 %). Депозити и остале обавезе према правним лицима на крају 2025. године износе 243,7 млрд РСД.

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



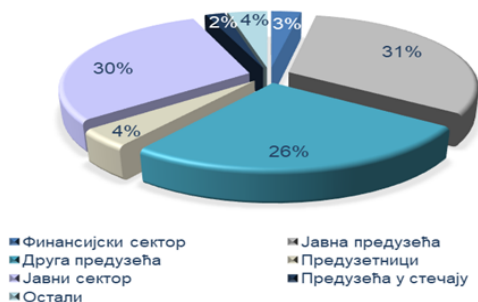
Посматрајући валутну структуру депозита и обавеза по депозитима правних лица, крајем 2025. године у односу на крај 2024. године, динарски депозити су забележили раст од 39,9 млрд РСД (23,3%), а девизни депозити су већи за 12,7 млрд РСД (65%). Учешће динарских депозита у укупним износи 86,7%, а девизним 13,3%.

ВАЛУТНА СТРУКТУРА ДЕПОЗИТА И ОБАВЕЗА ПО ДЕПОЗИТИМА ПРАВНИХ ЛИЦА



У односу на претходну годину, на крају 2025. године раст бележе депозити других предузећа (28,1 млрд РСД), јавни сектор (13,9 млрд РСД), јавна предузећа (9,4 млрд РСД), предузетници (0,9 млрд РСД), предузећа у стечају и остали (0,8 млрд РСД), док смањење бележе депозити финансијског сектора (1,0 млрд РСД).

СЕКТОРСКА СТРУКТУРА ДЕПОЗИТА ПРАВНИХ ЛИЦА



У односу на крај претходне године, трансакциони депозити забележили су раст од 11,0 млрд РСД (11,4%), орочени 24,7 млрд РСД (28,8%), а по виђењу 16,9 млрд РСД (раст од 2,9 пута).

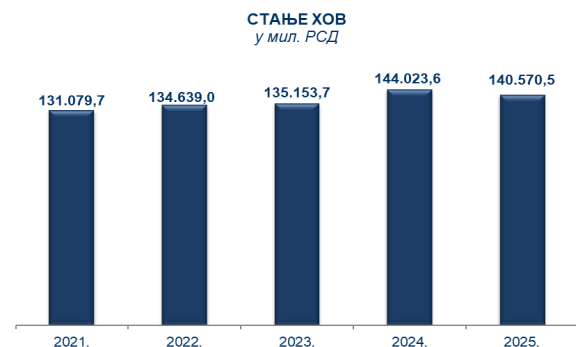
РОЧНА СТРУКТУРА ДЕПОЗИТА И ОСТАЛИХ ОБАВЕЗА ПРЕМА ПРАВНИМ ЛИЦИМА



4.3. Хартије од вредности

На крају 2025. године хартије од вредности износе 140,5 млрд РСД што представља пад у односу на претходну годину од 3,5 млрд РСД или 2,4%.

Према валутној структури 104,1 млрд РСД се односи на динарске хов (74,3%), а 36,4 млрд РСД се односи на девизне хов (25,7%).



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 омогућено је кроз унапређење производа и услуга и модернизовањем информационог система, али и кроз иновације на нивоу процеса, организације и унутрашњег функционисања, као и на нивоу интегрисаних решења за клијенте. У том смислу, током 2025. године континуирано су предузимане активности на унапређењу постојећих и увођењу нових производа и услуга.

4.5. Маркетиншке активности

Банка Поштанска штедионица је током целе 2025. 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.

Прелазак на нови информациони систем

Најважнији пројекат на почетку године био је успешан прелазак на нови информациони систем и примарни циљ у том периоду је било обавештавање и комуникација са клијентима око начина коришћења услуга и производа Банке.

Представљање нових производа и промоција постојећих

Банка се прва прикључила државном програму помоћи младима од 20 до 35 година кроз субвенционисање кредита за станове за младе и током марта потписала је прве уговоре са младим клијентима, који су показали велико интересовање.

Изузетан публицитет у медијима имала је промоција кредита по повољнијим условима, у складу са очекивањима Народне банке Србије, за запослене са примањима до 100.000 динара и пензионере.

Значајан публицитет у медијима имала је прва трансакција Discover картицом у Србији, која је извршена у београдском хотелу „Москва“ којој је поред представника Банке и компаније Discover Network присуствовала гувернер НБС Јоргованка Табаковић са сарадницима.

Значајну пажњу медија имало је и потписивање протокола о сарадњи са Министарством одбране, као и уговора са Министарством привреде и Развојном агенцијом Србије о реализацији програма субвенционисаних кредита за набавку опреме и обртна средства, као и уговор о субвенционисаним кредитима за подршку пољопривредницима са Министарством пољопривреде, шумарства и водопривреде.

Банка је током целог периода промовисала најконкурентније производе из понуде – готовинске кредите, „Дину на рате“, пројекат ТИЗИ и низ других из области дигиталног банкарства и картичарског пословања.

Подршка сајмовима, културним, спортским и забавним манифестацијама

Банка је и ове године учествовала на низу манифестација као партнер и активни учесник. Као дугогодишњи партнер Београдског маратона подржан је низ трка, а Банка се представила на 12. Спортском сабрању младих на београдској Ади Циганлији, као и на Спортским играма младих.

Банка је подржала велики културни догађај, Belgrade River Fest, на којем су ове године наступиле светске музичке звезде Џон Леџенд и Луз Касал.

Као банка партнер Међународног сајма пољопривреде у Новом Саду, БПШ Банка се и ове године успешно представила на највећој смотри аграра 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. Понуда за пољопривреднике представљена је и на Сајму шљива у Осечини, где је БПШ Банка редовни излагач.

Седму годину заредом Банка се представила на међународном фестивалу Илустрофест, регионалној смотри илустрације на Калемегдану, као генерални покровитељ. Традиционално, Банка је доделила и награде за најбоља три рада младих аутора, ове године на тему „Идеје су запис за будућност“.

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

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

Крајем године Банка се успешно представила на културно-забавним манифестацијама које је посетио велики број грађана и гостију Београда: „Зимска бајка“ у Савском парку у Београду на води и „Чаробна зима“ на платоу испред Београдске арене.

Велики публицитет у медијима, посебно на телевизијама са националном покривеношћу и у дневним новинама, добила је и заједничка акција компаније Техноманија, Банке и Фонда ПИО, у којој су пензионерима поклањане веш машине.

Ширење пословне мреже

Отварања експозитура У Костолцу, Медвеђи, Житорађи, Босилеграду, Новом Саду и Голупцу, као и реновираног објекта у Неготину испратио је велики број медијских кућа које су о томе информисале публику која их прати.

4.6. Откуп сопствених акција

Банка у 2025. години није вршила откуп сопствених акција.

4.7. Догађаји након датума билансирања

Почетком 2025 године, Канцеларија за контролу стране имовине (Office for Foreign Assets Control – OFAC) је

уврстила једног клијента Банке на листу посебно означених држављања и блокираних особа (Specially Designated Nationals and Blocked Persons List - SDN list). Коначна привремена лиценца је истекла 09.10.2025. и Банка је до тада имала пословне активности са Клијентом које су биле у границама које су дозвољавале појединачне лиценце.

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.

Са 31.12.2025. године, Банка је, узимајући у обзир препознате индикаторе раног упозорења, идентификовала значајан пораст кредитног ризика (SICR) код Клијента. У складу са Методологијом за МСФИ 9, потраживања од Клијента рекласификована су у Ниво 2 (Stage 2).

31.12.2025. Канцеларија за контролу стране имовине (Office for Foreign Assets Control – OFAC), је одобрила нову лиценцу, која је поново продужена током јануара и током фебруара 2026. године, а предуслов је да већински власник отпочне процес продаје. Са потенцијалним инвеститорима потписан је оквирни обавезујући споразум. Том приликом је најављено да би трансакција могла да буде завршена до 31.03.2026. Сама трансакција чека одобрење OFAC-а, који је дао рок до 24.03.2026. да се потпише купопродајни уговор.

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.

Пословном политиком и стратегијом Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд за трогодишњи период 2026-2028. године, коју је Скупштина Банке усвојила 29.12.2025. године, планирано је да ће Банка у предстојећем трогодишњем периоду радити на даљем унапређивању пословања како би остварила основне стратешке правце развоја, у циљу остваривања дугорочно одрживог приноса на капитал и активу, побољшања већ стабилне тржишне позиције на домаћем банкарском тржишту, даљем ширењу пословања у региону, а све у складу са

Закључком Владе Републике Србије који се односи на стратешку оријентацију пословног модела Банке.

Пословном политиком и стратегијом Банке за трогодишњи период 2026-2028. године, постављени су и циљеви да Банка постане водећа и модерна банка за пословање са физичким лицима, предузетницима, микро, малим и средњим правним лицима, да настави са остваривањем позитивних резултата пословања и задовољавајућих стопа приноса на пословну имовину и капитал.

С обзиром на претходну консолидацију и концентрацију на домаћем банкарском тржишту, Банка је аквизицијом Комерцијалне банке а.д. Бања Лука проширила своје пословање и на подручје изван Србије, препознавши потенцијале за даљи раст синергијом пословања на ова два блиска банкарска тржишта.

Да би Банка остварила наведене стратешке циљеве на домаћем и регионалном банкарском тржишту, задржала и унапредила своју конкурентску позицију, додатно проширила базу клијената уз даљи планирани раст билансне суме и депозитног потенцијала, те наставка подршке државним пројектима, неопходно је појачати капиталну базу повећањем основног акцијског капитала Банке која представља и гарант сигурности депонената Банке.

Укупан износ добити остварен у 2025. години износи 7.790.656 хиљада динара, а Банка је у складу са Законом о буџету (члан 16.) у обавези да најмање 50% сразмерног дела добити уплати у буџет Републике Србије, осим уколико се, уз сагласност Владе, донесе одлука да се из остварене добити повећа капитал.

С тим у вези, Банка ће иницирати добијање сагласности за покретање поступка докапитализације из добити остварене у 2025. години (повећање основног капитала из нето имовине друштва), и то у износу од 4 милијарди динара, док би се преостали износ добити у износу од 3.790.656 хиљада динара исплатио акционарима у виду дивиденде.



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, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење. У том смислу, у Банци се примењује Политика управљања ризиком од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење, Процедура „Упознај свог клијента“ и друга акта којима се уређују процедуре за откривање сумње на прање новца, финансирање тероризма и финансирање ширења оружја за масовно уништење, 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 2025. године у Банци није вођен ниједан поступак по основу пријаве за корупцију нити по основу пријаве сумње на потенцијалне коруптивне радње.

Банка је у 2025. 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.

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 2025. 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 2025. 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 2025. 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. Банка је учествовала у програму промоције предузетништва и samozapoшљавања кроз одобравање start up кредита.

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.

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 смањило 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 2025. године коришћен је систем централизоване штампе који је довео до значајних смањења трошкова штампања у Банци.

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 домаћинства 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 2025. 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. Банка је била и остаће највећи спонзор Одбојкашког савеза Србије, а Банка спонзорише и низ појединачних фудбалских, кошаркашких, одбојкашких и клубова у другим спортовима.

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.



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,
- заокружен и високооперативан ИТ систем Банке,
- 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 2025. године, Банке је наставила са унапређењем система за управљање ризицима:

- процедуре и методологије за управљање ризицима континуирано су унапређиване,
- све измене постојећих производа и увођења нових производа, као и поверавања активности Банке трећим лицима благовремено су анализиране у циљу процене утицаја на будућу изложеност Банке ризицима;
- План опоравака Банке је ажуриран и усклађен са 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.

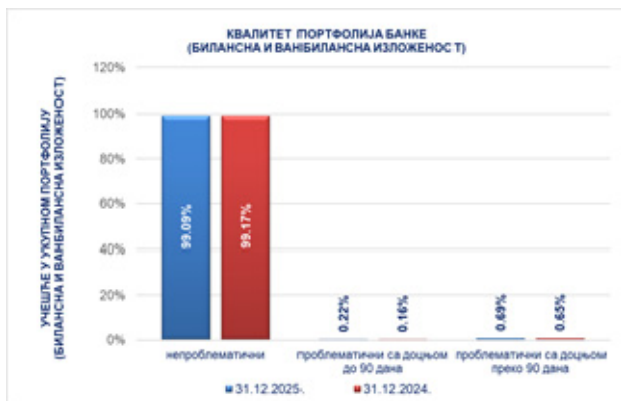
Током 2025. године Банка, је наставила активности на побољшању квалитета кредитног портфолија, правовременом идентификацијом потенцијално проблематичних клијената, решавањем проблема клијената који су већ препознати као проблематични (реструктурирањем и унапређењем наплате).

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 показује да је највеће учешће у кредитном портфолију Банке великих правних лица, као и физичких лица и пољопривредника.



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

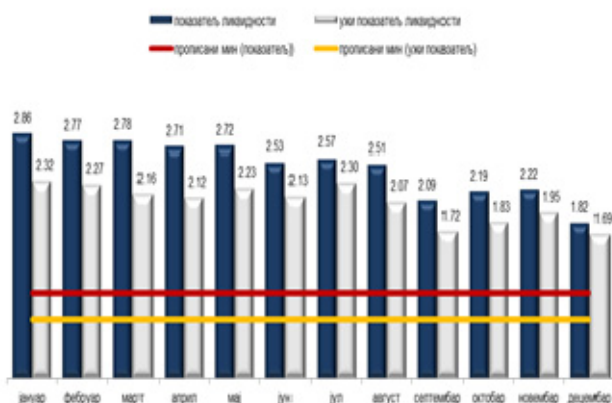
ризацима, као и управљање билансом структуром Банке.

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), а на кварталном нивоу и Показатељ нето стабилних извора финансирања (НСИФ), који су током 2025. године такође били изнад прописаних лимита.

Тржишни ризици

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



Током 2025. 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 рачуно и дао 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 2025. године је био на прихватљивом нивоу. Интерни показатељи каматног ризика – коефицијент диспаратитета, 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 информационом 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 - VIA приступ).

Број пријављених догађаја по основу оперативних ризика у 2025. години је смањен у односу на претходну годину за око 19%. Процентуално највећи број догађаја се односи на тужбе које су клијенти поднели против Банке ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева (око 51%) и на догађаје који се односе на извршења трансакција, испоруку и управљање процесима у Банци као и догађаје који се односе на прекиде у пословању и грешке у системима Банке (око 47%).



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	78,55%
ЈП ПОШТА СРБИЈЕ	13,29%
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.

Име и презиме	Функција
	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 ризицима.

Организациона структура Банке

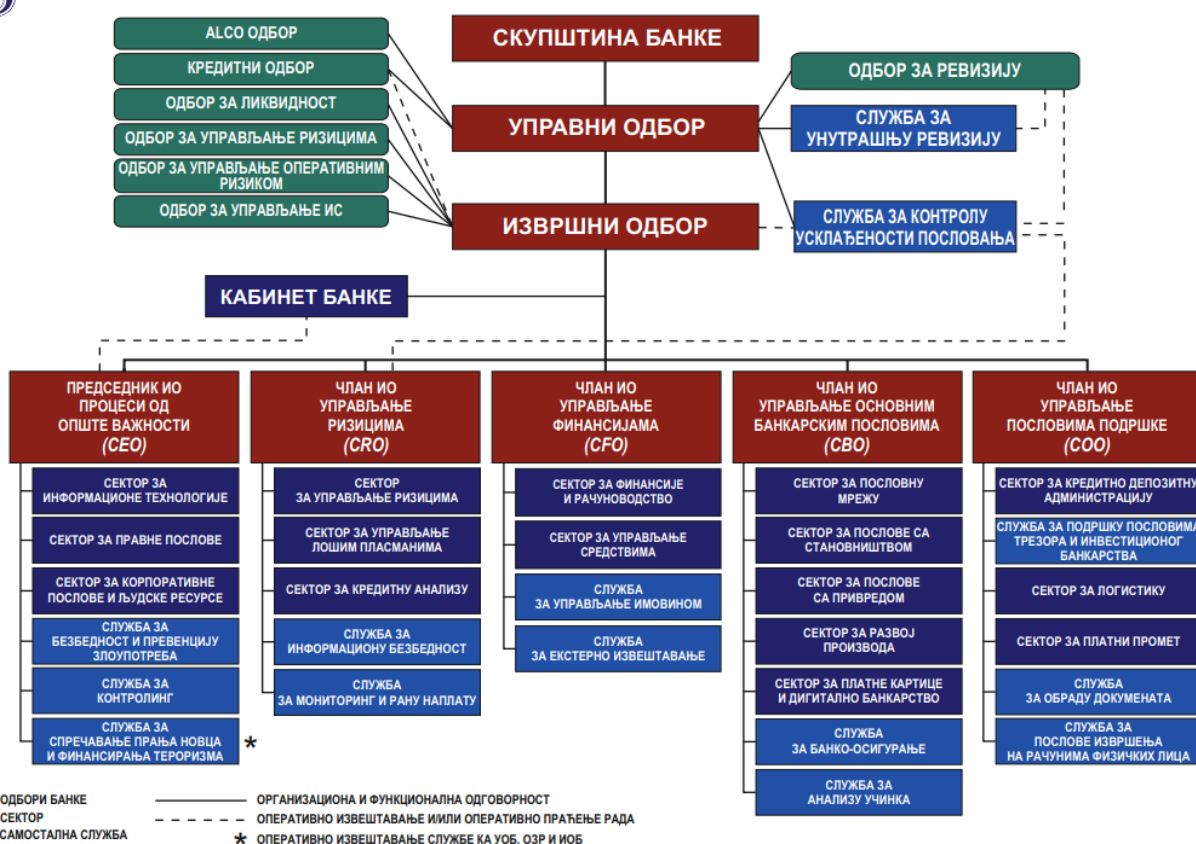
У циљу обезбеђивања законитог и ефикасног функционисања органа и одбора Банке, као и поделе дужности, надлежности и одговорности чланова Извршног одбора Банке као органа управљања, Правилником о унутрашњој организацији, послови који се обављају у Банци подељени су у сродне групе послова.

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.



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА,
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД

ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА БАНКЕ



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

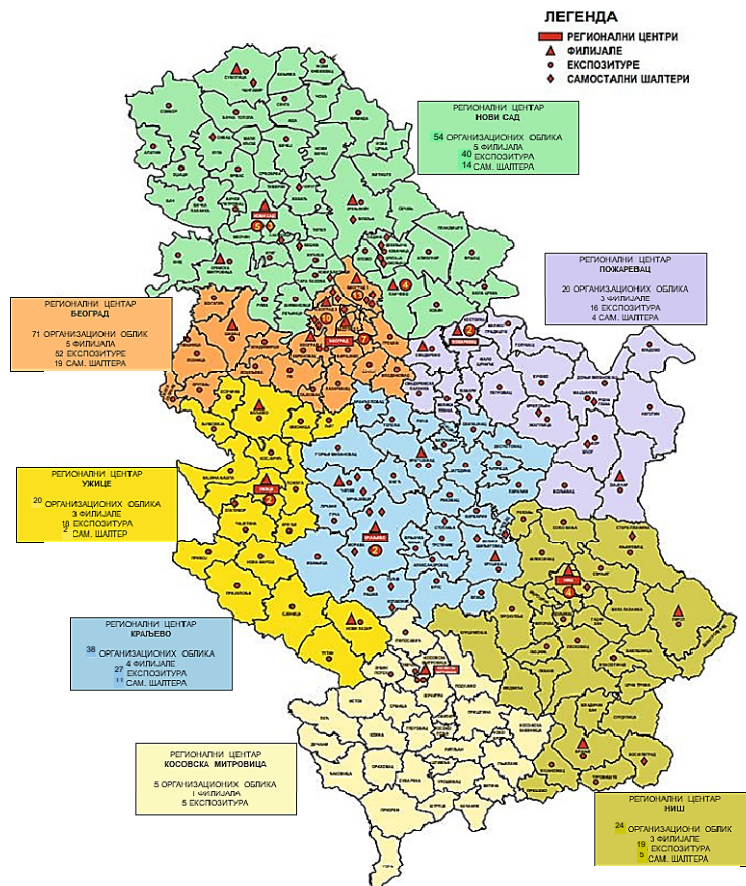
Банка своје пословне активности обавља кроз пословну мрежу коју на дан 31.12.2025. године чини 7 регионалних центара, 24 филијале, 182 експозитура и 57 самосталних шалтера.

Банка је и током 2025. године отварала нове организационе облике излазећи у сусрет потребама клијената на целој територији Републике Србије.

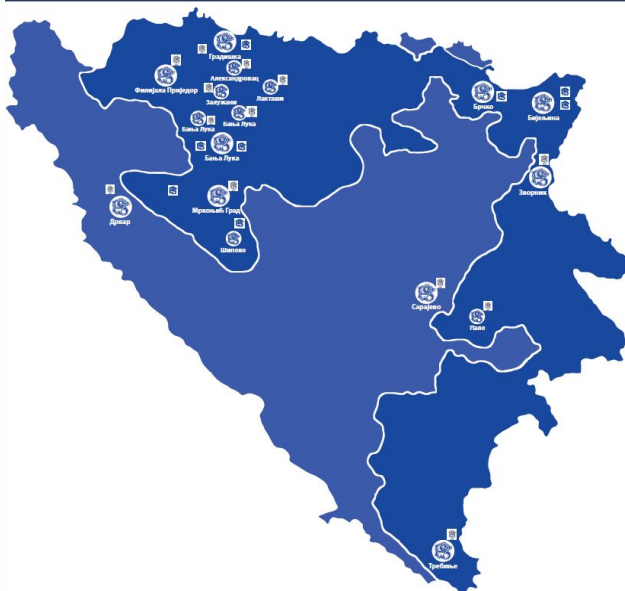
Две мобилне експозитуре, по којима смо јединствени на домаћем тржишту, континуирано су у покрету на различитим локацијама широм земље.

На дан 31.12.2025. 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 31.12.2025 године је имала 19 организациона облика (1 централа, 12 филијала и 6 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 31.12.2025. године износи 2.670, од чега је 980 запослено у Централни, а 1690 у филијалама Банке.

Од укупног броја, 2.380 је запослено на неодређено, а 290 на одређено време.

Према полној структури, 1.935 су жене, а 735 мушкарци. У структури Извршног одбора 3 члана су мушкарци, а 2 члана су жене. У структури менаџмента 205 су жене, а 126 мушкарци.

У периоду од 01.01. до 31.12.2025. године радни однос је засновало 182 запослених, а раскинуло 216, што показује већи број раскида у односу на пријеме за 34. Од укупног броја новозапослених 80,77% су жене, а 19,23% мушкарци.

Од укупног броја запослених који су раскинули радни однос 78,24% су жене, а 21,76% мушкарци. Структура запослених према основу за раскид радног односа у 2025. години је:

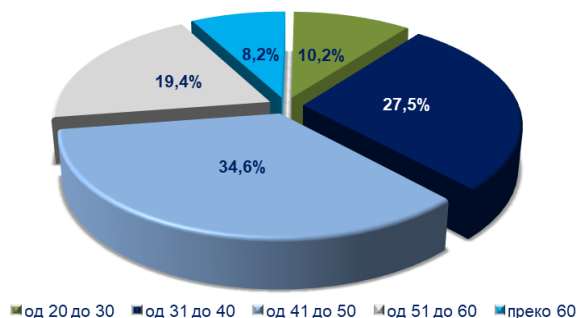
- одлазак у пензију – 117 запослених (2024. година – 91),
- раскид радног односа – 89 запослених (2024. година – 77)
- смрт – 2 запослених (2024. година – 7)

СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ ПРЕМА СТРУЧНОЈ СПРЕМИ У 2025.



У структури запослених према стручној спреми, највеће учешће има средња стручна спрема, 58,35%, а затим висока стручна спрема са 41,13%.

СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ ПРЕМА СТАРОСТИ



У односу на претходну годину повећало се учешће запослених старости од 41 до 50 година – са 33% на 34,66%, док је учешће запослених старости од 51 до 60 је непромењено и износи 19%, а учешће запослених старости од 31 до 40 година је смањено са 28% на 27,46%.

Просечна старост запослених је 44 година, 9 месеци и 7 дана.

Образовање запослених

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

Током 2025. године су углавном реализоване обуке запослених за рад на новом ЦБС-у. Број обука запослених у 2025. години, по свим областима и категоријама, је 11.010.

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 организоване Народна банка Србије, Удружење банака Србије, Привредна комора Србије, Савез рачуновођа Србије, Агенција за спречавање корупције АСК.

У 2025. години у Банци је оспособљено за рад полагањем приправничког стажа укупно 24 запослених приправника (жене 19 и мушкарци 5).

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 спроводе мере и активности које обезбеђују безбедност на раду, спречавање и отклањање опасности и штетности које могу проузроковати повреде на раду, професионална обољења и оштећења здравља запослених на раду и заштиту здравља и радне способности. 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 и консултације са сарадницима за безбедност и здравље на раду.

У складу са новим Законом о безбедности и здрављу на раду који је ступио на снагу у мају 2025. године, донет је нови Акт о процени ризика за сва радна места у Банци, препознате опасности и штетности, као и ризици и превентивне мере које послодавац заједно са запосленима предузима. Исти је 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.

Спроведен 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 2025. години Банка је на име солидарне помоћи исплатила запосленима укупно 39,9 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 2025. године омогућила запосленима и члановима њихових породица коришћење објеката за одмор у власништву Банке.

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
Никола Симић



ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

Мр Бојан Кекић

BDO d.o.o. Beograd

Kneza Mihaila 10

11000 Belgrade

Republic of Serbia

Tel: +381 11 3281 399

Fax: + 381 11 3281 808

www.bdo.co.rs

BDO d.o.o. Beograd, privredno društvo osnovano u Republici Srbiji, je članica BDO International Limited, kompanije sa ograničenom odgovornošću sa sedištem u Velikoj Britaniji, i deo je međunarodne BDO mreže firmi članica.

BDO je brend ime za BDO mrežu i za svaku BDO firmu članicu.

BDO d.o.o. Beograd, a limited liability company incorporated in the Republic of Serbia, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms.