

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

и

Извештај независног ревизора

## САДРЖАЈ

	Страна
<b>ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА</b>	1 - 3
<b>ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ</b>	
Консолидовани биланс успеха	4
Консолидовани извештај о осталом резултату	5
Консолидовани биланс стања	6
Консолидовани извештај о токовима готовине	7
Консолидовани извештај о променама на капиталу	8
Напомене уз консолидоване финансијске извештаје	1 - 131
<b>ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ</b>	

## ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### АКЦИОНАРИМА И УПРАВНОМ ОДБОРУ

Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

#### Мишљење

Извршили смо ревизију приложених консолидованих извештаја Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (у даљем тексту “Матична Банка”) и њеног зависног правног лица Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Бања Лука заједно у даљем тексту “Банкарска група”), који обухватају консолидовани биланс стања на дан 31. децембра 2025. године и Консолидовани биланс успеха, Консолидовани извештај о осталом резултату, консолидовани извештај о променама на капиталу и консолидовани извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и напомене уз консолидоване финансијске извештаје које садрже материјалне рачуноводствене политике и остала обелодањивања.

По нашем мишљењу, приложени консолидовани финансијски извештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним аспектима, консолидовану финансијску позицију Банкарске групе на дан 31. децембра 2025. године, као и консолидоване 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 Консолидованих 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 (“ИЕСБА Кодекс”) и етичким захтевима који су релевантни за нашу ревизију Консолидованих финансијских извештаја у Републици Србији, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтевима и ИЕСБА Кодексом. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући да нам пруже основу за изражавање нашег мишљења.

#### Остала питања

Консолидовани финансијски извештаји Банкарске групе 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 Консолидовани годишњи извештај о пословању (који не укључује консолидоване финансијске извештаје и Извештај ревизора о њима) за годину која се завршава на дан 31. децембра 2025. Наше мишљење о консолидованим 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 консолидованих финансијских извештаја, наша одговорност је да прочитамо остале информације и притом размотримо да ли постоји материјално значајна недоследност између њих и консолидованих 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 консолидованим годишњим извештајем о пословању, спровели смо поступке у складу са Законом о рачуноводству. Ти поступци укључују проверу да ли је консолидовани 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 консолидованих финансијских извештаја, по нашем мишљењу:

- информације обелодањене у консолидованом годишњем извештају о пословању за 2025. годину су, по свим материјално значајним аспектима, усклађене са консолидованим финансијским извештајима Банкарске групе за 2025. годину;
- консолидовани 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 саопштимо у извештају. У том смислу, не постоји ништа што би требало да саопштимо у извештају.

#### Одговорности руководства и лица овлашћених за управљање за консолидоване финансијске извештаје

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

При састављању консолидованих финансијских извештаја, руководство је одговорно за процену способности Банкарске групе 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 Банкарску групу 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 Банкарске групе.

#### Одговорности ревизора за ревизију консолидованих финансијских извештаја

Наш циљ је стицање уверавања у разумној мери о томе да Консолидовани 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 консолидованих финансијских извештаја.

## ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### АКЦИОНАРИМА И УПРАВНОМ ОДБОРУ

Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (Наставак)

### Одговорности ревизора за ревизију консолидованих 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 консолидованим 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 Банкарске групе.
- 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 Банкарске групе 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 консолидованим 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 Банкарска група престане да послује у складу са начелом сталности.
- Вршимо оцену укупне презентације, структуре и садржаја консолидованих финансијских извештаја, укључујући и обелодањивања, као и да ли су у консолидованим 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

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

**Биланс успеха**

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
		31.12.2025.	31.12.2024.
Приходи од камата	4.1.	30.097.412	29.200.586
Расходи од камата	4.2.	9.464.355	10.125.123
<b>Нето приход по основу камата</b>		<b>20.633.057</b>	<b>19.075.463</b>
Приходи од накнада и провизија	4.3.	10.822.606	10.580.517
Расходи накнада и провизија	4.4.	6.298.868	5.449.105
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>		<b>4.523.738</b>	<b>5.131.412</b>
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 губитак по основу заштите од ризика			
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле		-	-
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.9.	63.721	91.357
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха		-	-
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.10.	206.229	1.367.326
Нето добитак по основу престанка 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
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате		-	-
Остали пословни приходи	4.12.	258.047	226.662
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД)</b>		<b>24.712.931</b>	<b>22.989.857</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.13.	7.447.582	7.008.865
Трошкови амортизације	4.14.	1.808.435	1.390.358
Остали приходи	4.15.	2.402.194	2.188.758
Остали расходи	4.16.	10.012.262	9.427.938
<b>ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>		<b>7.846.846</b>	<b>7.351.454</b>
Порез на добитак	4.17.	10.143	1.470
Добитак по основу одложених пореза	4.18.	39.160	37.697
Губитак по основу одложених пореза	4.19.	230	40.018
<b>ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>		<b>7.875.633</b>	<b>7.347.663</b>
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)</b>		<b>7.875.633</b>	<b>7.347.663</b>
<b>ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ</b>			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)			

У Београду,  
дана 16.03.2025.

Никола Симић мр Бојан Кекић  
Члан Извршног одбора Председник Извршног одбора



**Извештај о осталом резултату**

У хиљадама динара

	Текућа година		Претходна година
Напомена	31.12.2025.	31.12.2024.	
<b>ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА</b>	<b>7.875.633</b>	<b>7.347.663</b>	
<b>Остали резултат периода</b>			
<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	4.22. 0	437	
Актуарски губици	4.23. 4.094	0	
Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.24. 89.813	4.346	
Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.25. 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	4.26. 6.377.447	6.902.633	
Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.27. 5.426.620	1.998.715	
Добитак/губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	4.28. -158.850	717.541	
<b>Укупан позитиван/ негативан остали резултат периода</b>	<b>1.732.399</b>	<b>5.501.148</b>	
<b>УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА</b>	<b>9.608.032</b>	<b>12.848.811</b>	
<b>УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА</b>			

У Београду,  
дана 16.03.2026.Никола Симић  
Члан Извршног одбора  
мр Бојан Кекић  
Председник Извршног одбора

**Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд**


**Биланс стања**

*У хиљадама динара*


	Напомена	Текућа година	Претходна година
		31.12.2025.	31.12.2024.
<b>АКТИВА</b>			
Готовина и средства код централне банке	5.1.	110.513.489	111.485.734
Заложена финансијска средства	5.2.	7.194.891	4.552.776
Потраживања по основу деривата	5.3.	6.111	
Хартије од вредности	5.4.	143.312.625	147.538.321
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.5.	22.929.963	34.798.362
Кредити и потраживања од комитената	5.6.	335.264.505	235.748.183
Инвестиције у зависна друштва	5.7.	-	-
Нематеријална улагања	5.8.	2.312.386	1.725.406
Некретнине, постројења и опрема	5.9.	7.929.120	6.622.579
Инвестиционе некретнине	5.10.	130.296	147.473
Текућа пореска средства	5.11.	9.095	9.421
Одложена пореска средства		-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	5.12.	38.233	87.489
Остала средства	5.13.	5.688.071	8.630.398
<b>УКУПНО АКТИВА</b>		<b>635.328.785</b>	<b>551.346.142</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.14.	12.300.906	13.057.738
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.15.	558.331.796	485.488.324
Резервисања	5.16.	903.859	805.303
Текуће пореске обавезе	5.17.	10.166	1.493
Одложене пореске обавезе	5.18.	344.290	224.471
Остале обавезе	5.19.	7.744.067	5.689.776
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>		<b>579.635.084</b>	<b>505.267.105</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акцијски капитал	5.20.	31.959.949	28.323.699
Добитак	5.21.	20.415.014	16.085.128
Резерве	5.22.	3.318.738	1.670.210
Нереализовани губици		-	-
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>		<b>55.693.701</b>	<b>46.079.037</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>		<b>635.328.785</b>	<b>551.346.142</b>

У Београду,  
дана 16.03.2026.

17

  
Никола Симић  
Члан Извршног одбора



  
мр Бојан Кекић  
Председник Извршног одбора

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Извештај о токовима готовине У хиљадама динара	Текућа година 31.12.2025.	Претходна година 31.12.2024.
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
<b>Приливи готовине из пословних активности</b>	<b>41.489.103</b>	<b>40.653.088</b>
Приливи од камата	29.270.367	28.143.447
Приливи од накнада	10.420.505	11.217.345
Приливи по основу осталих пословних активности	1.798.231	1.274.665
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	0	17.631
<b>Одливи готовине из пословних активности</b>	<b>32.811.775</b>	<b>33.263.754</b>
Одливи по основу камата	8.532.321	10.146.612
Одливи по основу накнада	3.980.643	3.468.420
Одливи по основу Бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	6.628.195	6.202.042
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	1.453.761	1.251.846
Одливи по основу других трошкова пословања	12.216.855	12.194.834
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>	<i>8.677.328</i>	<i>7.389.334</i>
<i>Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
<b>Смањење финансијских обавеза и повећање депозита и осталих обавеза</b>	<b>75.620.654</b>	<b>54.481.123</b>
Смањење кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	232.501	-
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	71.840.677	54.481.123
Повећање других финансијских обавеза	613.811	-
<b>Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза</b>	<b>84.763.610</b>	<b>59.793.997</b>
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	84.763.610	55.210.152
Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	-	-
Повећање потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењени инвестирању	-	4.581.097
Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	0	-
Смањење других финансијских обавеза	-	2.748
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит</i>	<i>2.076.460</i>	<i>2.076.460</i>
<i>Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит</i>	<i>465.628</i>	<i>-</i>
Плаћен порез на добит	2.253	6.864
Исплаћене дивиденде	2.111	2.109.617
<b>Нето прилив готовине из пословних активности</b>	<b>469.992</b>	<b>40.021</b>
<b>Нето одлив готовине из пословних активности</b>	<b>469.992</b>	<b>40.021</b>
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>		
<i>Приливи готовине из активности инвестирања</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	0	-
Приливи од продајене материјалне имовине, некретнина, постројења и опреме	0	-
Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	0	-
<i>Одливи готовине из активности инвестирања</i>	<i>4.104.070</i>	<i>1.586.126</i>
Одлив по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	1.605.009	271.829
Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	2.499.061	1.314.297
<b>Нето прилив готовине из активности инвестирања</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Нето одлив готовине из активности инвестирања</b>	<b>4.104.070</b>	<b>1.586.126</b>
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>		
<b>Приливи готовине из активности финансирања</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
Приливи по основу увећања капитала	-	-
Приливи по основу узетих кредита	-	-
Остали приливи из активности финансирања	-	-
<b>Одливи готовине из активности финансирања</b>	<b>594.325</b>	<b>349.405</b>
Одливи готовине по основу узетих кредита	231.298	278.746
Остали одливи из активности финансирања	363.027	70.659
<b>Нето прилив готовине из активности финансирања</b>	<b>594.325</b>	<b>349.405</b>
<b>Нето одлив готовине из активности финансирања</b>	<b>594.325</b>	<b>349.405</b>
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	117.109.757	95.134.211
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	122.278.144	97.109.763
<b>НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ</b>	<b>5.168.387</b>	<b>1.975.552</b>
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	97.265.005	99.337.446
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	1.358.433	643.605
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	948.490	740.494
<b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА</b>	<b>92.506.561</b>	<b>97.265.005</b>

У Београду,

дана 16.03.2026.

Никола Симић  
Члан Извршног одбора

мр Бојан Кекић  
Председник Извршног одбора

## Извештај о променама на капиталу

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

У хиљадама динара	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо)	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	Добитак	Губитак	Укупно
<b>Почетно стање на дан 1. јануара текуће године</b>	<b>19.803.551</b>	<b>8.520.148</b>	<b>33.062</b>		<b>(3.137.479)</b>	<b>10.789.986</b>		<b>36.009.268</b>
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање								
Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење								
Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – повећање				324				324
Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – смањење			(45)			5.150		5.105
<b>Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године</b>	<b>19.803.551</b>	<b>8.520.148</b>	<b>33.017</b>	<b>324</b>	<b>(3.137.479)</b>	<b>10.784.836</b>		<b>36.004.397</b>
Укупан позитиван остали резултат периода				3.760.678	3.137.479			6.898.157
Укупан негативан остали резултат периода				2.123.809				2.123.809
Добитак текуће године						7.347.663		7.347.663
Губитак текуће године								
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање						62.242		62.242
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење								
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање								
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење								
Расподела добити – повећање								
Расподела добити, односно покриће губитка – смањење								0
Исплата дивиденди						2.109.616		2.109.616
Остало – повећање							3	
Остало – смањење								0
<b>Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) ≥ 0</b>						<b>3</b>		
<b>Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) &lt; 0</b>						<b>2.109.616</b>		<b>2.109.616</b>
<b>Стање на дан 31. децембар текуће године (за колоне 2,3,4,5,6,8 и 10 редни бр. 28+29-30+31-32+33-34+42-43; за колону 7 редни бр. 28+30-29; за колону 9 редни бр. 28+29-30+31+32+33-34+42-43)</b>	<b>19.803.551</b>	<b>8.520.148</b>	<b>33.017</b>	<b>1.637.193</b>		<b>16.085.128</b>		<b>46.079.037</b>
<b>Почетно стање на дан 1. јануара текуће године</b>	<b>19.803.551</b>	<b>8.520.148</b>	<b>33.017</b>	<b>1.637.193</b>		<b>16.085.128</b>		<b>46.079.037</b>
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање								
Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење								
Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – повећање			76			8.685		8.761
Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – смањење				213				213
<b>Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године</b>	<b>19.803.551</b>	<b>8.520.148</b>	<b>33.093</b>	<b>1.636.980</b>		<b>16.093.813</b>		<b>46.087.585</b>
Укупан позитиван остали резултат периода				7.097.585				7.097.585
Укупан негативан остали резултат периода				5.499.079				5.499.079
Добитак текуће године						7.875.633		7.875.633
Губитак текуће године								
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање						134.088		134.088
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење								
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	3.636.250							3.636.250
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење								
Расподела добити – повећање			50.159					50.159
Расподела добити, односно покриће губитка – смањење						3.686.409		3.686.409
Исплата дивиденди						2.111		2.111
Остало – повећање								
Остало – смањење								
<b>Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) ≥ 0</b>	<b>3.636.250</b>		<b>50.159</b>					<b>3.686.409</b>
<b>Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) &lt; 0</b>						<b>3.688.520</b>		<b>3.688.520</b>
<b>Стање на дан 31. децембар текуће године (за колоне 2,3,4,5,6,8 и 10 редни бр. 28+29-30+31-32+33-34+42-43; за колону 7 редни бр. 28+30-29; за колону 9 редни бр. 28+29-30+31+32+33-34+42-43)</b>	<b>23.439.801</b>	<b>8.520.148</b>	<b>83.252</b>	<b>1.235.486</b>		<b>20.415.014</b>		<b>55.693.701</b>

У Београду,  
Дана 16.03.2026.




Никола Симић  
Члан Извршног одбора



мр Бојан Кекић  
Председник Извршног одбора



**БАНКА  
ПОШТАНСКА  
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

## **НАПОМЕНЕ**

**УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ  
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ БАНКАРСКЕ ГРУПЕ  
за 2025. годину**

Београд, март 2026.

## САДРЖАЈ:

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНКАРСКОЈ ГРУПИ .....	3
2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА.....	8
3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА .....	12
4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА .....	20
5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА .....	32
6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ .....	80
7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА .....	82
8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА.....	83
9. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА .....	128
10. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА.....	129
11. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА .....	129
12. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ .....	130

## 1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНКАРСКОЈ ГРУПИ

Банкарску групу (у даљем тексту: Група) чине највише матично друштво, Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (у даљем тексту: Матична банка) и подређено друштво, Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука, у коме Матична банка има 100% учешћа у капиталу.

Приложени консолидовани финансијски извештаји и напомене уз консолидоване финансијске извештаје представљају консолидоване финансијске извештаје Групе. Матична банка је матично правно лице Групе и припрема консолидоване финансијске извештаје на дан и за годину која се завршила 31. децембра 2025. године. Консолидовани финансијски извештаји укључују и финансијске извештаје Банке Поштанске штедионице, акционарско друштво Бања Лука, која је 100% у власништву Матичне банке.

### 1.1. МАТИЧНА БАНКА

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Током преко 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.

## 1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНКАРСКОЈ ГРУПИ (Наставак)

### 1.1. МАТИЧНА БАНКА (Наставак)

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

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

#### Структура капитала Матичне банке:

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Учешће у %	Број акција	Учешће у %	Број акција
Обичне акције				
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
<b>УКУПНО:</b>	<b>100,00</b>	<b>2.338.547</b>	<b>100,00</b>	<b>1.974.922</b>
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).

### 1.2 БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БАЊА ЛУКА

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука (у даљем тексту: БПШ Банка а.д. Бања Лука) основана је 2006. године и дана 15. септембра 2006. године је уписана у судски регистар Решењем Основног суда у Бања Луци број 071-0-РЕГ-06-001693. Матични број БПШ Банка а.д. Бања Лука је 11009778.

Аквизиција БПШ Банка а.д. Бања Лука (тада Комерцијална банка а.д. Бања Лука) од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд реализована је у складу са утврђеном стратегијом Банке и њеним планом ширења пословне активности ван граница Републике Србије.

Скупштина Банке је 22.09.2021. године донела Одлуку о стицању подређеног друштва – Комерцијалне банке а.д. Бања Лука.

Уговор о купопродаји 100% обичних акција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука закључен је 27.10.2021. године између Банке и Комерцијалне банке а.д. Београд.

Након прибављених сагласности регулаторних тела и одобрења надлежних институција, на Бањалучкој берзи је 09.12.2021. реализована блок трансакција купопродаје акција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука.

## 1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНКАРСКОЈ ГРУПИ (Наставак)

### 1.2. БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БАЊА ЛУКА (Наставак)

Решењем Окружног привредног суда у Бања Луци број 057-0-Рег-22-000358 од 09.03.2022. године регистрована је промена у регистру пословних субјеката пословног имена члана Групе „Комерцијална банка“ акционарско друштво Бања Лука, тако да друштво послује под именом Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука, скраћена ознака фирме БПШ Банка а.д. Бања Лука.

### 1.3. ПОСЛОВАЊЕ ГРУПЕ

Пословање Групе се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији и Републици Српској, као и другим подзаконским актима донетим на основу важећих закона.

Група, у складу са прописаним овлашћењима из прописа донетих од стране регулаторних органа, 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.

#### **Матична банка**

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; Ardashinbank, 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 БАНКАРСКОЈ ГРУПИ (Наставак)

### 1.3. ПОСЛОВАЊЕ ГРУПЕ (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 БАНКАРСКОЈ ГРУПИ (Наставак)

### 1.3. ПОСЛОВАЊЕ ГРУПЕ (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, формиране 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 информационим системом, Одбор за управљање ризицима и Одбор за управљање оперативним ризиком.

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

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату пословну мрежу, коју чине 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 запослених).

#### **БПШ Банка а.д. Бања Лука**

Седиште БПШ Банке а.д. Бања Лука је у Бања Луци, улица Јеврејска бр. 69.

Органи БПШ Банке а.д. Бања Лука су: Скупштина, Надзорни одбор, Одбор за ревизију и Управа Банке.

У БПШ Банци а.д. Бања Лука су формиране и одбори:

- Одбор за ревизију,
- Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор),
- Кредитни одбор Банке,
- Одбор за ликвидност,
- Одбор за управљање информационим системом,
- Одбор за наплату ризичних и потенцијално ризичних пласмана банке и
- Одбор за управљање оперативним ризицима.

Пословну мрежу Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука 31.12.2025. године чини Централа Банке, 12 филијала и 6 агенција.

## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

### 2.1. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

Консолидовани финансијски извештаји Групе (у даљем тексту „финансијски извештаји“) 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 (IASB) и тумачењима стандарда (заједно „МСФИ рачуноводствени стандарди“), као и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака. 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 приказани у формату прописаном Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 93/2020).

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

Чланице Групе су за 2025. годину саставиле појединачне финансијске извештаје у складу са важећим локалним законским прописима, прописима који се базирају на Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ), као и прописима надлежних централних банака и регулаторних тела.

Група је у састављању ових финансијских извештаја примењивала Рачуноводствене политике образложене у Напомени 3.

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

Функционална валута БАМ из финансијских извештаја БПШ Банке а.д. Бања Лука прерачуната је у извештајну валуту Матичне банке динар (РСД) на бази званично објављеног курса НБС важећег на дан 31.12.2025. године за позиције у Билансу стања. Позиције у Билансу успеха БПШ Банке а.д. Бања Лука исказане су по просечном средњем курсу функционалне валуте БАМ на бази званично објављеног курса НБС за период од 01.01. до 31.12.2025. године.

## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ КОНСОЛИДОВАНИХ 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

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.

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

## **2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ КОНСОЛИДОВАНИХ 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)**

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 ИАСБ-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.
- 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.

## **2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ КОНСОЛИДОВАНИХ 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 МРС 21 „Ефекти промене девизних курсева“ – Прерачун финансијских извештаја у валуту презентације изложена 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 Група 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 Групе 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:

<i>Пословни модел</i>	<i>Вредновање</i>
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 (ревализационе 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 које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL) су средства које су прибављене ради продаје/трговања и средства која не задовољавају СППИ критеријуме. Финансијска средства које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се исказују по фер вредности. Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз биланс успеха.

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

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

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

#### 3.3. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ИНСТРУМЕНТЕ КАПИТАЛА

Инвестиције у инструменте капитала обухватају: инвестиције у придружена друштва у динарима и иностраној валути, инвестиције у заједничке подухвате у динарима и иностраној валути и инвестиције у капитал зависних друштава у динарима и иностраној 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 Групе. 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 Групе. Уколико Група 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.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**

#### **3.3. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ИНСТРУМЕНТЕ КАПИТАЛА (Наставак)**

Инвестиције у зависна друштва се евидентирају по набавној вредности, а накнадна одмеравање врши се по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Група 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.

#### **3.4. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА**

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

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

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

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

Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту. На дан састављања Биланса стања, Комисија коју чине стручна лица Групе формирана Одлуком председника Извршног одбора Матичне 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.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.4. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (Наставак)

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 Група 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 Групе формирана Одлуком председника Извршног одбора Матичне 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.

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. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.5. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

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

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

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

#### 3.6. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:

- расположива група средстава намењених продаји и
- појединачна средства која се држе за продају.

Услов за признавање средства као средства расположивог за продају (или групе средстава) је да његова књиговодствена вредност може првенствено да се поврати кроз продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења. Наведено подразумева да је средство (или расположива група):

- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- презентовано под условима који су уобичајени за продају таквих средстава и да је његова продаја врло вероватна и
- активно присуство на тржишту по цени која је оправдана у односу на његову фер вредност.

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

Стална средства (или расположиве групе), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој вредности од:

- књиговодствене вредности или
- фер вредности умањеној за трошкове продаје.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.6. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ (Наставак)

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, прекњижаваће средства са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средства) врши се по нижој од следећих вредности:

- књиговодственој вредности пре него што је средство класификовано као средство намењено продаји, усклађено са сваком депресијацијом која би била призната да се оно и даље држи као средство намењено продаји и
- надокнадивој вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

#### 3.7. ЗАКУПИ

Након закључења Уговора, корисник закупа (закупац) признаје у пословним књигама имовину са правом коришћења и обавезу по основу закупа. Изузеће од признавања закупа на овај начин важи за:

- краткорочне закупе (до 12 месеци) и
- за закупе мале вредности (до 5.000 USD за цео период закупа),

када се сва плаћања закупа признају као трошак у билансу успеха на праволинијској основи (у моменту његовог настанка) током трајања закупа.

Имовина са правом коришћења иницијално се вреднује по моделу трошка који укључује: почетно мерене обавезе по основу закупа за цео период умањене за евентуалне примљене подстицаје у вези са закупом, трошкове пресељења, као и трошкове враћања имовине у првобитно стање. Накнадно мерење имовине са правом коришћења такође се врши по моделу трошка, који подразумева умањивање за акумулирану амортизацији и евентуална обезвређења и повећањем/смањењем вредности за евентуалну поновну процену обавеза по основу зајма.

Обавезе по основу закупа иницијално се вреднују по садашњој вредности свих плаћања у вези са закупом, која обухватају фиксна плаћања умањена за евентуалне примљене подстицаје у вези са закупом, варијабилна плаћања која зависе од индекса или стопа и која су почетно мерена по индексу или стопи важећој на први дан закупа, гарантованог остатка вредности имовине са правом коришћења, цене коштања опције откупа и казне за раскид уговор. Плаћања се дисконтују инкременталном стопом задужења, која представља каматну стопу приликом задужења на исти рок, по истој валути и вредности као што је имовина са правом коришћења. Накнадно мерење обавеза по основу закупа врши се повећањем вредности по основу камата на обавезе по основу закупа, смањењем вредности по основу извршених плаћања за закуп и повећањем/смањењем вредности за евентуалну поновну процену обавеза по основу зајма. Поновна процена обавеза по основу закупа признаје се као усклађење имовине са правом коришћења, а врши се у случајевима: промене процене трајања закупа, промене процене опције откупа предметне имовине, промене процене гарантованог остатка вредности и промене индекса или стопе који су коришћени приликом почетног мерења обавеза.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.8. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

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 дисконтовања 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.

##### Текући порез на добит

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

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

##### Одложени порез на добит

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

Одложени порез се утврђује применом важеће или очекиване пореске стопе.

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

#### 3.9. ПРИМАЊА ЗАПОСЛЕНИХ

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

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

За примања по основу јубиларних награда и отпремнине за одлазак у пензију врши се дугорочно резервисање, односно на терет трошкова периода надокнађује се садашња вредност очекиваних будућих исплата, утврђених на основу разумних претпоставки: демографских (као што су 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.

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 кредите, 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 ставке) признају се као приходи и расходи индиректног отписа пласмана и резервисања у обрачунском периоду.

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

#### 4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

##### 4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Приходи од камата	30.097.412	29.200.586
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>30.097.412</u></b>	<b><u>29.200.586</u></b>

##### Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
- 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	856.942	784.775
- по основу депозита у иностраној валути	411.219	1.110.289
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	2.160.125	1.580.719
- по основу осталих пласмана (факторинг)		
у стр вал	6	1.521
	<b><u>30.097.412</u></b>	<b><u>29.200.586</u></b>

##### Секторска структура прихода од камата

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
1. Банке	2.167.516	3.356.520
2. Јавна предузећа	3.259.313	2.658.247
3. Друга предузећа	920.178	1.213.596
4. Предузетници	97.883	107.418
5. Јавни сектор	9.499.302	7.228.880
6. Становништво	13.689.877	13.084.492
7. Страна лица	421.369	1.512.529
8. Пољопривредни произвођачи	28.062	30.611
9. Други комитенти	13.912	8.293
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>30.097.412</u></b>	<b><u>29.200.586</u></b>

##### 4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Расходи камата	9.464.355	10.125.123
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>9.464.355</u></b>	<b><u>10.125.123</u></b>

#### 4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)

##### 4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА (Наставак)

###### 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 осталих обавеза	52.664	48.303
- трошак камате за примљене кредите	22.596	29.556
- по основу депозита у иностраној валути	1.607.302	1.312.712
- затезна камата од страних банака	13.380	807
- по основу закупа - лизинг	8.440	7.800
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>9.464.355</u></b>	<b><u>10.125.123</u></b>

###### Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
1. Банке	488.730	367.694
2. Јавна предузећа	2.078.837	3.055.490
3. Друга предузећа	1.271.268	984.090
4. Предузетници	13.220	14.028
5. Јавни сектор	3.561.630	3.486.783
6. Становништво	1.931.424	1.645.617
7. Страна лица	20.368	17.991
8. Други комитенти	98.878	553.430
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>9.464.355</u></b>	<b><u>10.125.123</u></b>

##### 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	9.618.784	9.675.862
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	1.203.822	904.655
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>10.822.606</u></b>	<b><u>10.580.517</u></b>

**4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)**
**4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (Наставак)**

*Приходи од накнада и провизија се састоје од:*

	Износи у хиљадама динара	
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
<b>Приходи у динарима</b>		
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	1.162.265	1.250.563
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	1.030.529	2.135.022
<b>укупно у динарима</b>	<b>9.618.784</b>	<b>9.675.862</b>
Накнаде по основу платног промета	173.067	164.363
Накнаде по основу одобрених кредита и гаранција	16.510	16.482
Накнаде по дознакама из иностранства	29.535	45.299
Накнаде по основу WU и РИА исплата	7.351	15.663
Накнаде по основу девизних рачуна и девизне штедње	44.295	31.547
Накнаде по пословима са платним картицама	846.474	513.626
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	86.590	117.675
<b>укупно у страниј валути</b>	<b>1.203.822</b>	<b>904.655</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>10.822.606</b>	<b>10.580.517</b>

*Секторска структура прихода од накнада и провизија:*

	Износи у хиљадама динара	
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
1. Банке	2.884.001	923.821
2. Јавна предузећа	403.086	355.983
3. Друга предузећа	1.629.368	2.982.686
4. Предузетници	560.216	379.710
5. Јавни сектор	1.123.178	1.066.721
6. Становништво	3.959.421	4.039.701
7. Страна лица	151.203	682.891
8. Пољоривредна домаћинства	2.590	1.207
9. Други комитенти	109.543	147.797
<b>УКУПНО:</b>	<b>10.822.606</b>	<b>10.580.517</b>

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Расходи од накнаде и провизије у динарима	4.308.376	4.166.560
Расходи од накнаде и провизије у иностраној валути	1.990.492	1.282.545
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>6.298.868</u></b>	<b><u>5.449.105</u></b>

**Расходи од накнада и провизија се састоје од:**

	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	344.869	633.546
<b>укупно</b>	<b><u>4.308.376</u></b>	<b><u>4.166.560</u></b>
<b>Расходи у иностраној валути</b>		
Накнаде услуга платног промета у иностранству	73.142	65.314
Накнаде по пословима са платним картицама	1.858.659	1.173.631
Накнаде по осталим банкарским услугама	58.691	43.600
<b>укупно</b>	<b><u>1.990.492</u></b>	<b><u>1.282.545</u></b>
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>6.298.868</u></b>	<b><u>5.449.105</u></b>

**Секторска структура расхода од накнада и провизија:**

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
1. Банке и друге финансијске организације	2.196.057	1.128.742
2. Јавна предузећа	3.896	2.636.231
3. Друга предузећа	2.858.339	107.069
4. Предузетници	1.878	8.248
5. Јавни сектор	31.784	38.163
6. Становништво	127.092	155.945
7. Страна лица	1.079.639	1.374.363
8. Пољопривредна домаћинства	8	344
9. Други комитенти	175	-
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>6.298.868</u></b>	<b><u>5.449.105</u></b>

**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	-	-
<b>Нето добитак/губитак</b>	<b><u>6.111</u></b>	<b><u>-</u></b>

**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 који се вреднују по фер вредности	151.661	<b>27.784</b>
Губици од престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	(589.742)	<b>(4.842)</b>
<b>Нето добитак/губитак</b>	<b><u>(438.081)</u></b>	<b><u>22.942</u></b>

**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	<b>4.356</b>
Расходи по основу промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика	(62)	<b>(2.114)</b>
<b>Нето добитак/губитак</b>	<b><u>9</u></b>	<b><u>2.242</u></b>

Матична банка је остварила нето добитак по основу заштите од ризика.

**4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)**
**4.9. НЕТО РАСХОДИ 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 угов. вал.клаузуле	7.701.278	4.030.094
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	<u>(7.764.999)</u>	<u>(4.121.451)</u>
<b>Нето приходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле</b>	<b><u>(63.721)</u></b>	<b><u>(91.357)</u></b>

Матична банка је исказала нето расходе од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле у износу од 63.692 хиљаде динара. БПШ банка Бања Лука исказала је нето расходе од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле у износу од 29 хиљада динара.

**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	(6.637.271)	(4.390.301)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	6.398.671	2.542.647
Расходи умањења вредности ХОВ	(975.390)	(58.340)
Приходи умањења вредности ХОВ	1.010.359	123.032
Расходи ненаплативих потраживања	(3.978)	(25)
Приход од наплаћених отписаних потраживања	1.380	497.287
Губици по основу модификације	-	(81.626)
<b>Нето приход/расход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки</b>	<b><u>(206.229)</u></b>	<b><u>(1.367.326)</u></b>

**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)
<b>Нето добитак / губитак</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(10.181)</u></b>

#### 4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)

##### 4.12. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Приходи од закупина</b>		
- од закупа правних лица	13.393	12.353
- од рефундације трошкова закупа (Телеком, Теленор, ЈП Пошта Србије)	795	765
- приход од закупа физичка лица	916	140
- приход од закупа сефова	16.029	13.604
Приходи оперативног пословања	212.864	178.574
Приход од дивиденди и учешћа	14.050	21.226
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>258.047</u></b>	<b><u>226.662</u></b>

##### 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	4.266.025	4.103.762
Трошкови пореза на зараде	532.318	516.947
Трошкови доприноса на зараде	2.181.741	2.095.449
Остали лични расходи	334.285	289.345
Расходи/(приходи) од резервисања	133.213	3.362
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>7.447.582</u></b>	<b><u>7.008.865</u></b>

##### 4.14. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Трошкови амортизације	1.808.435	1.390.358
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>1.808.435</u></b>	<b><u>1.390.358</u></b>

##### Структура трошкова амортизације је следећа:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Трошкови амортизације – нематеријална улагања	778.247	595.558
Трошкови амортизације – некретнине и опрема	673.882	481.338
Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине	3.431	3.746
Трошкови амортизације за улагања у туђа осн.сред.	43.952	28.234
Трошкови амортизације – грађевински објекти у закупу	308.923	281.482
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>1.808.435</u></b>	<b><u>1.390.358</u></b>

**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
<b>Остали приходи</b>	<b>501.137</b>	<b>181.767</b>
- 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
- приходи по основу више плаћеног ПДВ-а	310.474	
- остало	103.061	109.525
Приход од укидања резервисања за судске спорове	44.612	44.256
Приход од укидања резервисања за отпремнине	2.188	2.953
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.402.194</b>	<b>2.188.758</b>

\*На позицији трајног приписа у 2025. години је припис Матичне банке 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, борачка 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	
	31.12.2025.	31.12.2024.
<b>Трошкови материјала</b>	<b>595.974</b>	<b>564.318</b>
Трошкови материјала	406.725	361.143
Утрошено гориво, ел.енергија, грејање	189.249	203.175
<b>Трошкови производних услуга</b>	<b>2.546.830</b>	<b>2.489.587</b>
Трошкови поштарине	407.119	406.852
Трошкови одржавања	713.731	655.057
Трошкови закупа	92.632	83.245
Трошкови рекламе	168.736	200.616
Трошкови спонзорства	630.858	547.488
Трошкови осталих производних услуга	533.754	596.329
<b>Нематеријални трошкови (без пор и доприноса) 643</b>	<b>6.000.350</b>	<b>5.418.054</b>
Трошкови премије осигурања	3.750.109	3.367.094
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	712.464	623.709
Остали нематеријални трошкови	1.537.777	1.427.251
<b>Трошкови пореза</b>	<b>108.719</b>	<b>121.231</b>
<b>Остали трошкови</b>	<b>270.826</b>	<b>400.144</b>
Резервисања за судске спорове	31.062	30.821
Резервисања за отпремнине*	-	67.334
Резервисања за јубиларне награде*	-	91.139
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	2.266	6.584
Губици од продаје основних средстава	47.172	
Остали расходи	365.800	225.206
Расходи од обезвређења опреме	43.263	1.155
<b>УКУПНО:</b>	<b>10.012.262</b>	<b>9.427.938</b>

\*Резервисања за јубиларне награде и отпремнине Матичне банке 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

Матична 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

У складу са важећим прописима у Републици Србији, Матична банка нема могућност вршења пореске консолидације. Износе обавеза по основу пореза на добит чланице Групе утврђују применом пореске стопе на пореску основицу утврђену локалним пореским прописима и обелодањују у појединачним напоменама уз своје годишње финансијске извештаје. Пореске стопе за 2025. годину су у Републици Србији 15%, а у Босни и Херцеговини 10%.

##### Компоненте пореза на добитак Групе

	Износи у хиљадама динара	
	ГРУПА 31.12.2025.	ГРУПА 31.12.2024.
Порески расход периода	(10.143)	(1.470)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	39.160	37.697
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	(230)	(40.018)
<b>УКУПНО:</b>	<b>28.787</b>	<b>(3.791)</b>

##### Усаглашавање пореза на добитак и добитка пре опорезивања

	У хиљадама динара	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Добитак пре опорезивања	7.846.846	7.351.454
Порез обрачунат по статутарној стопи пореза на добитак (15%)	1.177.027	1.102.718
Порески ефекти усклађивања прихода/расхода	42.046	196.381
Порески ефекти прихода од камата по ХОВ	(1.030.328)	(1.199.795)
Порески ефекти нето капиталних губитака/добитака	10.142	1.470
Искоришћени порески губици из ранијих периода	(204.866)	(124.001)
Порески губици који се преносе у будуће периоде	13.980	26.395
Усклађивање различитих пореских стопа	2.140	(1.698)
Добитак/губитак по основу одложених пореза	(38.930)	2.321
Укупно порески расход исказан у билансу успеха	<b>(28.789)</b>	<b>3.791</b>
Ефективна пореска стопа	<b>0,37%</b>	<b>0,05%</b>

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

У Матичној Банци 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.

БПШ Банка а.д. Бања Лука на дан 31.12.2025. године нема исказане ове позиције.

**4.22. / 4.23. АКТУАРСКИ ДОБИЦИ / ГУБИЦИ**

За период од 01.01. до 31.12.2025. године у БПШ Банка а.д. Бања Лука евидентирани су ефекти актуарских губитака који износе 4.094 хиљаде динара.

**4.24. / 4.25. ПОЗИТИВНИ / НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ВЛАСНИЧКИХ  
ИНСТРУМЕНАТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛИ  
РЕЗУЛТАТ**

У Матичној Банци 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.

Банка БПШ Бања Лука нема власничке инструменте.

**4.26. / 4.27. ПОЗИТИВНИ / НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДУЖНИЧКИХ  
ИНСТРУМЕНАТА КОЈЕ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛИ  
РЕЗУЛТАТ**

Група у периоду од 01.01. до 31.12.2025. године бележи позитивне ефекте промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у износу од 6.377.447 хиљада динара, док су негативни ефекти 5.426.620 хиљада динара.

**4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА (Наставак)**

**4.28. ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА**

Група 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 158.850 хиљада динара.

**5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА**
**5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ**

	Износи у хиљадама динара	
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
<b>Готовина и готовински еквиваленти у динарима:</b>		
Жиро рачун	39.616.054	47.893.909
Готовина у благајни	18.982.126	16.412.287
Остала новчана средства	14.951.290	16.329.008
Депоновани вишкови ликвидних средстава	-	-
Исправка вредности новчаних средстава	(66)	-
<b>Укупно готовина и готовински еквиваленти у динарима</b>	<b>73.549.404</b>	<b>80.635.204</b>
Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву	12.449	11.263
Исправка вредности потраживања за обрачунату камату	(23)	-
<b>Готовина и готовински еквиваленти у страниј валути:</b>		
Готовина у благајни	8.020.682	4.602.461
Девизни рачун за трговање хартијама од вредности	138.539	207.814
Исправка вредности	(206)	(229)
Обавезна резерва девизна	25.744.682	26.036.505
Износ преко обавезне резерве	3.007.788	-
Исправка вредности обавезне девизне резерве	(3.145)	(7.284)
Исправка вредности преко обавезне резерве	(3.008)	-
Рачун за обављање клиринга међународног плаћања	46.373	-
Исправка вредности рачуна за обављање клиринга међународног плаћања	(46)	-
<b>Укупно готовина и готовински еквиваленти у страниј валути</b>	<b>36.951.659</b>	<b>30.839.267</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>110.513.489</b>	<b>111.485.734</b>

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (Наставак)

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

Износи у хиљадама динара

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>У динарима</b>		
Текући и жиро рачун	39.616.054	47.894.091
Готовина у благајни	18.982.126	16.412.286
Остала новчана средства	14.956.450	16.335.447
	<b>73.554.630</b>	<b>80.641.824</b>
<b>У страном валути</b>		
Девизни рачуни	10.733.371	11.812.904
Готовина у благајни	8.020.682	4.602.461
Остала новчана средства	138.539	207.814
	<b>18.892.592</b>	<b>16.623.179</b>
<b>укупно готовина</b>	<b>92.447.222</b>	<b>97.265.003</b>

#### 5.1.1. Матична банка

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.

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

#### 5.1.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука

Приказани износи средстава код Централне банке БиХ обухватају обавезну резерву код Централне банке БиХ која представља минималну резерву средстава у домаћој валути обрачунату у складу са Одлуком о обавезној резерви код Централне банке БиХ и



депоноване вишкове ликвидних средстава код Централне банке БиХ.

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (Наставак)

#### 5.1.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука (Наставак)

Стопа обавезне резерве коју примењује Централна банка БиХ на основицу за обрачун обавезне резерве износи 10%. Обавезна резерва се обрачунава према стању депозита и позајмљених средстава, изражених према резидуалном року доспећа, на крају сваког дана када Централна банка БиХ врши промене на рачунима резерви, у току обрачунског периода који претходи периоду одржавања.

Од 01.07.2023. године Централна банка БиХ на рачуну резерве банке у обрачунском периоду на средства обавезне резерве по основу основице у домаћој валути, КМ обрачунава накнаду по стопи од 50 базних поена, на средства обавезне резерве по основу основице у страним валутама и у домаћој валути са валутном клаузулом обрачунава накнаду по стопи од 30 базних поена и на средства изнад обавезне резерве обрачунава накнаду по нултој стопи.

### 5.2. ЗАЛОЖЕНА ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Укупно заложена финансијска средства</b>	<b>7.194.891</b>	<b>4.552.776</b>
- 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

Позиција Заложена финансијска средства у износу од 7.194.891 хиљада динара односи се само на Матичну Банку. Од укупног износа заложених финансијских средстава на хартије од вредности у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат се односи 7.131.444 хиљаде динара. Харије од вредности су заложене по основу примљених депозита. На заложена финансијска средства по основу депозита код VISA 63.447 хиљада динара.

### 5.3. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ДЕРИВАТА

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

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.4. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Укупно хартије од вредности:</b>	<b>143.312.625</b>	<b>147.538.321</b>
- 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 вреднују по фер вредности кроз остали резултат	46.356.248	43.243.999

#### 5.4.1. Матична банка

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%.

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 иностраној валути 9.432.409 хиљада динара (75.113 хиљада еур и 6.236 хиљада усд), а укупан портфолио хартија од вредности у иностраној 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 иностраној 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)**

### **5.4. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (Наставак)**

#### **5.4.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука**

На крају 2025. године портфолио хартија од вредности износи 9.943.170 хиљада динара, што је у односу на крај 2024. године повећање ове ставке активе Банке за 1.876 милиона динара или 23,25%.

Портфолио у износу од 9.284.375 хиљада динара се односи на државне хартије емитента Владе Републике Српске, при чему се 2.000.548 хиљада динара односи на евро обвезнице РС, емитоване на Лондонској берзи. Портофлио у износу од 658.795 хиљада динара се односи на обвезнице емитоване од стране јавног предузећа.

Све хартије су класификоване као финансијска средства вреднована по фер вредности кроз остали укупни резултат са признавањем кредитних губитака кроз биланс успеха.

У валутној структури, 79,88% су хартије номиноване у КМ (7,9 милијарди динара) од којих 26,45% или 2,09 милијарди динара има девизну клаузулу везану за ЕУР док је 2,0 милијарди динара емитована у еврима. На крају 2025. године од укупног износа ХоВ који се налази у портфолију 245 милиона динара се односи на камате.

**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>
<b>Кредити и потраживања у динарима:</b>	<b>11.722.679</b>	<b>48.438</b>
Пазари у чековима	5.159	6.439
Исправка вредности пазара у чековима	(25)	-
Краткорочни кредити дати другим банкама	650.000	-
Дугорочни кредити	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 потраживања за камату	1.386	-
Разграничена потраживања за накнаде	632	6
Исправка вредности камате	-	-
Исправка вредности разграничене камате	-	-
Исправка вредности разграничене накнаде	(11)	-
Исправка вредности репо куповина ХОВ НБС	(54)	-
Разграничени остали приходи	(17)	-
<b>Кредити и потраживања у иностраној валути:</b>	<b>11.207.284</b>	<b>34.749.924</b>
Девизни рачуни	10.733.371	10.155.939
Исправка вредности девизних рачуна	(4.597)	(1.770)
Потраживања за камату	2.910	49.981
Исправка вредности потраживања за камату	(1)	-
Дати кредити за ноћно покриће	-	819.104
Дугорочни кредит за финансирање кредитне активности	-	-
БПШ Бања Лука	-	-
Остали дугорочни кредити у иностраној валути	3	-
Исправка вредности датих кред. за ноћно покриће	-	(2)
Исправка вредности дугорочних кредита	-	(1.264)
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.691	4.681
Исправка вредности депозита код ЦРХОВ	(17)	(9)
Остали пласмани у иностраној валути	472.711	578.393
Исправка вредности осталих пласмана у иностраној валути	(2.488)	(1.906)
Потраживање по датим средствима	3	36
Остали дати депозити у иностраној валути	-	23.145.714
Исправка вредности осталих датих депозита у иностраној валути	-	(33)
Исправке вредности по датим средствима	-	-
Разграничена потраживања	1.633	1.647
Исправка вредности разграниченог потраживања	(7)	(7)
Разграничени остали приходи	(928)	(580)
<b>УКУПНО</b>	<b>22.929.963</b>	<b>34.798.362</b>

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

	Износи у хиљадама динара	
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
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
<b>Укупно потраживања у динарима</b>	<b>751.078</b>	<b>580.752</b>
<b>Исправка вредности потраживања за камату</b>	<b>(201.615)</b>	<b>(169.561)</b>
Потраживања за накнаду:		
- Јавна предузећа	482	6
- Привредна друштва	111.948	428
- Предузетници	-	3
- Становништво	1.931	3.501
- Други комитенти	-	-
- Пољопривредни произвођачи	359	468
- Јавни сектор-сектор опште државе	1.004	0,02
<b>Укупно потраживања за накнаду</b>	<b>115.724</b>	<b>4.406</b>
<b>Исправка вредности потраживања за накнаду</b>	<b>(1.069)</b>	<b>(274)</b>
Потраживања у иностраној валути		
Потраживања за камату у иностраној валути:		
- Јавна предузећа	309	442
- Привредна друштва	6.729	11.999
- Предузетници	391	662
- Јавни сектор-сектор опште државе	2.222	2.953
- Становништво	5.723	7.978
- Страна правна лица	353	849
<b>Укупно потраживања за камату у иностраној валути</b>	<b>15.727</b>	<b>24.883</b>
Потраживања за накнаду по пословима са платним картицама - становништво	36	50
Потраживање за накнаду по кредитним пословима – становништво	182	177
Потраживање за накнаду по кредитним пословима – правна лица	174	2.131
<b>Укупно потраживања за накнаду у иностраној валути</b>	<b>392</b>	<b>2.358</b>
Исправка вредности потраживања за камату	(8.357)	(9.973)
Исправка вредности потраживања за накнаду	(173)	(40)
Исправка вредности накнада по Mastercard картици	(1)	(1)
<b>Укупно исправка вредности потраживања за камату и накнаду</b>	<b>(8.531)</b>	<b>(10.014)</b>
<b>Кредити дати становништву у динарима:</b>		
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
<b>Укупно дати кредити у динарима</b>	<b>314.304.228</b>	<b>214.991.930</b>
<b>Исправка вредности кредита датих у динарима</b>	<b>(3.014.909)</b>	<b>(2.978.925)</b>
<b>Депозити дати у динарима:</b>		
Дати наменски депозити	2.820	2.633
Исправке вредности наменских депозита	(11)	(34)
Остали пласмани у динарима:		
Купљени пласмани - факоринг	-	617
Пласмани по основу гаранција	619	-
Остали пласмани физичким лицима	960.878	1.153.246
<b>Укупно остали пласмани у динарима</b>	<b>961.497</b>	<b>1.153.863</b>
<b>Исправка вредности осталих пласмана у динарима</b>	<b>(7.770)</b>	<b>(13.795)</b>
Кредити дати у иностранству валути:		
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	-	-
Остали кредити у иностранству валути	685.603	487.590
Кредити по трансакционим рачунима	155.046	213.326
Готовински кредити	2.922.088	2.489.590
Потрошачки кредити	-	-
Кредити за обртна средства	3.911.666	5.732.908
Кредити за стамбену изградњу	4.448.850	3.707.564
Инвестициони кредити	2.816.991	2.698.201
Остали кредити	2.687.809	3.157.792
Пласмани за извршена плаћања по гаранцијама	1.799	-
Остали пласмани	4.977	4.114
<b>Укупно дати кредити у стр. валути</b>	<b>17.634.829</b>	<b>18.491.085</b>
<b>Исправка вредности кредита и пласмана датих у иностранству валути</b>	<b>(457.711)</b>	<b>(445.778)</b>
Депозити дати у иностранству 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
<b>Укупно АВР у динарима</b>	<b>5.009.284</b>	<b>3.988.988</b>
Исправка вредности разграничених потраживања за камату	(11.505)	(10.175)
Активна временска разграничења у иностранству валути:		
Остала АВР-унапред обрачуната камата	734.107	704.661
Исправка вредности разграничених потраживања за камату у иностранству валути	(487)	(1.009)
Одбитне ставке		
<b>Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе</b>	<b>(563.139)</b>	<b>(568.817)</b>
<b>Умањење за разграничене приходе исказане по амортизованој вредности применом ЕКС</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>335.264.505</b>	<b>235.748.183</b>

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике чланица Групе.

**5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)**
**5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)**
**Каматне стопе Матичне банке**

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.

**Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите**
**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%
<b>ДОЗВОЉЕНО ПРЕКОРАЧЕЊЕ ПО ТЕКУЋЕМ РАЧУНУ - ОВЕРДРАФТ</b>								
ОВЕРДРАФТ	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	Овердрафт кредит у RSD - Правна лица	до 12	RSD 100.000 - 100.000.000	7%-16%	1% - 3,5%
<b>КРЕДИТ ЗА ОБРТНА СРЕДСТВА</b>								
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%
<b>РЕВОЛВИНГ КРЕДИТНА ЛИНИЈА</b>								
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%
<b>КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА И ОПРЕМЕ</b>								
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%
<b>КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦИЈУ) ПОСЛОВНОГ ПРОСТОРА</b>								
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%
<b>ДЕВИЗНИ КРЕДИТ</b>								
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%
<b>VISA BUSINESS CARD - пословна кредитна картица</b>								
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%
<b>ПРОЈЕКТНО ФИНАНСИРАЊЕ</b>								
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%
<b>ФАКТОРИНГ (откуп потраживања и обрнути факторинг)</b>								
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%
<b>ЕСКОНТ МЕНИЦА</b>								
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)**
**Каматне стопе Матичне банке**
**ПРЕДУЗЕТНИЦИ**

Преглед кредитних производа и каматних стопа				НАЗИВ ПРОИЗВОДА	Рок (месеци)	Износ	Каматна стопа на годишњем нивоу			
							Менице	Залог на покретној имовини (уз поштовање LTV рација)	Хипотека (уз поштовање LTV рација)	Депозит 100%
<b>ДОЗВОЉЕНО ПРЕКОРАЧЕЊЕ ПО ТЕКУЋЕМ РАЧУНУ - ОВЕРДРАФТ</b>										
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%
<b>КРЕДИТ ЗА ОБРТНА СРЕДСТВА</b>										
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	3М Belibor + 6,3%	3М Belibor + 5,3%	3М Belibor + 4,3%	1% - 3,5%
			EUR	Дугорочни кредит за обртна средства у EUR - Предузетници	до 60	EUR 1.000 - 1.500.000	6М Euribor + 8%	6М Euribor + 7,25%	6М Euribor + 5,75%	1% - 3,5%
<b>РЕВОЛВИНГ КРЕДИТНА ЛИНИЈА</b>										
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%
<b>КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА И ОПРЕМЕ</b>										
КРЕДИТ ЗА КУП.ОСН.СР ЕД. 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	6M Euribor + 6%	6M Euribor + 5,5%	6M Euribor + 5%	1% - 3,5%
<b>КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦИЈУ) ПОСЛОВНОГ ПРОСТОРА</b>										
КРЕДИТ ЗА КУП. И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦИЈУ) ПОСЛ.ПРОСТОРА	Краткорочни и дугорочни	Варијабилна стопа	RSD	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у RSD - Предузетници	до 120	RSD 100.000 - 175.000.000	3M Belibor + 4,6%	3M Belibor + 4,1%	3M Belibor + 3,3%	1% - 3,5%
			EUR	Кредит за куповину и изградњу (реконструкцију) пословног простора у EUR - Предузетници	до 120	EUR 1.000 - 1.500.000	6M Euribor + 6%	6M Euribor + 5,5%	6M Euribor + 5%	1% - 3,5%
<b>ДЕВИЗНИ КРЕДИТ</b>										
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%
			EUR	Дугорочни кредит у девизама (EUR) - Предузетници	до 60	EUR 1.000 - 1.500.000	6M Euribor + 8%	6M Euribor + 7%	6M Euribor + 5%	1% - 3,5%
<b>VISA BUSINESS CARD пословна кредитна картица</b>										
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%
<b>ФАКТОРИНГ (откуп потраживања и обрнути факторинг)</b>										
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%
<b>ЕСКОНТ МЕНИЦА</b>										
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)**
**Каматне стопе Матичне банке**

## ЈАВНИ СЕКТОР

Преглед кредитних производа и каматних стопа				НАЗИВ ПРОИЗВОДА	Рок (месеци)	Каматна стопа на годишњем нивоу
<b>ДОЗВОЉЕНО ПРЕКОРАЧЕЊЕ ПО ТЕКУЋЕМ РАЧУНУ - ОВЕРДРАФТ</b>						
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%
			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%
<b>КРЕДИТ ЗА ОБРТНА СРЕДСТВА</b>						
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 варијабилна 1М/3М/6М Euribor + 0,1%-10%
<b>РЕВОЛВИНГ КРЕДИТНА ЛИНИЈА</b>						
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%
<b>КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА И ОПРЕМЕ</b>						
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%
<b>КРЕДИТ ЗА КУПОВИНУ И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦИЈУ) ПОСЛОВНОГ ПРОСТОРА</b>						
КРЕДИТ ЗА КУПОВ. И ИЗГРАДЊУ (РЕКОНСТРУКЦИЈУ) 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%
<b>ДЕВИЗНИ КРЕДИТ</b>						
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%
<b>VISA BUSINESS CARD - пословна кредитна картица</b>						
VISA BUSINESS CARD пословна кредитна картица	Краткорочни	Фиксна стопа	RSD	VISA BUSINESS CARD - пословна кредитна картица у RSD - Јавни сектор	до 36	16% - 20%
<b>ПРОЈЕКТНО ФИНАНСИРАЊЕ</b>						
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%
<b>ФАКТОРИНГ (откуп потраживања и обрнути факторинг)</b>						
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%
<b>ЕСКОНТ МЕНИЦА</b>						

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%
<b>КРАТКОРОЧНИ КРЕДИТ ЗА ФИНАНСИРАЊЕ ДЕФИЦИТА ЛИКВИДНОСТИ</b>						
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%
<b>ДУГОРОЧНИ КРЕДИТ ЗА ФИНАНСИРАЊЕ КАПИТАЛНИХ ИНВЕСТИЦИОНИХ РАСХОДА</b>						
ДУГОР. КРЕД. ЗА ФИНАНС. КАПИТАЛНИХ 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%

### 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.

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)

#### Каматне стопе Матичне банке

##### Платне картице (Наставак)

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.

#### Каматне стопе БПШ Банке а.д. Бања Лука

##### Преглед активних каматних стопа за кредите

#### ПРАВНА ЛИЦА

Кредити у иностраној валути:	2,15%-9,12%
Краткорочни кредити у иностраној валути:	3,99%-6,69%
Дугорочни кредити у иностраној валути:	2,15%-9,12%

#### ПРЕДУЗЕТНИЦИ

Кредити у иностраној валути:	3,00%-9,09%
Краткорочни кредити:	4,99%-6,99%
Дугорочни кредити:	3,00%-9,09%

### 5.7. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ЗАВИСНА ДРУШТВА

На дан 31.12.2025. године Група нема Инвестиције у зависна друштва.

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

	Износи у хиљадама динара	
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
Нематеријална имовина	2.312.386	1.725.406
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.312.386</b>	<b>1.725.406</b>

Нематеријална имовина обухвата лиценце за апликативни и системски софтвер.

Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

**5.8. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (Наставак)**
**ПРОМЕНЕ НА НЕМАТЕРИЈАЛНОЈ ИМОВИНИ ГРУПЕ У ПЕРИОДУ 01.01 - 31.12.2025.**

У 2025. години у Матичној банци 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).

Износи у хиљадама динара

ОПИС	Лиценце	Остала немат. Улагања	Инвестиције у току	Укупно
Стање на дан 01.01.2025.	3.686.319	291.300	4.022	3.981.641
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ	161	665	9	835
<b>Повећања:</b>			1.336.994	1.336.994
Набавка у току године БПШ БГ	1.336.994			1.336.994
Набавка у току године БПШ БЛ		24.760	27.887	52.647
<b>Смањења:</b>				0
Пренос у употребу БПШ БГ			-1.336.994	-1.336.994
Пренос у употребу БПШ БЛ			-24.501	-24.501
<b>Стање на дан 31.12.2025.</b>	<b>5.023.474</b>	<b>316.725</b>	<b>7.417</b>	<b>5.347.616</b>
Исправка вредности	Лиценце	Остала немат. Улагања	Инвестиције у току	Укупно
Стање на дан 01.01.2025.	1.993.020	263.214		2.256.234
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ	131	618	-	749
<b>Повећања:</b>			-	0
Амортизација БПШ БГ	754.770		-	754.770
Амортизација БПШ БЛ	9.256	14.221	-	23.477
<b>Смањења:</b>			-	0
<b>Стање на дан 31.12.2025.</b>	<b>2.757.177</b>	<b>278.053</b>	<b>-</b>	<b>3.035.230</b>
<b>Садашња вредност 31.12.2025.</b>	<b>2.266.297</b>	<b>38.672</b>	<b>7.417</b>	<b>2.312.386</b>

**5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)**
**5.8. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (Наставак)**
**ПРОМЕНЕ НА НЕМАТЕРИЈАЛНОЈ ИМОВИНИ ГРУПЕ У ПЕРИОДУ 01.01 - 31.12.2024.**

Износи у хиљадама динара

Набавна вредност	Лиценце	Ост.немат.ул.	Инвест.у току	Укупно
Стање на дан 01.01.2024	3.097.857	273.113	35.392	3.406.362
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ	(96)	(370)	(26)	(492)
<b>Повећања БПШ БГ</b>				
Набавка у току године БПШ БГ	588.558	-	572.518	1.161.076
Набавка у току године БПШ БЛ	-	18.556	3.253	21.809
<b>Смањење</b>				
Пренос у употребу БПШ БГ	-	-	(588.558)	(588.558)
Пренос у употребу БПШ БЛ	-	-	(18.557)	(18.557)
Отпис -искњижавање				-
Стање на дан 31.12.2024.	<b>3.686.319</b>	<b>291.299</b>	<b>4.022</b>	<b>3.981.640</b>
<b>Исправка вредности</b>	<b>Лиценце</b>	<b>Ост.немат.ул.</b>	<b>Инвест.у току</b>	<b>Укупно</b>
Стање 01.01.2024	1.424.776	236.310	-	1.661.086
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ	(2.639)	2.229	-	(410)
<b>Повећања</b>				
Амортизација БПШ БГ	561.066	-	-	561.066
Амортизација БПШ БЛ	9.817	24.675	-	34.492
<b>Смањења</b>				
Искњижење БПШ БГ				-
Стање на дан 31.12.2024.	<b>1.993.020</b>	<b>263.214</b>	-	<b>2.256.234</b>
<b>Садашња вредност 31.12.2024</b>	<b>1.693.299</b>	<b>28.085</b>	<b>4.022</b>	<b>1.725.406</b>

**5.9. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА**

Износи у хиљадама динара

	31.12.2025.	31.12.2024.
Некретнине, постројења и опрема	7.929.120	6.622.579
<b>УКУПНО</b>	<b>7.929.120</b>	<b>6.622.579</b>
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024</b>
Некретнине, постројења и опрема се састоје из:		
- Некретнине – садашња вредност	4.419.197	3.641.250
- Опрема - садашња вредност	1.710.484	1.259.999
- Остала средства	105	105
- Инвестиције у току - садашња вредност	82.522	165.786
- Улагање у туђа основ.сред.-садашња вредност	220.909	146.212
- Закупи	1.495.903	1.409.226
<b>УКУПНО</b>	<b>7.929.120</b>	<b>6.622.579</b>

**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
<b>Набавна вредност</b>									
Стање на дан 01.01.2025.	492.920	4.832.706	2.443.887	6.357	<b>7.775.870</b>	165.788	249.409	2.269.185	<b>10.460.252</b>
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ			893	9	<b>902</b>	150	71	40.120	<b>41.243</b>
<b>Повећања:</b>					<b>0</b>	1.027.678	120.739	408.352	<b>1.556.769</b>
Пренос текуће набавке у употребу		107.504	923.595		<b>1.031.099</b>				<b>1.031.099</b>
Пренос набавке из ранијих година			66.808		<b>66.808</b>				<b>66.808</b>
Процена	17.353	1.478.115			<b>1.495.468</b>				<b>1.495.468</b>
<b>Смањења:</b>					<b>0</b>				<b>0</b>
Измена закупа 346 347					<b>0</b>			-62.741	<b>-62.741</b>
Пренос у употребу 344					<b>0</b>	-1.111.094			<b>-1.111.094</b>
Продаја	-48.140	-91.882	-11.169		<b>-151.192</b>				<b>-151.192</b>
Расход/донација			-14.641		<b>-14.641</b>		-25.863	-26.548	<b>-67.052</b>
<b>Стање на дан 31.12.2025.</b>	<b>462.133</b>	<b>6.326.443</b>	<b>3.409.373</b>	<b>6.366</b>	<b>10.204.314</b>	<b>82.522</b>	<b>344.356</b>	<b>2.628.368</b>	<b>13.259.560</b>
<b>Исправка вредности</b>									
Стање на дан 01.01.2025.	0	1.684.376	1.184.708	5.433	<b>2.874.517</b>	0	103.197	899.190	<b>3.876.904</b>
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ			666	9	<b>675</b>		65	469	<b>1.209</b>
<b>Повећања:</b>					<b>0</b>				<b>0</b>
Амортизација		134.047	539.846		<b>673.893</b>		43.823	283.525	<b>1.001.241</b>
<b>Смањења-искњижења:</b>					<b>0</b>				<b>0</b>
Процена		573.251			<b>573.251</b>				<b>573.251</b>
Измена закупа 346 347					<b>0</b>			-32.979	<b>-32.979</b>
Продаја		-22.295	-11.059		<b>-33.354</b>				<b>-33.354</b>
Расход/донација			-14.454		<b>-14.454</b>		-23.638	-17.740	<b>-55.832</b>
<b>Стање на дан 31.12.2025.</b>	<b>0</b>	<b>2.369.379</b>	<b>1.699.707</b>	<b>5.442</b>	<b>4.074.528</b>	<b>0</b>	<b>123.447</b>	<b>1.132.465</b>	<b>5.330.440</b>
<b>Садашња вредност 31.12.2025.</b>	<b>462.133</b>	<b>3.957.064</b>	<b>1.709.666</b>	<b>924</b>	<b>6.129.786</b>	<b>82.522</b>	<b>220.909</b>	<b>1.495.903</b>	<b>7.929.120</b>

**5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)**
**5.9. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (Наставак)**

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА ГРУПЕ 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
<b>Набавна вредност</b>									
Стање на дан 01.01.2024.	495.208	4.817.517	3.938.962	6.362	9.258.049	276.089	200.063	1.938.684	<b>11.672.885</b>
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ			-482	-6	-488	-82	-41	-459	<b>-1.070</b>
<b>Повећања:</b>					0	617.492	55.513	605.997	<b>1.279.002</b>
Пренос текуће набавке БПШ БГ		25.101	529.768		554.869				<b>554.869</b>
Пренос текуће набавке БПШ БЛ			57.248		57.248	65.199	2.990	71.236	<b>196.673</b>
Пренос набавке из ранијих година БПШ БГ		1.699	176.105		177.804				<b>177.804</b>
Пренос набавке из ранијих година БПШ БЛ					0				<b>0</b>
Нове набавке БПШ БЛ					0				<b>0</b>
<b>Смањења:</b>									
Продаја БПШ БГ					0				<b>0</b>
Продаја БПШ БЛ					0				<b>0</b>
Измена закупа БПШ БГ					0		-6.905	-286.906	<b>-293.811</b>
Измена закупа БПШ БЛ					0				<b>0</b>
Продаја Шабац	-2.288	-11.612			-13.900				<b>-13.900</b>
Пренос са залиха у употребу БПШ БГ					0	-732.673			<b>-732.673</b>
Пренос тек. наб. у употребу БПШ БЛ					0	-60.238			<b>-60.238</b>
Продаја аутомобила			-2.818		-2.818				<b>-2.818</b>
Расход БПШ БГ			-2.233.911		-2.233.911				<b>-2.233.911</b>
Расход БПШ БЛ			-20.984		-20.984		-2.211	-20.135	<b>-43.330</b>
<b>Стање на дан 31.12.2024.</b>	<b>492.920</b>	<b>4.832.706</b>	<b>2.443.888</b>	<b>6.356</b>	<b>7.775.870</b>	<b>100.251</b>	<b>218.224</b>	<b>1.918.778</b>	<b>10.499.482</b>
ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА	УКУПНО	ОСНОВНА СРЕДСТВА У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	УКУПНО
<b>Исправка вредности</b>									
Стање на дан 01.01.2024.	0	1.611.668	3.029.141	5.438	4.646.247	0	84.120	782.195	<b>5.512.562</b>
Ефекат курсних разлика			-381	-5	-386	0	-40	-215	<b>-641</b>
<b>Повећања:</b>		0	0	0	0				<b>0</b>
Амортизација		74.980	406.339	0	481.319	0	28.232	281.451	<b>791.002</b>
Продаја		0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Смањења-искњижења:</b>		0	0	0	0				<b>0</b>
Измена закупа		0	0	0	0	0	-6.905	-160.857	<b>-167.762</b>
Продаја Шабац		-2.272			-2.272				<b>-2.272</b>
Продаја аутомобила			-2.080		-2.080				<b>-2.080</b>
Расход		0	-2.248.311	0	-2.248.311	0	-2.211	-3.384	<b>-2.253.906</b>
Пренос на средства намењена продаји		0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Стање на дан 31.12.2024.</b>	<b>-</b>	<b>1.684.376</b>	<b>1.184.708</b>	<b>5.433</b>	<b>2.874.517</b>	<b>-</b>	<b>103.196</b>	<b>899.190</b>	<b>3.876.903</b>
Садашња вредност 31.12.2024.	<b>492.920</b>	<b>3.148.330</b>	<b>1.259.180</b>	<b>923</b>	<b>4.901.353</b>	<b>100.251</b>	<b>115.028</b>	<b>1.019.588</b>	<b>6.622.579</b>
Садашња вредност 31.12.2023.	495.207	3.205.848	909.823	924	4.611.802	276.089	115.942	1.156.488	<b>6.160.323</b>

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.9. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (Наставак)

После почетног признавања ставке основног средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

У складу са Уговором о преузимању дела имовине и обавеза Нове Агробанке, а.д. Београд од стране Матичне банке, преузета су основна средства у вредности од 387.752 хиљаде динара 27.10.2012. године.

Такође, Матична 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.

Матична банка је 01.07.2021. године спровођењем статусне промене припајања mts банке а.д. Београд преузела основна средства у вредности од 11.586 хиљада динара грађевинских објеката и опреме у износу 18.309 хиљада динара.

Процена вредности некретнина у Матичној банци је рађена 31.10.2025. године. Као резултат ефеката процене књижени су трошкови обезвређења грађевинских објеката у износу од 315 хиљада динара, повећање ревалоризационих резерви у износу од 927.163 хиљаде динара и смањења ревалоризационих резерви у износу од 4.630 хиљада динара.

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

У наставку дат је табеларни преглед неукњижених непокретности Матичне банке на дан 31.12.2025. године:

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 "Берилге"	Косовска Митровица, Краља Петра Првог	Неукњижен	5.124
Пословни простор	Звечан, Карађорђева 5	Неукњижен	5.170
Шалтер	Звечан, Нушићева 6 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) Индустриска 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)

### 5.9. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (Наставак)

У наставку дат је табеларни преглед неукњижених непокретности БПШ Банке а.д. Бања Лука на дан 31.12.2025. године:

Врста некретнине	Локација	Укњижено/ није укњижено	Садашња вредност у 000 РСД	Намена имовине
Стамбени објекат и пословни објекат за обраду камена са земљиштем	Сарачица бб, Бања Лука, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	20.142	Инвестициона некретнина
Некретнина за угоститељство са бунгаловима	Нова Топола, Градишка, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	95.303	Инвестициона некретнина
Некретнина-пословни објекат	Вир, Посушке, БиХ	Укњижено власништво на име банке	9.103	Средство намењено даљој продаји
Некретнина-пословни објекат	Кочићево, Градишка, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	6.062	Средство намењено даљој продаји
Земљиште-пословни објекат	Дистрикт Брчко, БиХ	Укњижено власништво на име банке	20.004	Средство намењено даљој продаји
Земљиште	Костајница, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	453	Средство намењено даљој продаји
Земљиште	Бијељина, Република Српска, БиХ	Није укњижено власништво на име банке	0	Средство намењено даљој продаји
Земљиште	Трн, Лакташи, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	162	Средство намењено даљој продаји
Земљиште	Велико Паланчиште, Приједор	Укњижено власништво на име банке	531	Средство намењено даљој продаји

### 5.10. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Инвестиционе некретнине	130.296	147.473
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>130.296</u></b>	<b><u>147.473</u></b>

**5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)**
**5.10. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (Наставак)**

Промене на инвестиционим некретнинама Групе 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
<b>Набавна вредност</b>	
Стање на дан 01.01.2025.	180.147
Ефекат курсних разлика	367
<b>Повећања:</b>	
<b>Стање на дан 31.12.2025.</b>	180.514
ОПИС	Инвестиционе некретнине
<b>Исправка вредности</b>	
Стање на дан 01.01.2025.	32.673
Ефекат курсних разлика	66
<b>Повећања:</b>	
Амортизација БПШ БГ	339
Амортизација БПШ БЛ	3.092
Обезвређење БПШ БЛ	14.048
<b>Смањења:</b>	
<b>Стање на дан 31.12.2025.</b>	50.218
<b>Садашња вредност 31.12.2025.</b>	<b>130.296</b>

**ПРОМЕНЕ НА ИНВЕСТИЦИОНИМ НЕКРЕТНИНАМА У ПЕРИОДУ 01.01-31.12.2024.**

Износ у хиљадама динара

ОПИС	Инвестиционе некретнине
<b>Набавна вредност</b>	
Стање на дан 01.01.2024.	180.364
Ефекат курсних разлика	(219)
<b>Повећања:</b>	-
<b>Смањења:</b>	-
<b>Стање на дан 31.12.2024.</b>	180.145
ОПИС	Инвестиционе некретнине
<b>Исправка вредности</b>	
Стање на дан 01.01.2024.	28.963
Ефекат курсних разлика	(35)
<b>Повећања:</b>	
Амортизација БПШ БГ	385
Амортизација БПШ БЛ	3.359
<b>Смањења:</b>	-
<b>Стање на дан 31.12.2024.</b>	32.672
<b>Садашња вредност 31.12.2024.</b>	<b>147.473</b>
Садашња вредност 31.12.2023.	<b>151.401</b>

На дан 31.12.2025. године, Група има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 130.296 хиљада динара (Матична банка 14.850 хиљада динара и БПШ Банка а.д. Бања Лука 115.446 хиљада динара).

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.10. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (Наставак)

#### 5.10.1. Матична банка

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

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

ПОСЛОВНИ ПРОСТОР ДАТ У ЗАКУП - 31.12.2025.						
Редни број	Назив закуподавца	Назив објекта	Локација	Површина (м <sup>2</sup> )	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.

У наставку је приказ инвестиционих некретнина Матичне банке 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
<b>УКУПНО</b>		<b>19.068</b>	<b>4.218</b>	<b>14.850</b>

Приходи које је Матична банка остварила по основу издавања инвестиционих некретнина у току 2025. године износе 13.610 хиљада динара.

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.10.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука

БПШ Банка а.д. Бања Лука нема некретнина са важећим уговором о закупу.

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

Конто НБС	Адреса некретнине	Опис	Набавна вредност (РСД)	Исправ. вредн. (РСД)	Садашња вредност (РСД)	Процена (ЕУР)	Процена (РСД)	Разлика на 31.12.2025.
350	Бистрица бб, Бања Лука, Република Српска, БиХ	Стамбени о објекат са пословним објектима за каменорезачку делатност и земљиште	23.225.017,03	3.082.260,19	20.142.756,83	256.515,14	30.084.591,01	9.941.834,18
350	Нова Топола, Градишка, Република Српска, БиХ	Пословни објекат за угоститељство и хотелијарство	138.220.016,50	42.916.528,78	95.303.487,72	812.601,20	97.965.310,61	2.661.864,46
<b>Укупно</b>			<b>161.445.033,53</b>	<b>45.998.788,98</b>	<b>115.446.244,55</b>	<b>1.069.116,33</b>	<b>128.049.901,62</b>	<b>12.603.698,64</b>

### 5.11. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Текућа пореска средства	<u>9.095</u>	<u>9.421</u>
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>9.095</u></b>	<b><u>9.421</u></b>

Текућа пореска средства Групе на дан 31.12.2025. године износе 9.095 хиљада динара и односе се у целости на БПШ Банка Бања Лука. Такође, 31.12.2024. године укупан износ текућих пореских средстава се такође у целости односи на БПШ Банка Бања Лука.

### 5.12. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	<u>38.233</u>	<u>87.489</u>
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>38.233</u></b>	<b><u>87.489</u></b>

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.12. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА (Наставак)

Позиција Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља износи на дан 31.12.2025. године 38.233 хиљаде динара и односи се на БПШ Банку Бања Лука. Садашња вредност на дан 31.12.2025. имовине стечене у наплати потраживања која је класификована као средства намењена продаји приказана је у табелама у наставку:

Износи у хиљадама динара

Датум стицања	Назив објекта/локација	31.12.2025
12.12.2014.	Пословни простор, Посушје, БиХ	9.103
24.06.2015.	Пословни објект( привредна зграда и земљиште) Кочићево, Градишка	6.062
24.11.2017.	Земљиште Брезово поље, Дистрикт Брчко, БиХ	20.004
07.11.2019.	Оранице, шуме и воћњак, Костајница, Република Српска, БиХ	453
20.07.2020.	Ораница, шума, њива, Пиперци, Република Српска, БиХ	0
03.09.2021.	Земљиште, Трн, Лакташи, Република Српска, БиХ	162
18.06.2025.	Александра Комерц доо Бања Лука	531
	<b>УКУПНО:</b>	<b>36.315</b>

#### Опрема и друга роба:

Износи у хиљадама динара

Датум стицања	Назив објекта/локација	31.12.2025
29.01.2015.	Машине за обраду млека	840
24.11.2015.	Опрема – грађевинске и друге машине	253
16.12.2015.	Опрема – машине за штампање и друго	447
29.05.2019.	Опрема за сушару у дрвопреради	0
30.03.2017.	Пољопривредна роба	378
	<b>УКУПНО:</b>	<b>1.918</b>

Након почетног признавања врши се накнадно вредновање имовине намењене продаји ангажовањем квалификованог независног проценитеља (ниво 3). У случајевима где је процењена тржишна вредност утврђена у нижем износу од књиговодствене вредности Банка је извршила обезвређење имовине свођењем књиговодствене вредности на износ процењене тржишне вредности.

**5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)**
**5.13. ОСТАЛА СРЕДСТВА**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2025.	31.12.2024.
<b>Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:</b>		
Купци	75.718	42.124
Остале накнаде	35.533	11.308
<b>Укупна потраживања за обрачунату камату по основу осталих средстава</b>	<b>111.251</b>	<b>53.432</b>
Продаја основних средстава		
<b>Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход</b>		
Потраживања од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	411	382
Остала потраживања	12.744	6.978
<b>Укупно друга потраживања из редовног пословања</b>	<b>13.155</b>	<b>7.360</b>
Исправка вред. потраживања за накнаду и провизију у динарима	(1.550)	(9.853)
<b>Остала потраживања у динарима:</b>		
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
<b>Укупно остала потраживања у динарима</b>	<b>2.866.272</b>	<b>6.561.995</b>
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(19.353)	(61.966)
<b>Остала потраживања у иностраној валути:</b>		
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у иностраној валути	21.821	4.692
Потраживање за префактурисање трошкове Виза Бања Лука	-	10.237
Остала потраживања из пословања у иностраној валути	772.538	372.375
<b>Укупно остала потраживања у иностраној валути</b>	<b>794.359</b>	<b>387.304</b>
Исправка вредности потраживања за накнаду и провизију у иностраној валути	(144)	(128)
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	(157.635)	(53.691)
<b>Укупно исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути</b>	<b>(157.779)</b>	<b>(53.819)</b>
<b>Остала потраживања, инвестиције, залихе и ПДВ у примљеним фактурама</b>		
Остале инвестиције (трајни улози)	438.336	503.268
Залихе	44.228	45.621
Пдв-право на одбитак претходног пореза МТС	50	-
<b>Укупно остала потраживања, инвестиције, залихе и пдв у примљеним фактурама</b>	<b>482.614</b>	<b>548.889</b>
<b>Укупно исправка вредности остала потраживања, инвестиције, залихе и пдв у примљеним фактурама</b>	<b>-10.060</b>	<b>(10.673)</b>
<b>Активна временска разграничења у динарима:</b>		
Разграничени остали трошкови	1.488.351	1.093.800
Остала АВР – калкулисан ПДВ	6.619	-
<b>Укупно АВР у динарима</b>	<b>1.494.970</b>	<b>1.093.800</b>
<b>Активна временска разграничења у иностраној валути:</b>		
Разграничени остали трошкови	14.567	-
Остала АВР – калкулисан ПДВ	91.191	103.974
Остала АВР	8.434	9.955
<b>Укупно АВР</b>	<b>114.192</b>	<b>113.929</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>5.688.071</b>	<b>8.630.398</b>

**5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)****5.13. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)****5.13.1. Матична банка**

**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 страном 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	-	-
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>438.336</u></b>	<b><u>503.268</u></b>

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)

### 5.13. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

#### 5.13.1. Матична банка (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
<b>УКУПНО:</b>			<b>438.336.061,92</b>

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

##### ***Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања:***

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

- непокретности и земља у Врбасу, набавна вредност 230 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).

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.13. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

#### 5.13.1. Матична банка (Наставак)

У току 2019. године Банци је досуђена непокретност у Тителу, и то помоћне зграде у селу број 1,7 и 8, чија је набавна вредност 7.600 хиљада динара (у књигама Банке од 14.11.2019. године).

У току 2020. године Банци је досуђена непокретност (радионица и помоћна зграда) од дужника ИМК УТВА ПРОИНГ у Панчеву, набавне вредности од 748 хиљада динара (у књигама Банке од 31.10.2020. године).

У току 2021. године Банци је додељена:

- парцела број 2917, њива, И.Милутиновића у Црвенки, набавне вредности 388 хиљада динара (у књигама Банке од 9. јуна 2021. године).

- парцела 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.

#### 5.13.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука

**Остала потраживања у обрачуну у страниј валути** на дан 31.12.2025. године у износу од 58.280 хиљада динара чине: потраживања по основу платног промета и клиринга у износу од 3.507 хиљада динара, потраживања према мрежи-рад са картицама у износу од 53.390 хиљада динара, потраживања за извршене дознаке 1.334 хиљада динара и потраживања за утврђене мањкове у износу од 49 хиљада динара.

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.13. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

#### 5.13.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука (Наставак)

##### **Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања:**

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања у износу од 99.497 хиљада РСД имају прокњижену исправку вредности у износу од 61.265 хиљада РСД и односе се на:

- непокретност у Посушју, БиХ набавне вредности 25.849 хиљада РСД (у књигама Банке од 12.12.2014. године),
- непокретност и земља у Кочићеву, Градишка, Република Српска, БиХ набавне вредности 14.380 хиљада РСД (у књигама Банке од 24.06.2015. године),
- опрема (машине за обраду млека) набавне вредности 3.220 хиљада РСД (у књигама Банке од 29.01.2015. године),
- опрема (разне машине) набавне вредности 1.467 хиљада РСД (у књигама Банке од 24.11.2015. године),
- опрема (разне машине за штампање) набавне вредности 1.250 хиљада РСД (у књигама Банке од 16.12.2015. године),
- пољопривредна роба набавне вредности 1.647 хиљада РСД (у књигама Банке од 30.03.2017. године),
- земљиште у Дистрикту Брчко, БиХ набавне вредности 49.411 хиљада РСД (у књигама Банке од 24.11.2017. године),
- опрема (разне машине) набавне вредности 428 хиљада РСД (у књигама Банке од 29.05.2019. године),
- земљиште у Костајници, Република Српска, БиХ набавне вредности 1.152 хиљада РСД (у књигама Банке од 07.11.2019. године),
- земљиште у Пиперцима Бијељина, Република Српска, БиХ набавне вредности 0,0 хиљада РСД (у књигама Банке од 20.07.2020. године),
- земљиште у Трну, Лакташи, Република Српска, БиХ набавне вредности 162 хиљаде РСД (у књигама Банке од 03.09.2021. године),
- земљиште у Великом Планчишту, Приједор, Република Српска, БиХ набавне вредности 531 хиљада РСД (у књигама Банке од 18.06.2025. године).

**Разграничени остали трошкови** се највећим делом састоје од: унапред плаћених трошкова по основу осигурања вредности, осигурања основних средстава, осигурање службених возила у износу од 14.461 хиљада динара и комуналних такси у износу од 106 хиљада динара.

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

	Износи у хиљадама динара	
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
<b>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</b>		
Депозити по виђењу	-	304.353
Трансакциони рачуни платних институција	6.098	11.762
Трансакциони рачуни осигуравајућих друштава	641.155	801.003
Трансакциони депозити 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	1.038	450
<b>Укупно обавезе по основу депозита и кредита у динарима</b>	<b>5.939.283</b>	<b>5.004.189</b>
Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе	3.878	11.825
Разграничене обавезе за обрачунату камату	45.219	27.136
<b>Обавезе по основу депозита у иностраној валути:</b>		
Трансакциони депозити	1.134.261	950.091
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
Остали орочени ненаменски депозити у иностраној валути	2.329.044	4.683.802
Обавезе према НБС по основу прилива са КИМ	9.648	-
Кредит ИРБ	2.112.238	2.302.033
Примљени кредит матична банка	-	-
Остале финансијске обавезе	1.819	10.288
<b>Укупно обавезе по основу депозита у иностраној валути</b>	<b>6.303.020</b>	<b>8.012.396</b>
Обавезе по основу камата на примљене депозите у иностраној валути	4.105	2.192
Обавезе за накнаду у иностраној валути	3	-
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	5.398	-
<b>УКУПНО:</b>	<b>12.300.906</b>	<b>13.057.738</b>

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

	Износи у хиљадама динара	
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
Трансакциони депозити у динарима:		
Текући рачуни грађана	121.918.575	114.906.619
Наменски депозити ХОВ становништво	192.258	-
Трансакциони депозити страних правних лица	454.435	810.572
Депозити по виђењу-није потписан анекс	678	1.121
Депозити по виђењу правних лица	24	80.249.979
Трансакциони рачуни правних лица бивша МТС банка	93.715.342	1.483.828
Трансакциони рачуни платних институција	40.513	26.901
Трансакциони депозити дигитална имовина	24	3.853
Опозиви депозити	10.108.997	6.961.351
Штедња по виђењу	3.403.961	3.291.187
<i>Орочена штедња:</i>		
- 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 правних лица	10.842.310	367.120
Орочени депозити правних лица	74.575.985	67.648.145
Overnight депозити локална самоуправа	15.360.600	8.662.015
<b>Укупно депозити у динарима</b>	<b>349.322.341</b>	<b>301.492.444</b>
Обавезе по основу камата		
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
<b>Укупно обавезе за камате</b>	<b>128.311</b>	<b>324.007</b>
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	887.563	783.788
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
Структура комитената:		
- Јавна предузећа	3.752.330	4.774.639
- Привредна друштва	11.455.293	9.358.686
- Предузетници	1.887.550	1.427.890
- Јавни сектор	3.666.777	3.069.065
- Становништво	61.831.722	55.855.696
- Страна лица	9.214.252	11.179.645
- Други комитенти	488.044	398.921
<b>Укупно трансакциони депозити у иностраној валути</b>	<b>92.295.968</b>	<b>86.064.542</b>
Штедни депозити у иностраној валути:		
Штедња по виђењу физичка лица	40.468.299	39.940.147
Орочена штедња физичка лица	50.638.171	46.966.653
<b>Укупно штедни депозити у иностраној валути</b>	<b>91.106.470</b>	<b>86.906.800</b>
<b>Наменски депозити у иностраној валути:</b>		
Структура комитената:		
- физичка лица	993.562	311.637
- Правна лица	1.339.127	1.306.519

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
- Предузетници	181	
<b>Укупно наменски депозити у иностраној валути</b>	<b>2.332.870</b>	<b>1.618.156</b>
Орочени депозити правних лица у иностраној валути		
Структура комитената:		
- Јавна предузећа	9.105.337	4.257.592
- Привредна друштва	9.078.490	2.120.038
- Јавни сектор	2.688.172	703.289
- Други комитенти	104.340	90.341
<b>Укупно орочени депозити правних лица у иностраној валути</b>	<b>20.976.339</b>	<b>7.171.260</b>
Орочени депозити становништва у иностраној валути	114.868	243.261
Орочени депозити предузетници у иностраној валути	47.310	-
<b>Укупно у иностраној валути</b>	<b>114.415.679</b>	<b>95.696.216</b>
Обавезе по основу камата у иностраној валути	5.470	11.808
Разграничене обавезе за камату на депозите	1.104.105	865.488
Остале финансијске обавезе	10.181	6.770
<b>УКУПНО:</b>	<b>558.331.796</b>	<b>485.488.324</b>

**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 Матичне банке и од тога становништво је 530.788 хиљада динара, а правна лица 356.775 хиљада динара.

**Разграничене обавезе за обрачунату камату у иностраној валути** Матичне банке 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.

**Разграничене обавезе за обрачунату камату у иностраној валути** БПШ Банке а.д. Бања Лука на дан 31.12.2025. године у износу од 180.756 хиљада динара, представљају износ разграничења по основу камате на орочене депозите становништва и предузетника у износу од 178.771 хиљада динара, привредних друштава и јавних предузећа клијената банке у износу од 171 хиљада динара, док камате на узете кредите од Инвестиционо развојне банке Републике Српске износе 1.814 хиљада динара.

**5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)**
**5.15. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА (Наставак)**
**Каматне стопе Матичне банке на депозите**
**Каматне стопе  
за послове динарске и девизне штедње становништва**

<u>Врста штедног улога</u>	<u>Каматна стопа – годишње</u>	
	НКС	ЕКС
Улог по виђењу	0,30%	0,30%
<b>Орочена штедња са исплатом камате по доспећу – класична орочена штедња:</b>		
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%
<b>Дечја орочена штедња:</b>		
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%
<b>Рентна штедња:</b>		
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)**
**5.15. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА (Наставак)**

Врста штедног улога	Девизна штедња	
	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%
<b>Рентна девизна штедња у ЕУР</b>		
- 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)**
**5.15. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА (Наставак)**
**Каматне стопе БПШ Банке а.д. Бања Лука на депозите**

<b>Штедња у БАМ и ЕУР</b>			
<b>Врста штедног улога</b>	<b>НКС</b>		
Штедња по виђењу	0,00%		
Краткорочна орочена штедња	0,30%-0,90%		
Дугорочна орочена штедња	1,45%-2,15%		
Рентна краткорочна штедња	0,55%		
Рентна дугорочна штедња	1,65%-1,85%		
Дечја краткорочна штедња	0,95%		
Дечја дугорочна штедња	1,95%-2,20%		
<b>Штедња у осталим валутама</b>		<b>НКС</b>	<b>ЕКС</b>
<b>Врста штедног улога</b>			
Штедња по виђењу	0,00%		0,00%
Краткорочна орочена штедња	0,00%-1,40%		0,00%-1,40%
Дугорочна орочена штедња	0,00%-4,00%		0,00%-4,00%
<b>Пасивне камате</b>		<b>Правна лица/предузетници</b>	
<b>ПАСИВНЕ КАМАТЕ</b>		<b>Правна лица</b>	
Трансакциони рачуни		0,00%-1,00%	
Краткорочно орочени		0,00%-2,55%	
Дугорочно орочени		0,00%-3,50%	

**5.16. РЕЗЕРВИСАЊА**

	Износи у хиљадама динара	
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
Резервисања за судске спорове	114.200	138.407
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	653.345	573.227
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	136.314	93.669
<b>УКУПНО:</b>	<b>903.859</b>	<b>805.303</b>

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.16. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

#### 5.16.1. Резервисања за судске спорове

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

Износи у хиљадама динара

	<b><u>31.12.2025.</u></b>	<b><u>31.12.2024.</u></b>
Почетно стање 1.1.	138.407	183.311
Ефекат курса	11	(27)
<b>Повећање у току године:</b>	<b>31.064</b>	<b>30.815</b>
- правна лица	3.054	6.517
- физичка лица	28.010	24.298
<b>Смањење у току године:</b>	<b>(38.596)</b>	<b>(59.127)</b>
- правна лица	(557)	(18.321)
- физичка лица	(38.039)	(40.806)
<b>Исплате у току године:</b>	<b>(16.686)</b>	<b>(16.565)</b>
- правна лица	(5.546)	(7)
- физичка лица	(11.140)	(16.558)
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>114.200</b>	<b>138.407</b>

#### **Резервисања за судске спорове Матичне банке**

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 неизвестан за 32 судска спора, који износе 26.287 хиљада динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за 8.474 судских спорова, који износе 79.615 хиљада динара. У радним споровима успех је неизвестан 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.

#### **Резервисања за судске спорове БПШ Банке а.д. Бања Лука**

На дан 31.12.2025. године у раду су 4 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица, један предмет у којем је Банка тужена од стране предузетника, 13 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица и 1 радни спор. Вредност свих спорова је 3.208.306 хиљада динара, уз напомену да само на један предмет отпада утужени износ од 3.105.003 хиљада динара (процена успешности је 90% у корист Банке за овај предмет – Орис д.о.о. тужилац). У споровима са правним лицима и у вези радних спорова нису процењени спорови код којих је успех неизвестан. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за 11 судских спорова који износе 19.617 хиљада динара.

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.16. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

#### 5.16.1. Резервисања за судске спорове (Наставак)

За судске спорове са неизвесним споровима извршено је резервисање у износу од 2.525 хиљада динара.

У току 2025. године вршене су исплате по резервисањима за судске спорове у износу од 6.019 хиљада динара.

#### 5.16.2. Резервисања за примања запослених

Резервисања за примања запослених обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију,
- резервисања за јубиларне награде,
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора.

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2025. године износе 363.510 хиљада динара.

#### Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Почетно стање 1.1.	347.292	304.831
Ефекат курса		(24)
Издавања	57.242	70.259
Донос МТС		-
Износ исплаћених отпремнина	(41.025)	(27.774)
Укидање резервисања	-	-
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>363.509</b>	<b>347.292</b>

За потребе одређивања садашње вредности очекиваних исплата запосленима у претходна три периода у Матичној банци 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%

За потребе одређивања садашње вредности очекиване исплате приликом одласка запослених у пензију у претходна три периода у БПШ Банци Бања Лука коришћене су следеће претпоставке:

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.16. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

#### 5.16.2. Резервисања за примања запослених (Наставак)

Претпоставке за обрачун резервисања	2025	2024
1. Дисконтна стопа	6,00%	6,00%
2. Флукуација запослених	5,00 %	5,00 %
3. Процењена стопа раста зарада*	10,00%	2,50 %
4. Износ отпремнине у моменту резервисања-хиљаде РСД	16.393	10.414

\*Процењена стопа раста зарада за обрачун резервисања за 2025. годину је за претпоставку имала раст зарада од 10% прве наредне године, након тога по 2,50% сваке године.

Дугорочна резервисања за јубиларне награде односе се само на Матичну банку и на дан 31.12.2025. године износе 289.836 хиљада динара.

#### Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Почетно стање 1.1.	225.935	157.840
Издајање	80.112	91.139
Износ исплаћених јубиларних награда	(14.023)	(20.091)
Укидање резервисања	(2.188)	(2.953)
	<b>289.836</b>	<b>225.935</b>

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора на дан 31.12.2025. године износе: код Матичне банке 218.330 хиљада динара и евидентирана су на терет трошкова зарада за 2025. годину (Напомена 4.13). Код БПШ Банке а.д. Бања Лука износе 9.391 хиљада динара.

#### 5.16.3. Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Стање на почетку године	93.669	70.903
Ефекат курса	27	-20
Издајање у току године	227.262	199.250
Укидање (смањење)	(184.644)	(176.464)
<b>Стање на крају године</b>	<b>136.314</b>	<b>93.669</b>

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.17. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Матична 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.

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Текуће пореске обавезе	<u>10.166</u>	<u>1.493</u>
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>10.166</u></b>	<b><u>1.493</u></b>

### 5.18. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Одложене пореске обавезе	<u>344.290</u>	<u>224.471</u>
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>344.290</u></b>	<b><u>224.471</u></b>

**5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)**
**5.19. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ**

	Износи у хиљадама динара	
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
<b>Остале обавезе у динарима:</b>		
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 пословних односа	4.295	2.398
Обавезе у обрачуну	509.333	483.100
Обавезе-пролазни рачун	326.564	144.253
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	474.763
Разграничени приходи – наплаћена субвенционисана камата пољопривредна газдинства	19.557	28.890
Унапред наплаћени приходи	99.912	37.871
<b>Укупно остале обавезе у динарима</b>	<b>4.757.210</b>	<b>4.041.704</b>
<b>Остале обавезе у иностраној валути:</b>		
Обавезе за нето зараде	25.913	25.391
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	14.827	14.522
Остале обавезе према запосленима	680	699
Обавезе за пдв	1.111	1.042
Обавезе за порезе	1.515	1.888
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	1.814	2.474
Обавезе према добављачима	46.124	39.100
Обавезе за примљене авансе	95.083	97.610
Обавезе по основу лизинга – закупи	157.994	197.423
Обавезе по примљеним средствима	7.379	8.707
Обавезе из пословних односа БПШ Бања Лука	40.876	14.223
Вишкови у трезору у иностраној валути	2	-
Обавезе у обрачуну	2.547.601	1.200.715
Разграничени приходи	1.071	1.004
Остала пасивна разграничења	27	26
<b>Укупно остале обавезе у иностраној валути</b>	<b>2.942.017</b>	<b>1.604.823</b>
Разграничене обавезе за расходе у иностраној валути	44.840	43.249
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.744.067</b>	<b>5.689.776</b>

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.19. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (Наставак)

#### 5.19.1. Матична банка

**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 упутничком 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.

**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.

#### 5.19.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука

Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе у износу 1.703 хиљаде динара односе се на накнаде и провизије по пословима са Централном банком БиХ. Обавезе по примљеним средствима у износу од 7.379 хиљада динара се односе на нереализована средства по кредитним пласманима у износу 7.165 хиљада динара и примљена средства од осигуравајућих друштава у износу 1.225 хиљада динара. Разграничене обавезе за расходе у страниј валути у износу 9.957 хиљада динара се односе на обрачунате остале расходе који не доспевају за плаћање у износу 7.788 хиљада динара, обрачунате расходе који се односе на добављаче у иностранству у износу 2.079 хиљада динара и за незапримљене фактуре за закупе који се евидентирају у складу са МСФИ 16 у износу од 90 хиљада динара.

**5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)**
**5.20. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ**

	Износи у хиљадама динара	
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
Акцијски капитал	31.959.949	28.323.699
<b>УКУПНО:</b>	<b>31.959.949</b>	<b>28.323.699</b>

Капитал се састоји из:

	Износи у хиљадама динара	
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
Акцијски капитал:	23.439.801	19.803.551
Обичне акције:	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	1.306	1.312
Приоритетне акције:	53.019	53.019
- Република Србија	52.780	52.780
- Остатак	239	239
Емисиона премија	8.520.148	8.520.148
<b>УКУПНО:</b>	<b>31.959.949</b>	<b>28.323.699</b>

Акцијски капитал Матичне банке састоји се из обичних и приоритетних акција и емисионе премије. На дан 31.12.2025. године структуру акцијског капитала чини 2.338.547 комада обичних акција и 5.278 комада приоритетних акција.

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)**
**5.20. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ (Наставак)**

Структура капитала Групе:

Обичне акције	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Учешће у %	Број акција	Учешће у %	Број акција
АКЦИОНАР				
Република Србија	78,55%	1.836.821	78,55%	1.836.821
Јавно предузеће Пошта Србије	13,29%	310.912	13,29%	310.912
Телеком Србија АД	7,47%	174.689	7,47%	174.689
ПИО Фонд РС	0,67%	15.680	0,67%	15.680
Фонд за развој Републике Србије	0,02%	445	0,02%	445
<b>УКУПНО:</b>	<b>100,00</b>	<b>2.338.547</b>	<b>100,00</b>	<b>2.338.547</b>
<b>Преференцијалне акције</b>	<b>Учешће у %</b>	<b>Број акција</b>	<b>Учешће у %</b>	<b>Број акција</b>
АКЦИОНАР				
Република Србија	100,00	5.278	100,00	5.278

**ПРОМЕНЕ НА КАПИТАЛУ ГРУПЕ**

ОПИС	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Резерве и ревалоризационе резерве	Добитак	Укупно
<b>Стање 1. јануара 2025. године</b>	<b>19.803.551</b>	<b>8.520.148</b>	<b>1.670.210</b>	<b>16.085.128</b>	<b>46.079.037</b>
Корекција почетног стања	-	-	(137)	8.685	8.548
Нето добитак у 2025. години	-	-	-	7.875.633	7.875.633
Повећање капитала из расподеле добити	3.636.250	-	50.159	(3.686.409)	-
Исплата дивиденде	-	-	-	(2.111)	(2.111)
Остало	-	-	195	-	195
	<b>23.439.801</b>	<b>8.520.148</b>	<b>1.720.427</b>	<b>20.280.926</b>	<b>53.961.302</b>
<b>Остали укупан резултат, после пореза</b>					-
Продаја непокретности	-	-	(69.082)	69.082	-
Амортизација ревалоризације основних средстава	-	-	(65.006)	65.006	-
Промена фер вредности основних средстава	-	-	922.532	-	922.532
Актуарски губици	-	-	(4.094)	-	(4.094)
Промена фер вредности ХоВ	-	-	972.811	-	972.811
Порески ефекти осталог укупног резултата	-	-	(158.850)	-	(158.850)
	-	-	<b>1.598.311</b>	<b>134.088</b>	<b>1.732.399</b>
<b>Стање 31. децембра 2025. године</b>	<b>23.439.801</b>	<b>8.520.148</b>	<b>3.318.738</b>	<b>20.415.014</b>	<b>55.693.701</b>

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

### 5.21. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Добитак текуће године	7.867.729	7.331.928
Добитак ранијих година	<u>12.547.285</u>	<u>8.753.200</u>
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>20.415.014</u></b>	<b><u>16.085.128</u></b>

Скупштина Банке је 28.04.2025. године донела Одлуку о усвајању расподели 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.

### 5.22. / 5.23. РЕЗЕРВЕ / 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	(565.640)	(587.623)
Актуарски добити по основу планова дефинисаних примања	1.590	5.262
Добици/губици по основу промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	1.042.907	115.678
Резерве из добити – законске резерве	83.252	33.018
Ефекат ревалоризације по основу страних валута	<u>42</u>	<u>(47)</u>
<b>УКУПНО:</b>	<b><u>3.318.738</u></b>	<b><u>1.670.210</u></b>

Повећање ревалоризационих резерви извршено је по основу извршене процене фер вредности непокретности Матичне 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 Матичне банке износи 65.006 хиљаде динара.

Матична 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	
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	5.794.951	5.601.146
Преузете будуће обавезе	37.952.332	20.535.065
Примљена јемства за обавезе	-	-
Деривати	9.412.285	-
Друге ванбилансне позиције	143.842.440	149.491.134
<b>УКУПНО:</b>	<b>197.002.008</b>	<b>175.627.345</b>

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

**6.1. Матична банка**
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 износу 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)

### 6.1. Матична банка (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 опозивних 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 страниј 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 страниј валути 490.077 хиљада динара.

### 6.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица:

#### Преузете будуће обавезе:

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 1.116.196 хиљада динара, састоји се из:

- датих гаранција и других јемстава износ од 373.984 хиљада динара
- неискоришћених неопозивних преузетих обавеза по основу кредита 742.212 хиљада динара

Примљена јемства за обавезе:

Деривати:

#### Друге ванбилансне позиције:

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 29.048.814 хиљада динара, састоји се од:

- рачуноводствени отпис у износу 1.000.504 хиљада динара,
- примљене плативе гаранције 3.638.409 хиљада динара,
- потраживања по суспендованој и евидентној камати 11.617 хиљада динара,
- неповучене кредитне линије 1.759.229 хиљада динара,
- евидентирани колатерали 18.828.592 хиљада динара,
- остало евиденције у износу 3.810.463 хиљада динара.

## 7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Повезаним лицима сматрају се сва правна и физичка лица уколико једно лице има контролу, заједничку контролу или значајан утицај на доношење финансијских и пословних одлука другог правног лица. Повезана лица су и она лица која су под заједничком контролом истог матичног правног лица. У оквиру редовног пословања Групе обавља се изванредан број банкарских трансакција са повезаним лицима.

Детаљнија структура односа Матичне банке са БПШ Банка а.д. Бања Лука као зависним друштвом на дан 31.12.2025. године:

### Потраживања и обавезе од повезаних лица у Билансу стања на дан 31.12.2025. године

Назив	Потраживање у 000 РСД	Обавеза у 000 РСД
ЈП Пошта Србије	14.960.088	4.274.618
Републички фонд ПИО	2	0
Телеком Србија а.д. Београд	10.046.532	105.730
Телеком Републике Српске а.д. Бања Лука	188.721	802.889
Поште Српске ад Бања Лука	360.079	282.238
Повезана физичка лица клијенти БПШ БЛ	14.795	15.885
<b>Укупно</b>	<b>20.946.265</b>	<b>5.477.325</b>

### Приходи и расходи од повезаних лица у Билансу успеха на дан 31.12.2025. године

Назив	Приход у 000 РСД	Расход у 000 РСД
ЈП Пошта Србије	68.748	3.514.045
Републички фонд ПИО	468.546	5.305
Телеком Србија а.д. Београд	540.554	296.953
Телеком Републике Српске а.д. Бања Лука	18.504	26.776
Поште Српске ад Бања Лука	1.858	2.388
Повезана физичка лица клијенти БПШБЛ	256	68
<b>Укупно</b>	<b>1.098.168</b>	<b>3.633.238</b>

### Накнаде кључном руководству

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Накнаде председника и чланова Управног одбора/Надзорног одбора	34.290	36.021
Накнаде председника и чланова Извршног одбора/Управе банке	86.620	100.341
Накнаде осталих кључних руководилаца	399.962	360.433

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Банкарска Група је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који обухвата: стратегије, политике и процедуре управљања ризицима, методологије за управљање појединачним ризицима, одговарајућу организациону структуру, ефикасан и ефикасан процес управљања свим ризицима којима је Група изложена, или може бити изложена у свом пословању, адекватан систем унутрашњих контрола, одговарајући информациони систем и адекватан процес интерне процене адекватности капитала.

Група је препознала процес управљања ризицима као кључни елемент управљања пословањем, с обзиром на то да изложеност ризицима произлази из свих пословних активности, као неодвојивог дела банкарског пословања, којим се управља кроз идентификовање, мерење, процену, праћење, контролу и ублажавање, односно успостављање ограничења ризика, као и извештавање у складу са стратегијама и политикама.

Стратегијом за управљање ризицима на нивоу банкарске групе, постављени су циљеви у оквиру система управљања ризицима:

- поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика,
- диверсификација ризика којима је Група изложена,
- минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал,
- минимизирање лоше активе,
- одржавање потребног нивоа прописаних показатеља.

Процес управљања ризицима укључује јасно дефинисање и документовање профила ризичности, као и његово усклађивање са склоношћу Групе ка ризицима и толеранцијом према ризицима, а у складу са усвојеном Стратегијом.

Чланови Групе су се ускладили са Стратегијом, као и са свим регулаторним захтевима на локалном нивоу, узимајући у обзир њихову величину, природу, сложеност и утицај на изложеност ризику на нивоу банкарске групе.

У случају да дође до одступања између Стратегије и регулаторних захтева на било ком тржишту на којем послују чланови Групе, наведени регулаторни захтеви ће имати предност над захтевима Стратегије.

### ➤ Систем за управљање ризицима

Систем управљања ризицима на нивоу Групе обезбеђује правовремену идентификацију, мерење, надзор и контролу и/или спречавање оних ризика који непосредно и посредно нарушавају или могу нарушити остваривање дугорочних и краткорочних циљева, укључујући и идентификовање, посебан надзор и контролу над лошом активом Групе.

У систем за управљање ризицима укључени су и ризици који се односе на информациони систем и то са становишта функционалности, поузданости и безбедности информационог система у најширем смислу.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

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

- правремену идентификацију свих врста ризика,
- праћење, мерење и процену ризика,
- контролу и ублажавање ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила са потребним износом капитала,
- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- 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 и процесом интерне процене адекватности капитала 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.

Група је утврдила основна начела преузимања и управљања ризицима како би испунила своје дугорочне циљеве:

Основна начела преузимања ризика:

- принцип опреза при преузимању ризика, уз стално праћење и контролу изложености одређеним врстама ризика и поштовање успостављеног система лимита,
- успостављање јасних правила за управљање појединачним врстама ризика, са пратећим процедурама за управљање сваком појединачном врстом ризика са јасно дефинисаним циљевима,
- прикупљање потпуних, правовремених и тачних података важних за управљање ризиком и обезбеђивање одговарајућих техничких и информационих извора за складиштење и обраду података,
- коришћење бројних метода за идентификовање, мерење и ублажавање ризика,
- доношење пословних одлука на основу анализе параметара ризика, ради благовременог откривања промена у профилу ризика.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

Основна начела управљања ризицима:

- континуирани рад на идентификовању, мерењу, процени и контроли ризика,
- одржавање такве унутрашње организације или организационе структуре са јасно дефинисаном поделом послова и дужности запослених који спречавају сукоб интереса,
- упознавање запослених са њиховим пословима и задацима и континуирано укључивање запослених на свим нивоима у процес управљања ризицима, што значи да запослени на свим нивоима поседују основно знање и разумеју ризике из домена личне одговорности и поступају у складу са интерним прописима,
- адекватна комуникација, проток информација и сарадња на свим организационим нивоима, као предуслов за имплементацију Стратегије за управљање ризицима,
- свеобухватност система управљања ризицима, при чему управљање ризиком треба да обухвати све пословне активности и све ризике којима је Група изложена у свом пословању,
- развој система управљања ризицима као стратешког опредељења, управљање ризицима ће се стално побољшавати и усклађивати са пословним активностима Групе, променама спољних и интерних прописа,
- обавезно праћење промена у износу капитала и активног управљања капиталом са нагласком на испуњењу обавезе да износ капитала мора бити довољан за покриће свих ризика,
- управљање ризицима део је пословне културе, а свест о значају управљања ризицима присутна је на свим нивоима организационе структуре Групе.

Сваки члан Групе предузима планиране активности у области управљања лошом активом, са сталним задатком да одржи учешће лоше активе на прихватљивом нивоу и са основним циљем да се ово учешће смањује. Ове активности усмерене су првенствено на реструктурирање проблематичних потраживања или њихову принудну наплату, а ако је потребно, укључују и друге моделе за смањење учешћа лоше активе.

Основна начела управљања лошом активом:

- органи управљања Групе имају кључну улогу у процесу управљања лошом активом,
- јасно дефинисање изложености које се сматрају лошом активом,
- независност функције управљања лошом активом,
- компетентност функције управљања лошом активом,
- извештавање о процесу и ефектима управљања лошом активом,
- процес управљања лошом активом предмет је независне оцене од стране унутрашње ревизије.

На основу Стратегије за управљање ризицима на нивоу банкарске групе, чланови Групе усвојили су појединачне стратегије које су усклађене са овом Стратегијом и локалним регулаторним прописима.

### ➤ Организација процеса управљања ризицима

Обезбеђен је свеобухватан и поуздан систем управљања свим ризицима којима је Група изложена или може бити изложена у свом пословању, у складу са регулаторним оквиром.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

Ради адекватног управљања ризицима, успостављено је:

- одговарајућа унутрашња организација, односно организациона структура која одговара обиму, врсти и сложености послова, а у циљу спречавања сукоба интереса успостављена је одвојеност функција преузимања ризика (*front office*) од функција управљања ризицима (*middle office*) и активности подршке (*back office*). Оваква организациона структура омогућава остваривање утврђених циљева и принципа управљања ризицима у пракси,
- организациона структура која обезбеђује контролу ризика на принципу “четворо очију” (*four eye concept*),
- адекватан информациони систем који подразумева потпуну информисаност лица укључених у систем управљања ризиком, применом одговарајуће ИТ подршке и утврђивањем учесталости извештавања.

У процесу управљања ризицима учествују:

- ❖ Органи Матичне банке: Управни одбор, Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Извршни одбор, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за управљање ризицима, Одбор за ликвидност, Одбор за управљање оперативним ризиком, Одбор за управљање информационом системом, Кредитни одбор и Кредитни пододбори.

Организациони делови Матичне банке: Организациони делови за преузимање ризика, за подршку управљању ризицима, за управљање ризицима, за независно сагледавање и контролу ризика (ближе дефинисано појединачним политикама и процедурама).

Надлежности и одговорности органа и организационих делова Матичне банке у процесу управљања ризицима, ближе су дефинисане Статутом, Стратегијом управљања ризицима, појединачним политикама и процедурама за управљање ризицима уз уважавање законских одредби и регулаторних прописа.

- ❖ Органи и организациони делови у Подређеној банци. Подређена банка има своје органе и организационе делове, а надлежности и одговорности ближе су дефинисане интерним актима, уз уважавање локалних законских одредби, регулаторних прописа, аката банкарске Групе и појединачних аката Матичне Банке.

Надлежности и одговорности Органа и организационих делова Матичне банке чије су активности од посебног значаја за обједињено управљање ризицима на нивоу Групе:

### Управни одбор

Одговоран је за успостављање система управљања ризицима за Матичну банку и Групу и за надзор над њим.

Усваја стратегију и политике управљања ризицима и лошом активом, стратегију управљања капиталом и извештаје о управљању ризицима за Матичну банку и Групу.

Обезбеђује спровођење процеса интерне процене адекватности капитала на нивоу Матичне банке и Групе. Прати усвајање и спровођење стратегија и политика, као и изложеност ризику на нивоу Подређене банке.

## **8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**

### **Извршни одбор**

Предлаже Управном одбору и спроводи стратегију и политике за управљање ризицима и лошом активом и стратегију управљања капиталом за Матичну банку и Групу.

Извештава Управни одбор о изложености Матичне банке и Групе ризицима и спроведеном процесу интерне процене адекватности капитала Матичне банке и Групе.

Усваја процедуре за идентификовање, мерење и процену и управљање ризицима и лошом активом и обезбеђује њихову примену за Матичну банку и Групу.

Извештава Управни одбор о усвајању и спровођењу стратегија и политика на нивоу Подређене банке, као и о њеној изложености ризику.

Додатно, Извршни одбор може по потреби да прати пословање Подређене банке:

- преко редовних и ванредних извештаја које му доставља сама Подређена банка,
- кроз учешће у органима управљања и одборима Подређене банке.

### **Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију)**

Помаже Управном одбору у надзору над радом Извршног одбора, организационих делова у Матичној банци и Подређеној банци, и анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола на нивоу Матичне банке и Групе и разматра извештаје унутрашње и спољне ревизије на нивоу Матичне банке и Групе.

### **Одбор за управљање активом и пасивом**

Прати изложеност ризицима који произилазе из структуре билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и по потреби предлаже мере за управљање девизним ризиком, каматним ризиком и ризиком ликвидности на нивоу Матичне банке и Групе.

### **Одбор за управљање ризицима**

Одговоран је за праћење изложености према свим ризицима којима може бити изложена Матична банка и Група, и по потреби предлаже мере за управљање тим ризицима.

### **Одбор за ликвидност**

Одговоран је за спровођење политике управљања ликвидношћу, као и планирање прилива и одлива новчаних средстава на нивоу Матичне банке и Групе.

Такође, прати усклађеност структуре извора и пласмана средстава, и прати показатеље ликвидности.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### Организациони део за управљање ризицима

Своје оперативно пословање обавља кроз две службе:

- Организациони део за управљање кредитним ризицима Матичне банке је задужен за управљање кредитним ризицима, ризиком концентрације, резидуалним ризиком и ризиком земље на нивоу Матичне банке и Групе, и анализира, прати и извештава о изложености Подређене банке наведеним ризицима. Додатно, овај организациони део је задужен за процес интерне процене адекватности капитала на нивоу Матичне банке и Групе у домену кредитних ризика, ризика концентрације и резидуалног ризика,
- Организациони део за управљање ризиком ликвидности, оперативним и девизним ризиком Матичне банке је задужен за управљање девизним ризиком, каматним ризиком, ризиком ликвидности, оперативним ризиком и осталим ризицима на нивоу Матичне банке и Групе, и анализира, прати и извештава о изложености Подређене Банке наведеним ризицима. Додатно, овај организациони део је задужен за процес интерне процене адекватности капитала на нивоу Матичне банке и Групе у домену девизног ризика, каматног и оперативног ризика.

### Организациони део за управљање лошом активом

Задужен је за управљање лошом активом на нивоу Матичне банке и Групе. Такође, учествује у дефинисању стратегије и политике у делу који се односи на систем управљања лошим пласманима и показатеље лоших пласмана.

### Организациони део задужен за екстерно извештавање

Задужен је за обрачун капитала и адекватности капитала на нивоу Матичне банке и Групе, а у складу са регулаторним прописима. Такође, врши израду екстерних извештаја у складу са прописима којима се уређује извештавање банака и извештавање о адекватности капитала банке, на прописан начин и у дефинисаној форми и роковима.

### Организациони део за управљање средствима

Задужен је за процес управљања средствима и ликвидношћу, као и активом и пасивом на нивоу Матичне банке и Групе. Такође, учествује и у управљању ризиком ликвидности, каматним ризиком и девизним ризиком Матичне банке и Групе.

### Организациони део за контролу усклађености пословања

Задужен је за:

- управљање ризиком усклађености пословања (који посебно обухвата ризик од санкције регулаторног тела и финансијских губитака, као и репутациони ризик) на нивоу Матичне банке и Групе, и анализира, прати, и извештава о изложености Подређене банке наведеном ризику,
- најмање једном годишње да идентификује и процењује главне ризике усклађености пословања и предлаже планове управљања тим ризицима, о чему саставља извештај који доставља Извршном одбору Матичне банке и Одбору за праћење пословања Матичне банке.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### Организациони део за спречавање прања новца и финансирања тероризма

Задужен је за:

- управљање ризиком од прања новца и финансирања тероризма на нивоу Матичне банке и Групе, и анализира, прати и извештава о изложености Подређене банке наведеном ризику,
- најмање једном годишње врши анализу и процену изложености Матичне банке и Групе ризику од прања новца и финансирања тероризма.

### Организациони део за унутрашњу ревизију

Оцењује адекватност и поузданост система унутрашњих контрола и даје препоруке за унапређење постојећег система унутрашњих контрола на нивоу Матичне банке и Групе. Анализира, прати и извештава о оцени адекватности и поузданости система унутрашњих контрола и датих препорука унутрашње ревизије Подређене банке, за унапређење система унутрашњих контрола Подређене банке.

#### ➤ Врсте ризика

Врсте ризика који су идентификовани као најзначајнији ризици којима је Група изложена или би могла бити изложена у свом пословању:

**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.

**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.

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

**Резидуални ризик** је 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 смањења вредности потраживања** је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке по основу смањења вредности откупљених потраживања услед готовинских или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

**Ризик измирења/испоруке** је 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** је 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.

**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 робама укључујући племените метале, али искључујући злато које се третира као страна валута.

**Ризик концентрације** је 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 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.

**Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је банка изложена (ризик земље)** 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.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

**Оперативни ризик** је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик 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 информационом системом или друге слабости у том систему која негативно утиче на његову функционалност или безбедност, односно угрожава континуитет пословања финансијске институције.

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

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

**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.

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

**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.

### ➤ Кредитни ризик

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

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

Чланице Групе имају дефинисане критеријуме одобравања кредита, измене услова, продужења рока и реструктурирања потраживања, који су прописани процедурама и методологијама одобравања пласмана и управљања ризицима.

Пре одобрења пласмана чланице Групе процењују кредитну способност дужника, као примарни извор отплате пласмана на основу интерно дефинисаних критеријума, и понуђени колатерал, као секундарни извор наплате. На основу идентификованог и измереног нивоа кредитног ризика (процене финансијског стања и кредитне способности дужника, као и вредности и правне сигурности кредитне заштите и других релевантних фактора) и независног мишљења о ризику, надлежна лица, одбори и органи чланица Групе, сагласно дефинисаном систему одлучивања, доносе одлуку о одобрењу/изменама пласмана.

Доношење одлука о излагању кредитном ризику, Група је дефинисала кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и нивоа изложености. Доносиоци кредитних одлука су: лица са посебним овлашћењима из Функције управљања ризицима Матичне банке, Кредитни одбор, кредитни пододбори, Извршни одбор и Управни одбор Матичне банке, односно одбори и органи чланица Групе.

Кредитни процес у чланицама Групе 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.

Чланице Групе су јасно разграничиле пословне активности, линије одлучивања и одговорности које обављају запослени у организационим деловима задуженим за преузимање кредитног ризика (Front Office), од управљања кредитним ризиком (Middle Office) и подршке процесу управљања кредитним ризиком (Back Office). У циљу контроле ризика, успостављена је организациона структура на принципу “четворо очију”- одобрење пласмана предлажу продајни сектори, а за независну процену изложености кредитном ризику даје организациони део надлежан за финансијску анализу.

У циљу адекватног управљања кредитним ризиком, чланице Групе су дефинисале:

- Процес одобравања пласмана,
- Процес праћења пласмана,
- Процес мерења концентрације кредитног ризика,
- Поступање са проблематичним кредитима,
- Систем интерног рејтинга,
- Процес обезвређења пласмана,
- Процес извештавања о кредитном ризику.

Анализу пласмана са аспекта ризичности, обавља организациони део надлежан 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, врши се континуирано праћење пласмана и мониторинг клијента и колатерала, а који укључује низ активности преко којих се прате преузети ризици, измирење обавеза, 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)

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.

Чланице Групе ограничавају концентрацију кредитног ризика и обављају своје пословање у оквиру система дефинисаних регулаторних и интерних лимита: појединачног пласмана/клијената и повезаних лица, сегментима портфолија, земљама и региона дужника, привредним секторима, врстама пласмана, инструментима кредитне заштите и сл. Праћење ризика концентрације реализује се кроз поступак континуираног мониторинга клијената, пласмана и делова портфолија који имају карактер великих изложености.

Лимити изложености по основу појединачног дужника заснивају се на процени кредитне способности дужника, а лимити изложености на нивоу портфолија усмерени су на ограничење концентрације изложености у портфолију. Група континуирано контролише кретање кредитног ризика у оквиру дефинисаног ризичног профила.

Ради управљања потраживањима код којих постоји проблем уредности наплате – „лоша актива“, чланице Групе су формирале посебан организациони део надлежан за управљање лошим пласманима. У циљу управљања наведеним сегментом портфолија чланице Групе су дефинисале 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 актве у укупној изложености.

Све чланице Групе врше квантитативно и/или квалитативно мерење, односно процену идентификованог кредитног ризика. Процес мерења кредитног ризика је заснован на мерењу нивоа ризичности пласмана на основу интерног система рејтинга.

Рејтинг систем је инструмент за доношење појединачних одлука и процењивање нивоа ризика појединачног пласмана. Поред наведеног, рејтинг систем служи за процењивање нивоа ризика укупног портфолија, а користи се и у поступку обезвређења пласмана у циљу рангирања нивоа ризичности и исказивања реалне вредности потраживања. Интерни систем рејтинга подлеже редовној ревизији и унапређењу.

Ради адекватног и ефикасног управљања ризицима којима су изложене у свом пословању, чланице Групе поштују и начела прописана регулативом својих централних банака, која захтевају процену сваког пласмана на основу прописаног оквира и обрачун исправке вредности.

Извештавање о кредитном ризику обухвата систем интерног и екстерног извештавања, које се спроводи по утврђеној динамици у складу са дефинисаним системом извештавања:

- чланице Групе извештавају Матичну банку, на месечном нивоу,
- Матична банка извештава на консолидованој основи, полугодишње и годишње.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### Подаци о укупној имовини на нивоу Групе

Стање на дан 31.12.2025. године	Износи у хиљадама динара				
	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	43.895.698	(6.494)	43.889.204	66.624.286	110.513.489
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	132.697.131	-	132.697.131	-	132.697.131
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	22.939.594	(9.630)	22.929.963	-	22.929.963
Кредити и потраживања од комитената	338.969.680	(3.705.175)	335.264.505	-	335.264.505
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	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	2.312.386	2.312.386
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	7.929.120	7.929.120
Инвестиционе некретнине	-	-	-	130.296	130.296
Текућа пореска средства	-	-	-	9.095	9.095
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	38.233	38.233
Остала средства	3.482.790	(188.741)	3.294.049	2.394.022	5.688.071
<b>Билансна изложеност</b>	<b>559.835.048</b>	<b>(3.943.699)</b>	<b>555.891.348</b>	<b>79.437.438</b>	<b>635.328.785</b>
Дате гаранције и јемства	18.795.500	(11.056)	18.784.445	-	18.795.500
Преузете будуће обавезе	112.035.613	(121.481)	111.914.132	-	112.035.613
Остале ванбилансне изложености	546.252	(3.691)	542.561	38.335.060	38.881.312
<b>Ванбиласнана изложеност</b>	<b>131.377.364</b>	<b>(136.228)</b>	<b>131.241.138</b>	<b>38.335.060</b>	<b>169.712.424</b>
<b>Укупна изложеност</b>	<b>691.212.412</b>	<b>(4.079.927)</b>	<b>687.132.486</b>	<b>117.772.498</b>	<b>805.041.210</b>

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### Подаци о укупној имовини на нивоу Групе

Износи 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	26.758.104	(7.513)	26.750.591	84.735.143	111.485.734
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	138.120.721	-	138.120.721	-	138.120.721
Финансијска средства која се држе до доспећа	9.435.181	(17.582)	9.417.599	-	9.417.599
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	34.804.084	(5.722)	34.798.362	-	34.798.362
Кредити и потраживања од комитената	239.377.809	(3.629.626)	235.748.183	-	235.748.183
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	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	1.725.406	1.725.406
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	6.622.579	6.622.579
Инвестиционе некретнине	-	-	-	147.473	147.473
Текућа пореска средства	-	-	-	9.421	9.421
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	87.489	87.489
Остала средства	7.122.417	(148.964)	6.973.453	1.656.946	8.630.398
<b>Билансна изложеност</b>	<b>460.171.099</b>	<b>(3.809.414)</b>	<b>456.361.685</b>	<b>94.984.457</b>	<b>551.346.141</b>
Дате гаранције и јемства	10.349.557	(30.444)	10.319.113	-	10.349.557
Преузете будуће обавезе	111.355.298	(63.225)	111.292.072	-	111.355.298
Остале ванбилансне изложености	7.500.305	-	7.500.305	46.422.186	53.993.881
<b>Ванбиласна изложеност</b>	<b>129.205.160</b>	<b>(93.669)</b>	<b>129.111.490</b>	<b>46.422.186</b>	<b>175.627.346</b>
<b>Укупна изложеност</b>	<b>589.376.259</b>	<b>(3.903.083)</b>	<b>585.473.175</b>	<b>141.406.643</b>	<b>726.973.487</b>

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### Подаци о максималној изложености кредитном ризику на нивоу Групе

Износи 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	22.939.593	(9.630)	22.929.963
Кредити и потраживања од комитената	338.969.680	(3.705.175)	335.264.505
Финансијска средства	143.352.395	(33.659)	143.318.737
Остале билансне изложености	54.573.379	(195.235)	54.378.144
<b>Билансна изложеност</b>	<b>559.835.047</b>	<b>(3.943.699)</b>	<b>555.891.348</b>
Плативе гаранције	2.051.180	(5.707)	2.045.473
Чинидбене гаранције	16.744.320	(5.349)	16.738.972
Непокривени акредитиви	1.943.492	(165)	1.943.327
Неискоришћене преузете обавезе	110.092.121	(121.316)	109.970.805
Остале ванбилансне изложености	546.252	(3.691)	542.561
<b>Ванбиласнана изложеност</b>	<b>131.377.365</b>	<b>(136.228)</b>	<b>131.241.138</b>
<b>Укупна изложеност</b>	<b>691.212.412</b>	<b>(4.079.927)</b>	<b>687.132.486</b>

### Подаци о максималној изложености кредитном ризику на нивоу Групе

Износи 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	34.804.084	(5.722)	34.798.362
Кредити и потраживања од комитената	239.377.809	(3.629.626)	235.748.183
Финансијска средства	147.555.902	(17.582)	147.538.320
Остале билансне изложености	38.433.304	(156.484)	38.276.820
<b>Билансна изложеност</b>	<b>460.171.099</b>	<b>(3.809.414)</b>	<b>456.361.685</b>
Плативе гаранције	5.392.876	(19.387)	5.373.489
Чинидбене гаранције	4.956.680	(11.056)	4.945.624
Непокривени акредитиви	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	111.355.298	(63.225)	111.292.072
Остале ванбилансне изложености	7.500.305	-	7.500.305
<b>Ванбиласнана изложеност</b>	<b>129.205.159</b>	<b>(93.669)</b>	<b>129.111.490</b>
<b>Укупна изложеност</b>	<b>589.376.258</b>	<b>(3.903.082)</b>	<b>585.473.175</b>

**8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**
**Подаци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима на нивоу Групе**

Стање на дан 31.12.2025. године	Износи у хиљадама динара								
	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
<b>Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција</b>	<b>12.203.177</b>	-	-	-	-	-	<b>10.736.417</b>	-	<b>22.939.594</b>
<b>Кредити и потраживања од комитената</b>	<b>5.677</b>	<b>61.626.992</b>	<b>16.637.076</b>	<b>1.132.165</b>	<b>65.588.827</b>	<b>192.811.014</b>	<b>730.772</b>	<b>437.155</b>	<b>338.969.680</b>
<b>Кредити и потраживања од становништва:</b>	-	-	-	-	-	<b>192.811.014</b>	<b>613.182</b>	-	<b>193.424.196</b>
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	67.140.924	607.967	-	67.748.890
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	118.304.171	3.851	-	118.308.022
Минусна салда	-	-	-	-	-	4.603.470	490	-	4.603.959
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.822.094	95	-	1.822.188
Остали пласмани	-	-	-	-	-	940.357	779	-	941.135
<b>Кредити и потраживања од правних лица:</b>	<b>5.677</b>	<b>61.626.992</b>	<b>16.637.076</b>	<b>1.132.165</b>	<b>65.588.827</b>	-	<b>117.591</b>	<b>437.155</b>	<b>145.545.484</b>
Велика и средња	-	55.772.476	10.927.745	-	42.645.083	-	117.591	71.457	109.534.353
Микро и мала	-	2.183.657	5.709.331	-	19.884.878	-	-	365.698	28.143.564
Предузетници	-	-	-	1.132.165	-	-	-	-	1.132.165
Остали пласмани	5.677	3.670.859	-	-	3.058.865	-	-	-	6.735.402
<b>Финансијска средства</b>	<b>6.111</b>	<b>8.104.221</b>	-	-	<b>129.412.546</b>	-	<b>5.829.517</b>	-	<b>143.352.395</b>
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	-	658.795	-	-	126.208.819	-	5.829.517	-	132.697.131
	-	7.445.426	-	-	3.203.727	-	-	-	10.649.153
<b>Остале билансне изложености</b>	<b>29.080.637</b>	<b>15.235.602</b>	<b>2.032.639</b>	<b>19.624</b>	<b>7.187.751</b>	<b>391.061</b>	<b>579.935</b>	<b>46.131</b>	<b>54.573.380</b>
<b>Билансна изложеност</b>	<b>41.295.602</b>	<b>84.966.815</b>	<b>18.669.715</b>	<b>1.151.789</b>	<b>202.189.124</b>	<b>193.202.075</b>	<b>17.876.641</b>	<b>483.286</b>	<b>559.835.047</b>
<b>Ванбилансна изложеност</b>	<b>10.838.912</b>	<b>13.565.179</b>	<b>16.594.519</b>	<b>96.820</b>	<b>81.569.834</b>	<b>7.251.994</b>	<b>1.390.856</b>	<b>69.251</b>	<b>131.377.365</b>
<b>Укупна изложеност</b>	<b>52.134.514</b>	<b>98.531.994</b>	<b>35.264.234</b>	<b>1.248.610</b>	<b>283.758.958</b>	<b>200.454.069</b>	<b>19.267.497</b>	<b>552.537</b>	<b>691.212.412</b>

**8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**
**Подаци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима на нивоу Групе**

Стање на дан 31.12.2024. године	Износи у хиљадама динара								
	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
<b>Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција</b>	<b>3.090.649</b>	-	-	-	-	-	<b>31.670.929</b>	-	<b>34.761.579</b>
<b>Кредити и потраживања од комитената</b>	<b>38.360</b>	<b>37.540.539</b>	<b>14.437.409</b>	<b>1.281.977</b>	<b>42.857.840</b>	<b>142.437.020</b>	<b>613.298</b>	<b>176.660</b>	<b>239.383.103</b>
<b>Кредити и потраживања од становништва:</b>	-	-	-	-	-	<b>142.437.020</b>	<b>467.358</b>	-	<b>142.904.379</b>
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	40.097.499	461.470	-	40.558.970
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	96.190.936	5.118	-	96.196.054
Минусна салда	-	-	-	-	-	3.780.897	73	-	3.780.970
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.999.231	95	-	1.999.326
Остали пласмани	-	-	-	-	-	368.456	602	-	369.058
<b>Кредити и потраживања од правних лица:</b>	<b>38.360</b>	<b>37.540.539</b>	<b>14.437.409</b>	<b>1.281.977</b>	<b>42.857.840</b>	-	<b>145.940</b>	<b>176.660</b>	<b>96.478.725</b>
Велика и средња	-	31.104.843	9.878.593	-	28.000.684	-	-	-	68.984.120
Микро и мала	34.055	1.292.774	4.450.396	-	8.540.797	-	-	176.660	14.494.682
Предузетници	-	-	-	1.281.977	-	-	-	-	1.281.977
Остали пласмани	4.305	-	5.251.342	-	6.316.359	-	145.940	-	11.717.946
<b>Финансијска средства</b>	-	<b>6.877.219</b>	-	-	<b>133.247.700</b>	-	<b>7.430.983</b>	-	<b>147.555.902</b>
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	-	-	-	-	130.689.738	-	7.430.983	-	138.120.721
која се држе до доспећа	-	6.220.967	-	-	3.214.214	-	-	-	9.435.181
<b>Остале билансне изложености</b>	<b>26.913.649</b>	<b>15.658</b>	<b>101.260</b>	<b>15.808</b>	<b>4.533.303</b>	<b>6.563.125</b>	<b>263.089</b>	<b>64.624</b>	<b>38.470.516</b>
<b>Билансна изложеност</b>	<b>30.042.658</b>	<b>44.433.416</b>	<b>14.538.669</b>	<b>1.297.785</b>	<b>180.638.842</b>	<b>149.000.145</b>	<b>39.978.299</b>	<b>241.285</b>	<b>460.171.099</b>
<b>Ванбилансна изложеност</b>	<b>1.384.172</b>	<b>12.156.995</b>	<b>5.359.004</b>	<b>153.346</b>	<b>98.920.061</b>	<b>8.293.237</b>	<b>793</b>	<b>2.937.551</b>	<b>129.205.159</b>
<b>Укупна изложеност</b>	<b>31.426.830</b>	<b>56.590.411</b>	<b>19.897.673</b>	<b>1.451.131</b>	<b>279.558.903</b>	<b>157.293.382</b>	<b>39.979.093</b>	<b>3.178.835</b>	<b>589.376.258</b>

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### Реструктурирана потраживања

У циљу заштите од ризика неизвршења обавеза у пословању са клијентима, чланице Групе предузимају следеће мере за регулисање потраживања: продужење рока, реструктурирање, поравнање, преузимање средстава обезбеђења у циљу наплате потраживања, закључење уговора са заинтересованим трећим лицем, покретање судског спора и остале мере.

Уколико предузете мере регулисања пласмана, односно принудне наплате и судског поступка нису дале очекиване резултате, односно када не постоји могућност наплате потраживања у целости, иницира се предлог за трајан отпис преосталог потраживања, или пренос из билансне у ванбилансну евиденцију.

У складу са интерним актима, чланови Групе посебну пажњу посвећују 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 подразумевају се кредити и други пласмани 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.

Чланови Групе посебно прате услове које је потраживање потребно да испуни у циљу изласка из наведене категорије и спроводи редовно извештавање надлежних Одбора.

### Подаци о реструктурираним потраживањима на нивоу Групе

Износи у хиљадама динара

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		
<b>Кредити и потраживања од комитената</b>	<b>338.969.681</b>	<b>318.981</b>	<b>250.065</b>	0,09%	<b>7.556</b>
<b>Кредити и потраживања од становништва:</b>	<b>193.425.521</b>	99.981	33.902	0,05%	7.556
Стамбени кредити	67.748.890	-	-	0,00%	-
Потрошачки и готовински кредити	118.308.022	99.981	33.902	0,08%	7.556
Минусна салда	4.603.959	-	-	0,00%	-
Кредитне картице	1.823.514	-	-	0,00%	-
Остали пласмани	941.135	-	-	0,00%	-
<b>Кредити и потраживања од правних лица:</b>	<b>145.544.159</b>	<b>219.000</b>	<b>216.162</b>	<b>0,15%</b>	-
Јавни сектор	64.977.078	-	-	0,00%	-
Јавна предузећа	62.237.871	-	-	0,00%	-
Велика и средња	10.927.724	36.792	36.792	0,34%	-
Микро и мала	5.709.146	182.189	179.351	3,19%	-
Предузетници	1.131.946	20	20	0,00%	-
Остали пласмани	560.393	-	-	0,00%	-
<b>Остале билансне изложености</b>	<b>220.865.367</b>	-	-	0,00%	-
<b>Билансна изложеност</b>	<b>559.835.047</b>	<b>318.981</b>	<b>250.065</b>	<b>0,06%</b>	<b>7.556</b>
<b>Ванбилансна изложеност</b>	<b>131.377.365</b>	-	-	<b>0,00%</b>	-
<b>Укупна изложеност</b>	<b>691.212.412</b>	<b>318.981</b>	<b>250.065</b>	<b>0,05%</b>	<b>7.556</b>

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

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### Подаци о реструктурираним потраживањима на нивоу Групе

Износи 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		
<b>Кредити и потраживања од комитената</b>	<b>239.420.316</b>	<b>259.057</b>	<b>218.814</b>	0,11%	<b>152.381</b>
<b>Кредити и потраживања од становништва:</b>	<b>142.904.378</b>	44.437	17.583	0,03%	-
Стамбени кредити	40.558.970	-	-	0,00%	-
Потрошачки и готовински кредити	96.196.054	44.437	17.583	0,05%	-
Минусна салда	3.780.970	-	-	0,00%	-
Кредитне картице	1.999.326	-	-	0,00%	-
Остали пласмани	369.058	-	-	0,00%	-
<b>Кредити и потраживања од правних лица:</b>	<b>96.515.937</b>	<b>214.620</b>	<b>201.231</b>	<b>0,22%</b>	<b>152.381</b>
Јавни сектор	42.084.241	-	-	0,00%	-
Јавна предузећа	38.429.159	2.079	-	0,01%	-
Велика и средња	9.878.593	33.887	33.887	0,34%	33.887
Микро и мала	4.654.282	177.699	167.323	3,82%	118.494
Предузетници	1.281.977	955	20	0,07%	-
Остали пласмани	187.685	-	-	0,00%	-
<b>Остале билансне изложености</b>	<b>220.750.783</b>	-	-	0,00%	-
<b>Билансна изложеност</b>	<b>460.171.099</b>	<b>259.057</b>	<b>218.814</b>	<b>0,06%</b>	<b>152.381</b>
<b>Ванбилансна изложеност</b>	<b>129.205.159</b>	-	-	<b>0,00%</b>	-
<b>Укупна изложеност</b>	<b>589.376.258</b>	<b>259.057</b>	<b>218.814</b>	<b>0,04%</b>	<b>152.381</b>

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

### Модификација финансијских средстава

Чланице Групе су својим интерним методологијама прописале да модификација услед промена иницијално уговорених новчаних токова може бити минорна или значајна, а да ли ће довести до престанка признавања средства и накнадног признавања модификованог финансијског средства и последица које то повлачи, зависи од анализе коју је неопходно спровести.

Када модификација финансијског средства резултира у престанку признавања постојећег финансијског средства и накнадног признавања модификованог финансијског средства, модификовано средство се сматра "новим" финансијским средством у смислу стандарда МСФИ 9.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

У оваквим ситуацијама врши се:

- квантитативна,
- квалитативна процена,

на основу којих се утврђује да ли постоји значајна разлика између новчаних токова оригиналног финансијског средства и новчаних токова модификованог или замењеног финансијског средства.

### Квантитативна анализа

Чланице Групе користе правило за престанак признавања финансијских обавеза које каже да значајна квантитативна модификација постоји, ако садашња вредност нових, модификованих будућих новчаних токова дисконтованих првобитном ефективном каматном стопом инструмента пре извршене модификације, одступа више од 10% у односнy на немодификовану садашњу вредност односно тренутну бруто књиговодствену вредност – такозвани тест десето процентног пада.

### Квалитативна анализа

Уколико је на напред објашњен начин разлика у садашњим вредностима новчаних токова мања од 10%, чланице Групе врше квалитативну анализу ради процене да ли су услови два инструмента знатно различити.

Квалитативна процена обухвата анализу свих битних карактеристика иницијалног и измењеног финансијског средства (промене референтне валуте кредита, начин отплате и друго ) и подразумева висок степен процене заснован на чињеницама и околностима сваког појединачног случаја.

### РОСИ

Модификације које проузрокују престанак признавања старог финансијског средства и иницијално признавање новог, а које су последица погоршања кредитне способности и отплатног капацитета, воде иницијалном признавању финансијских средстава које стандард дефинише као РОСИ, тј. средства која су обезвређена у моменту иницијалног признавања. Они у моменту иницијалног признавања неће имати обезвређење али је потребно укључити очекиване кредитне губитке током века трајања у обрачун ефективне каматне стопе. Ова средства су током целог периода трајања у Нивоу 3.

### Ефекти

У случају значајне модификације финансијског инструмента стандард указује на потребу за престанком признавања старог финансијског средства и признавањем новог по фер вредности на дан признавања.

Престанак признавања доводи до трајног добитка или губитка, који се признаје у оквиру биланса успеха, а једнаког разлици између амортизоване вриједности старог финансијског средства и фер вредности новог финансијског средства умањеног за износ очекиваних кредитних губитака признатих као обезвређење на новом финансијском средству.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### Инструменти обезбеђења

Чланице Групе су интерним актима прописале:

- 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 одређена 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.

Процену понуђених инструмената обезбеђења у виду хипотеке на непокретности и залогне на покретној имовини врше овлашћени проценитељи са Листе прихватљивих проценитеља за Матичну банку и Листе прихватљивих проценитеља за Подређену банку, контролу инструмената обезбеђења у виду залогне спроводе лица специјализована за контролу залогне, 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 инструмената обезбеђења на основу: анализе тржишта, тражње за одређеном врстом средства обезбеђења, претходног искуства чланица Групе 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)**
**Подаци о врстама и вредности средстава обезбеђења према категоријама потраживања на нивоу Групе**

Износи у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2025. године	Бруто изложеност	Депозити	Гаранција државе	Остале гаранције	Врсте средстава обезбеђења*				
					ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залогe на робним записима и животињама	Остала средства
<b>Кредити и потраживања од комитената</b>	<b>338.969.681</b>	<b>274.082</b>	<b>18.819.778</b>	<b>182.381</b>	-	<b>41.151.923</b>	<b>3.487.955</b>	<b>158.543</b>	<b>49.730.545</b>
<b>Кредити и потраживања од становништва:</b>	<b>193.425.521</b>	<b>38.915</b>	4.339.532	1.811	-	<b>40.728.277</b>	223.806	11.460	49.730.545
Стамбени кредити	67.748.890	36.396	4.339.532	-	-	40.515.599	139.550	1.319	5.815
Потрошачки и готовински кредити	118.308.022	2.519	-	-	-	211.946	84.256	4.783	49.714.725
Минусна салда	4.603.959	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитне картице	1.823.514	-	-	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	941.135	-	-	1.811	-	732	-	5.358	10.005
<b>Кредити и потраживања од правних лица:</b>	<b>145.544.159</b>	<b>235.167</b>	<b>14.480.246</b>	<b>180.570</b>	-	<b>423.646</b>	<b>3.264.150</b>	<b>147.083</b>	-
Јавни сектор	64.977.078	-	0	0	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	62.237.872	-	14.461.637	0	-	-	565.725	-	-
Велика и средња	10.927.725	180.000	-	10.494	-	2.879	572.483	-	-
Микро и мала	5.709.146	49.369	8.601	111.936	-	312.929	1.918.297	113.567	-
Предузетници	1.131.945	5.798	10.008	58.140	-	90.205	203.555	33.516	-
Остали пласмани	560.393	-	-	-	-	17.633	4.089	-	-
<b>Остале билансне изложености</b>	<b>220.865.366</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Билансна изложеност</b>	<b>559.835.047</b>	<b>274.082</b>	<b>18.819.778</b>	<b>182.381</b>	-	<b>41.151.923</b>	<b>3.487.955</b>	<b>158.543</b>	<b>49.730.545</b>
Плативе гаранције	2.051.180	441.047	-	-	-	973	74.290	-	-
Чинидбене гаранције	16.744.320	11.623.542	-	-	-	4.487	69.557	-	-
Непокривени акредитиви	1.943.492	-	-	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обевезе	110.092.121	-	2.193.217	-	-	76.897	4.503	3.012	-
Остале ванбилансне изложености	546.252	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ванбилансна изложеност</b>	<b>131.377.365</b>	<b>12.064.588</b>	<b>2.193.217</b>	-	-	<b>82.357</b>	<b>148.350</b>	<b>3.012</b>	-
<b>Укупна изложеност</b>	<b>691.212.412</b>	<b>12.338.670</b>	<b>21.012.995</b>	<b>182.381</b>	-	<b>41.234.280</b>	<b>3.636.305</b>	<b>161.555</b>	<b>49.730.545</b>

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

**8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**
**Подаци о врстама и вредности средстава обезбеђења према категоријама потраживања на нивоу Групе**

Износи 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
<b>Кредити и потраживања од комитената</b>	<b>239.420.317</b>	<b>509.077</b>	<b>7.165.703</b>	<b>70.653</b>	-	<b>61.238.127</b>	<b>3.925.139</b>	<b>390.435</b>	<b>286.542</b>
<b>Кредити и потраживања од становништва:</b>	<b>142.904.378</b>	<b>38.388</b>	-	<b>1.496</b>	-	<b>61.005.659</b>	<b>144.604</b>	<b>48.029</b>	<b>90</b>
Стамбени кредити	40.558.970	31.729	-	-	-	60.874.537	113.085	-	65
Потрошачки и готовински кредити	96.196.054	2.641	-	-	-	123.087	31.520	14.666	25
Минусна салда	3.780.970	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитне картице	1.999.326	3.599	-	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	369.058	419	-	1.496	-	8.035	-	33.363	-
<b>Кредити и потраживања од правних лица:</b>	<b>96.515.938</b>	<b>470.688</b>	<b>7.165.703</b>	<b>69.157</b>	-	<b>232.468</b>	<b>3.780.534</b>	<b>342.406</b>	<b>286.451</b>
Јавни сектор	42.084.241	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	38.429.160	230.038	7.113.299	-	-	-	974.458	-	161.555
Велика и средња	9.878.594	104.461	-	10.470	-	6.811	919.823	-	81.732
Микро и мала	4.654.282	131.639	20.672	46.093	-	184.805	1.701.660	339.350	41.071
Предузетници	1.281.976	4.550	31.732	12.594	-	40.852	184.593	3.056	2.094
Остали пласмани	187.685	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остале билансне изложености</b>	<b>220.750.782</b>	<b>36</b>	-	-	-	<b>3.886</b>	-	-	-
<b>Билансна изложеност</b>	<b>460.171.099</b>	<b>509.113</b>	<b>7.165.703</b>	<b>70.653</b>	-	<b>61.242.013</b>	<b>3.925.139</b>	<b>390.435</b>	<b>286.542</b>
Плативе гаранције	5.392.876	165.005	-	-	-	-	89.994	-	-
Чинидбене гаранције	4.956.680	1.366.550	-	-	-	267	107.037	-	-
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обевезе	111.355.298	-	1.527.621	-	-	11.656	71.269	3.056	66.468
Остале ванбилансне изложености	7.500.305	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ванбилансна изложеност</b>	<b>129.205.159</b>	<b>1.531.555</b>	<b>1.527.621</b>	-	-	<b>11.923</b>	<b>268.300</b>	<b>3.056</b>	<b>66.468</b>
<b>Укупна изложеност</b>	<b>589.376.258</b>	<b>2.040.668</b>	<b>8.693.324</b>	<b>70.653</b>	-	<b>61.253.935</b>	<b>4.193.439</b>	<b>393.492</b>	<b>353.010</b>

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

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### Процена обезвређења финансијских средстава

За потребе процеса обезвређења финансијских средстава чланице Групе су утврдиле:

- начин разврставања потраживања у групе са сличним карактеристикама,
- 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,
- 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.

Чланице Групе 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.

Чланице Групе на сваки извештаји датум обрачунавају исправку 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).

Чланице Групе месечно процењују квалитет потраживања, утврђују да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика или постоји објективан доказ о обезвређењу, и обрачунавају 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 по основу доспелих, а неизмирених обавеза постао материјално значајан.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

Чланице Групе немају изједначене критеријуме за материјално значајан износ у доцњи, али је утврђено да ефекти предметне неусаглашености из угла утицаја на ниво обрачунате исправке нису материјално значајни.

### **Значајно повећање кредитног ризика**

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

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

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

**Критеријуми/индикатори који указују на значајно повећање кредитног ризика и прелазак потраживања у Ниво 2 је кашњење дуже од 30 дана, 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).

Чланице Групе немају изједначене критеријуме који указују на значајно повећање кредитног ризика и прелазак потраживања у Ниво 2. Подређена банка је прилагодила своје критеријуме у складу са захтевима локалне регулативе (континуирана доцња 31-90 дана, блокада рачуна (8-60 дана), реструктурирање изложености, смањење пословних прихода више за 30% на основу последња два завршна рачуна и пресека пословања, интервенција по гаранцији у Банци, захтев за реструктурирање непроблематичне изложености, смањење камате услед финансијских потешкоћа, промена датума доспећа услед финансијских потешкоћа, информација о проглашењу кредита доспелим у другим банкама, преговарање са осталим банкама о реструктурирању, преговарање о аранжманима и мировању дуга, погоршање ригорозног рачуна ликвидности за 30% у односу на два последња обрачунска периода и негативни токови готовине из пословне активности, погоршање показатеља Net Debt/Ebitda за 30% у односу на два последња обрачунска периода, net Debt/Ebitda >5 и негативна Ebitda у претходној години, негативна Ebitda у текућој години, губитак изнад висине капитала и повећање губитка у последња два обрачунска периода за више од 20%, погоршање интерног рејтинга 1, 2, 3 и 4 у 5 и 6 ., релативно повећање PD (Probability of default) параметра у односу на моменат иницијалног одобрења за 250% - други сигнали упозорења.

Утврђено је да ефекти предметне неусаглашености из угла утицаја на ниво обрачунате исправке нису материјално значајни.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### **“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 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, рејтинг категорија која указује на висок ниво кредитног ризика..)

Чланице Групе немају изједначене критеријуме који указују на Статус неизмиревања обавеза (default) и прелазак потраживања у Ниво 3. Утврђено је да ефекти предметне неусаглашености из угла утицаја на ниво обрачунате исправке нису материјално значајни.

У наредном периоду чланице Групе ће радити на усаглашавању, водећи рачуна о оквирима локалне регулативе и специфичностима портфолија.

### **Појединачно процењивање исправке вредности**

Чланице Групе 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 објективни докази о обезвређењу пласмана, на основу чега је класификован у Ниво 3.

Ниво обезвређења пласмана се утврђује на основу пројекције очекиваних новчаних токова који ће бити наплаћени по основу уговора са клијентом, узимајући у обзир нову процену финансијског стања и кредитне способности клијента, вредности колатерала, временских рокова потребних за реализацију колатерала и друго. За обрачун очекиваних губитака уведена су различита сценарија (пондерисана вероватноћом) за процењене будуће новчане токове, при чему збир свих сценарија мора бити једнак 100%.

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

Упоредивањем садашње вредности очекиваних новчаних токова са номиналном вредношћу потраживања утврђује се ниво обезвређења пласмана.

Чланице Групе спроводе индивидуалну процену обезвређења пласмана на месечном нивоу.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

Чланице Групе имају усаглашен методолошки приступ обрачуна исправке на индивидуалном нивоу, али Подређена банка додатно примењује минималне стопе очекиваних кредитних губитака, које су дефинисане од стране локалне регулативе:

Редни број	Дани кашњења	Минимална стопа за изложености обезбеђене прихватљивим колатералом	Дани кашњења	Минимална стопа за изложености које нису обезбеђене прихватљивим колатералом
1	до 180 дана	15%	до 180 дана	15%
2	од 181 до 270 дана	25%	од 181 до 270 дана	45%
3	од 271 до 365 дана	40%	од 271 до 365 дана	75%
4	од 366 до 730 дана	60%	од 366 до 456 дана	85%
5	од 731 до 1460 дана	80%	преко 456	100%
6	преко 1460	100%		

Утврђено је да ефекти предметне неусаглашености из угла утицаја на ниво обрачунате исправке вредности нису материјално значајни.

### **Групно процењивање исправке вредности**

Чланице Групе су 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.

Чланице Групе врше обрачун кључних параметара ризика (EAD, PD, LGD).

Дисконтна стопа која се у обрчуну користи је ЕКС у складу са МСФИ9 појединачног уговора.

Уколико негде недостаје податак о ЕКС у складу са МСФИ9, за потребе обрачуна исправке вредности користи се уговорена номинална каматна стопа или доступна ефективна каматна стопа.

Чланице Групе имају методолошки приступ обрачуна исправке на групном нивоу, који је усаглашен са захтевима МСФИ9, али Подређена банка додатно примењује минималне стопе очекиваних кредитних губитака, које су дефинисане од стране локалне регулативе:

- за изложености у нивоу 1 – у зависности од процене ризика и врсте потраживања примењују се минималне стопе очекиваних кредитних губитака у износу 0,1% или 0,5% изложености;
- за изложености у нивоу 2 - примењује се минимална стопа очекиваних кредитних губитака у износу 5% изложености.

Утврђено је да ефекти предметне неусаглашености из угла утицаја на ниво обрачунате исправке вредности нису материјално значајни.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### **Обрачун EAD**

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

Чланице Групе моделирају lifetime EAD, за средства са дужим роком доспећа од 1 године, код којих се калкулише lifetime ECL - утврђује се колики би био EAD за сваки период за који се рачунају очекивани губици. У пракси се ово ради на основу отплатних планова.

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

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

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

### **Прилагођавање PD параметера**

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

Чланице Групе примењују различите приступе за моделирање PD параметра.

Матична банка користи EBA stress Test коефицијенти за укључивање будућих информација о макроекономским условима (forward-looking) за будуће године. Користи се EBA stress Test коефицијент прописан 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.

Подређена банка укључује forward-looking компоненту кроз Z-shift фактор који представља утицај кретања макроекономских варијабли (ниво кредита у Републици Српској, БДП реална стопа раста/пада, кретање банкарске активе, инфлација (%), стопа раста просечне плате РС, еурибор, стопа раста просечне пензије...) на будући ПД.

Z-shift фактор се израчунава помоћу статистичких и економетријских модела.

Утврђено је да ефекти предметне неусаглашености из угла утицаја на ниво обрачунате исправке вредности нису материјално значајни.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (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, LGD треба 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, чланице Групе примењује генерално концепт одвојеног LGDsecured и LGDunsecured у зависности од степена обезбеђености појединачног пласмана.

Чланице Групе врши обрачун LGD secured-а на нивоу појединачне партије.

За потребе обрачуна LGDsecured, односно очекиване стопе губитка након реализације колатерала, Банка узима у обзир све прихватљиве колатерале на нивоу појединачне партије и примењују се стопе haircut-ова и периоди реализације колатерала.

Паралелно са применом методологије, чланови Групе врше позадинско тестирање примењених haircut-ова и периода реализације колатерала, тако што их пореде са стварно оствареним вредностима, посматрајући историјску базу стварно реализованих колатерала, чиме врше преиспитивање адекватности истих.

За потребе обрачуна LGD unsecured, чланови Групе прате наплату случајева у default-у и идентификују 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.

### **Утврђивање вероватног губитка по ванбилансним ставкама.**

Утврђивање вероватног губитка по ванбилансним ставкама (потенцијалним обавезама) врши се када се процени да постоји довољно извесно очекивање да ће доћи до одлива средстава за измирење потенцијалне обавезе. Утврђивање вероватног губитка чланице Групе врше и за неискоришћене преузете обавезе, за које није могуће применити клаузулу отказивости. Начин обезвређења ванбилансних ставки за ниво 1 и ниво 2 је исти као обезвређење билансних потраживања осим у делу признавања ЕАД-а. Код процене вероватног губитка по ванбилансним ставкама, чланице Групе умањују изложеност за фактор кредитне конверзије (CCF).

Чланови Групе за изложености где не располажу довољним бројем историјских података за дефинисање CCF користе најбољу апроксимацију, а то су фактори кредитне конверзије дефинисани регулаторним прописима.

Утврђено је да ефекти примењених различитих CCF из угла утицаја на ниво обрачунате исправке нису материјално значајни.

**8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**
**Подаци о структури изложености према нивоима обезвређења на нивоу**

Износи 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*		
<b>Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција</b>	<b>22.934.117</b>	<b>5.477</b>	<b>-</b>	<b>22.939.594</b>	<b>(9.475)</b>	<b>(154)</b>	<b>-</b>	<b>(9.630)</b>	<b>22.929.964</b>
<b>Кредити и потраживања од комитената</b>	<b>318.527.283</b>	<b>14.063.009</b>	<b>6.379.388</b>	<b>338.969.680</b>	<b>(894.059)</b>	<b>(279.545)</b>	<b>(2.531.572)</b>	<b>(3.705.176)</b>	<b>335.264.504</b>
<b>Кредити и потраживања од становништва:</b>	<b>186.947.200</b>	<b>1.939.354</b>	<b>4.538.967</b>	<b>193.425.521</b>	<b>(474.159)</b>	<b>(98.098)</b>	<b>(2.014.912)</b>	<b>(2.587.170)</b>	<b>190.838.351</b>
Стамбени кредити	66.746.056	770.345	232.490	67.748.890	(54.791)	(22.961)	(51.649)	(129.401)	67.619.489
Потрошачки и готовински кредити	114.177.080	1.108.524	3.022.418	118.308.022	(379.341)	(71.605)	(1.351.882)	(1.802.827)	116.505.195
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	1.628.304	8.833	186.377	1.823.514	(10.173)	(516)	(87.992)	(98.681)	1.724.833
Остали пласмани	865.932	16.503	58.700	941.135	(10.154)	(1.359)	(30.204)	(41.717)	899.418
<b>Кредити и потраживања од правних лица:</b>	<b>131.580.084</b>	<b>12.123.655</b>	<b>1.840.421</b>	<b>145.544.159</b>	<b>(419.899)</b>	<b>(181.447)</b>	<b>(516.660)</b>	<b>(1.118.006)</b>	<b>144.426.153</b>
Јавни сектор	64.974.414	-	2.664	64.977.078	(111.346)	-	(1.199)	(112.545)	64.864.533
Јавна предузећа	57.908.638	3.750.595	578.639	62.237.871	(270.982)	(144.141)	(7.134)	(422.257)	61.815.614
Велика и средња	3.091.642	7.689.109	146.973	10.927.724	(9.515)	(19.709)	(60.630)	(89.854)	10.837.870
Микро и мала	4.193.244	637.212	878.690	5.709.146	(19.119)	(15.360)	(377.724)	(412.204)	5.296.942
Предузетници	1.037.893	46.738	47.315	1.131.946	(6.806)	(2.237)	(17.710)	(26.753)	1.105.193
Остали пласмани	374.254	-	186.140	560.393	(2.131)	-	(52.262)	(54.393)	506.001
<b>Финансијска средства</b>	<b>143.352.395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>143.352.395</b>	<b>(33.659)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33.659)</b>	<b>143.318.736</b>
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	132.697.131	-	-	132.697.131	-	-	-	-	132.697.131
која се држе до доспећа	10.649.153	-	-	10.649.153	(33.659)	-	-	(33.659)	10.615.494
<b>Остале билансне изложености</b>	<b>54.398.766</b>	<b>4.522</b>	<b>179.090</b>	<b>54.573.378</b>	<b>(28.260)</b>	<b>(43)</b>	<b>(166.931)</b>	<b>(195.234)</b>	<b>54.378.144</b>
<b>Билансна изложеност</b>	<b>539.203.561</b>	<b>14.073.008</b>	<b>6.558.477</b>	<b>559.835.047</b>	<b>(965.453)</b>	<b>(279.743)</b>	<b>(2.698.503)</b>	<b>(3.943.699)</b>	<b>555.891.348</b>
<b>Ванбилансна изложеност</b>	<b>128.199.626</b>	<b>3.146.692</b>	<b>31.047</b>	<b>131.377.364</b>	<b>(126.971)</b>	<b>(3.851)</b>	<b>(5.404)</b>	<b>(136.226)</b>	<b>131.241.138</b>
<b>Укупна изложеност</b>	<b>667.403.187</b>	<b>17.219.700</b>	<b>6.589.524</b>	<b>691.212.411</b>	<b>(1.092.424)</b>	<b>(283.594)</b>	<b>(2.703.907)</b>	<b>(4.079.925)</b>	<b>687.132.486</b>

\* Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФСР 9

**8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**
**Подаци о структури изложености према нивоима обезвређења на нивоу Групе**

Износи у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2024. 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*		
<b>Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција</b>	<b>34.742.500</b>	<b>61.583</b>	<b>-</b>	<b>34.804.083</b>	<b>(5.640)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(5.648)</b>	<b>34.798.435</b>
<b>Кредити и потраживања од комитената</b>	<b>225.036.831</b>	<b>9.082.605</b>	<b>5.258.376</b>	<b>239.377.812</b>	<b>(752.330)</b>	<b>(355.773)</b>	<b>(2.521.604)</b>	<b>(3.629.707)</b>	<b>235.748.104</b>
<b>Кредити и потраживања од становништва:</b>	<b>132.009.248</b>	<b>6.951.236</b>	<b>3.943.895</b>	<b>142.904.379</b>	<b>(377.845)</b>	<b>(178.589)</b>	<b>(1.963.197)</b>	<b>(2.519.632)</b>	<b>140.384.748</b>
Стамбени кредити	37.301.321	3.103.940	153.708	40.558.970	(40.314)	(75.914)	(50.729)	(166.958)	40.392.012
Потрошачки и готовински кредити	89.767.080	3.726.747	2.702.228	96.196.054	(307.593)	(94.473)	(1.323.250)	(1.725.317)	94.470.738
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	1.753.243	64.102	181.982	1.999.327	(9.060)	(5.362)	(93.154)	(107.575)	1.891.752
Остали пласмани	329.107	14.711	25.240	369.058	(1.451)	(1.386)	(15.211)	(18.048)	351.009
<b>Кредити и потраживања од правних лица:</b>	<b>93.027.582</b>	<b>2.131.369</b>	<b>1.314.481</b>	<b>96.473.432</b>	<b>(374.485)</b>	<b>(177.184)</b>	<b>(558.408)</b>	<b>(1.110.077)</b>	<b>95.363.356</b>
Јавни сектор	42.002.303	2.030	79.908	42.084.241	(51.707)	(10)	(9.487)	(61.204)	42.023.037
Јавна предузећа	36.786.237	1.600.417	-	38.386.654	(242.486)	(131.546)	-	(374.032)	38.012.622
Велика и средња	9.639.066	135.398	104.130	9.878.593	(41.907)	(15.746)	(33.260)	(90.914)	9.787.679
Микро и мала	3.220.333	366.652	1.067.297	4.654.282	(31.833)	(27.908)	(490.147)	(549.887)	4.104.394
Предузетници	1.191.959	26.872	63.146	1.281.977	(6.403)	(1.975)	(25.514)	(33.892)	1.248.085
Остали пласмани	187.685	-	-	187.685	(148)	-	-	(148)	187.537
<b>Финансијска средства</b>	<b>147.555.902</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>147.555.902</b>	<b>(17.582)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17.582)</b>	<b>147.538.321</b>
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	138.120.721	-	-	138.120.721	-	-	-	-	138.120.721
која се држе до доспећа	9.435.181	-	-	9.435.181	(17.582)	-	-	(17.582)	9.417.600
<b>Остале билансне изложености</b>	<b>38.226.034</b>	<b>24.010</b>	<b>183.258</b>	<b>38.433.302</b>	<b>(30.387)</b>	<b>(1.502)</b>	<b>(124.588)</b>	<b>(156.477)</b>	<b>38.286.247</b>
<b>Билансна изложеност</b>	<b>445.561.267</b>	<b>9.168.198</b>	<b>5.441.634</b>	<b>460.171.099</b>	<b>(805.939)</b>	<b>(357.284)</b>	<b>(2.646.193)</b>	<b>(3.809.414)</b>	<b>456.361.685</b>
<b>Ванбилансна изложеност</b>	<b>125.947.381</b>	<b>278.462</b>	<b>2.979.317</b>	<b>129.205.159</b>	<b>(78.468)</b>	<b>(7.505)</b>	<b>(7.696)</b>	<b>(93.669)</b>	<b>129.111.490</b>
<b>Укупна изложеност</b>	<b>571.508.648</b>	<b>9.446.660</b>	<b>8.420.951</b>	<b>589.376.258</b>	<b>(884.407)</b>	<b>(364.788)</b>	<b>(2.653.888)</b>	<b>(3.903.083)</b>	<b>585.473.175</b>

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

**8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**
**Подаци о секторској структури исправки вредности и резервисања на нивоу Групе**

Износи у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2025. године	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Укупно	
	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности
Сектор финансија и осигурања	41.230.980	(23.706)	-	-	19.128	(18.517)	41.250.108	(42.222)
Сектор јавних предузећа	80.637.286	(301.266)	3.750.632	(144.141)	578.896	(7.145)	84.966.814	(452.553)
Сектор привредних друштава	9.312.008	(29.128)	8.328.633	(35.072)	1.029.074	(438.799)	18.669.715	(502.999)
Сектор предузетника	1.052.104	(6.922)	46.990	(2.240)	52.695	(17.840)	1.151.789	(27.002)
Јавни сектор	202.186.386	(117.846)	49	(1)	2.687	(1.204)	202.189.122	(119.051)
Сектор становништва и РПГ	186.576.052	(479.555)	1.937.897	(98.090)	4.688.162	(2.162.160)	193.202.111	(2.739.804)
Сектор страних лица	17.912.550	(4.878)	8.780	(199)	770	(555)	17.922.100	(5.632)
Сектор других комитената	296.195	(2.152)	27	-	187.065	(52.283)	483.287	(54.435)
<b>Билансна актива која се класификује</b>	<b>539.212.709</b>	<b>(965.504)</b>	<b>14.073.008</b>	<b>(279.743)</b>	<b>6.558.477</b>	<b>(2.698.503)</b>	<b>559.835.046</b>	<b>(3.943.698)</b>
Сектор финансија и осигурања	10.838.912	(2.874)	-	-	-	-	10.838.912	(2.874)
Сектор јавних предузећа	13.481.962	(14.795)	67.588	(1.059)	15.628	(1.384)	13.565.179	(17.238)
Сектор привредних друштава	13.536.178	(2.981)	3.058.341	(2.554)	-	-	16.594.519	(5.535)
Сектор предузетника	96.396	(277)	425	(24)	-	-	96.820	(300)
Јавни сектор	81.569.834	(91.872)	-	-	-	-	81.569.834	(91.872)
Сектор становништва и РПГ	7.216.237	(14.048)	20.338	(214)	15.419	(4.020)	7.251.994	(18.282)
Сектор страних лица	1.390.856	(118)	-	-	-	-	1.390.856	(118)
Сектор других комитената	69.251	(9)	-	-	-	-	69.251	(9)
<b>Ванбилансна актива која се класификује</b>	<b>128.199.626</b>	<b>(127.974)</b>	<b>3.146.692</b>	<b>(3.851)</b>	<b>31.047</b>	<b>(5.404)</b>	<b>131.377.364</b>	<b>(136.228)</b>
<b>Укупно актива која се класификује</b>	<b>667.403.187</b>	<b>(1.092.427)</b>	<b>17.219.699</b>	<b>(283.594)</b>	<b>6.589.524</b>	<b>(2.703.907)</b>	<b>691.212.411</b>	<b>(4.079.926)</b>

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### Подаци о секторској структури исправки вредности и резервисања на нивоу Групе

Износи у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2024. године	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Укупно	
	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности
Сектор финансија и осигурања	30.028.826	(26.370)	-	-	19.067	(18.480)	30.047.893	(44.850)
Сектор јавних предузећа	42.846.805	(252.827)	1.562.384	(129.800)	714	(505)	44.409.904	(383.132)
Сектор привредних друштава	12.657.861	(73.797)	549.523	(46.031)	1.113.955	(531.218)	14.321.338	(651.046)
Сектор предузетника	1.192.645	(6.414)	27.059	(1.988)	78.081	(36.066)	1.297.785	(44.468)
Јавни сектор	180.572.453	(59.398)	16.359	(861)	80.136	(9.648)	180.668.948	(69.907)
Сектор становништва и РПГ	138.527.398	(384.323)	6.493.506	(146.694)	3.974.186	(1.991.575)	148.995.090	(2.522.591)
Сектор страних лица	39.669.334	(1.670)	519.338	(31.906)	7.016	(7.016)	40.195.687	(40.592)
Сектор других комитената	65.945	(1.140)	29	(3)	168.481	(51.686)	234.455	(52.828)
<b>Билансна актива која се класификује</b>	<b>445.561.267</b>	<b>(805.939)</b>	<b>9.168.198</b>	<b>(357.284)</b>	<b>5.441.634</b>	<b>(2.646.193)</b>	<b>460.171.101</b>	<b>(3.809.416)</b>
Сектор финансија и осигурања	1.312.780	(1.847)	-	-	-	-	1.312.780	(1.847)
Сектор јавних предузећа	12.155.495	(18.006)	-	-	1.500	-	12.156.995	(18.006)
Сектор привредних друштава	5.302.854	(9.360)	34.663	(1.665)	21.488	(3.754)	5.359.004	(14.779)
Сектор предузетника	153.057	(191)	208	-	81	-	153.346	(191)
Јавни сектор	98.920.047	(36.650)	14	-	-	-	98.920.062	(36.650)
Сектор становништва и РПГ	8.035.194	(12.326)	243.577	(5.838)	14.466	(3.942)	8.293.237	(22.106)
Сектор страних лица	793	(4)	-	-	-	-	793	(4)
Сектор других комитената	67.159	(85)	-	-	2.941.783	-	3.008.942	(85)
<b>Ванбилансна актива која се класификује</b>	<b>125.947.381</b>	<b>(78.468)</b>	<b>278.462</b>	<b>(7.505)</b>	<b>2.979.317</b>	<b>(7.696)</b>	<b>129.205.159</b>	<b>(93.670)</b>
<b>Укупно актива која се класификује</b>	<b>571.508.646</b>	<b>(884.408)</b>	<b>9.446.660</b>	<b>(364.789)</b>	<b>8.420.951</b>	<b>(2.653.889)</b>	<b>589.376.260</b>	<b>(3.903.084)</b>

**8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**
**Кретања и стања исправке вредности и резервисања по нивоима обезвређења према типу финансијског инструмента на нивоу Групе**

Износи у хиљадама динара

Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<b>Почетно стање 01.01.2025.</b>	<b>5.640</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>5.648</b>
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	76	2.091	70.227
Смањење услед наплате	(41.484)	-	(121)	(41.605)
Отпис - пренос на ванбилансну евиденцију	-	-	-	-
Курсне разлике и остале промене	(3.036)	1	-	(3.035)
<b>Стање на дан 31.12.2025.</b>	<b>9.475</b>	<b>154</b>	<b>-</b>	<b>9.629</b>

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

Износи у хиљадама динара

Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<b>Почетно стање 01.01.2024.</b>	<b>9.443</b>	<b>144</b>	<b>38</b>	<b>9.625</b>
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	-	(10.433)
Исправка вредности по основу нових пласмана*	52.554	97	-	52.651
Смањење услед наплате	(43.287)	(966)	(38)	(42.984)
Отпис - пренос на ванбилансну евиденцију	-	-	-	-
Курсне разлике и остале промене	(1.905)	-	-	(1.905)
<b>Стање на дан 31.12.2024.</b>	<b>5.640</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>5.648</b>

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

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

Кредити и потраживања од комитената	Износи у хиљадама динара			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<b>Почетно стање 01.01.2025.</b>	<b>752.330</b>	<b>355.773</b>	<b>2.521.604</b>	<b>3.629.707</b>
Прелазак у ниво 1	363.250	(224.616)	(138.634)	-
Прелазак у ниво 2	(82.661)	279.507	(196.846)	-
Прелазак у ниво 3	(15.935)	(94.196)	110.131	-
Промена резервисања по основу промене кредитног ризика	(235.369)	(32.633)	43.553	(224.448)
Исправка вредности по основу нових пласмана*	2.513.791	256.768	3.515.084	6.285.643
Смањење услед наплате	(2.916.912)	(170.137)	(3.021.807)	(6.108.856)
Отпис - пренос на ванбилансну евиденцију	-	-	(4.736)	(4.736)
Курсне разлике и остале промене	515.565	(90.922)	(296.777)	127.866
<b>Стање на дан 31.12.2025.</b>	<b>894.059</b>	<b>279.454</b>	<b>2.531.572</b>	<b>3.705.176</b>

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

Кредити и потраживања од комитената	Износи у хиљадама динара			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<b>Почетно стање 01.01.2024.</b>	<b>686.544</b>	<b>238.409</b>	<b>3.248.130</b>	<b>4.173.083</b>
Прелазак у ниво 1	236.341	(92.123)	(144.218)	-
Прелазак у ниво 2	(217.048)	518.452	(301.404)	-
Прелазак у ниво 3	(21.447)	(459.261)	480.708	-
Промена резервисања по основу промене кредитног ризика	(278.994)	(8.952)	62.787	(225.159)
Исправка вредности по основу нових пласмана*	843.173	204.121	363.974	1.411.269
Смањење услед наплате	(448.894)	(44.180)	(1.197.167)	(1.690.242)
Отпис - пренос на ванбилансну евиденцију	-	-	(196.247)	(196.247)
Курсне разлике и остале промене	(47.347)	(692)	8.794	(39.245)
<b>Стање на дан 31.12.2024.</b>	<b>752.330</b>	<b>355.773</b>	<b>2.521.604</b>	<b>3.629.707</b>

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

**8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**

Износи у хиљадама динара

Ванбилансне изложености	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<b>Почетно стање 01.01.2025.</b>	<b>78.468</b>	<b>7.505</b>	<b>7.696</b>	<b>93.669</b>
Прелазак у ниво 1	6.615	(6.520)	(95)	-
Прелазак у ниво 2	(1.009)	1.828	(819)	-
Прелазак у ниво 3	(114)	(444)	558	-
Промена резервисања по основу промене кредитног ризика	16.175	1.575	3.001	<b>20.751</b>
Исправка вредности по основу нових пласмана*	229.176	1.641	5.813	<b>236.631</b>
Смањење услед наплате	(163.225)	(2.604)	(20.191)	<b>(186.020)</b>
Отпис - пренос на ванбилансну евиденцију	-	-	-	-
Курсне разлике и остале промене	(39.115)	870	9.441	<b>(28.804)</b>
<b>Стање на дан 31.12.2025.</b>	<b>126.971</b>	<b>3.851</b>	<b>5.404</b>	<b>136.226</b>

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

Износи у хиљадама динара

Ванбилансне изложености	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<b>Почетно стање 01.01.2024.</b>	<b>48.240</b>	<b>20.112</b>	<b>2.516</b>	<b>70.868</b>
Прелазак у ниво 1	4.749	(4.689)	(60)	-
Прелазак у ниво 2	(12.703)	25.048	(12.345)	-
Прелазак у ниво 3	(409)	(779)	1.188	-
Промена резервисања по основу промене кредитног ризика	14.780	1.526	16.385	<b>32.691</b>
Исправка вредности по основу нових пласмана*	79.066	1.015	3.257	<b>83.338</b>
Смањење услед наплате	(54.358)	(34.729)	(3.244)	<b>(92.331)</b>
Отпис - пренос на ванбилансну евиденцију	-	-	-	-
Курсне разлике и остале промене	(897)	1	-	<b>(897)</b>
<b>Стање на дан 31.12.2024.</b>	<b>78.468</b>	<b>7.505</b>	<b>7.696</b>	<b>93.669</b>

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

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### Систем интерног рејтинга

Матична банка је успоставила систем интерног рејтинга ради усклађивања процеса утврђивања интерног рејтинга обиму и структури тренутног и очекиваног кредитног портфолија и примене најбоље банкарске праксе.

Утврђивање интерног рејтинга засновано је на процени вероватноће настанка статуса неизмирења обавеза (probability of default - PD) што представља квалитативно другачији приступ у односу на до сада коришћени.

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

- 1) 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.

Подређена банка није ускладила интерни рејтинг систем са Матичном банком. У наредном периоду, размотриће се могућности и начини усаглашавања, а да то у највећој мери одговара обиму и структури тренутног и очекиваног кредитног портфолија Подређене банке и Групе. Од дана 31.05.2024. године Банка примјењује нови бихејвиорални модел интерног рејтинга физичких и правних лица. Исти је применила на матрице миграција и обрачун исправки вредности.

Утврђено је да ефекти примењених различитих интерних рејтинг система немају негативан ефекат на управљање ризицима.

Интерни систем рејтинга подлеже редовној ревизији и унапређењу.

Група се штити од ризика промене квалитета активе кроз континуирано праћење пословања клијената, идентификовање промена које могу настати погоршањем стања дужника, кашњењем у отплати или променама у окружењу, као и прибављањем одговарајућих средстава обезбеђења.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### ➤ Ризик концентрације

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

Праћење ризика концентрације реализује се кроз поступак континуираног мониторинга клијената, пласмана и делова портфолија и праћењем и анализом портфолија инструмената обезбеђења.

Чланови Групе обављају своје пословање у оквиру система дефинисаних лимита, регулаторних и интерних. У случајевима када одређена трансакција или скуп трансакција или активности доводи до прекорачења интерних лимита, може се предложити прекорачење лимита, уз сагласност Управног одбора Матичне банке.

У случајевима прекорачења регулаторних показатеља, чланови Групе у складу са дефинисаним роковима извештавају локалног регулатора, Подређена банка извештава и Матичну банку, а према потреби израђује се План за усклађивањем са показатељем који је прекорачен и спроводи праћење реализације активности за усклађивање са показатељем.

Успостављање одговарајућих лимита изложености је основ за контролу ризика концентрације у циљу диверсификације кредитног портфолија.

### ➤ Ризик земље

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

Ризик земље обухвата следеће ризике:

- Политичко-економски ризик, под којим се подразумева вероватноћа остваривања губитка због немогућности чланица Групе да наплати потраживања услед ограничења утврђених актима државних и других органа земље порекла дужника, као и општих и системских прилика у тој земљи;
- Ризик трансфера, под којим се подразумева вероватноћа остварења губитка због немогућности наплате потраживања исказаних у валути која није званична валута земље порекла дужника, и то услед ограничења плаћања обавеза према повериоцима из других земаља у одређеној валути која су утврђена актима државних и других органа земље дужника.

Група управља ризиком земље на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолија. Мерење и контролу изложености појединачног пласмана ризику земље, чланице Групе врше

одређивањем категорије интерног рејтинга земље дужника, а на основу рејтинга додељеног од стране међународно признате рејтинг агенције (Moody's Investor Service Ltd) и утврђивањем лимита изложености као процентом од капитала Групе у зависности од категорије интерног рејтинга земље. Мерење и контролу изложености портфолија ризику земље Група врши на основу груписања потраживања према степену ризика земаља дужника.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### ➤ Ризик ликвидности

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

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

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

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

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се:

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

У циљу ефикасне контроле ризика ликвидности, чланице Групе на дневном нивоу израчунавају регулаторне показатеље ликвидности (Показатељ ликвидности и Ужи показатељ ликвидности) и прате њихова одступања од дефинисаних лимита.

### Усклађеност са регулаторно дефинисаним лимитима ликвидности на нивоу Групе:

	Показатељ ликвидности	Ужи показатељ ликвидности	Показатељ покрића ликвидносном активом (ППЛА)	Показатељ нето стабилних извора финансирања (НСИФ)
31. децембар 2025	1,83	1,69	148,44%	167,90%
31. децембар 2024	2,68	2,08	206,81%	211,74%

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

### Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима ликвидности на нивоу Групе:

	Прелиминарни показатељ ликвидности (мин 10%)	Показатељ депозита становништва (мин 45%)	Показатељ ликвидних потраживања (мин 50%)
31. децембар 2025	39,85%	48,29%	71,13%
31. децембар 2024	46,56%	52,58%	75,99%

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### ➤ Ризик ликвидности (Наставак)

На дан 31.12.2025. године Показатељ ликвидности, Ужи показатељ ликвидности, Показатељ покрића ликвидном активом и Показатељ нето стабилних извора финансирања на нивоу Групе су знатно изнад законом прописаних лимита. Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, такође су били изнад референтних вредности.

### Рочна структура активе и пасиве на нивоу Групе на дан 31.12.2025. године:

ПОЗИЦИЈА	Износи 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
<b>А К Т И В А</b>									
Готовина и средства код централне банке	15.865.783	65.394.319	-	-	-	-	-	-	81.260.102
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	2.000.548	1.364.284	1.255.683	299.628	9.838.074	45.837.412	77.105.857	143.312.625
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	22.832.873	-	-	-	-	-	92.415	4.675	22.929.963
Кредити и потраживања од комитената	7.777.801	1.096.001	17.913.274	9.387.229	18.488.597	22.756.421	101.404.835	185.693.734	364.517.892
Нематеријална имовина	-	-	-	-	-	-	-	2.312.386	2.312.386
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	-	7.929.120	7.929.120
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текућа пореска средства	9.095	-	-	-	-	-	-	130.296	130.296
Стална сред. намењена прод.	38.233	-	-	-	-	-	-	-	38.233
Остала средства	5.037.618	1	63.427	63.512	84.885	217	68	438.343	5.688.071
<b>УКУПНО АКТИВА</b>	<b>57.810.778</b>	<b>68.490.869</b>	<b>19.347.096</b>	<b>10.706.424</b>	<b>18.873.110</b>	<b>32.594.712</b>	<b>147.334.730</b>	<b>280.171.066</b>	<b>635.328.785</b>
<b>П А С И В А</b>									
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци	3.846.021	1.978.943	959.067	1.512.000	1.887.113	516.879	681.915	918.968	12.300.906
Депозити и остале обавезе према другим комит.	109.008.914	41.437.565	41.630.535	46.597.667	99.650.039	76.907.670	142.122.403	977.003	558.331.796
Резервисања	32.101	143.402	111.675	-	616.681	-	-	-	903.859
Текуће пореске обавезе	23	-	-	10.143	-	-	-	-	10.166
Одложене пореске обавезе	10.432	-	-	-	333.858	-	-	-	344.290
Остале обавезе	6.388.656	-	1.506	4.526	11.523	16.667	323.213	997.976	7.744.067
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	55.693.701	55.693.701
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>119.286.147</b>	<b>43.559.910</b>	<b>42.702.783</b>	<b>48.124.336</b>	<b>102.499.214</b>	<b>77.441.216</b>	<b>143.127.531</b>	<b>58.587.648</b>	<b>635.328.785</b>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2025.</i>	<i>(61.475.369)</i>	<i>24.930.960</i>	<i>(23.355.686)</i>	<i>(37.417.912)</i>	<i>(83.626.104)</i>	<i>(44.846.505)</i>	<i>4.207.199</i>	<i>221.583.416</i>	
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2024.</i>	<i>4.752.463</i>	<i>55.023.622</i>	<i>(30.625.139)</i>	<i>(29.798.419)</i>	<i>(58.297.701)</i>	<i>(47.276.098)</i>	<i>(34.993.595)</i>	<i>141.214.867</i>	

Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31.12.2025. указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза у периодима од 1-14 дана, од 31 дан до 2 године.

## 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 услед промена каматних стопа, а Група му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

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

Каматне стопе се заснивају на тржишним каматним стопама и Група 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,
- рацио анализа,
- спровођење стрес тестова,
- утврђивање интерног капиталног захтева за каматни ризик.

У анализи изложености каматном ризику, рачун позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рачун позиција биланса са уговореним променљивим каматним стопама, поклапа се са динамиком промене каматних стопа.

### Изложеност каматном ризику

У следећој табели приказан је каматносно *gap* на нивоу Групе 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:

Износи 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	(229.657.690)	63.998.782	75.229.152	(28.342.398)	15.238.505	18.075.816	24.366.513	24.090.857	13.107.638	4.836.314	1.278.495
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.	(183.726)	204.796	541.650	(405.296)	422.107	811.604	1.496.104	1.857.405	1.330.425	641.295	228.084
Пондерисана нето позиција 31.12.2024.	(137.114)	113.054	540.499	(334.372)	424.182	667.480	766.454	863.952	506.393	518.113	-

## 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	± 6.944.447	± 3.928.643
Промена економске вредности капитала / Регулаторни капитал	± 15,45%	± 10,72%

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

Економска вредност капитала Групе под ризиком на дан 31.12.2025. износи ± 6.944.447 хиљада RSD, што представља 15,45% регулаторног капитала Групе. Раст изложености Групе каматном ризику у 2025. години је узроковано значајним растом кредитног портфолија Групе, који је процентуално био израженији од раста регулаторног капитала Групе, као и чињеницом да су новоодобрени кредити у датом периоду били у значајној мери са фиксном каматном стопом (кеш кредити), или са дужим периодом фиксације него у претходном периоду (стамбени кредити). Остварене вредности у току 2025. године су се кретале у оквирима дефинисаних интерних лимита, па је закључак да је изложеност Групе 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 Група је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи.

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

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

Мерење и процена изложености девизном ризику врши се:

- обрачуном девизне позиције,
- рачио анализом - обрачуном показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- утврђивањем интерног капиталног захтева за девизни ризик,
- *гар* анализом – обрачуном отворених девизних позиција,
- стрес тестирањем и симулацијама.

У циљу контроле девизног ризика, дневно се прати девизни ризик на нивоу чланица Групе, као и усклађеност тј. одступања од регулаторно и интерно дефинисаних лимита. Интерно дефинисани лимит на нивоу Групе је постављен тако да омогући пословање у оквирима регулаторних лимита, а узимајући у обзир разлике у регулаторним лимитима матичне и подређене банке.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

Вредност показатеља девизног ризика на нивоу Групе на дан 31.12.2025. године износи 9,28%.

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

Износи у хиљадама динара

### ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС АКТИВЕ И ПАСИВЕ ГРУПЕ 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	78.707.066	26.631.279	-	652.821	-	3.731.657	-	790.666	-	110.513.489
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	36.958.901	-	3.542.606	-	-	-	5.854.741	-	143.312.625
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	11.722.677	3.741.931	-	383.469	-	4.039.138	-	3.042.748	-	22.929.963
Кредити и потраживања од комитената	203.352.898	14.893.136	114.043.729	15.047	-	-	772	2.958.923	-	335.264.505
Нематеријална имовина	2.262.454	-	-	-	-	-	-	49.932	-	2.312.386
Некретнине, постројења и опрема	7.648.750	-	-	-	-	-	-	280.371	-	7.929.120
Инвестиционе некретнине	14.850	-	-	-	-	-	-	115.446	-	130.296
Текућа пореска средства	-	-	-	-	-	-	-	9.095	-	9.095
Стална сред. намењена продаји	-	-	-	-	-	-	-	38.233	-	38.233
Остала средства	5.026.107	539.996	649	436	-	1.072	-	119.811	-	5.688.071
<b>УКУПНО АКТИВА</b>	<b>412.828.734</b>	<b>82.765.243</b>	<b>114.044.378</b>	<b>4.594.379</b>	<b>63.447</b>	<b>7.771.867</b>	<b>772</b>	<b>13.259.965</b>	<b>-</b>	<b>635.328.785</b>
ПАСИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	ИНДЕКС. ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	5.993.804	1.416.963	-	892	-	10.781	-	4.878.467	-	12.300.906
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	350.372.801	189.785.928	704	4.499.733	-	8.300.393	-	5.372.237	-	558.331.796
Резервисања	871.758	-	-	-	-	-	-	32.101	-	903.859
Текуће пореске обавезе	10.143	-	-	-	-	-	-	23	-	10.166
Одложене пореске обавезе	333.858	-	-	-	-	-	-	10.432	-	344.290
Остале обавезе	3.411.566	1.582.896	1.345.583	55.439	4	17.149	-	1.331.430	-	7.744.067
Капитал	55.693.701	-	-	-	-	-	-	-	-	55.693.701
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>416.687.631</b>	<b>192.785.786</b>	<b>1.346.287</b>	<b>4.556.064</b>	<b>4</b>	<b>8.328.323</b>	<b>-</b>	<b>11.624.690</b>	<b>-</b>	<b>635.328.785</b>
<b>GAP 31.12.2025.</b>	<b>(3.858.897)</b>	<b>(110.020.543)</b>	<b>112.698.091</b>	<b>38.315</b>	<b>63.443</b>	<b>(556.456)</b>	<b>772</b>	<b>1.635.276</b>	<b>-</b>	
<b>GAP 31.12.2024.</b>	<b>(5.188.703)</b>	<b>(60.776.650)</b>	<b>69.077.041</b>	<b>(200.204)</b>	<b>3.706</b>	<b>(120.632)</b>	<b>776</b>	<b>(2.795.335)</b>	<b>-</b>	

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### Анализа осетљивости на промену девизног курса

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

Износи у хиљадама динара

Девизни подбиланс	31.12.2025.	+5%	-2%
<b>А К Т И В А</b>			
Готовина и средства код централне банке	31.806.423	1.590.321	(636.128)
Заложена финансијска средства	63.447	3.172	(1.269)
Хартије од вредности	46.356.247	2.317.812	(927.125)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	11.207.286	560.364	(224.146)
Кредити и потраживања од комитената	131.911.607	6.595.580	(2.638.232)
Нематеријална имовина	49.932	2.497	(999)
Некретнине, постројења и опрема	280.371	14.019	(5.607)
Инвестиционе некретнине	115.446	5.772	(2.309)
Текућа пореска средства	9.095	455	(182)
Стална сред.намењ.прод. и сред.	38.233	1.912	(765)
Остало	661.964	33.098	(13.239)
<b>УКУПНО АКТИВА</b>	<b>222.500.051</b>	<b>11.125.003</b>	<b>(4.450.001)</b>
<b>П А С И В А</b>			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	6.307.102	315.355	(126.142)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	207.958.995	10.397.950	(4.159.180)
Резервисања	32.101	1.605	(642)
Текуће пореске обавезе	23	1	-
Одложене пореске обавезе	10.432	522	(209)
Остало	4.332.501	216.625	(86.650)
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>218.641.154</b>	<b>10.932.058</b>	<b>(4.372.823)</b>
<b>Нето отворена девизна позиција 31.12.2025.</b>	<b>3.858.897</b>	<b>192.945</b>	<b>(77.178)</b>
<b>Нето отворена девизна позиција 31.12.2024.</b>	<b>5.188.702</b>	<b>259.435</b>	<b>(103.774)</b>

Промена курса валута у односу на динар за +5% утицала би на повећање добити Групе за 192,9 милиона RSD, док би промена за -2% утицала на смањење добити за 77,2 милиона RSD, уз претпоставку да сви остали параметри остану непромењени.

#### ➤ Оперативни ризик

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

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### ➤ Оперативни ризик (Наставак)

Оперативни ризик обухвата 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 чланица Групе, као и ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу.

Циљ управљања оперативним ризиком у чланицама Групе 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 базама губитака чланица Групе анализирају се и класификују према степену утицаја на финансијски резултат и у случају повећане изложености чланица Групе оперативном ризику, предузимају се одговарајуће мере.

Број пријављених догађаја по основу оперативног ризика у 2025. години је смањен у односу на претходну годину за око 19%. Процентуално највећи број догађаја односи се на судске спорове који се воде против Групе (око 51%), на догађаје (око 35%) који се односе на извршења трансакција, испорука и управљање процесима - мањкови, вишкови, погрешно књижени налози, грешке у извршавању трансакција, као и на догађаје (око 11%) који се односе на прекиде у пословању и грешке у системима, који су највећим делом последица прекида у телекомуникацијама и искључења електричне енергије узрокованих спољним фактором.

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

### ➤ Управљање капиталом

Група обезбеђује одржавање нивоа и структуре капитала који пружа адекватну подршку расту пласмана, будућих извора средстава и њиховог коришћења на нивоу банкарске Групе, спровођењу политике дивиденди, као и прилагођавање променама у регулаторним захтевима.

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

Група 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.

Група је за 2025. године остварила показатеље пословања у оквиру регулаторних лимита и у оквиру дефинисаних интерних лимита.

## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### ➤ Управљање капиталом (Наставак)

Група континуирано спроводи процес интерне процене адекватности капитала, поштујући регулаторни оквир. Процес интерне процене адекватности капитала је формализован и документован процес који испуњава следеће критеријуме:

- заснован је на процесу идентификације и мерења, односно процене ризика;
- пружа свеобухватну процену и мерење ризика, као и праћење значајних ризика којима је Група изложена или би могла бити изложена у свом пословању;
- обезбеђује одговарајући интерни капитал у складу са профилем ризика Групе;
- да је на одговарајући начин укључен у систем управљања Групом и доношење одлука у Групи;
- подлеже редовној анализи, праћењу и верификацији од стране управљачких тела Групе.

ICAAP укључује следеће фазе:

- утврђивање материјално значајних ризика;
- обрачун износа интерних капиталних захтева за појединачне ризике;
- обрачун укупних интерних капиталних захтева;
- обрачун интерних капиталних захтева за појединачне ризике, као и укупних интерних капиталних захтева у условима стреса;
- обрачун показатеља интерне адекватности капитала.

Основна начела процеса интерне процене адекватности капитала:

- ICAAP се заснива на свеобухватној процени ризика и осигурава одговарајући ниво расположивог интерног капитала у складу са профилем ризика Групе;
- сви чланови Групе континуирано одржавају ниво капитала изнад регулаторних капиталних захтева;
- документоване су претпоставке, методологија и резултати процеса интерне процене адекватности капитала;
- врши се годишње извештавање о резултатима процеса интерне процене адекватности капитала;
- ICAAP је предмет редовне анализе, праћења и провере од стране релевантних тела Групе;
- ICAAP процес подлеже ревизији од стране унутрашње ревизије.

Резултати процеса интерне процене адекватности капитала Групе укључени су у систем управљања и одлучивања Групе, тј. користе се у процесу доношења пословних одлука, одлука у вези са управљањем ризицима, као и у процесу успостављања система лимита. ICAAP процес се одвија на консолидованом нивоу.

## 9. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

Матична 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.

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Бања Лука извршила је усаглашавање потраживања са клијентима са датумом 30.11.2025. године, док са клијентима који послују у филијали Сарајево и Филијали Дрвар усаглашавање је извршено 31.12.2025 године.

Пописом потраживања и обавеза је утврђено да су извршена усклађивања са клијентима Банке на дан 30.11.2024/31.12.2025. године. Укупна вредност салда за усаглашавање је износила 25.480.702 хиљаде динара. Укупан износ неусаглашених стања износи 76,67 хиљада динара што чини проценат учешћа у укупном стању за усаглашавање стања 0,0003%.

Оспорени су следећи ИОС-и:

- Рудник и Термоелектране Гацко је оспорио потраживање Банке за остале накнаде у износу од 0,1 хиљада динара (више исказано у књиговодственим евиденцијама Банке), што се односи на накнаду платног промета, Клијенту је накнадно прослеђен обрачун накнаде;
- Клијент Град Бања Лука је оспорио стања за потраживање по основу осталих накнада по пословима платног промета у износу од 9,42 хиљаде динара (клијенту је накнадано послат обрачун накнаде) и стање потраживања Банке за недоследу главницу по кредиту за обртна средства у иностраној валути у износу од 3,84 хиљаде динара (у питању је синдицирани кредит, Банка има усаглашен план отплате са Агентом у послу са синдицираним кредитом);
- Клијент Град Бихаћ је оспорио стање дуга за недоследу главницу по кредиту за износ од 9 динара (више исказано у књиговодственим евиденцијама Банке);
- Клијент Sector security доо Бања Лука је оспорио стање обавеза Банке према добављачима за обртна средства у износу од 63,31 хиљаде динара (мање исказано у књиговодственим евиденцијама Банке), што се односи на услуге обезбеђења и интервенције.

## 10. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

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

Показатељи пословања	Вредности	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
	Прописане	Остварене	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)	Мин 10 мил. ЕУР	44.945.082	36.658.554
Адекватност капитала	Мин. 8 %	16,87%	17,12 %
Збир свих великих изложености	Мах 400%	120,86%	160,55%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	18,85%	19,78%
Улагања Банке у лица у фин. сектору		0,05%	0,07%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	1,84	2,68
Показатељ девизног ризика	Макс.20%	9,28%	12,46 %

## 11. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

### Матична банка

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.

## 11. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

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

## 12. ПЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ (Наставак)

Потенцијалне обавезе Банке у страниј валути на дан биланса прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

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

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

<b>Валута</b>	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
EUR	117,2820	117,0149
USD	99,9165	112,4386
CHF	126,0013	124,5237
AUD	66,8159	69,8763
CAD	72,9139	78,3652
DKK	15,7012	15,6880
JPY (100)	63,7992	71,9959
NOK	9,9325	9,9225
SEK	10,8453	10,2000
GBP	134,4515	141,1178
BAM	59,9653	59,8288

ЧЛАН  
ИЗВРШНОГ ОДБОРА



Никола Симић



ПРЕДСЕДНИК  
ИЗВРШНОГ ОДБОРА



мр Бојан Кекић



**БАНКА  
ПОШТАНСКА  
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

**КОНСОЛИДОВАНИ ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О  
ПОСЛОВАЊУ ГРУПЕ БАНКЕ ПОШТАНСКЕ  
ШТЕДИОНИЦЕ, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО,  
БЕОГРАД ЗА 2025. ГОДИНУ**

**МАРТ 2026.**



## САДРЖАЈ:

I ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА ГРУПЕ И ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ЧЛАНИЦАМА ГРУПЕ	4
II МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР	11
III ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА ГРУПЕ	15
IV ПРИКАЗ ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ГРУПЕ	20
V СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА	29
VI КОРПОРАТИВНО УПРАВЉАЊЕ И ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ	33



# I ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА ГРУПЕ И ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ЧЛАНИЦАМА ГРУПЕ

Групу Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (у даљем тексту Група) чине матично друштво Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (у даљем тексту: Матична банка) и подређено друштво Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Бања Лука, (у даљем тексту: БПШ Банка Бања Лука) у коме Матична банка има 100% учешћа у капиталу.

**ОРГАНИЗАЦИОНА  
СТРУКТУРА ГРУПЕ**

• **БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА  
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД**  
• **МАТИЧНА БАНКА**

• **БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА,  
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БАЊА ЛУКА**

**Основни подаци о Матичној банци**

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца.

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.

У току 2010. године Банци је припојена Привредна банка ад Панчево, што је верификовано уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 31.08.2010. године.

На основу Закључка Владе, а у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије, Банка је:

- ✓ 27.10.2012. године преузела део имовине и део обавеза Нове Агробанке а.д. Београд,
- ✓ 06.04.2013. године преузела део имовине и део обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад,
- ✓ 25.10.2013. године преузела део имовине и део обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд,
- ✓ 01.04.2018. године преузела део имовине и део обавеза Југобанке Југбанке а.д. Косовска Митровица.

Сагласно Закључку Владе Републике Србије 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.

**Основни подаци о БПШ Банка Бања Лука**

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Бања Лука основана је 2006. године као зависна банка Комерцијалне банке а.д. Београд, под називом Комерцијална банка а.д. Бања Лука, и регистрована је у Босни и Херцеговини за обављање послова платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству у складу са прописима Републике Српске.

Дана 09.12.2021. године реализована је аквизиција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука од стране Банке Поштанска штедионица, а.д. и формирана је банкарска група са Банком Поштанском штедионицом као матичном банком и Комерцијалном банком а.д. Бања Лука као подређеним друштвом.

Одлуком Скупштине Банке од 24.01.2022. године и Решењем Окружног привредног суда у Бања Луци од 09.03.2022. године регистрована је промена у регистру пословних субјеката пословног имена члана Групе „Комерцијална банка“ акционарско друштво Бања Лука, и од тада друштво послује под именом Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука, скраћена ознака фирме БПШ Банка а.д. Бања Лука.

**Органи управљања Матичне 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, које бира Скупштина 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 Шojiћ	члан Управног одбора Банке
Милош Ђурић	члан Управног одбора Банке
Гордана Пушић	члан Управног одбора 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

**Органи управљања БПШ Банке Бања Лука**

Органи Банке су: Скупштина Банке, Надзорни одбор Банке, Одбор за ревизију и Управа Банке.

Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са законом, Уговором о оснивању и Статутом. Скупштину Банке чине акционари Банке.

Акционар	% учешћа
БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД	100,00%

Органи управљања Банке су Надзорни одбор, који бира Скупштина Банке, и Управа Банке, коју бира Надзорни одбор Банке.

**НАДЗОРНИ ОДБОР**

Име и презиме	Функција
мр Бојан Кекић	председник Надзорног одбора Банке
Наташа Марковић	члан Надзорног одбора Банке
Невена Црнокрак	члан Надзорног одбора Банке
Миладин Радовић	члан Надзорног одбора Банке
Веселин Котур	члан Надзорног одбора Банке

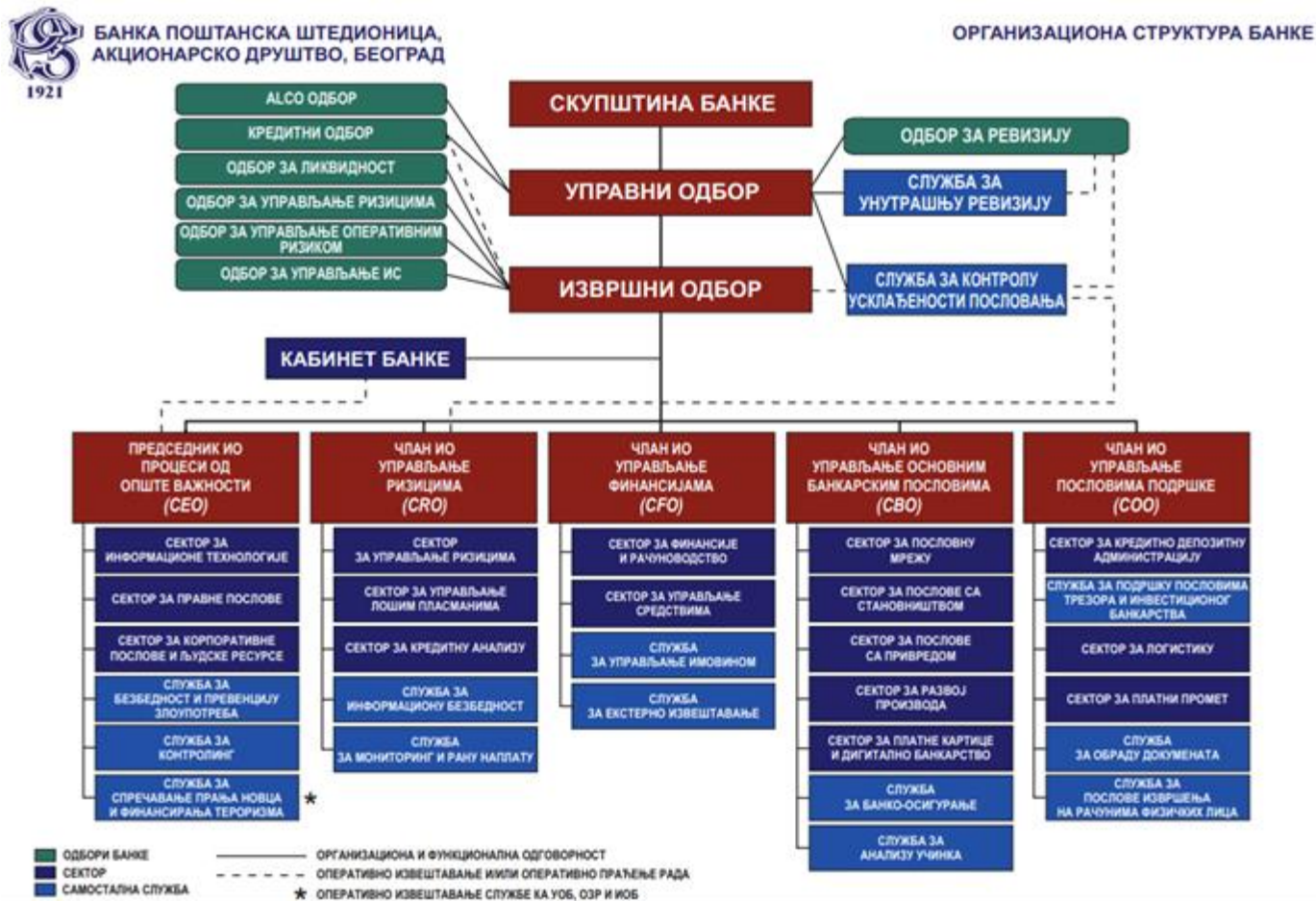
**УПРАВА БАНКЕ**

Име и презиме	Функција
Марко Максимовић	председник Управе Банке
Никола Милић	члан Управе Банке
Дијана Савић	члан Управе Банке

**ОДБОР ЗА РЕВИЗИЈУ**

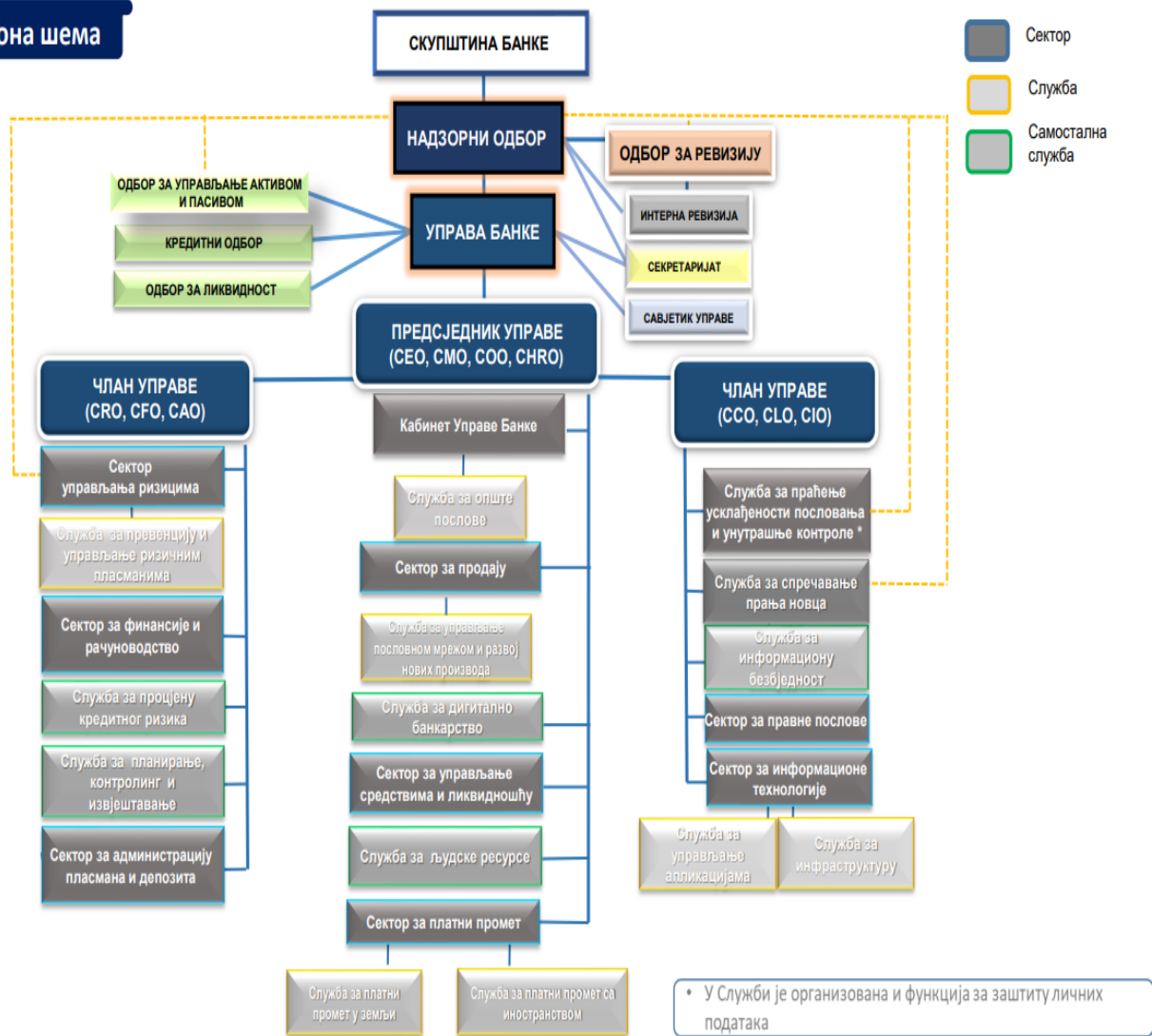
Име и презиме	Функција
Бранкица Тинтор	председник Одбора за ревизију
Ивана Сотиров	члан Одбора за ревизију
др Саша Стевановић	члан Одбора за ревизију

Организациона структура Матичне банке



Организациона структура БПШ Банке Бања Лука

Организациона шема



\* У Служби је организована и функција за заштиту личних података



## Људски ресурси Групе

Група је на дан 31. децембра 2025. године имала 2.865 запослена (Матична банка 2.670 запослених, а БПШ Банка Бања Лука 195 запослена).

Структура запослених на дан 31.12.2025	Број запослених		
	Жене	Мушкарци	УКУПНО
<b>БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА ГРУПА</b>	<b>2.079</b>	<b>786</b>	<b>2.865</b>
БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД	1.935	735	2.670
БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БАЊА ЛУКА	144	51	195

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

У БПШ Банци Бања Лука у структури запослених према стручној спреми, највеће учешће има висока стручна спрема – 59,70%, а затим средња стручна спрема – 31,34% и виша стручна спрема – 8,96%.

У старосној структури запослених у Матичној банци највеће учешће имају запослени старости 41-50 година – 34,66%, затим старости 31-40 година – 27,46%, старости 51-60 година – 19,41%, а запослени од 20-30 година и од преко 60 година имају учешћа од 10,23% и 8,24%, респективно.

У старосној структури запослених у БПШ Банци Бања Лука највеће учешће имају запослени између 26-35 година – 36,22%, од 36-45 година чини 27,03% запослених, старости од 46-55 година чини 23,24% запослених, старости од 56-65 година чини 10,81% запослених и старости од 18-25 чини 2,70% запослених.



## II МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

## Макроекономска кретања у Србији и Републици Српској

### Република Србија

Према процени Републичког завода за статистику реалан раст бруто домаћег производа у 2025. години износио је 2%.

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%. Учешће јавног дуга у EUR 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%.

Спољнотрговинска робна размена Србије за 2025. годину износи 74,9 млрд ЕУР, што је раст од 7,7% у односу на 2024. годину. Извоз робе вредео је 33,1 млрд ЕУР, што је повећање од 8,4% у поређењу са 2024. годином. 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%.

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.

Бруто девизне резерве НБС на крају 2025. године биле су 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 нето зарада обрачуната за децембар 2025. године износила је 124.089 РСД. Раст бруто зарада у 2025. години у односу на 2024. износио је 11,6% номинално, односно 7,5% реално. Медијална нето зарада за децембар 2025. године износила је 90.819 РСД, што значи да је 50% запослених остварило зараду до наведеног износа.

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.

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

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%.

### Република Српска

Према проценама РЗС РС, реални раст БДП РС у прва три квартала 2025. године у односу на исти период 2024. године, има позитивну стопу раста од 1,8%.

Према коначним подацима на дан 30.06.2025. године, укупан дуг Републике Српске који подлеже законском ограничењу износи 6.540,5 милиона КМ, тј. 33,8% БДП-а, док јавни дуг који подлеже законском ограничењу износи 5.796,3 милиона КМ, тј. 30,0% БДП-а.

Укупан број запослених у Републици Српској на дан 30. септембар 2025. године износио је 290.121 лице, у односу на септембар 2024. године укупан број запослених се повећао за 0,1 одсто, односно 432 лица.

Просечна нето плата исплаћена у децембру 2025. године износила је 1.580 КМ и у односу на исти месец прошле године номинално је већа за 9,9% а реално је већа за 5,3%.

Цене производа и услуга које се користе за личну потрошњу у Републици Српској у децембру 2025. године у односу на децембар претходне године више су за 4,3%. У периоду јануар-децембар 2025. године, у поређењу са истим периодом 2024. године, цене су просечно порасле за 4,1%.

Макроекономски показатељи 31.12.2025.	Србија	Република Српска
Раст бруто друштвеног производа	2,0%	1,8%
Просечна годишња инфлација	3,8%	4,1%
Спољнотрговинска размена	74,9 млрд евра	6,6 млрд евра
Запосленост	2.356.466	290.121
Просечна нето зарада	124.089 РСД	94.745 РСД

### 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.

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.

### Банкарски сектор Републике Српске

Банкарски сектор Републике Српске на дан 30.06.2025. године чини осам банака са мрежом од 279 организационих јединица. У односу на последњи дан 2024. године, то је за једну организациону јединицу више. Такође, седам банака са седиштем у Федерацији БиХ пословало је путем 50 организационих јединица у Републици Српској. У банкарском сектору је 30.06.2025. године запослено 3.155 лица, што је за 16 лица више у односу на крај 2024. године.

Нето билансна актива износи 5,7 млрд евра и бележи раст од 370 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године.

Укупни билансни капитал износи 0,7 млрд евра и остварио је раст од 9%. Депозити износе 4,4 млрд евра, што је 3% више у односу на крај 2024. године. Бруто кредити износе 3,5 млрд евра, односно 3% више у односу на 2024. годину.

Банке банкарског сектора Републике Српске за прва два квартала 2025. године исказале су добит пре опорезивања у укупном износу од 72 милиона евра и она је већа 11,9% у односу на исти период 2024. године.

Банкарски сектор	Србија 31.12.2025.	Република Српска 30.06.2025.
Број банака	19	8
Број запослених	21.816	3.155
Број организационих облика	1.288	279
Нето билансна актива (мил ЕУР)	59.816	5.704
Капитал (мил ЕУР)	8.263	825
Депозити (мил ЕУР)	46.144	4.389
Бруто кредити (мил ЕУР)	36.682	3.532
Добитак пре опорезивања (мил ЕУР)	1.568	73

### Позиција Матичне банке у банкарском сектору Србије

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 активе, уз тржишно учешће од 8,64%.

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.

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%

### Позиција БПШ Банке Бања Лука у банкарском сектору Републике Српске

Према величини билансне суме, БПШ спада у ред мањих банака.

Банка је на дан 30.09.2025. године на 7. месту у банкарском сектору Републике Српске према висини aktive, уз тржишно учешће од 3,8%.

По висини депозита Банка је на 7. месту са учешћем од 4,9% док је по висини кредита такође на 7. месту са учешћем од 3,8%.

Према висини капитала Банка је на 7. месту, са учешћем од 3,9%.

Индикатори адекватности капитала (РАК), који се тичу стопа регулаторног, основног и редовног основног капитала, као и показатељи ликвидности Банке су у складу са регулаторним захтевима.

Стопа некавалитетних кредита Банке на дан 30.09.2025. године износи 2,6% и испод је стопе некавалитетних кредита банкарског сектора Републике Српске (3,1%).

Учешће улагања БПШ у ХОВ (без обрачунатих камата) у активи је износило 24%, док улагање ХОВ у нето активи банкарског сектора има учешће од 27,3% на дан 30.09.2025. години.

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Републике Српске (не укључују се делови банака из Ф БИХ у РС)	31.12.2022. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2023. Ранг	Тржишно учешће	30.09.2024. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	7	5,30%	7	4,90%	7	4,30%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	7	4,40%	7	4,00%	7	3,70%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНТИМА	7	5,30%	7	4,90%	7	4,30%
КАПИТАЛ	7	4,80%	7	4,30%	7	3,80%
РЕЗУЛТАТ-ДОБИТ/ГУБИТАК	7	1,50%	7	1,20%	8	-0,80%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	8	5,43%	8	6,10%	8	6,40%

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору РС	31.12.2023. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2024. Ранг	Тржишно учешће	30.09.2025. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	7	4,92%	7	5,12%	7	4,77%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	7	4,03%	7	4,64%	7	3,82%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНТИМА	7	4,94%	7	5,35%	7	4,95%
КАПИТАЛ	7	4,30%	7	3,96%	7	3,93%
РЕЗУЛТАТ-ДОБИТ/ГУБИТАК	7	1,26%	8	0,59%	7	0,81%



## **III ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА ГРУПЕ**

Стратегије и планови пословања дефинисани су на нивоу чланица Групе. Основни циљ пословања Групе у наредном периоду је остваривање дугорочно одрживе профитабилности уз раст тржишног учешћа.

### **Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд**

Матична банка ће, као друштвено одговорна банка у државном власништву, радити на даљем унапређивању пословања како би остварила основне стратешке правце развоја, у циљу остваривања дугорочно одрживе профитабилности уз очување стабилне тржишне позиције. 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.

#### **Стратешки циљеви Банке:**

- Раст нивоа aktive, 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

#### **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 кобрендираним 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)

#### **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 Карађорђевог 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

#### 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 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

## БПШ Банка Бања Лука

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Бања Лука као друштвено одговорна Банка у наредном периоду поставља као основни стратешки циљ остваривање дугорочно одрживе профитабилности уз побољшање тржишне позиције на домаћем банкарском тржишту.

Реализацију наведеног Банка може да оствари примарно кроз раст портфолија, диверсификацију пословања, стварањем нових прилика и активним присуством на одабраним тржиштима. Банка ће и у наредном периоду спроводити могућности раста кроз препознате потенцијале на тржишту Републике Српске, Брчко Дистрикта и Федерације БиХ.

Спровођење пословних циљева и праваца пословања засниваће се на сљедећим основним елементима:

- Ефикасан организациони модел,
- Модел управљања продајом,
- Структура кредитног портфолија,
- Унапређење квалитета извора,
- Ефикасно управљање ликвидношћу,
- Очување и јачање реалне вредности капитала,
- Кредибилан систем управљања ризицима и контроле ризика,
- Систем управљања оперативним трошковима,
- Друштвено одговорно пословање.

## Стратешки циљеви Банке:

- ✓ Раст нивоа активе, уз структурно померање према кредитима становништва,
- ✓ Раст кредитног портфолија, генерисан у сегменту становништва, микро, малих и средњих предузећа и јавног сектора,
- ✓ ИТ као кључни покретач развоја,
- ✓ Повећање профитабилности као резултат раста кредитне активности у комбинацији са ефикаснијим пословањем.

## Послови са становништвом

У сегменту послова са становништвом, стратешки приоритети у наредном периоду су:

- ✓ Фокусирање на најпрофитабилније производе Банке (готовински, стамбени кредити, позајмице и кредитне картице),

- ✓ Осигурање конкурентности у делу периода фиксности каматних стопа за дугорочне готовинске и стамбене кредите,
- ✓ Ефикасније искоришћење базе постојећих клијената,
- ✓ Аквизиција нових клијената путем унакрсне продаје,
- ✓ Финансирање куповине станова у изградњи,
- ✓ Финансирање куповине станова у Републици Србији, обзиром да је Банка у том сегменту јединствена на тржишту БиХ,
- ✓ Увођење акцијских услова у циљу повећања базе клијената (одобравање кредита у кратком периоду, флексибилнији услови одобравања у дијелу каматних стопа и инструмената обезбеђења и сл),
- ✓ Интензивирање маркетиншких активности, са нагласком на масовно оглашавање и „Viber“ комуникацију, унифицирање реклама за тржиште БиХ и Србије.

## Пословање са правним лицима

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

- ✓ Фокусирање на сегмент микро, малих и средњих привредних субјеката као и сегмент јавног сектора,
- ✓ Фокусирање на најпрофитабилније производе Банке,
- ✓ Ефикасније искоришћење базе постојећих клијената,
- ✓ Аквизиција нових клијената,
- ✓ Унапређење сарадње са пословним субјектима из Републике Србије и субјектима чији су власници из Републике Србије,
- ✓ Увођење акцијских услова у циљу преузимања клијената од конкуренције,
- ✓ Наставак постојеће сарадње са Инвестиционо развојном банком Републике Српске, обзиром да је за одређене групе производа утврђен висок ниво профитабилности коришћењем кредитне линије ИРБ-а као извора финансирања.

## Управљање средствима и односи са финансијским институцијама

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

- ✓ Смањењу концентрације депозита, диверсификацију депозитне базе, повећање учешћа

орочених депозита, повећање учешћа штедње становништва и оптимизацију каматне марже која ће омогућити генерисање стабилних стопа приноса на просечну активу и ангажовани капитал на дуги рок.

### Стратешки правци од суштинског значаја

Поред наведених стратешких циљева, Банка је усмерена и на суштински значајне стратешке правце чија операционализација за Банку има изузетан значај, а који су садржани у следећем:

- ✓ Унапређење управљања људским ресурсима биће руковођено принципом да људи чине организацију. У том смислу, њихова селекција, обука, препознавање и развој талената, као и мотивисаност запослених, представљаће важан елемент у управљању овим сегментом пословања банке у наредном периоду и основу за реализацију стратешких циљева.
- ✓ Посебна пажња се усмерава на оптимизацију пословне мреже, што представља континуирани процес праћења стања на тржишту са фокусом на сагледавање потребе да даљим развојем пословне мреже Банка буде препозната као финансијска институција која је блиска клијентима у географском смислу.



## **IV ПРИКАЗ ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ГРУПЕ**

<b>ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ГРУПЕ</b>	<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2025.</b>
Билансна актива (у РСД млрд)	551,3	635,3
Ванбилансно пословање (у РСД млрд)	175,6	197,0
Хартије од вредности (у РСД млрд)	152,1	150,5
Кредити и потраживања од комитената (у РСД млрд)	235,7	335,3
Депозити и остале обавезе (у РСД млрд)	498,5	570,6
Рацио кредити/депозити	47,3%	58,8%
Укупан капитал (у РСД млрд)	46,1	55,7
Број запослених	2.906	2.865
Актива по запосленом (у РСД млрд)	0,190	0,222

<b>ПОКАЗАТЕЉИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ ГРУПЕ</b>	<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2025.</b>
Добитак/Губитак (у РСД млрд)	7,3	7,9
Нето приход од камата (у РСД млрд)	19,1	20,6
Нето приход од накнада и провизија (у РСД млрд)	5,1	4,5
Оперативни расходи (у РСД млрд)	17,8	19,3
Нето приходи/расходи инд.отписа пласмана и резервисања (у РСД млрд)	-1,4	-0,2
РОА	1,3%	1,2%
РОЕ на укупан капитал	15,8%	14,2%
Нето каматна маржа (нето приход од камата/каматоносна актива у %)	4,9%	4,2%
Cost income ratio (орех/нето камате и накнаде)	73,6%	76,9%

<b>РЕГУЛАТОРНИ ПОКАЗАТЕЉИ ЗА ГРУПУ</b>	<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2025.</b>
Регулаторни капитал (у РСД млрд)	36,7	44,9
Адекватност капитала	17,12%	16,87%
Збир великих изложености банке	160,55%	120,86%
Улагања банке у лица која нису у фин.сектору и основна средства	19,78%	18,85%
Улагања банке у лица у финансијском сектору	0,07%	0,05%
Просечан месечни показатељ ликвидности	2,68	1,84
Показатељ девизног ризика	12,46%	9,28%

За потребе консолидовања, а пре поступка консолидације, према потреби, врши се рекласификација позиција у појединачним финансијским извештајима чланица Групе који утичу на корекцију билансне суме и резултата у билансу успеха исказаних у појединачним финансијским извештајима чланица Групе.

Рекласификовани финансијски извештаји представљају почетне билансне позиције које су даље предмет консолидације.

На дан 31.12.2025. године рекласификација позиција пре консолидације у Билансу стања Матичне банке утицала је на повећање билансне суме за 1,2 милиона РСД, док је рекласификација Биланса успеха Матичне банке утицала на повећање резултата за 10,8 милиона РСД.

Рекласификација позиција у Билансу стања на дан 31.12.2025. године у појединачним финансијским извештајима БПШ Банке Бања Лука пре консолидације утицала је на повећање билансне суме за око 154 милиона РСД и смањење финансијског резултата у Билансу успеха за око 67 милиона РСД.

Детаљни подаци о рекласификацији билансних позиција у појединачним финансијским извештајима БПШ Банке Бања Лука дати су у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Након рекласификације позиција у Билансу стања и Билансу успеха, приликом консолидације извршена је елиминација свих међусобних односа из биланса стања у укупном износу од 2,8 млрд РСД. Највећи износ консолидације у Билансу стања се односи на позицију Инвестиције у придружена друштва код Матичне банке, односно на позицију акцијског капитала код БПШ Банке Бања Лука у износу од 2,6 млрд РСД.

Консолидоване позиције БПШ БГ/БПШ БЛ	Износ консолидације биланса стања у 000 РСД
Готовина/обавезе	5.423
Кредити и потраживања од банака/обавезе	144.543
Инвестиције у зависна друштва/капитал	2.590.661
Пребијање одложених пореских средстава и обавеза	63.948
Остала средства/обавезе	57
<b>Укупно</b>	<b>2.804.632</b>

У Билансу успеха приликом консолидације је извршена елиминација прихода и расхода остварених из међусобних односа.

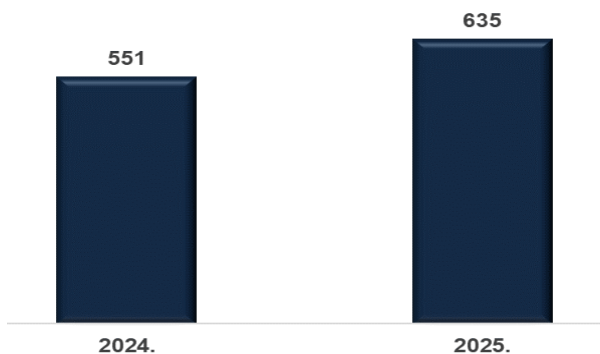
Консолидоване позиције БПШ БГ/БПШ БЛ	Износ консолидације биланса успеха у 000 РСД	
	Приходи	Расходи
Камате	5.953	5.953
Накнаде	11.386	11.386
Остали пословни приходи/расходи	0	0
<b>Укупно</b>	<b>17.339</b>	<b>17.339</b>

Умањени су приходи од камата Матичне банке, односно расходи камата БПШ Бања Лука по дугорочном кредиту у износу од 5,9 милиона РСД.

Приходи/расходи накнада елиминисани су у укупном износу од 11,4 милиона РСД.

**Консолидовани биланс стања (хармонизовани рекласификовани биланс стања)**

БИЛАНС СТАЊА у 000 РСД	БПШ БГ 31.12.2025.	% учешћа	БПШ БЛ 31.12.2025.	% учешћа	УКУПНО ГРУПА 31.12.2025.	% учешћа	УКУПНО ГРУПА 31.12.2024.	% учешћа	индекс 2025/2024
Готовина и средства код централне банке	103.474.294	17%	7.039.195	20%	110.513.489	17%	111.485.734	20%	99
Заложена финансијска средства	7.194.891	1%	0	0%	7.194.891	1%	4.552.776	1%	158
Потраживања по основу деривата	6.111	0%	0	0%	6.111	0%	0	0%	-
Хартије од вредности	133.369.455	22%	9.943.170	28%	143.312.625	23%	147.538.321	27%	97
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	21.498.673	4%	1.431.290	4%	22.929.963	4%	34.798.362	6%	66
Кредити и потраживања од комитената	318.767.133	53%	16.497.372	46%	335.264.505	53%	235.748.183	43%	142
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	0%	0	0%	0	0%	0	0%	-
Нематеријална имовина	2.262.454	0%	49.932	0%	2.312.386	0%	1.725.406	0%	134
Некретнине, постројења и опрема	7.648.750	1%	280.370	1%	7.929.120	1%	6.622.579	1%	120
Инвестиционе некретнине	14.850	0%	115.446	0%	130.296	0%	147.473	0%	88
Текућа пореска средства	0	0%	9.095	0%	9.095	0%	9.421	0%	97
Одложена пореска средства	0	0%	63.948	0%	0	0%	0	0%	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	0%	38.233	0%	38.233	0%	87.489	0%	44
Остала актива	5.568.592	1%	119.479	0%	5.688.071	1%	8.630.398	2%	66
<b>УКУПНО АКТИВА:</b>	<b>602.395.864</b>	<b>100%</b>	<b>35.587.530</b>	<b>100%</b>	<b>635.328.785</b>	<b>100%</b>	<b>551.346.142</b>	<b>100%</b>	<b>115</b>
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	7.389.302	1%	4.911.604	14%	12.300.906	2%	13.057.738	2%	94
Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	532.176.804	88%	26.154.992	74%	558.331.796	88%	485.488.324	88%	115
Резервисања	871.758	0%	32.101	0%	903.859	0%	805.303	0%	112
Текуће пореске обавезе	10.143	0%	23	0%	10.166	0%	1.493	0%	-
Одложене пореске обавезе	397.806	0%	10.432	0%	344.290	0%	224.471	0%	153
Остале обавезе	7.350.969	1%	393.098	1%	7.744.067	1%	5.689.776	1%	136
<b>Укупне обавезе:</b>	<b>548.196.782</b>	<b>91%</b>	<b>31.502.250</b>	<b>89%</b>	<b>579.635.084</b>	<b>91%</b>	<b>505.267.105</b>	<b>92%</b>	<b>115</b>
<b>Укупно капитал, од тога:</b>	<b>54.246.963</b>	<b>9%</b>	<b>4.037.399</b>	<b>11%</b>	<b>55.693.701</b>	<b>9%</b>	<b>46.079.037</b>	<b>8%</b>	<b>121</b>
- Акцијски капитал	31.959.949	5%	3.597.918	10%	31.959.949	5%	28.323.699	5%	113
- Добитак	19.145.458	3%	262.299	1%	20.415.014	3%	16.085.128	3%	127
- Губитак	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	-
- Резерве	3.141.556	1%	177.182	0%	3.318.738	1%	1.670.210	0%	-
<b>УКУПНО ПАСИВА:</b>	<b>602.443.745</b>	<b>100%</b>	<b>35.539.649</b>	<b>100%</b>	<b>635.328.785</b>	<b>100%</b>	<b>551.346.142</b>	<b>100%</b>	<b>115</b>

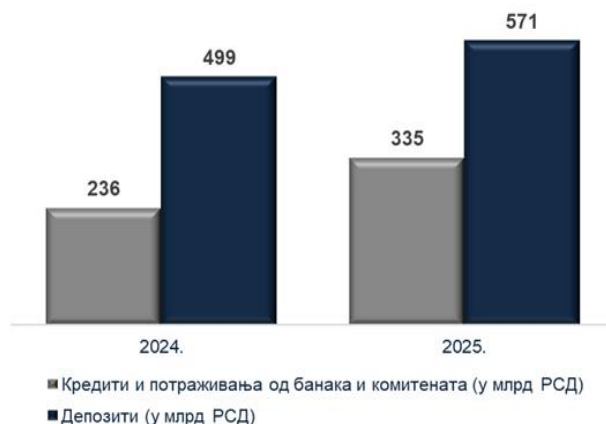
**Билансна сума Групе**


У укупној билансној суми консолидованог биланса стања на дан 31.12.2025. године, билансна сума Матичне банке учествује са 94% док билансна сума БПШ Банка Бања Лука учествује са 6%.

**Приказ учешћа чланица Групе у консолидованој билансној активи**


Најзначајније билансне позиције за приказ финансијског положаја Групе су: кредити и потраживања од комитената, хартије од вредности, готовина и средства код централне банке, депозити и остале обавезе према другим комитентима и капитал.

Кредити и потраживања од комитената износе 335,3 млрд РСД и имају највеће учешће у структури консолидоване aktive – 53%. У односу на 31.12.2024. године ова позиција бележи раст од 99,5 млрд РСД или 42,2%. Учешће Матичне банке у кредитима и потраживањима од комитената је 95%. Детаљна структура ове позиције консолидоване aktive дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

**Кретање кредита и депозита Групе**


Позиција хартија од вредности (укључујући и заложена финансијска средства и потраживања по основу деривата) износи 150,5 млрд РСД и чини 24% консолидоване aktive. У односу на 31.12.2024. године ова позиција је мања за 1,6 млрд РСД. Од укупног износа хартија од вредности 93% чини портфолио Матичне Банке. Детаљна структура портфолија хартија од вредности дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Позиција готовине и средстава код централне банке, са износом од 110,5 млрд РСД, чини 17% укупне консолидоване aktive. Детаљна структура ове позиције дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Депозити и остале обавезе износе 570,6 млрд РСД и чине 90% консолидоване пасиве и уједно представљају основни извор финансирања како Матичне банке, тако и БПШ Банке Бања Лука. У односу на 31.12.2024. године депозити су већи за 72,1 млрд РСД или 14%. Детаљна структура ове позиције приказана је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

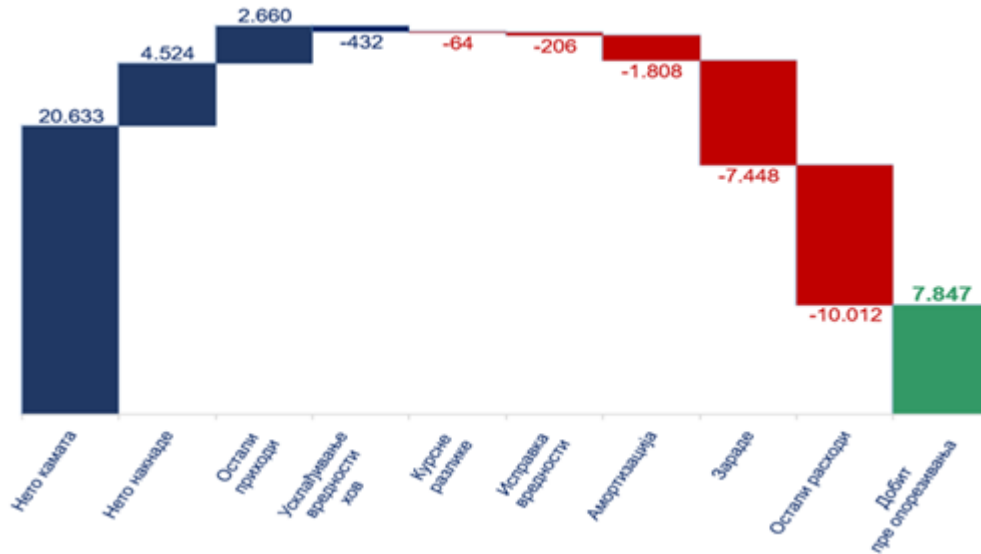
Укупан капитал са износом од 55,7 млрд РСД чини 9% консолидоване пасиве. У односу на 31.12.2024. године већи је за 9,6 млрд РСД, односно 21%, као резултат остварене добити, као и услед ревалоризационих резерви код Матичне Банке. Детаљна структура позиције капитала дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.



## Консолидовани биланс успеха (хармонизовани рекласификовани биланс успеха)

БИЛАНС УСПЕХА у 000 РСД	БПШ БГ 31.12.2025.	БПШ БЛ 31.12.2025.	УКУПНО ГРУПА 31.12.2025.	УКУПНО ГРУПА 31.12.2024.
Приходи од камата	28.889.530	1.207.882	30.097.412	29.200.586
Расходи од камата	9.177.219	287.136	9.464.355	10.125.123
<b>Добитак по основу камата</b>	<b>19.712.311</b>	<b>920.746</b>	<b>20.633.057</b>	<b>19.075.463</b>
Приходи од накнада и провизија	10.442.278	380.328	10.822.606	10.580.517
Расходи накнада и провизија	6.190.120	108.748	6.298.868	5.449.105
<b>Добитак по основу накнада и провизија</b>	<b>4.252.158</b>	<b>271.580</b>	<b>4.523.738</b>	<b>5.131.412</b>
Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	6.111	0	6.111	0
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	0	0	0	22.942
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	438.081	0	438.081	0
Нето добитак по основу заштите од ризика	9	0	9	2.242
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	0	0	0	0
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	63.692	29	63.721	91.357
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	0	0	0	0
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	174.609	31.620	206.229	1.367.326
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената која се не вреднују по амортизованој вредности	0	0	0	10.181
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	0	0	0	0
Нето добитак по основу престанка финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	0	0	0	0
Остали пословни приходи	254.720	3.327	258.047	226.662
<b>Нето пословни приходи/ расходи</b>	<b>23.548.927</b>	<b>1.164.004</b>	<b>24.712.931</b>	<b>22.989.857</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	6.947.455	500.127	7.447.582	7.008.865
Трошкови амортизације	1.679.442	128.993	1.808.435	1.390.358
Остали приходи	2.341.166	61.028	2.402.194	2.188.758
Остали расходи	9.493.045	519.217	10.012.262	9.427.938
<b>ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>7.770.151</b>	<b>76.695</b>	<b>7.846.846</b>	<b>7.351.454</b>
Порез на добитак	10.143	0	10.143	1.470
Добитак по основу одложених пореза	24.096	15.064	39.160	37.697
Губитак по основу одложених пореза	0	230	230	40.018
<b>ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>7.784.104</b>	<b>91.529</b>	<b>7.875.633</b>	<b>7.347.663</b>

### СТРУКТУРА ОСТВАРЕНЕ КОНСОЛИДОВАНЕ ДОБИТИ у милионима РСД



У 2025. години на нивоу Групе је остварен добитак пре опорезивања у износу од 7,8 млрд РСД. Највеће учешће у консолидованој добити има нето добитак од камата.

У укупно оствареним приходима од камата Групе највеће учешће имају приходи остварени у пословању са становништвом – 45%, а следе приходи од камата на хартије од вредности – 23%. Посматрано по чланицама Групе, у Матичној банци приходи од становништва чине 46% укупних прихода од камата, док у БПШ Банци Бања Лука највеће учешће у приходима од камата има јавни сектор – 36%. Од укупних расхода камате 99% односи се на депозите.

У структури остварених прихода од накнада Групе доминантно учешће имају накнаде и провизије по основу послова са становништвом (платне картице, текући рачуни, исплате пензија и других социјалних давања), као и послови платног промета.

У расходима од накнада Групе највеће учешће имају накнаде ЈП Пошти Србије и накнаде у пословању са платним картицама.

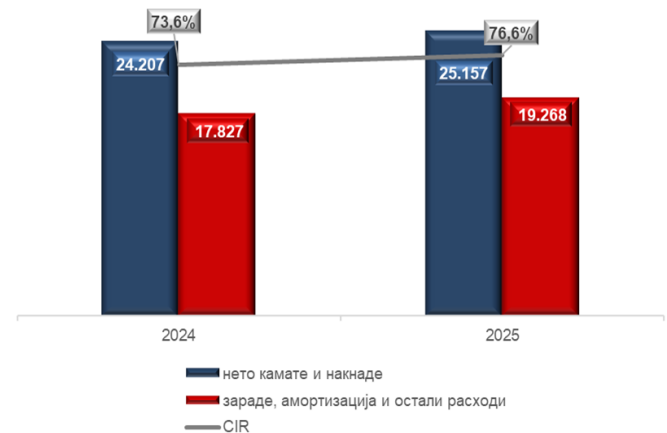
Група је остварила нето расход по основу усклађивања вредности ХОВ у износу од 432 милиона РСД, а односи се на пословање Матичне банке.

Група је остварила нето расход по основу исправке вредности, од чега се на Матичну банку односи 175

милиона РСД, а на БПШ Бања Лука износ од 32 милиона РСД.

На нивоу Групе у структури оперативних трошкова 52% су остали расходи, 39% трошкови зарада и 9% трошкови амортизације.

Детаљна структура позиција Биланса успеха дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.



## 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.

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Бања Лука је током 2025. године маркетиншке активности усмерила на даље јачање брэнда у складу са моделом пословања Матичне Банке те су и протеклој години предузете активности на промоцији превасходно производа и услуга за сегмент становништва. Банка је направила додатне искорак у друштвено одговорном пословању подржавајући заједницу у којој послује кроз спонзорства и донације.

Значајан корак у унапређењу комуникације са клијентима и унапређења квалитета услуге остварен је почетком рада Контакт центра Банке, који је започео са радом у децембру 2025. године.

## Откуп сопствених акција

Чланице Групе у 2025. години нису вршиле откуп сопствених акција.

## 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 милијарде динара, док би се преостали износ добити у износу од 3.790.656 хиљада динара исплатио акционарима у виду дивиденде.



## V СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Група је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је укључен у све пословне активности, обезбеђујући на тај начин усклађеност ризичног профила са њеном утврђеном склоношћу ка ризицима, као и толеранцијом према ризицима. Систем управљања ризицима Групе обухвата конзистентан систем међусобно компатибилних аката (стратегије, планови, политике, процедуре, методологије за управљање ризицима и лошом активом), одговарајућу унутрашњу организацију и организациону структуру чланица Групе, одговарајући информациони систем, систем унутрашњих контрола, успостављени процес интерне процене адекватности капитала Групе, као и плановне 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 чланица Групе, у складу са домаћом и међународном регулативом.

Група 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 Групе. Пословни приоритети Групе су:

- јачање тржишне позиције,
- фокус на клијенте,
- профитабилност и ликвидност.

Циљеви управљања ризицима:

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

У складу са стратешким и дугорочним опредељењем и дефинисаним циљевима пословања Групе, дефинисана је склоност ка ризицима кроз циљане показатеље које Група намерава да достигне приликом остваривања својих пословних циљева. У циљу одржавања ризичног профила у складу са дефинисаном склоношћу ка ризику, Група је дефинисала толеранцију ка ризицима, као највиши прихватљиви ниво ризика кроз дефинисане лимите за појединачне ризике.

У 2025. години чланице Групе наставиле су са унапређењем система управљања ризицима (интерних аката, пословних процеса и сл.), имплементацијом регулаторних захтева и интерно дефинисаних циљева. Све измене производа, увођења нових производа, као и поверавања активности трећим лицима, благовремено су анализирани у циљу процене утицаја на будућу изложеност ризицима.

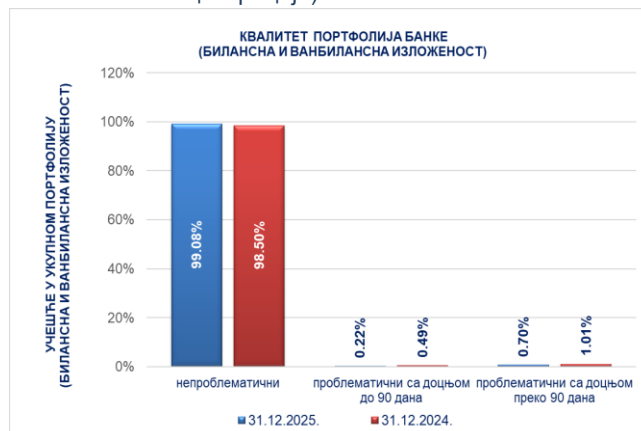
План опоравка Матичне банке је усклађен са унапређеним системом за управљање ризицима. У наредном периоду очекује се наставак усаглашавања система управљања ризицима подређене Банке са системом управљања ризицима Групе.

### 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.

Током 2025. године Група је наставила активности на побољшању квалитета кредитног портфолија, у смислу смањења настајања нових проблематичних кредита (правовременом идентификацијом потенцијално проблематичних клијената), решавања проблема клијената који су већ препознати као проблематични (реструктурирањем и унапређењем наплате).

Група ће у наредном периоду наставити са активностима праћења и контроле портфолија у циљу спровођења кредитне политике Групе уз стратешко опредељење у погледу одржавања ризичног профила у складу са дефинисаном толеранцијом ка ризицима (праћењем показатеља адекватности капитала, НПЛ-а, покривености НПЛ-а исправкама вредности и показатеља концентрације).



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



Највеће учешће у кредитном портфолију Групе имају физичка лица.

**СЕКТОРСКА СТРУКТУРА КРЕДИТНОГ ПОРТФОЛИЈА**



Чланице групе примењују системе интерних модела за кредитни рејтинг у сврху приближавања напредним стандардима мерења кредитног ризика. На основу интерног рејтинг модела врши се 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, чланице Групе врше 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.

Чланице Групе су дефинисале 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.

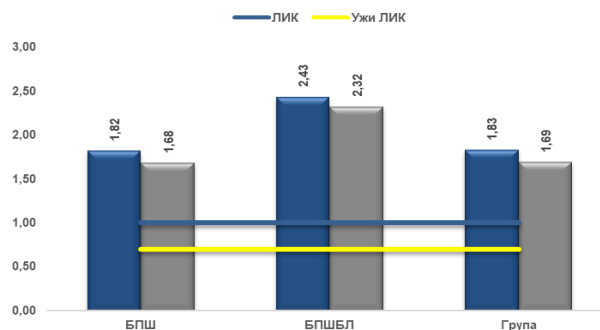
## Некредитни ризици

Група континуирано мери и прати ризик ликвидности, девизни, каматни и оперативни ризик у складу са најбољом праксом и стандардима Народне банке Србије и Базелског Комитета. Дневно се прате и мере наведени ризици и њихова усклађеност са постављеним регулаторним и интерним лимитима чланова Групе, и најмање једном месечно се извештавају органи управљања чланова Групе о нивоу преузетог ризика, док се најмање једном полугодишње извештава о оствареним резултатима на нивоу Групе.

Интерни лимити чланова Групе су постављени тако да се води рачуна о регулаторним лимитима за сваког од чланова Групе у складу са домицилним прописима, као и на нивоу Групе збирно у складу са регулативом Народне банке Србије.

## Ризик ликвидности

Вредности показатеља и ужег показатеља ликвидности су знатно изнад регулаторно и интерно дефинисаних лимита и указују на висок ниво ликвидности Групе. Регулаторни показатељи ликвидности на дан 31.12.2025.



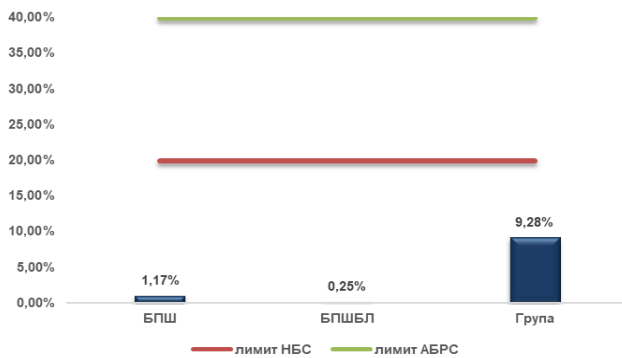
Поред наведених показатеља, чланице Групе обрачунавају на месечном нивоу Показатељ покрића ликвидном активом (ППЛА) и на кварталном нивоу Показатељ покрића нето стабилних извора финансирања, који су на дан 31.12.2025. године такође били изнад прописаних лимита.

## Тржишни ризици

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

На дан 31.12.2025. године изложеност девизном ризику сваке чланице Групе, као и на нивоу Групе била је у оквирима максималног нивоа дефинисаног од стране регулатора.

Показатељ девизног ризика на дан 31.12.2025.



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

Ниво изложености Групе каматном ризику на дан 31.12.2025. године је био на прихватљивом нивоу. Интерни показатељи каматног ризика – коефицијент диспаритета, каматна маржа и економска вредност

капитала су се кретали у оквиру интерно дефинисаних лимита.

## Оперативни ризик

Управљање оперативним ризику спроводи се према моделу који је подржан одговарајућим информационим решењима за прикупљање података о догађајима по основу оперативног ризика и који омогућава редовно мерење, процену, праћење и извештавање о оперативном ризику. Група мери оперативни ризик праћењем и анализом догађаја евидентираних у базама 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 на нивоу чланова групе, док се процес процене изложености оперативном ризику методом самопроцењивања и анализом стрес сценарија спроводе једном годишње. Група израчунава ниво капитала потребан за покриће оперативних ризика применом основног модела за мерење (Приступ основног индикатора - ВІА приступ).

Број пријављених догађаја по основу оперативног ризика у 2025. години је смањен у односу на претходну годину за око 19%. Процентуално највећи број догађаја односи се на судске спорове који се воде против Групе (око 51%), на догађаје (око 35%) који се односе на извршења трансакција, испорука и управљање процесима - мањкови, вишкови, погрешно књижени налози, грешке у извршавању трансакција, као и на догађаје (око 11%) који се односе на прекиде у пословању и грешке у системима, који су највећим делом последица прекида у телекомуникацијама и искључења електричне енергије узрокованих спољним фактором.

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



## **VI 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.

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.

БПШ Банка Бања Лука у свом пословању примењује Стандарде корпоративног управљања које је донела Комисија за хартије од вриједности Републике Српске.

С обзиром да је током 2022. године спроведена хармонизација аката са Матичном банком, БПШ Банка Бања Лука у свом пословању примењује принципе Етичког кодекса и Кодекса понашања запослених у Банци који су усаглашени са актима Матичне банке.

## 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 преваходно у области набавке, управљања људским ресурсима, одлучивања приликом решавања захтева клијената, односно закључења уговора и другим случајевима.

У поступку хармонизације аката са Матичном банком БПШ Бања Лука је у 2022. години усвојила Политику спречавања корупције, Политику управљања сукобом интереса, као и Процедуру управљања поклонима. Банка је 2023. године усвојила ново Упутство о поступању са пријавом корупције и обезбеђењу заштите лица која пријављују корупцију прилагођено важећој организационој шеми Банке.

## Друштвено одговорно пословање

### Матична банка

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).

Као друштвено одговорна финансијска институција, у циљу промоције значаја бављења физичком активношћу за здравље, Банка је подржала више спортских манифестација.

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.

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

### БПШ Банка Бања Лука

Осим финансијског сегмента пословања, БПШ Банка Бања Лука се на тржишту Босне и Херцеговине профилисала као друштвено одговорна компанија која традиционално подржава различите сегменте друштвеног деловања у заједници у којој послује. Из године у годину Банка је подржавала пројекте из области спорта, образовања, здравства, пронаталитетне политике, као и разне активности са циљем подршке младим генерацијама и широј друштвеној заједници у целини.

## 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.

Такође, у складу са Законом о заштити животне средине, Матична банка плаћа накнаду за заштиту и унапређење 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.

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

У обављању своје делатности, при набавци и коришћењу опреме у свом пословању, БПШ Банка Бања Лука, у складу са Статутом банке, се придржава законских и других прописа и стандарда који уређују област заштите животне средине.

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](http://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.