

"ADRIATIC BANK" AD, BEOGRAD

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O IZVRŠENOJ REVIZIJI
GODIŠNJIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA
ZA 2024. GODINU**



"ADRIATIC BANK" AD, BEOGRAD

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA O IZVRŠENOJ REVIZIJI
GODIŠNJIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2024. GODINU

S A D R Ž A J

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI:

BILANS USPEHA

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

BILANS STANJA

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "ADRIATIC BANK" a.d., Beograd

Izveštaj o reviziji finansijskih izveštaja

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja "Adriatic bank" a.d., Beograd (dalje u tekstu i: Banka), koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembar 2024. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan, kao i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje "Adriatic bank" a.d., Beograd na dan 31. decembar 2024. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za poslovnu godinu završenu na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) i Zakonom o reviziji Republike Srbije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odeljku „Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja“. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima. Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše mišljenje.

Naglašavanje pitanja

Skrećemo pažnju na Napomenu br. 24 uz finansijske izveštaje u kojoj je obelodanjeno da na poziciji Sredstva stečena naplatom potraživanja, Banka ima iskazan iznos od RSD 305.519 hiljada (na dan 31.12.2023. godine - RSD 344.470 hiljada), a od čega se na nekretnine nabavljene tokom 2012. i 2013. godine odnosi iznos od RSD 110.002 hiljade (na dan 31.12.2023. godine - 144.033 hiljada). Banka svake godine procenjuje vrednost ovih nekretnina koristeći usluge referentnih proceniteljskih kuća. Ne dovodeći u pitanje da određena nekretnina ima svoju vrednost, izostanak prodaje istih u dugom vremenskom periodu postavlja pitanje da li se sama prodaja može realizovati. Banka je na dan 31.12.2024. godine evidentirala vrednost nekretnina nabavljenih tokom 2012. i 2013. godine po likvidacionoj vrednosti, što je i dovelo do smanjenja njihove vrednosti u finansijskim izveštajima.

Takođe, na poziciji Investicionih nekretnina Banka ima dve nepokretnosti stečene tokom 2013. godine u ukupnom iznosu od RSD 195.087 hiljada (na dan 31.12.2023. godine - RSD 206.651 hiljada) koje se trenutno izdaju. Banka vrši napore u cilju prodaje istih. Banka je na dan 31.12.2024. godine evidentirala vrednost jedne nepokretnosti po likvidacionoj vrednosti, što je i dovelo do njihovog smanjenja u finansijskim izveštajima.

Naše mišljenje nije modifikovano u pogledu ovih pitanja.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "ADRIATIC BANK" a.d., Beograd (Nastavak)

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, kao i za ustrojavanje neophodnih internih kontrola koje omogućuju pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo Banke je odgovorno za procenu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Banke.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj je sticanje uverenja u razumnoj meri o tome da finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške; i izdavanje revizorskog izveštaja koji sadrži mišljenje revizora. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze, ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Kao deo revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvanih revizorskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje internih kontrola koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Banke.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "ADRIATIC BANK" a.d., Beograd (Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja (Nastavak)

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vreme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gde je to moguće, o povezanim merama zaštite.

Ostale informacije o godišnjem izveštaju o poslovanju

Rukovodstvo Banke je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju informacije uključene u godišnji izveštaj o poslovanju, ali ne uključuju godišnje finansijske izveštaje i naš izveštaj nezavisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim finansijskim izveštajima ne obuhvata ostale informacije, osim u meri u kojoj je to izričito navedeno u delu našeg izveštaja nezavisnog revizora pod naslovom Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka kojim se pruža uveravanje o njima.

U vezi sa našom revizijom godišnjih finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i pritom razmotrimo da li postoji materijalna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja, ili da li prema našim saznanjima stečenim tokom revizije ili na drugi način, predstavljaju materijalno pogrešna iskazivanja. Ako, na osnovu rada koji smo obavili, zaključimo da postoji materijalno pogrešno iskazivanje ostalih informacija, od nas se zahteva da tu činjenicu saopštimo u izveštaju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo u izveštaju.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima

U skladu sa zahtevima koji proističu iz člana 33. Zakona o računovodstvu i člana 39. Zakona o reviziji Republike Srbije izvršili smo zahtevane radnje u vezi sa godišnjim izveštajem o poslovanju (uključujući i izveštaj o korporativnom upravljanju) u cilju provere usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa godišnjim finansijskim izveštajima Banke, kao i provere da li je godišnji izveštaj o poslovanju (uključujući i izveštaj o korporativnom upravljanju) sastavljen u skladu sa važećim zakonskim odredbama.

Po našem mišljenju, godišnji izveštaj o poslovanju je:

- usklađen sa godišnjim finansijskim izveštajima Banke i
- sastavljen u skladu sa važećim zakonskim odredbama u skladu sa članom 34. Zakona o računovodstvu.

Na osnovu poznavanja i razumevanja Banke i njegovog okruženja, stečenog tokom revizije ili na drugi način, nismo utvrdili materijalno značajne pogrešne navode u godišnjem izveštaju o poslovanju.

U Beogradu, 21. februar 2025. godine

„MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd
Studentski trg 4/V

R. Vukosavljević

Ružica Vukosavljević
Licencirani ovlašćeni revizor

„MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd
Studentski trg 4/V

Bogoljub Aleksić
Direktor

ADRIATIC BANK A.D. Beograd*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***BILANS USPEHA****(U hiljadama dinara)**

	<u>Napomena</u>	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Prihodi od kamata	6	1.373.150	824.341
Rashodi od kamata	6	(331.261)	(215.800)
Neto prihod po osnovu kamata		1.041.889	608.541
Prihodi od naknada i provizija	7	3.268.919	1.316.681
Rashodi naknada i provizija	7	(434.752)	(159.538)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		2.834.167	1.157.143
Neto prihod/(rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	8	(106.367)	(21.713)
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	9	(111.978)	(18.564)
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	10	-	429
Ostali poslovni prihodi	11	23.902	17.013
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		3.681.613	1.742.849
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	12	(991.895)	(509.190)
Troškovi amortizacije	13	(164.182)	(100.404)
Ostali prihodi	14	34.423	77.460
Ostali rashodi	15	(749.770)	(570.506)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		1.810.189	640.209
Porez na dobitak	16	(160.435)	-
Dobitak po osnovu odloženih poreza	16	10.197	-
Gubitak po osnovu odloženih poreza	16	-	(7.820)
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA		1.659.951	632.389

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Adriatic Bank a.d. Beograd na dan 21. februar 2025. godine.

Potpisano u ime Adriatic Bank a.d. Beograd:


Marko Ćorić
Član Izvršnog odbora




Đorđe Lukić
Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

(U hiljadama dinara)

	2024.	2023.
DOBITAK ZA GODINU	1.659.951	632.389
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Povećanje/(smanjenje) revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalne imovine i osnovnih sredstava	18.297	(6.142)
Aktuarski dobici/(gubici)	(3)	69
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Pozitivni/(negativni) efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	397.184	239.359
Dobitak/(gubitak) po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	(62.039)	(35.885)
Ukupan ostali rezultat za godinu	353.439	197.401
UKUPAN REZULTAT ZA GODINU	2.013.390	829.790

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Adriatic Bank a.d. Beograd na dan 21. februar 2025. godine.

Potpisano u ime Adriatic Bank a.d. Beograd:



Marko Ćorić
Član Izvršnog odbora




Đorđe Lukić
Predsednik Izvršnog odbora

ADRIATIC BANK A.D. Beograd*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***BILANS STANJA**

(u hiljadama dinara)

	Napomena	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	17	14.742.205	6.661.193
Hartije od vrednosti	18	5.105.752	3.981.530
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	19	8.221.578	4.925.362
Kredit i potraživanja od komitenata	20	8.582.173	6.273.298
Nematerijalna imovina	21	154.179	80.716
Nekretnine, postrojenja i oprema	22	1.026.515	865.015
Investicione nekretnine	23	195.087	268.009
Odložena poreska sredstva	28	21.188	77.459
Ostala sredstva	24	437.018	337.058
UKUPNO AKTIVA		38.485.695	23.469.640
PASIVA – OBAVEZE			
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	25	531.662	294.385
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	26	31.235.313	18.688.383
Rezervisanja	27	432.523	203.927
Tekuće poreske obaveze	16	156.006	-
Ostale obaveze	29	765.566	621.710
UKUPNO OBAVEZE		33.121.070	19.808.405
KAPITAL			
Akcijski kapital	31	3.065.958	3.065.958
Dobitak	31	1.982.284	632.389
Gubitak prethodnog perioda	31	-	(56)
Rezerve/(nerealizovani gubici)	31	316.383	(37.056)
UKUPNO KAPITAL		5.364.625	3.661.235
UKUPNO PASIVA		38.485.695	23.469.640

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Adriatic Bank a.d. Beograd na dan 21. februar 2025. godine.

Potpisano u ime Adriatic Bank a.d. Beograd:

 Marko Čorić Član Izvršnog odbora		 Đorđe Lukić Predsednik Izvršnog odbora
--	---	--

ADRIATIC BANK A.D. Beograd

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
(u hiljadama dinara)

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve i nerealizovani gubici	Dobitak	Gubitak	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2023. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	(282.902)	18.133	(5.604.554)	2.831.445
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalne imovine i osnovnih sredstava	-	-	-	(6.142)	-	-	(6.142)
Aktuarski dobiti	-	-	-	69	-	-	69
Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	-	239.359	-	-	239.359
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	-	-	-	(35.885)	-	-	(35.885)
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	197.401	-	-	197.401
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	632.389	-	632.389
Raspodela dobiti odnosno pokrivoće gubitka - smanjenje	-	-	-	-	(18.133)	18.133	-
Ostalo - smanjenje	(2.605.650)	(2.877.487)	(103.228)	-	-	5.586.365	-
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	3.065.958	-	48.445	(85.501)	632.389	(56)	3.661.235
Početno stanje na dan 1. januara 2024. godine	3.065.958	-	48.445	(85.501)	632.389	(56)	3.661.235
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalne imovine i osnovnih sredstava	-	-	-	18.297	-	-	18.297
Aktuarski dobiti	-	-	-	(3)	-	-	(3)
Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	-	397.184	-	-	397.184
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	-	-	-	(62.039)	-	-	(62.039)
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	353.439	-	-	353.439
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1.659.951	-	1.659.951
Raspodela dobiti odnosno pokrivoće gubitka - smanjenje	-	-	-	-	(56)	56	-
Ispлата dividendi	-	-	-	-	(310.000)	-	(310.000)
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	3.065.958	-	48.445	267.938	1.982.284	-	5.364.625

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Adriatic Bank a.d. Beograd na dan 21. februar 2025. godine.

Potpisano u ime Adriatic Bank a.d. Beograd:



 Marko Ćorić
 Član Izvršnog odbora

 Đorđe Lukić
 Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

(u hiljadama dinara)

TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	2024.	2023.
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	4.621.569	2.157.739
Prilivi od kamata	1.330.243	815.875
Prilivi od naknada	3.270.933	1.319.742
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	20.393	22.122
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.888.128)	(1.197.481)
Odlivi po osnovu kamata	(246.703)	(181.211)
Odlivi po osnovu naknada	(434.814)	(160.534)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(669.355)	(472.346)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret rashoda	(31.222)	(25.865)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(506.034)	(357.525)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava i obaveza	2.733.441	960.258
Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza	12.730.723	6.787.782
Smanjenje potraživanja po osnovu hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju	-	41.055
Povećanje depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	12.730.723	6.390.979
Povećanje drugih finansijskih obaveza	-	355.748
Povećanje finansijskih sredstava i smanjenje finansijskih obaveza	(13.438.959)	(5.231.832)
Povećanje kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(12.561.203)	(5.231.832)
Povećanje potraživanja po osnovu HOV i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju	(731.282)	-
Smanjenje drugih finansijskih obaveza	(146.474)	-
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	2.025.205	2.516.208
Plaćene dividende	(310.000)	-
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.715.205	2.516.208

ADRIATIC BANK A.D. Beograd*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE (nastavak)**
(u hiljadama dinara)

	2024.	2023.
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	-	531
Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	71.185	-
Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina, postojenja i opreme	(382.306)	(616.433)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(311.121)	(615.902)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Odlivi po osnovu uzetih kredita	-	-
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	-
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE	1.404.084	1.900.306
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	3.169.991	1.291.399
NETO KURSNE RAZLIKE	(106.367)	(21.714)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	4.467.708	3.169.991

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Adriatic Bank a.d. Beograd na dan 21. februar 2025. godine.

Potpisano u ime Adriatic Bank a.d. Beograd:



Marko Ćorić
Član Izvršnog odbora



Đorđe Lukić
Predsednik Izvršnog odbora

1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCI

Adriatic Bank A.D. Beograd osnovana je 28. decembra 1990. godine pod nazivom „Centrobanka“ a.d Beograd. U narednim godinama, Banka je imala više promena vlasništva i naziva.

Dana 13. aprila 2023. godine izvršena je kupoprodaja akcija na osnovu Ugovora o kupoprodaji akcija van regulisanog tržišta između dotadašnjih akcionara i Alexander Shnaider-a, čime je Alexander Shnaider postao vlasnik 100% vrednosti akcija i jedini akcionar banke. Banka menja naziv u Adriatic Bank a.d. Beograd.

Banka je u skladu sa Zakonom o bankama registrovana za obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova kao i drugih poslova u skladu sa Zakonom o bankama i Statutom Banke.

Sedište Adriatic Bank a.d. Beograd je u Beogradu, Dalmatinska 22, gde je locirana i Centrala Banke. Poslovnu mrežu filijala, poslovnih jedinica i drugih punktova na dan 31. decembra 2024. godine čini 7 organizacionih delova (31. decembar 2023. godine: 6 organizacionih delova).

Na dan 31. decembra 2024. godine Banka je imala 174 zaposlenih (31. decembar 2023. godine: 145), dok je prosečan broj zaposlenih u toku 2024. godine bio 155 zaposlenih (2023. godina: 140).

Matični broj Banke je 07534183, a poreski identifikacioni broj 100003148.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Banka sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja („MSFI“) i regulativom Narodne banke Srbije. Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke („Službeni glasnik RS“, br. 71/2014, 135/2014, 103/2018, 93/2020).

Finansijski izveštaji su sastavljeni po načelu istorijskog troška osim ukoliko je drugačije navedeno u računovodstvenim politikama koje su date u daljem tekstu.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

2.2. Novi izmenjeni i dopunjeni standardi i tumačenja

Sledeći izmenjeni standardi stupili su na snagu od 1. januara 2024. godine, ali nisu imali materijalnog uticaja na Banku:

- **Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“**- Klasifikacija obaveza kao kratkoročnih i dugoročnih. Dopuna treba da razjasni zahteve za prezentacijom obaveza kao kratkoročnih i dugoročnih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju nakon 01. januara 2024. godine).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.2. Novi izmenjeni i dopunjeni standardi i tumačenja (nastavak)

- **Dopuna MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja”** - Dugoročne obaveze sa klauzulom - dopunom se menja MRS 1 kako bi se pojasnila prezentacija obaveza u Izveštaju o finansijskom položaju kao kraktoročnih i dugoročnih. Prema ovim izmenama, ugovorne klauzule koje treba ispuniti nakon datuma izveštavanja ne utiču na klasifikaciju duga kao kraktoročnog ili dugoročnog. Umesto toga, amandmani zahtevaju od entiteta da obelodani informacije o ovim klauzulama u Napomenama uz finansijske izveštaje. Amandman može biti prevremeno usvojen i u slučaju prevremenog usvajanja, dopune koje se odnose na *Klasifikaciju obaveza kao kratkoročnih i dugoročnih*, mora biti usvojena na raniji datum ili na datum ove izmene (na snazi za godišnje periode koji počinju nakon 01. januara 2024. godine).
- **Dopune MSFI 16 „Lizing”** - Lizing obaveza u Sale and Leaseback transakcijama - ovim amandmanom se ažurira MSFI 16 kako bi se razjasnilo da se zahtevi za imovinu sa pravom korišćenja i lizing obaveze u MSFI 16 primenjuju na sale-and-lease back transakcije nakon početnog priznavanja. Takođe pojašnjava da će „plaćanja zakupnine” biti određena na takav način da prodavac-zakupac ne priznaje dobitak ili gubitak koji se odnosi na imovinu sa pravom korišćenja koju zadržava prodavac-zakupac. Ovaj amandman se primenjuje retrospektivno (na snazi za godišnje izveštaje koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine);
- **Dopune MRS 7 „Izveštaj o tokovima gotovine” i MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja”** Aranžmani za finansiranje dobavljača - Ove izmene MRS 7 i MSFI 7 zahtevaju od entiteta da obezbede dodatna obelodanjivanja o njihovom korišćenju finansijskih aranžmana dobavljača i obezbede da korisnici imaju informacije koje će im omogućiti da procene: a) kako aranžman finansiranja dobavljača utiče na tokove gotovine i obaveze entiteta i b) uticaj koji aranžmani finansiranja dobavljača imaju na rizik likvidnosti. Obelodanjivanja MRS 7 nisu obavezna za uporedni period (na snazi za godišnje izveštaje koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine);

2.3. Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni

Na dan izdavanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu:

- **Dopune MRS 21- Nemogućnost utvrđivanja kursa** - Ovaj amandman ažurira MRS 21 da zahteva od entiteta da primenjuju konzistentan pristup u proceni da li je valuta zamenljiva i kako da procene devizni kurs ako nije. Potrebna su i dodatna obelodanjivanja o tome kako se procenjuje devizni kurs. Postoje i posledične izmene MSFI 1. Uporedni period nije preračunat za ovaj amandman (na snazi za godišnje izveštaje koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2025 godine);
- **Godišnja poboljšanja** (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. godine):
 - **MSFI 1 Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja** - manje izmene i dopune unakrsnih referenci za računovodstvo zaštite od strane onih koji ih prvi put primenjuju;
 - **MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji** - pružanje dodatnih smernica za određivanje šta predstavlja „de facto agenta“;

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.3. Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni

- **MSFI 7 Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje** - promena formulacije oko potrebe da se obelodanjuju dobiti ili gubici koji nastaju prestankom priznavanja kada merenje fer vrednosti uključuje neuočljive ulazne podatke. Smernice za primenu koje prate MSFI 7 su takođe ažurirane u pogledu obelodanjivanja odloženih razlika između fer vrednosti i transakcionih cena i smernica o obelodanjivanju kreditnog rizika;
- **MSFI 9 Finansijski instrumenti** - dve manje izmene pojašnjavaju kako primalac lizinga obračunava prestanak priznavanja potraživanja po zakupu, i izmenjena formulacija koja pojašnjava da se potraživanja od kupaca priznaju u iznosu utvrđenom primenom zahteva MSFI 15 Prihodi od ugovora sa kupcima;
- **MRS 7 Izveštaj o novčanim tokovima** - manje izmene oko termina troška u odnosu na merenje ulaganja u pridružena preduzeća i zajednička ulaganja.
- **MSFI 18 Presentacija i obelodanjivanje finansijskih izveštaja** - novi standard uvodi tri ključne promene: Bilans uspeha će biti podeljen na tri segmenta, operativni, investicioni i finansijski, slično izgledu Izveštaja o tokovima gotovine, Mere učinka menadžmenta, koje entitet koristi u drugim komunikacijama, sada moraju biti uključene u Napomene uz finansijske izveštaje uključujući usaglašavanje sa najpribližnijim ekvivalentnim merama MSFI, date su dodatne smernice o tome kako da se agregiraju i razdvoje informacije u finansijskim izveštajima i napomenama kako bi se korisnicima pružile detaljnije i korisnije informacije. Standard će zameniti MRS 1 Presentacija finansijskih izveštaja. MSFI 18 se primenjuje retrospektivno sa preračunavanjem uporednog perioda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. godine);
- **MSFI 19 Zavisni entiteti bez javne odgovornosti:** Obelodanjivanja je dobrovoljni standard koji neće biti potreban da bi se tvrdila usklađenost sa MSFI računovodstvenim standardima. Zavisni entiteti bez javne odgovornosti, koje ispunjavaju specifične kriterijume, mogu primeniti ovaj standard koji predviđa smanjene zahteve za obelodanjivanjem umesto zahteva za obelodanjivanjem drugih računovodstvenih standarda MSFI. I dalje će se zahtevati da se primenjuju kriterijumi za priznavanje i merenje drugih standarda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. godine).
- **Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“**- dopuna pojašnjava računovodstveni tretman prodaje ili uloga imovine između investitora i njegovih pridruženih entiteta ili zajedničkih poduhvata (odloženo dok IASB ne kompletira istraživanje na equity metodi).

Rukovodstvo Banke je izabralo da ne usvoji ove nove standarde, izmene postojećih standarda i nova tumačenja pre nego što stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih standarda, izmena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izveštaje Banke u periodu početne primene.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.4. Uporedni podaci

Uporedni podaci u ovim finansijskim izveštajima predstavljaju podatke iz finansijskih izveštaja Banke za 2023. godinu.

Banka je tokom 2024. godine izvršila preknjižavanje zarada po osnovu kupovine i prodaje deviza sa domaćim i stranim bankama sa pozicije kursnih razlika na poziciju naknada. U cilju relevantnih obelodanjanja strukture uporednih podataka za 2023. godinu prikazujemo reklasifikove podatke u nastavku:

	Napomena	Pre reklasifikacije	Nakon reklasifikacije
Prihodi od naknada i provizija	7	801.248	1.316.681
Rashodi naknada i provizija	7	(35.749)	(159.538)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	7	765.499	1.157.143
Neto prihod/(rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	8	369.931	(21.713)

U skladu sa izvršenim preknjižavanjima, Banka je izvršila i odgovarajuće reklasifikacije u okviru Izveštaja o tokovima gotovine za 2023. godinu.

2.5. Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način. Oblasti koje podrazumevaju viši stepen prosuđivanja ili složenosti, ili oblasti gde su pretpostavke i procene značajne za finansijske izveštaje obelodanjene su u Napomeni 5.

2.6. Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

Banka je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 3.

2.7. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji Banke pripremljeni su po principu stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti poslovanje u doglednoj budućnosti. Banka je u 2024. godini poslovala sa dobitkom, uz dobru kapitalizovanost i dovoljan nivo likvidnosti obezbeđen kroz depozite i kredite. U Napomeni 32 su dati detalji o usklađenosti sa regulatornim pokazateljima, dok su u Napomeni 25 dati detalji o obavezama po osnovu uzetih kredita.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Banka konzistentno primenjuje računovodstvene politike u svim periodima prezentovanim u finansijskim izveštajima. Osnovne računovodstvene politike Banke primenjene na tekući i prethodni period detaljno su obrazložene u nastavku.

3.1. Preračun stranih valuta

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunavaju se u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja. Dobici i gubici nastali po osnovu preračuna potraživanja i obaveza evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha.

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u dinare po kursu na dan transakcije. Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja u stranoj valuti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve kamatonosne finansijske instrumente, kroz bilans uspeha se priznaju u okviru pozicija „Prihodi od kamata“ i „Rashodi od kamata“ koristeći metod efektivne kamatne stope.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji računa troškove otplate finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškove dodeljivanja kamatnih prihoda ili kamatnih troškova u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope.

Prihod od kamata se obračunava primenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava, osim za (i) finansijska sredstva koja su postala kreditno obezvređena (nivo 3), za koja se prihod od kamata obračunava po efektivnoj kamatnoj stopi na njihovu amortizovanu vrednost umanjenu za ispravku vrednosti po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka i (ii) finansijska sredstva koja se kupuju ili realizuju sa obezvređenjem za kreditne gubitke, za koja se originalna kreditno-korigovana efektivna kamatna stopa primenjuje na amortizovanu vrednost.

3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihod od naknada i provizija se priznaje tokom vremena po proporcionalnom metodu, onako kako se usluge pružaju, kada klijent istovremeno dobija i služi se koristima nastalim po osnovu činjenja Banke. Ovim prihodom su obuhvaćene naknade koje se često ponavljaju – za vođenje računa, servisiranje računa, paketa po tekućim računima itd.

Ostali prihodi od naknada i provizija se priznaju u trenutku kada Banka zadovolji činidbenu obavezu, obično nakon sprovođenja relevantne transakcije. Iznos naknada i provizija koje su uplaćene ili potraživanja predstavlja transakcionu cenu za uslugu, koja se identifikuje kao izvršenje konkretne obaveze. Ovaj prihod obuhvata naknade u platnom prometu, naknade za gotovinska poravnanja, naplatu ili gotovinske isplate.

3.4. Prihodi od dividendi

Dividende se priznaju u bilansu uspeha kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti - klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza

Finansijski instrumenti

Finansijskim instrumentom se smatra svaki ugovor kojim nastaje finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza, uz istovremeno nastajanje finansijske obaveze, odnosno finansijskog sredstva trećih lica.

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo je svako sredstvo koje je:

- gotovina,
- instrument kapitala drugog pravnog lica,
- ugovorno pravo za primanje gotovine ili nekog drugog finansijskog sredstva od drugog pravnog lica,
- ugovorno pravo za razmenu finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza sa drugim pravnim licem, pod uslovima koji su potencijalno povoljni,
- ugovor koji će biti ili može biti izmiren instrumentima sopstvenog kapitala i koji je nederivatni, a za koji Banka jeste ili može biti u obavezi da primi promenljiv broj instrumenata sopstvenog kapitala,
- ugovor koji će biti ili može biti izmiren instrumentima sopstvenog kapitala i koji je derivatni, a koji će biti ili može biti izmiren drugačije nego razmenom fiksnog iznosa gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj instrumenata sopstvenog kapitala.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza je svaka ugovorena obaveza:

- da isporuči gotovinu ili drugo finansijsko sredstvo drugom pravnom licu,
- da razmeni finansijske instrumente sa drugim pravnim licem pod uslovima koji su potencijalno nepovoljni.

Pravila procenjivanja finansijskih instrumenata

Sa aspekta klasifikacije i merenja, MSFI 9 definiše kriterijume za klasifikaciju finansijskih sredstava, osim vlasničkih instrumenata i derivata, koji se zasnivaju na proceni poslovnog modela upravljanja konkretnim finansijskim sredstvima i ugovornim karakteristikama novčanih tokova finansijskih instrumenata.

Finansijska sredstva

Pri početnom priznavanju Banka odmerava finansijsko sredstvo po fer vrednosti uvećanoj ili umanjenoj, za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati sticanju ili emitovanju finansijskog sredstva.

Procena o tome kako će se klasifikovati finansijsko sredstvo, vrši se na osnovu Bančinog poslovnog modela i ispunjenosti testa karakteristika ugovorenog novčanog toka.

Banka može kod inicijalnog priznavanja neopozivo opredeliti da finansijska sredstva, koja inače ispunjavaju kriterijume za vrednovanje po amortizovanom trošku (AC) ili po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI), priznaje po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL), ukoliko na taj način eliminiše ili značajno smanjuje računovodstvenu neusaglašenost do koje bi inače došlo.

Poslovni model određuje da li novčani tokovi proizilaze iz prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, prodaje finansijskog sredstva ili oba. Procena poslovnog modela vrši se na nivou grupe finansijskih sredstava.

Ispunjenost testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova podrazumeva da se novčani tokovi sastoje isključivo od plaćanja glavnice i kamata na preostalu glavnici (SPPI kriterijum).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti - klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva (nastavak)

Klasifikacija i merenje

Finansijska sredstva se mogu klasifikovati u sledeće kategorije:

- ✓ finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku (AC)
- ✓ finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL)
- ✓ finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat

(a) Amortizaciona vrednost (AC)

Finansijska imovina se drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, a generisani novčani tokovi moraju da se sastoje isključivo od plaćanja glavnice (nominalna vrednost date finansijske imovine koja se treba naplatiti po dospeću) i kamate (naknada u novcu za pozajmljena sredstva), što predstavlja iznos po kome se finansijsko sredstvo odmerava prilikom početnog priznavanja uz uvećanje, ili umanjeње kumulirane amortizacije primenom metoda efektivne kamatne stope za sve razlike između početnog iznosa i iznosa pri dospeću, umanjeње za sve isplate i korekcije po osnovu obračunatih očekivanih kreditnih gubitaka.

Retke prodaje, čak i velike vrednosti ili česte prodaje male vrednost, prodaja koja se vrši neposredno pre dospeća finansijskih sredstava (manje od 3 meseci pre dospeća) i kada su prihodi od takve prodaje okvirno približni iznosu koji bi bio prikupljen po osnovu preostalih ugovornih tokova gotovine, prodaja usled povećanja kreditnog rizika finansijskih sredstava, prodaje koje se mogu pripisati izolovanom događaju koji je van kontrole Banke i koji je jednokratn, nisu u suprotnosti sa ovim modelom.

Rezultati analize poslovnih modela i procene ugovorenih novčanih tokova pokazali su da Banka procenjuje kredite, plasmane date klijentima i bankama, po amortizovanoj vrednosti.

(b) Fer vrednost kroz ostali rezultat (FVOCI)

Finansijska imovina se drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i radi prodaje te finansijske imovine, kao i na osnovu ugovorenih uslova da na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Ovaj model podrazumeva veću učestalost ili vrednost prodaje, uglavnom iz razloga promene u uslovima na tržištu, i/ili za potrebe održavanja likvidnosti.

Rezultati analize poslovnih modela i procene ugovorenih novčanih tokova pokazali su da Banka procenjuje dužničke hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Ukoliko dužničke HoV ne ispunjavaju test karakteristika ugovorenih novčanih tokova, vrednuju se po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti - klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva (nastavak)

Klasifikacija i merenje (nastavak)

(c) Fer vrednost kroz bilans uspeha (FVTPL)

Poslovni model, koji za posledicu ima merenje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, podrazumeva da Banka upravlja finansijskom imovinom u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine. Banka donosi odluku na osnovu fer vrednosti imovine i upravlja njome kako bi ostvarila te fer vrednosti. U tom slučaju cilj Banke obično dovodi do aktivne kupovine i prodaje. Ukoliko su dužničke HoV ili vlasničke HoV, uključujući učešća u kapitalu pravnih lica, pribavljene sa namerom da budu prodane odmah ili u kratkom roku, klasifikuju se kao sredstva za trgovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Banka klasifikuje finansijske obaveze kao obaveze koje se odmeravaju po amortizacionoj vrednosti. Banka nema finansijske obaveze koje se procenjuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Obezvredjenje finansijskih sredstava

U skladu sa MSFI 9, Banka primenjuje princip budućeg očekivanog gubitka („expected credit loss „ECL, eng.) kroz uključivanje uticaja očekivanog kretanja makroekonomskih varijabli na buduće kretanje verovatnoće gubitka na bazi statistički dokazanih međuzavisnosti. Obračun troškova obezvređenja za očekivane gubitke se vrši za sva potraživanja i druge dužničke instrumente koji se ne procenjuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, uključujući i neopozive obaveze i izdate garancije. Troškovi obezvređenja baziraju se na očekivanom kreditnom gubitku u skladu sa verovatnoćom neizmirenja obaveza u narednih 12 meseci, osim u slučaju kada postoji značajno pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak inicijalnog priznavanja, kada se procena kreditnih gubitaka vrši na bazi verovatnoće neizmirenja obaveza za period životnog veka instrumenta.

Banka je definisala kriterijume za svrstavanje finansijskih instrumenata u nivoe 1, 2 i 3 u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika od momenta inicijalnog priznavanja. Predmet klasifikacije su finansijski instrumenti koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti kao i finansijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

NIVO 1

U nivo 1 kreditnog rizika Banka svrstava finansijske instrumente kod kojih od početnog priznavanja nije značajno porastao kreditni rizik. Očekivani kreditni gubitak koji se priznaje za finansijske instrumente u nivou 1 predstavlja najviše jednogodišnju porciju obračunatih kreditnih gubitaka.

Ovako obračunati, očekivani 12-omesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom roka trajanja i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi neizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci), ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

NIVO 2 - Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka finansijske instrumente svrstava u nivo 2 kreditnog rizika kada identifikuje da za njih postoji jedan ili više od navedenih indikatora koji mogu ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika:

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti - klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva (nastavak)

Obevređenje finansijskih sredstava (nastavak)

NIVO 2 - Značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)

- docnja od 31-90 dana
- restrukturiranje potraživanja koje nije problematično
- blokada računa od strane NBS u trajanju od 30 dana i duže
- zbog statusa problematičnosti klijenti pravna lica koji imaju rejting 7 i 8 i fizička lica i preduzetnici koji su u DPD grupa 4
- pogoršanje kreditnog rizika za 2 DPD grupe/rejtinga od inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta
- ukoliko pravno lice ima izloženost koja je po bilo kom osnovu prešla u Nivo 2, sve partije tog pravnog lica koje su u Nivou 1 će preći u Nivo 2
- za pravna lica ukoliko je došlo do pada poslovnih prihoda i kapitala za više od 50%, ukoliko Odeljenje za procenu kreditnih aplikacija ne smatra da klijenta treba prebaciti u status default

Značajno povećanje kreditnog rizika za segment izloženosti prema državama i finansijskim institucijama je utvrđen kao pad od dve rejting kategorije, posmatrano u odnosu na rejting skale renomiranih eksternih rejting agencija (Moody's, Fitch, S&P).

Na datum izveštavanja, Banka odmerava ispravku vrednosti po finansijskom instrumentu u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja.

NIVO 3 - Status neizmirenja obaveza

U nivo 3 kreditnog rizika svrstavaju se finansijski instrumenti koja se smatraju problematičnim, odnosno kod kojih postoji objektivan dokaz obevređenja. Banka je identifikovala listu indikatora koje prati radi identifikacije statusa problematičnih komitenata:

- kontinuirana docnja u izmirivanju obaveza duže od 90 dana
- blokada računa duža od 60 dana u kontinuitetu
- smanjenje otplatnog kapaciteta koje se može ogledati u:
 - smanjenju u poslovnim приходima od 50%
 - smanjenju kapitala veće od 50%
- za fizička lica potraživanja koja u sistemu banke imaju status tužena
- za pravna lica i preduzetnike klijent u statusu tužen i/ili stečaj
- klijent nije predao poslednji finansijski izveštaj u registar privrednih subjekata
- za pravna lica, preduzetnike i fizička lica ukoliko se nalaze u sektoru naplate potraživanja (WOD);
- druge informacije koje ukazuju na probleme u poslovanju ili mogu uticati na nemogućnost servisiranja duga, kao što su:
 - učestalo opominjanje klijenta o izmirenju obaveza, otežani pregovori, nagoveštaj klijenta da ima ili će imati probleme u poslovanju i
 - druga vrsta informacija koje tokom monitoringa uoči kreditni referent u vezi sa negativnim promenama u poslovanju klijenta, u odnosu na okolnosti koje su postojale prilikom odobravanja plasmana

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva (nastavak)

Obezvredjenje finansijskih sredstava (nastavak)

NIVO 3 - Status neizmirenja obaveza (nastavak)

Za ove finansijske instrumente, ispravka vrednosti se obračunava kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog sredstva.

Budući novčani tok određuje se na osnovu uvida u bonitet dužnika i izloženosti kreditnom riziku.

Ukidanje ispravke vrednosti za moguće gubitke po osnovu nenaplativosti se obuhvata kao prihod perioda u kome se ukidanje vrši.

Definitivni otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluke suda, poravnanja zainteresovanih strana, ili na bazi odluka nadležnog organa u Banci.

Banka vrši računovodstveni otpis (prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju) problematičnih potraživanja, za koja obračunati iznos obezvredjenja iznosi 100% njihove bruto vrednosti.

Način i koraci sprovođenja računovodstvenog otpisa definisani su aktima Sektora za naplatu potraživanja.

3.6. Rezervisanja

Rezervisanja za pokriće troškova i rashoda su nefinansijske obaveze neizvesne u pogledu roka i iznosa. Rezervisanje se priznaje kada Banka ima postojeću zakonsku ili ugovornu obavezu koja je rezultat nekog prošlog događaja, pri čemu se takva obaveza može pouzdano proceniti, a verovatan ishod je da će za izmirenje te obaveze biti potreban odliv ekonomskih koristi. Rezervisanja se utvrđuju diskontovanjem očekivanih budućih novčanih tokova po stopi pre oporezivanja koja je odraz sadašnjih tržišnih procena vremenske vrednosti novca i, gde je primenjivo, rizika koji su povezani sa datom obavezom. Banka ne vrši diskontovanje budućih novčanih tokova za koje se očekuje da će nastati u bliskoj budućnosti.

3.7. Ugovori o prodaji i ponovnoj kupovini

Ugovori o prodaji hartija od vrednosti radi njihove ponovne kupovine („obrnuti repo“), kao i kupovina hartija od vrednosti radi njihove ponovne prodaje („repo“) evidentiraju se kao krediti i pozajmice drugim bankama. Razlika između prodajne cene i cene ponovne kupovine se tretira kao kamata i obračunava se za vreme trajanja ugovora koristeći se metodom efektivne kamatne stope.

3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Za potrebe izveštaja o novčanim tokovima, gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju stanja sa rokom dospeća kraćim od tri meseca od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima centralne banke, blagajničke zapise i ostale pogodne hartije od vrednosti, opozive kredite i pozajmice date bankama, dospela potraživanja drugih banaka i kratkoročne državne hartije od vrednosti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Nematerijalna ulaganja

Stecene licence iskazuju se po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi licenci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe (primenjuje se stopa amortizacije od 25% - 33,33%).

3.10. Nekretnine, postrojenja i oprema

Početno merenje osnovnih sredstava vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Za naknadno merenje građevinskih objekata, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model revalorizacije u skladu sa MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema".

Oprema Banke je iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti.

Građevinski objekti redovno podležu revalorizaciji. Učestalost revalorizacije zavisi od kretanja fer vrednosti sredstava koja se revalorizuju. Povećanje knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata po osnovu revalorizacije iskazuje se na računu revalorizacione rezerve. Smanjene knjigovodstvene vrednosti kojima se umanjuju prethodna povećanja vrednosti istih sredstava, terete direktno revalorizacione rezerve, dok sva ostala smanjenja terete bilans uspeha.

Revalorizacione rezerve se prenose direktno u neraspoređenu dobit kada je ostvaren dobitak po osnovu povlačenja iz upotrebe ili otuđenja sredstva i ako se sredstvo ne koristi od strane Banke. U poslednjem slučaju, iznos ostvarenog dobitka je razlika između amortizacije obračunate na revalorizovanu knjigovodstvenu vrednost i amortizacije obračunate na inicijalnu nabavnu vrednost sredstva (opciono).

Naknadni troškovi se uključuju u nabavnu vrednost sredstva ili se priznaju kao posebno sredstvo, ukoliko je primenljivo, samo kada postoji verovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrednost može pouzdano odmeriti. Svi drugi troškovi tekućeg održavanja terete bilans uspeha finansijskog perioda u kome su nastali.

Amortizacija drugih sredstava se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se rasporedila njihova nabavna ili revalorizovana vrednost do njihove rezidualne vrednosti tokom njihovog procenjenog veka trajanja, kao što sledi:

• Zgrade	1,3%
• Računarska oprema	20,0%
• Vozila	20,0%
• Nameštaj i oprema	12,5% - 20,0%
• Ulaganja u tuđe građevinske objekte	20,0%

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstava utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih prihoda/rashoda.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.10. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjen za procenjeni trošak prodaje, ukoliko je sredstvo već staro i u stanju u kojem se očekuje da će biti na kraju njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog fizičkog veka trajanja. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

Kada se revalorizovana sredstva prodaju, iznos revalorizacije uključen u revalorizacionu rezervu prenosi se na neraspoređenu dobit.

3.11. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Sredstva koja imaju neograničen korisni vek upotrebe ne podležu amortizaciji i proveru da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti, vrši se na godišnjem nivou i kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti.

Za svrhu procene umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

3.12. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koja se drži radi zarade od zakupnine ili radi povećanja kapitala, ili radi i jednog i drugog.

Investiciona nekretnina drži se radi dugoročnih prinosa od zakupa i ne koristi se od strane Banke.

Zemljište koje se drži u operativnom zakupu se klasifikuje i računovodstveno obuhvata kao investiciona nekretnina ukoliko ispunjava ostale zahteve iz definicije investicione nekretnine.

Investicione nekretnine se priznaju kao sredstvo ako i samo ako je verovatno da će entitet u budućnosti ostvariti ekonomsku korist od te investicione nekretnine i ako se nabavna vrednost investicione nekretnine može pouzdano odmeriti. Investiciona nekretnina se u početku odmerava po nabavnoj vrednosti/ceni koštanja. Troškovi transakcije se uključuju u početno odmeravanje. Nabavna vrednost kupljene investicione nekretnine obuhvata njenu kupovnu cenu i sve direktno pripisane izdatke. Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se naknadno vrednuju po metodu fer vrednosti. Fer vrednost investicionih nekretnina odražava uslove tržišta na kraju izveštajnog perioda. Dobitak ili gubitak koji proizlazi iz promene fer vrednosti investicione nekretnine se priznaje u bilansu uspeha za period u kome je nastao.

Naknadni izdaci se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Banci i da može pouzdano da se izmeri. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu. Kada investicionu nekretninu koristi njen vlasnik, ona se reklasifikuje na nekretnine, postrojenja i opremu, i njena knjigovodstvena vrednost na dan reklasifikacije postaje njena zatečena vrednost koja će se nadalje amortizovati.

3.13. Zalihe

Zalihe se u momentu pribavljanja vrednuju primenom metoda istorijskog troška, ili metoda neto prodajne vrednosti u zavisnosti koja je od ove dve vrednosti niža. Istorijski trošak podrazumeva da se zalihe iskazuju na bazi troškova nabavke, a neto prodajna vrednost je vrednost po kojoj se zalihe mogu realizovati na tržištu.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.13. Zalihe (nastavak)

U okviru zaliha se nalaze i sredstva stečena naplatom potraživanja. Ukoliko ima naznaka da je neka imovina obezvređena, naplativ iznos imovine se procenjuje kako bi se definisao iznos obezvređenja.

3.14. Lizing

Banka kao zakupac

Banka klasifikuje lizing (zakupi nekretnina i opreme) u skladu sa MSFI16, koji podrazumeva da se na prvi dan trajanja zakupa, u bilansima priznaje imovina sa pravom korišćenja i obaveze po osnovu zakupa (lizinga) i to u iznosu sadašnje diskontovane vrednosti tih obaveza u lizing periodu. Pod lizing periodom se podrazumeva čitav period trajanja zakupa, kao i period mogućeg produženja zakupa koji je predviđen ugovorom. Izbor diskontne stope uslovljen je kamatnom stopom koja je implicirana u lizingu (na osnovu plaćanja lizinga, negarantovane preostale vrednosti, fer vrednosti osnovnog sredstva i početnih direktnih troškova zajmodavca). Diskontna stopa može se odrediti i kao inkrementalna stopa pozajmljivanja tj. kao kamatna stopa koju bi korisnik lizinga morao da plati za sličan lizing ili, ako se ona ne može utvrditi, po kojoj ceni korisnik lizinga može dobiti sredstva na tržištu za kupovinu iste ili slične imovine (imovine slične vrednosti) pod istim uslovima (sličan rok). Banka vrši preračun diskontne, odnosno inkrementalne stope, kod promene odredbi ugovora (trajanja lizinga, promene u opciji otkupa predmetne imovine, promene budućih plaćanja usled promene stope u lizing ugovoru). Promene procena (na primer, promene procena ekonomskog veka ili rezidualne vrednosti sredstva koje je predmet lizinga), ili promene okolnosti (na primer, neizvršenje novčanih obaveza korisnika lizinga) ne izazivaju novo klasifikovanje lizinga tj. preračun diskontne odnosno inkrementalne stope.

Banka će svakog meseca evidentirati trošak kamate na obavezu lizinga i trošak amortizacije na diskontovano pravo na korišćenje sredstva. Svakog meseca, po dospeću faktura za plaćanje zakupa, smanjivaće se iznos obaveza za lizing.

Banka će vršiti ponovno vrednovanje obaveze za lizing po osnovu nastanka određenih događaja (npr. promena lizing perioda, promena cene zakupa, značajna promena inkrementalne stope, i dr.). Banka u tom slučaju priznaje iznos ponovnog vrednovanja obaveze za lizinga kao korekcije prava na korišćenje sredstva.

Ukoliko je iznos zakupa male vrednosti (mesečni iznos zakupa do EUR 100) i/ili ukoliko se ugovor o zakupu sklapa na rok od 12 meseci i kraće, Banka te zakupe neće tretirati u skladu sa ovim standardom.

Banka kao zakupodavac

Zakup je sporazum po kome zakupodavac prenosi na zakupca pravo korišćenja sredstva tokom dogovorenog vremenskog perioda u zamenu za jedno ili više plaćanja. Kada je sredstvo dato u operativni zakup to sredstvo se iskazuje u bilansu stanja zavisno od vrste sredstva. Prihod od zakupnine priznaje se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa.

3.15. Depoziti, primljeni krediti i subordinirane obaveze

Depoziti, primljeni krediti i subordinirane obaveze predstavljaju osnovni izvor finansiranja Banke.

Banka klasifikuje instrumente kapitala kao obaveze ili vlasničke instrumente u skladu sa suštinom ugovornih odredbi konkretnog instrumenta. Depoziti, primljeni krediti i subordinirane obaveze se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove koji im se mogu direktno pripisati, dok se nakon početnog priznavanja, vrednuju po amortizovanoj vrednosti primenom metode efektivne kamatne stope.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15. Obaveze po kreditima (nastavak)

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da odloži izmirenje obaveza za najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

3.16. Primanja zaposlenih

(a) Naknade zaposlenima

Kratkoročne naknade zaposlenima uključuju zarade, naknade zarada, poreze i doprinose za socijalno osiguranje. Kratkoročne naknade zaposlenima priznaju se kao rashod u periodu u kome su nastale.

Banka i njeni zaposleni su u zakonskoj obavezi da vrše plaćanja poreza i doprinosa za socijalno osiguranje u skladu sa važećim zakonskim propisima. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje su obaveza Fonda. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) Otpremnine

U skladu sa važećim zakonskim propisima Banka je dužna da zaposlenom isplati otpremninu prilikom odlaska u penziju ili pri prestanku radnog odnosa po sili zakona zbog gubitka radne sposobnosti u visini tri prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u privredi Republike Srbije, prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike. Ove isplate se priznaju u bilansu stanja kao obaveza, u skladu sa procenom ovlašćenog aktuara u diskontovanom iznosu.

Aktuarski dobici i gubici koji proizilaze iz korekcija po osnovu iskustva kao i iz promena u aktuarskim pretpostavkama, knjiže se na teret ili u korist bilansa uspeha i razgraničavaju se na očekivani prosečni preostali radni staž odnosnih zaposlenih.

Pretpostavke koje je aktuar koristio za obračun rezervacija za buduće obaveze po osnovu otpremnine za odlazak u penziju:

- podaci o zaposlenima: ukupan radni staž na dan 31. decembra 2024. godine, godina rođenja i pol, broj godina do starosne odnosno pune penzije;
- godišnja stopa fluktuacije zaposlenih od 14%;
- diskontna godišnja stopa 6%;
- pretpostavljeni geometrijski rast zarada od 8,5% godišnje tokom celokupnog perioda za koji se rezervišu sredstva.

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa, kao višak radne snage, u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu prilikom raskida radnog odnosa kada je evidentno da će Banka ili da raskine radni odnos sa zaposlenim radnikom, u skladu sa detaljnim zvaničnim planom bez mogućnosti odustajanja, ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa a u svrhu smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon dana bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.17. Tekući porez na dobit i odloženi porezi

a) *Tekući porez na dobit*

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa poreskim propisima u Republici Srbiji, na osnovu dobiti iskazane u propisanom poreskom bilansu. Banka sama obračunava porez na dobit odnosno godišnju poresku obavezu i iznos akontacije za narednu godinu.

Porez na dobit u iznosu od 15% plaća se na osnovu godišnje dobiti iskazane u poreskom bilansu i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u poreskoj prijavi – obrazac PDP. Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne kao i privremene razlike. Poreski bilans se predaje u roku od 180 dana po isteku perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza.

b) *Odloženi porezi*

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke. Odložene poreske obaveze priznaju se za oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorišćene poreske kredite i neiskorišćene poreske gubitke, do iznosa za koji je verovatno da će budućí oporezivi dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorišćenih poreskih kredita i neiskorišćenih poreskih gubitaka.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobit perioda.

3.18. Akcijski kapital

Obične akcije se klasifikuju kao kapital.

(a) *Troškovi emisija akcija*

Dodatni troškovi koji se mogu direktno pripisati izdavanju novih akcija ili sticanju pravnog lica se prikazuju u kapitalu kao odbitak, umanjen za porez, od priliva sredstava. Svaki iznos veći od fer vrednosti primljenih sredstava iznad nominalne vrednosti emitovanih akcija se iskazuju kroz kapital kao emisiona premija.

(b) *Dividende od akcija*

Dividende od akcija evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma bilansa stanja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.19. Finansijske garancije

Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izmiri svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom. Takve finansijske garancije Banka daje bankama, finansijskim institucijama i drugim organizacijama, za račun svojih klijenata, radi obezbeđenja kredita, prekoračenja po tekućem računu, i drugih bankarskih usluga.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon početnog priznavanja, bančine obaveze po garancijama se odmeravaju kao veće od: a) inicijalno priznate vrednosti umanjene za amortizaciju obračunatu da bi se u bilansu uspeha na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja garancije priznao prihod od naknade i b) najbolje procene iznosa gubitka od obezvređenja za garantovanu izloženost, što se utvrđuje na osnovu ECL modela.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

4.1 Uvod

Poslovanje Banke je izloženo različitim finansijskim rizicima i to poslovanje zahteva identifikovanje, procenu, praćenje, ublažavanje i kontrolu rizika, kao i postavljanje adekvatnog sistema za izveštavanje o rizicima. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebne organizacione jedinice za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Politikom upravljanja rizicima Banka definiše jedinstven sistem za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena raznim vrstama rizika kao što su:

1. rizik likvidnosti;
2. kreditni rizik;
3. kamatni rizik
4. tržišni rizik;
5. rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
6. rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
7. rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
8. operativni rizik (uključujući pravni rizik, rizik modela i neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama)
9. AML rizik (rizik od spečavanja pranja novca i finansiranja terorizma)
10. rizik usklađenosti poslovanja
11. reputacioni rizik

Okvir za upravljanje rizicima

Najbitniju ulogu u sistemu upravljanja rizicima kao delu sistema unutrašnjih kontrola ima Upravni odbor Banke, koji je odgovoran za njegovo uspostavljanje, kao i nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor utvrđuje strategiju i politike za upravljanje materijalnim vrstama rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Takođe, Upravni odbor daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% regulatornog kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% regulatornog kapitala Banke, a najviše do 25% kapitala Banke. Izvršni odbor sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene. Važnu ulogu u procesu odobravanja plasmana ima Kreditni odbor, koji razmatra kreditne zahteve, donosi odluke o kreditnim zahtevima u okviru svojih nadležnosti ili daje preporuku za viši nivo nadležnosti u odobravanju kreditnih poslova.

Internom organizacijom Banke obezbeđena je funkcionalna i organizaciona odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima i ostalih redovnih poslovnih aktivnosti. Banka ima posebnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu upravljanje rizicima – Upravljanje rizicima.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.1 Uvod (nastavak)

Struktura Upravljanja rizicima organizovana je tako da pokriva upravljanje rizicima kroz rad sledećih struktura:

- Kreditni rizici
- Praćenje kolaterala
- Odeljenje za upravljanje nekreditnim rizicima (koje obuhvata tržišne i operativne rizike) i
- Odeljenje za procenu kreditnih aplikacija (u okviru kojeg se vrši analiza kreditne sposobnosti i otplatnog kapaciteta klijenata fizičkih lica, preduzetnika, malih i srednjih preduzeća i privrednih društava).

Interna revizija

Interna revizija obavlja svoje aktivnosti na bazi godišnjeg plana i višegodišnjeg plana odobrenog od strane Upravnog odbora. Učestalost vršenja interne revizije (učestalost ili dužina ciklusa revizije) određenog poslovnog procesa/rizika može da varira od jedne do pet godina i direktno zavisi od nivoa procenjenog rizika, odnosno regulatornog zahteva. Interna revizija redovno prati implementaciju preporuka (akcionih planova) izdatih u izveštajima interne revizije i izveštava Izvršni odbor, Odbor za reviziju i Upravni odbor o njihovom statusu kao i o kašnjenjima u implementaciji mera.

4.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je definisan kao rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze. Rizik likvidnosti nastaje usled značajnog povlačenja postojećih izvora finansiranja, nemogućnosti pribavljanja novih izvora sredstava (rizik likvidnosti izvora sredstava), kao i zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva usled poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

U cilju adekvatnog upravljanja i kontrole rizika likvidnosti Banka je implementirala interne procedure kojima se definiše sveobuhvatni sistem upravljanja ovim rizikom, uključujući nadležnosti i odgovornosti učesnika u procesu kao i kontrole i metodologije kojima se postiže efikasnost sistema upravljanja ovim rizikom.

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti u Banci podrazumeva:

- definisanje principa upravljanja rizikom likvidnosti,
- organizacionu strukturu koja podržava adekvatno upravljanje rizikom likvidnosti,
- procedure za identifikaciju, merenje, mitigaciju i praćenje rizika likvidnosti,
- informacioni sistem koji podržava upravljanje rizikom likvidnosti,
- pravovremene i adekvatne aktivnosti u situacijama povećanog rizika likvidnosti,
- usvajanje Plana poslovanja u slučaju nepredviđenih događaja i Plana oporavka Banke,
- sistem interne kontrole upravljanja rizikom likvidnosti

U svom poslovanju Banka se pridržava sledećih osnovnih principa za upravljanje rizikom likvidnosti:

- Banka aktivno prati izloženost riziku likvidnosti po značajnim valutama koje prelaze 5% obaveza Banke (RSD, EUR, USD i CHF).
- Obezbeđenje kontinuirane stabilnosti i diversifikacije izvora finansiranja, prema tipu izvora i tenorima, u kom smislu su utvrđeni limiti koncentracije izvora sredstava i maksimalno učešće u depozitnoj bazi po klijentu.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

- Formiranje nivoa visoko likvidne aktive i adekvatnog nivoa rezervi likvidnosti koji se sastoji od gotovine, sredstava na računima kod ino-banaka, obavezne rezerve kod Narodne banke Srbije u valutama EUR i RSD i visoko likvidnih hartija od vrednosti čiji je izdavalac Ministarstvo finansija Republike Srbije.
- Banka ima utvrđene interne procedure postupanja u slučaju povećanog rizika likvidnosti kao i sisteme ranog upozorenja na potencijalno pogoršanje likvidnosnog profila Banke. Plan poslovanja Banke u slučaju nastupanja nepredviđenih događaja kao i Plan oporavka Banke predmet su redovnog godišnjeg testiranja i revizije.
- Procena rizika likvidnosti je obavezan deo procedure kod odobravanja novog proizvoda.
- Redovno sprovođenje stres testova koji su zasnovani na scenarijima specifičnim za Banku ili generalno tržište na kome Banka posluje, kako bi se identifikovali izvori potencijalne krize likvidnosti kao i uslovi i načini pod kojima bi Banka i u ovakvim situacijama održala nivo likvidnosti na zahtevanom nivou uz punu ispunjenost regulatornih i interno definisanih limita.

Organi i organizacioni delovi Banke koji su direktno uključeni u proces upravljanja rizikom likvidnosti su:

- Upravni odbor Banke usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima čiji je sastavni deo upravljanje rizikom likvidnosti kao i Plan oporavka Banke
- Izvršni odbor Banke usvaja procedure Banke za upravljanje rizicima i obezbeđuje njihovu punu primenu
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) prati izloženosti Banke riziku likvidnosti i indikatore ranog upozorenja i predlaže mere za unapređenje profila likvidnosti Banke
- Sektor za upravljanje sredstvima odgovoran je za dnevno upravljanje likvidnosti i održavanje definisanih internih i regulatornih limita na odobrenom nivou.
- Sektor za upravljanje rizicima implementira procedure za merenje, analizu i praćenje rizika likvidnosti i razvija metodologije za internu procenu rizika likvidnosti i njegovo stres testiranje
- Interna revizija vrši nezavisnu procenu adekvatnosti usvojenih procedura za upravljanje rizikom likvidnosti najmanje jednom godišnje

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci podrazumeva upravljanje svim pozicijama aktive, pasive i vanbilansnih stavki Banke koje mogu imati uticaj na njenu poziciju likvidnosti. Interna identifikacija, merenje i praćenje rizika likvidnosti oslanja se na gep analizu budućih tokova gotovine ovih pozicija raspoređenih u vremenske intervale prema preostaloj ročnosti. Za bilansne pozicije za koje nije moguće unapred utvrditi tačan datum priliva ili odliva sredstava, Banka koristi pretpostavke koje su bazirane na analizi istorijskog kretanja ovih pozicija ili na bazi ekspertske procene. Za potrebe procene potencijalnih odliva depozita bez definisanog roka dospeća, Banka koristi interni model zasnovan na konceptu analize stabilnosti depozita.

Banka definiše individualne i kumulativne limite gep-a likvidnosti koje posmatra kako na agregatnom nivou (konsolidovani prikaz), tako i po značajnim valutama. Limiti su definisani kao limit odnosa između kumulativnog gepa do jednog meseca i ukupne aktive banke kao i za tromesečni gep u odnosu na ukupnu aktivu Banke.

Naredna tabela prikazuje sredstva i obaveze grupisane u kategorije prema preostalom ugovorenom roku dospeća na datum bilansa stanja.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. decembar 2024. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	14.742.205	-	-	-	-	14.742.205
Hartije od vrednosti	-	-	-	2.506.933	2.598.819	5.105.752
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	7.985.546	236.032	-	-	-	8.221.578
Kredit i potraživanja od komitenata	396.874	616.348	3.068.548	3.540.668	959.735	8.582.173
Ostala sredstva	16.031	-	13	403.119	17.855	437.018
Ukupno aktiva	23.140.656	852.380	3.068.561	6.450.720	3.576.409	37.088.726
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	531.662	-	-	-	-	531.662
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18.473.693	1.166.590	6.129.709	5.129.643	335.678	31.235.313
Ostale obaveze	755.545	2.737	3.054	3.635	595	765.566
Ukupne obaveze	19.760.900	1.169.327	6.132.763	5.133.278	336.273	32.532.541
Net Gap (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze)	3.379.756	(316.947)	(3.064.202)	1.317.442	3.240.136	4.556.185
Na dan 31. decembar 2023. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	6.661.193	-	-	-	-	6.661.193
Hartije od vrednosti	2.787.072	1.194.458	-	-	-	3.981.530
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4.708.757	216.605	-	-	-	4.925.362
Kredit i potraživanja od komitenata	300.234	393.814	1.984.431	2.356.536	1.238.283	6.273.298
Ostala sredstva	336.116	-	13	561	368	337.058
Ukupno aktiva	14.793.372	1.804.877	1.984.444	2.357.097	1.238.651	22.178.441
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	294.385	-	-	-	-	294.385
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.645.881	1.093.120	4.526.099	4.233.661	189.622	18.688.383
Ostale obaveze	614.355	1.812	1.939	3.275	329	621.710
Ukupne obaveze	9.554.621	1.094.932	4.528.038	4.236.936	189.951	19.604.478
Net Gap (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze)	5.238.751	709.945	(2.543.594)	(1.879.839)	1.048.700	2.573.963

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Nediskontovani tokovi gotovine

Iznosi prikazani u tabeli koja sledi prikazuju ugovorene nediskontovane tokove gotovine finansijskih instrumenata sa stanjem na dan 31. decembra 2024. godine.

Na dan 31.12.2024.	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	14.742.205	-	-	-	-	14.742.205
Hartije od vrednosti	-	-	-	2.506.933	2.598.819	5.105.752
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	7.985.235	236.032	-	-	-	8.221.267
Kredit i potraživanja od komitenata	329.245	573.397	2.848.098	2.803.985	342.611	6.897.336
Ukupna sredstva (ugovoreni datumi dospeća)	23.056.685	809.429	2.848.098	5.310.918	2.941.430	34.966.560

Na dan 31.12.2024.	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	531.662	-	-	-	-	531.662
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18.474.879	1.170.788	6.198.085	5.162.567	335.678	31.341.997
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	19.006.541	1.170.788	6.198.085	5.162.567	335.678	31.873.659

Na dan 31.12.2023.	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	6.661.187	-	-	-	-	6.661.187
Hartije od vrednosti	3.656.960	1.567.268	-	-	-	5.224.228
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4.714.479	219.807	-	-	-	4.934.286
Kredit i potraživanja od komitenata	322.625	459.115	2.216.867	2.998.876	1.741.068	7.738.551
Ukupna sredstva (ugovoreni datumi dospeća)	15.355.251	2.246.190	2.216.867	2.998.876	1.741.068	24.558.252

Na dan 31.12.2023.	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	300.436	3.202	-	-	-	303.638
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.647.315	1.098.119	4.598.076	4.248.634	189.622	18.781.766
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	8.947.751	1.101.321	4.598.076	4.248.634	189.622	19.085.404

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Fokus Banke je tokom 2024. godine bio na nastavku održanja visokog nivoa likvidnosti kao i na diversifikaciji i optimizaciji rezervi likvidnosti uz smanjeni apetit ka preuzimanju rizika. U isto vreme, Banka je nastavila da jača depozitnu bazu, koja je i tokom 2024. godine nastavila sa rastom, dok su sa druge strane održane rezerve likvidnosti.

Regulatorni pokazatelji likvidnosti

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, Banka je u obavezi sastavljanja i redovnog izveštavanja Narodne banke Srbije o nivou likvidnosti Banke kroz pokazatelj likvidnosti banke, uži pokazatelj likvidnosti banke i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom.

Pokazatelj likvidnosti Banke i uži pokazatelj likvidnosti Banke

Pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja Banke prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, sa druge strane.

Uži pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos likvidnih potraživanja Banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednim mesec dana od dana izveštavanja sa druge strane.

Pokazatelj likvidnosti Banke	31. decembar
2024. godina	5,41
2023. godina	4,45
Uži pokazatelj likvidnosti Banke	31. decembar
2024. godina	3,90
2023. godina	3,14

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti Banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.

Ovaj pokazatelj se značajno oslanja na Basel III regulativu Evropske unije (Commission Delegated Regulation EU 2015/61) sa određenim manjim izmenama radi prilagođavanja lokalnim uslovima. U tom smislu najznačajnije razlike odnose se na uključenje iznosa obavezne rezerve kod Narodne banke Srbije koji prekoračuje iznos obračunate rezerve i uključenje hartija od vrednosti Ministarstva finansija Republike Srbije bez primene korektivnih faktora.

Regulatorni zahtev je da se visoko likvidna aktiva održava na nivou od minimum 100% u odnosu na neto odliv sredstava. Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom Banke na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine bio je sledeći:

LCR	31. decembar
2024. godina	807%
2023. godina	596%

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku i mogućnosti da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja.

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- pregleda kreditnu sposobnost dužnika po kreditima, garancijama i drugim proizvodima,
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja na bazi procene rizika,
- posluje sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja.

Komitenti su pod kontinuiranim nadzorom, a ograničenja u izloženosti riziku se po potrebi koriguju. Ograničenja rizika se određuju u zavisnosti od raznih vrsta instrumenata obezbeđenja.

Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem.

Izloženost riziku prema jednom dužniku uključujući i banke je pod ograničenjima i obuhvata kako bilansnu tako i vanbilansnu izloženost riziku. Ukupna izloženost riziku po pojedinom komitentu u odnosu na ograničenja se razmatra pre nastanka transakcije.

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog plasmana

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana obuhvata:

- upravljanje kreditnim rizikom u postupku odobravanja i realizacije plasmana;
- upravljanje kreditnim rizikom u postupku praćenja i naplate plasmana.

Organizacioni delovi Banke nadležni za preuzimanje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana pravnih i fizičkih lica su Sektor za poslove sa privredom, Sektor za poslove sa stanovništvom, malim i srednjim preduzećima i Sektor za upravljanje sredstvima. Organizacioni deo Banke nadležan za nezavisnu procenu kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana je Sektor za upravljanje rizicima.

Upravni, Izvršni i Kreditni odbor su organi Banke koji učestvuju u postupku odlučivanja o odobravanju kredita i nastanku drugih potraživanja Banke, kao i u izmenama uslova kredita i drugih potraživanja, i sastavljeni su od članova koji ispunjavaju uslove za članstvo u skladu sa zakonskom regulativom, a njihova ovlašćenja, odgovornosti i delokrug bliže su regulisani Statutom Banke.

Članove Kreditnog odbora i drugih odbora regulisanih zakonskim i podzakonskim aktima i propisima imenuje Upravni odbor Banke.

Dinamika održavanja sednica Kreditnog odbora, kvorum za donošenje odluka, kao i sam postupak rada Kreditnog odbora Banke definisani su Poslovníkom o radu Kreditnog odbora.

Velike izloženosti

Izvršni odbor Banke je dužan da najmanje kvartalno obavesti Upravni odbor o sledećem:

- o svim transakcijama zaključenim sa povezanim licima, uključujući i pravne poslove sa licima koja su povezana sa povezanim licima Banke
- datim odobrenjima, odnosno svim plasmanima koji su odobreni jednom licu ili grupi povezanih lica, kojima Banka povećava svoju izloženost prema tom licu ili grupi povezanih lica

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog plasmana (nastavak)

Praćenje plasmana

Organizacioni delovi Banke u čijoj nadležnosti je preuzimanje kreditnog rizika na nivou pojedinačnih plasmana dužni su da vrše praćenje pojedinačnog plasmana i dužnika. Praćenje pojedinačnog plasmana obuhvata:

- Monitoring finansijskog stanja dužnika,
- Praćenje redovnosti u izvršavanju obaveza,
- Statusne i organizacione promene dužnika tj. ažurnost dokumentacije,
- Monitoring sredstava obezbeđenja,
- Identifikovanje potrebe za restrukturiranjem ili refinansiranjem obaveza klijenata, analiza ekonomske opravdanosti i sprovođenje procesa
- Ostale faktore koji utiču na sposobnost izvršenja obaveza dužnika
- Praćenje i naplata plasmana za sve dužnike koji su u docnji do 30 dana

Praćenje pojedinačnih plasmana u statusu neizmirenja obaveza

Organizacioni deo Banke nadležan za upravljanje kreditnim rizikom u postupku praćenja i naplate plasmana sa statusom neizmirenja obaveza je Sektor za naplatu potraživanja i Sektor za pravne poslove.

Na mesečnom nivou Sektor za naplatu potraživanja izveštava Komisiju za praćenje naplate potraživanja o statusu klijenata po segmentima i danima docnje u cilju što boljeg praćenja i naplate potraživanja od klijenata i uspostavljanju sistema ranog detektovanja potencijalnih problematičnih plasmana.

Komisija za praćenje naplate potraživanja kao organ upravljanja lošom aktivom:

- vrši praćenje klijenata koji su u statusu problematični (preko 60 dana docnje - Watch list);
- prati klijente po sistemu ranog prepoznavanja (EWS) identifikovani kako potencijalni problematični, (donosi odluke o postupcima prema pojedinačnim klijentima na osnovu informacija dobijenih od Sektora za naplatu potraživanja)

Sistem definisanja ranog prepoznavanja potencijalnih problematičnih potraživanja (EWS) kao i Watch liste je u nadležnosti Sektora za upravljanje rizicima u saradnji sa Sektorom za naplatu potraživanja i predmet je stalnog unapređenja shodno trenutnoj informatičkoj podršci.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke primenjuje se u svim organizacionim jedinicama Banke u čijoj nadležnosti su poslovi koji se odnose na odobravanje i praćenje plasmana, kao i na nivou:

- Sektora za upravljanje rizicima
- Sektora finansijske kontrole
- Izvršnog i Upravnog odbor Banke

Praćenjem i identifikovanjem kreditnih rizika na nivou portfolija, Banka analizom strukture i karakteristika portfolija blagovremeno identifikuje faktore koji mogu dovesti do povećanja kreditnog rizika.

Identifikovanje kreditnog rizika na nivou portfolija Banke se sprovodi kroz utvrđivanje tekuće izloženosti kreditnom riziku na osnovu trenutnih i istorijskih podataka kao i utvrđivanjem izloženost kreditnom riziku koji može nastupiti u budućem periodu kroz projekcije i simulacije portfolija Banke.

Interno izveštavanje koje se tiče kreditnih rizika pokriva sledeće oblasti:

- kvalitet portfolija – izveštaji o kvalitetu portfolija sadrže detaljne prikaze strukture portfolija i fokusiraju se na indikatore koncentracije, kao i na ključne indikatore kvaliteta portfolija Banke, na osnovu kojih se daju predlozi/mišljenja o potencijalnim budućim efektima i koracima koje treba preduzeti u cilju unapređenja poslovanja Banke;
- klasifikacija kredita klijenata – klasifikacija kredita po kategorijama rizika i rejtinga se rade minimum kvartalno - podela po segmentima portfolija je potrebna da bi se pružio odgovarajući uvid u smislu izvora rizika;
- ispravka vrednosti po kreditima – analiza rezervisanja i ispravke vrednosti po kreditima smatra se važnom kao indikator kvaliteta portfolija i sredstvo za identifikaciju izvora pogoršanja kreditnog portfolija;
- veliki dužnici – analiza velikih izloženosti se fokusira na znatne koncentracije prema određenim klijentima, kao i na usklađenost sa propisima;
- pokazatelje ranog upozorenja o ugroženosti aktivnosti i finansijskog položaja Banke definisanih Planom oporavka;
- nivo problematičnih potraživanja, kretanje NPL portfolija u skladu sa Odlukom o izveštavanju NBS, strukturu NPL portfolija i njeno pokriće ispravkama vrednosti;
- kvartalno stresiranje portfolija u okviru ICAAP procesa i izveštavanje Upravnog odbora o rezultatima sprovedenih stres testova i njihov efekat na interni kapitalni zahtev;
- praćenje kvaliteta aktive po danima docnje i njihovo kretanje za sve segmente portfolija;
- praćenje statusa preuzetih nekretnina po osnovu naplate potraživanja.

Kontrola i nadzor

Organizacioni delovi Banke u funkciji nezavisne kontrole i nadzora nad sistemom upravljanja rizicima:

- Unutrašnja revizija,
- Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke i sprečavanje pranja novca

Pored redovnih nezavisnih procena efikasnosti i pouzdanosti sistema upravljanja kreditnim rizikom Banka je dužna da najmanje jednom godišnje testira kvalitet primenjenih internih modela za procenu kreditnog rizika.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost Banke kreditnom riziku

Banka izloženost kreditnom riziku svojih finansijskih sredstava utvrđuje primenom MSFI9 na način dalje opisan u ovom odeljku.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti

Procena na pojedinačnoj osnovi - nivo 3

Obračun ispravke vrednosti kod izloženosti u nivou 3 vrši se na pojedinačnoj osnovi ukoliko klijent zadovoljava sledeće uslove:

- Pravna lica i preduzetnici - ukupna izloženost u banci je veća od EUR 50 hiljada
- Fizička lica - ukupna izloženost u banci je veća od EUR 30 hiljada

Banka za potrebe utvrđivanja statusa „default“ koristi sledeće kriterijume:

- Kontinuirana docnja u izmirivanju obaveza duže od 90 dana
- Postojanje objektivnog dokaza o obezvređenju

Kontinuirana docnja duža od 90 dana

Banka je uspostavila sistem brojača dana kašnjenja koji se prati na redovnoj osnovi i koji materijalno služi za identifikovanje klijenata sa kontinuiranom docnjom dužom od 90 dana. Brojač dana kašnjenja zasnovan je na regulatorno propisanom pragu materijalne značajnosti, i to: 1% potraživanja, ali ne manje od RSD 10.000 za fizičko lice (preduzetnika), odnosno RSD 50.000 za pravno lice. Dodatno, brojači dana kašnjenja postavljeni su na nivou pojedinačnog potraživanja za fizička lica (preduzetnike), odnosno na nivou klijenta za pravna lica.

Objektivni dokaz obezvređenja

Status neizmirenja obaveza može biti identifikovan i pre kašnjenja od 90 dana ukoliko se identifikuju drugi kvalitativni kriterijumi koji ukazuju na postojanje objektivnog dokaza obezvređenja finansijskog sredstva, odnosno postojanje izvesnosti da dužnik neće biti u mogućnosti da izmiri svoje obaveze u potpunosti.

Za te potrebe, Banka je identifikovala listu indikatora koje sve prati radi identifikacije statusa default-a:

- Blokada računa duže od 60 dana u kontinuitetu
- Smanjenje otplatnog kapaciteta koje se može ogledati u:
 - Smanjenju u poslovnim prihodima od 50%
 - Smanjenju kapitala veće od 50%
- Za pravna lica i preduzetnike klijent u statusu tužen, stečaj, likvidacija
- Klijent nije predao poslednji finansijski izveštaj u registar privrednih subjekata
- Za pravna lica, preduzetnike i fizička lica ukoliko se nalaze u sektoru naplate potraživanja (WOD);
- Druge informacije koje ukazuju na probleme u poslovanju ili mogu uticati na nemogućnost servisiranja duga, kao što su:
 - učestalo opominjanje klijenta o izmirenju obaveza, otežani pregovori, nagoveštaj klijenta da ima ili će imati probleme u poslovanju i
 - druga vrsta informacija koje tokom monitoringa uoči kreditni referent u vezi sa negativnim promenama u poslovanju klijenta, u odnosu na okolnosti koje su postojale prilikom odobravanja plasmana
- Za fizička lica potraživanja koja u sistemu banke imaju status tužena

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Kako u skladu sa standardom, očekivani kreditni gubici predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka, Banka uvažava postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine.

Tom prilikom, scenarija koja se uzimaju u obzir su:

- realizacija kolaterala (sudski ili vansudski),
- restrukturiranje i reprogramiranje,
- stečaj,
- prodaja potraživanja,
- sve ostalo što se smatra relevantnim.

Prilikom određivanja procenata verovatnoće određenih scenarija, Banka se vodi istorijom realizacije i naplate problematičnih potraživanja, ali i specifičnostima pojedinačnog finansijskog instrumenta i u skladu sa tim im dodeljuje odgovarajuće pondere, koji u zbiru svih scenarija moraju iznositi 100%.

U zavisnosti od tipa nepokretnosti nad kojom je uspostavljena hipoteka, lokacije na kojoj se nalazi kao i datuma poslednje procene, Banka u procesu obračuna ispravke vrednosti koristi umanjenu tržišnu vrednost nepokretnosti, kako sledi:

<i>Stambena imovina/teritorija</i>	Haircuts 2024	Godina naplate	<i>Zemljište/vrsta</i>	Haircuts 2024	Godina naplate
Beograd i Novi Sad	20%	1-5	Zemljište Vojvodina	25%	1-5
Ostalo	42,5%	1-5	Zemljište ostalo	40%	1-5
<i>Poslovna imovina/teritorija</i>	Haircuts 2024	Godina naplate	<i>Industrijska imovina/vrsta</i>	Haircuts 2024	Godina naplate
Beograd i Novi Sad	20%	1-5	Fabrike	35%	1-5
Ostalo	42,5%	1-5	Skladišta	50%	1-5
<i>Stambena imovina/teritorija</i>	Haircuts 2023	Godina naplate	<i>Zemljište/vrsta</i>	Haircuts 2023	Godina naplate
Beograd i Novi Sad	20%	1-5	Zemljište Vojvodina	25%	1-5
Ostalo	42,5%	1-5	Zemljište ostalo	40%	1-5
<i>Poslovna imovina/teritorija</i>	Haircuts 2023	Godina naplate	<i>Industrijska imovina/vrsta</i>	Haircuts 2023	Godina naplate
Beograd i Novi Sad	20%	1-5	Fabrike	35%	1-5
Ostalo	42,5%	1-5	Skladišta	50%	1-5

U slučajevima kada je datum procene vrednosti hipoteke stariji od 3 godine gore definisani haircut se uvećava za 10%.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Očekivani tokovi gotovine moraju biti svedeni na njihovu sadašnju vrednost. Kao diskontni faktor, Banka koristi efektivnu kamatnu stopu (efektivnu kamatnu stopu obračunatu na dan sklapanja ugovora o kreditu) u slučajevima kada je sa klijentom ugovorena fiksna kamatna stopa, kada je u toku postupka otplate Banka odobrila izmenu uslova otplate, kao i kod utuženih potraživanja, kada imamo restrukturirano potraživanja Banka koristi inicijalnu efektivnu kamatnu stopu po restrukturiranoj partiji. U slučaju kredita sa varijabilnom kamatnom stopom, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa važeća na dan obračuna.

U svrhu utvrđivanja očekivanog perioda naplate kolaterala, Sektor za naplatu potraživanja uzima u obzir sledeće faktore:

- tip hipoteke (u zavisnosti po kom zakonu je hipoteka uspostavljena, tj. da li je uspostavljena po Zakonu o hipoteci ili po Zakonu o izvršnom postupku);
- validnost hipotekarne dokumentacije (kvalitet, tj. kompletnost dokumentacije koju Banka poseduje);
- vrsta, namena, funkcionalnost i veličina nepokretnosti koja je predmet hipoteke i lokacija na kojoj se nepokretnost nalazi;
- ponuda i tražnja za nepokretnostima koje su predmet hipoteke;
- faza u kojoj se nalazi proces naplate hipoteke, tj. da li je naplata pokrenuta putem sudskog ili vansudskog postupka namirenja ili se naplata očekuje ostvarivanjem prava iz stečajnog postupka;
- saradnja klijenta sa Bankom.

Osim u slučaju kada je u mogućnosti da dokumentuje i potvrdi kraće očekivane periode realizacije, Banka za realizaciju hipoteka na nepokretnostima koristi očekivani period naplate od 1 do 5 godina. Za sredstva obezbeđenja: garantni depozit, državne obveznice ili druge HoV za koje garantuje država, državne garancije i garancije prvoklasnih banaka Banka pretpostavlja trenutnu naplativost i ne diskontuje očekivane novčane prilive po osnovu istih.

Odstupanja od ovog pravila je dozvoljeno u slučajevima za izloženosti koje su u nadležnosti Sektora za naplatu potraživanja, uz odobrenje Komisije za praćenje naplate potraživanja.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Procena na grupnoj osnovi - nivo 1, 2, 3

Nivo 1 – očekivani kreditni gubici

Ako na datum izveštavanja kreditni rizik finansijskog instrumenta nije značajno porastao od početnog priznavanja, Banka odmerava rezervisanje za gubitak za taj finansijski instrument po iznosu koji je jednak najviše očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima.

Najviše jednogodišnja porcija obračunatih kreditnih gubitaka, predstavlja očekivani kreditni gubitak koji se priznaje za finansijske instrumente u nivou 1 i može se prikazati sledećom formulom:

$$ECL = \sum_{t=1}^T (EAD)_t * (MPD)_t * (LGD)_t$$

ECL	Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
EAD	Exposure at default (izloženost u trenutku default-a, uzima u obzir bruto knjigovodstvenu izloženost pomnoženu faktorom kreditne konverzije)
MPD	Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
LGD	Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)

Ovako obračunati, očekivani 12-omesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom roka trajanja i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi naizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci), ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

Nivo 2 – očekivani kreditni gubici

U svakom izveštajnom periodu, odnosno u momentu procene očekivanih kreditnih gubitaka za potrebe obračuna ispravke vrednosti u skladu sa ovom Metodologijom, Banka procenjuje za sve finansijske instrumente pojedinačno (na nivou pojedinačne partije) da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika. Ovom prilikom, Banka je identifikovala parametre čija identifikacija odražava povećanje rizika neizvršenja obaveza (default-a). U identifikaciji značajnog povećanja kreditnog rizika na nivou pojedinačnog finansijskog instrumenta, Banka vodi računa da je taj momenat identifikovan pre samog momenta default-a.

Za potrebe analize, Banka je identifikovala niz kriterijuma koje koristi za potrebe procene i koje koristi radi poređenja sa stanjem u momentu inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta u skladu sa IFRS 9 i ovom Metodologijom. Identifikacija jednog ili više od navedenih indikatora ukazuje da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika.

- Kontinuirana docnja od 31-90 dana
- Forebearance status – ResPE - Restrukturirani Performing
- Blokada računa od strane NBS 30 dana I duže
- Svi klijenti sa rejtingom 9
- Pogoršanje kreditnog rizika identifikovano kroz promenu rejtinga od inicijalno utvrđenog za 2 rejting kategorije
- Ukoliko klijent ima izloženost koja je po bilo kom osnovu prešla u Nivo 2, sve partije tog klijenta koje su u Nivou 1 će preći u Nivo 2.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Procena na grupnoj osnovi - nivo 1, 2, 3 (nastavak)

Posebno za pravna lica: ukoliko je došlo do pada poslovnih prihoda i kapitala za više od 50%. Značajno povećanje kreditnog rizika za segment izloženosti prema državama i finansijskim institucijama je utvrđen kao pad od 2 rejting kategorija, posmatrano u odnosu na rejting skale renomiranih eksternih rejting agencija (Moody's, Fitch, S&P).

Na datum izveštavanja, Banka odmerava ispravku vrednosti po finansijskom instrumentu u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja.

Generalni pristup Banke za obračun očekivanih kreditnih gubitaka za ceo period trajanja finansijskog instrumenta se može prikazati sledećom formulom:

$$ECL = \sum_{t=1}^n (EAD)_t * (MPD)_t * (LGD)_t$$

ECL	Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
EAD	Exposure at default (izloženost u trenutku default-a, uzima u obzir bruto knjigovodstvenu izloženost pomnoženu faktorom kreditne konverzije)
MPD	Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
LGD	Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
n	Broj godina do dospeća izloženosti

Na ovaj način obračunati očekivani kreditni gubici za ceo period trajanja finansijskog instrumenta predstavljaju gubitke koje Banka priznaje za potrebe obračuna ispravke vrednosti u Nivou 2.

Nivo 3 – očekivani kreditni gubici

Za dužnike na grupnoj proceni u nivou 3 obračun očekivanih kreditnih gubitaka izračunava se kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti plasmana i vrednosti dobijene diskontovanjem svih raspoloživih kolaterala inicijalnom efektivnom kamatnom stopom, koja se množi sa LGD unsecured za S3. LGD unsecured za S3 je sledeći:

Homogena grupa	LGD unsecured
Pravna lica	98%
Preduzetnici	98%
Stambeni krediti	98%
Potrošački i keš krediti	98%
Kreditne kartice	100%
Overdraft	100%

Vrednost kolaterala koja se diskontuje je 90% alocirane vrednosti nakon primene haircut-a. Kao diskontni period uzima se prosečna naplata iz kolaterala od 36 meseci.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Ukupna bilansna izloženost kreditnom riziku

Ukupna izloženost kreditnom riziku na dan 31. decembra 2024. godine i 31. decembra 2023. godine prikazana je u sledećem pregledu bez uzimanja u obzir bilo kakvog kolaterala ili neke druge kreditne zaštite. Navedene vrednosti iskazane su u bruto i neto knjigovodstvenom iznosu.

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
I. Pregled aktive	37.517.407	37.088.726	22.444.027	22.178.441
Gotovina i sredstva kod centralne banke	14.742.205	14.742.205	6.661.193	6.661.193
Hartije od vrednosti	5.114.288	5.105.752	3.981.530	3.981.530
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	8.261.714	8.221.578	4.932.993	4.925.362
Kreditni i potraživanja od komitenata	8.946.312	8.582.173	6.521.369	6.273.298
Ostala sredstva	452.888	437.018	346.941	337.058

Garancije i akreditivi predstavljaju neopozive obaveze Banke da izvrši plaćanja u slučaju da komitent ne može da izmiri svoju obavezu prema trećem licu i nose isti rizik kao i krediti.

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
II. Vanbilansne stavke	5.542.098	5.482.806	4.112.060	4.053.701
Plative garancije	1.799.137	1.770.504	888.317	880.226
Činidbene garancije	954.821	941.036	810.810	802.688
Preuzete neopozive obaveze	2.788.140	2.771.266	2.161.651	2.120.681
Ostalo	-	-	251.282	250.106
Ukupno (I+II)	43.059.505	42.571.532	26.556.087	26.232.142

Promena kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2024. godine:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
31.12.2023	5.139.576	1.064.744	317.050	6.521.370
Nova potraživanja	5.461.933	1.164.816	106.869	6.733.618
Smanjenje/Otplata potraživanja	(3.199.797)	(922.355)	(186.524)	(4.308.676)
31.12.2024	7.401.712	1.307.205	237.395	8.946.312

Promena ispravki vrednosti kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2024. godine:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
31.12.2023	60.832	20.678	166.562	248.072
Nova potraživanja-ispravka vrednosti	96.173	97.090	99.215	292.478
Smanjenje/Otplata potraživanja-ispravka vrednosti	(53.241)	(19.527)	(103.643)	(176.411)
31.12.2024	103.764	98.241	162.134	364.139

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

Promena kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2023. godine:

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
31.12.2022	5.055.689	1.754.929	389.018	7.199.636
Nova potraživanja	3.023.303	733.921	31.024	3.788.248
Smanjenje/Otplata potraživanja	(2.939.416)	(1.424.106)	(102.992)	(4.466.514)
31.12.2023	5.139.576	1.064.744	317.050	6.521.370

Promena ispravki vrednosti kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2023. godine:

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
31.12.2022	67.259	37.475	134.843	239.577
Nova potraživanja-ispravka vrednosti	46.674	19.315	76.778	142.767
Smanjenje/Otplata potraživanja-ispravka vrednosti	(53.101)	(36.112)	(45.059)	(134.272)
31.12.2023	60.832	20.678	166.562	248.072

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

31.12.2024.	S1	S2	S3	Ukupno	Ispravka vrednosti S1	Ispravka vrednosti S2	Ispravka vrednosti S3	Ukupno ispravka vrednosti	Neto
Stambeni	1.186.515	90.023	47.427	1.323.965	15.369	14.705	9.461	39.535	1.284.430
Gotovinski i potrošački	331.292	12.698	9.857	353.847	8.399	1.016	9.651	19.066	334.781
Kreditne kartice	2.202	7	-	2.209	11	2	-	13	2.196
Dozvoljeni minus po tekućim računima	2.612	213	59	2.884	32	16	59	107	2.777
Stanovništvo	1.522.621	102.941	57.343	1.682.905	23.811	15.739	19.171	58.721	1.624.184
Preduzetnici	52.436	69.458	4.429	126.323	454	6.218	2.231	8.903	117.420
Ukupno stanovništvo	1.575.057	172.399	61.772	1.809.228	24.265	21.957	21.402	67.624	1.741.604
Velika preduzeća	697.028	219.774	-	916.802	11.719	1.543	-	13.262	903.540
Srednja preduzeća	1.499.051	517.719	96.586	2.113.356	12.078	31.218	94.985	138.281	1.975.075
Mala preduzeća	2.990.074	249.924	26.652	3.266.650	38.720	29.110	4.547	72.377	3.194.273
Mikro preduzeća	640.502	147.389	52.385	840.276	16.982	14.413	41.200	72.595	767.681
Privredni klijenti	5.826.655	1.134.806	175.623	7.137.084	79.499	76.284	140.732	296.515	6.840.569
Ukupno	7.401.712	1.307.205	237.395	8.946.312	103.764	98.241	162.134	364.139	8.582.173
Banke	8.261.714	-	-	8.261.714	40.136	-	-	40.136	8.221.578

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

31.12.2023.	S1	S2	S3	Ukupno	Ispravka vrednosti S1	Ispravka vrednosti S2	Ispravka vrednosti S3	Ukupno ispravka vrednosti	Neto
Stambeni	1.292.172	18.958	45.602	1.356.732	3.063	91	11.309	14.463	1.342.269
Gotovinski i potrošački	191.340	3.065	11.318	205.723	2.857	521	11.091	14.469	191.254
Kreditne kartice	3.531	122	7	3.660	165	44	7	216	3.444
Dozvoljeni minus po tekućim računima	2.838	5	80	2.923	214	4	80	298	2.625
Stanovništvo	1.489.881	22.150	57.007	1.569.038	6.299	660	22.487	29.446	1.539.592
Preduzetnici	106.066	20.146	8.792	135.004	4.908	3.849	4.880	13.637	121.367
Ukupno stanovništvo	1.595.947	42.296	65.799	1.704.042	11.207	4.509	27.367	43.083	1.660.959
Velika preduzeća	323.727	-	-	323.727	6.757	-	-	6.757	316.970
Srednja preduzeća	1.270.677	367.947	-	1.638.624	15.610	5.259	-	20.869	1.617.755
Mala preduzeća	1.670.852	324.609	226.420	2.221.881	25.651	8.818	133.161	167.630	2.054.251
Mikro preduzeća	278.371	329.893	24.832	633.096	1.608	2.092	6.033	9.733	623.363
Privredni klijenti	3.543.627	1.022.449	251.252	4.817.328	49.626	16.169	139.194	204.989	4.612.339
Ukupno	5.139.574	1.064.745	317.051	6.521.370	60.833	20.678	166.561	248.072	6.273.298
Banke	4.932.993	-	-	4.932.993	7.631	-	-	7.631	4.925.362

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 1.

31.12.2024.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Ukupno
Stambeni	1.107.308	79.207	-	-	1.186.515
Gotovinski i potrošački	329.296	1.996	-	-	331.292
Kreditne kartice	2.202	-	-	-	2.202
Dozvoljeni minus po tekućim računima	2.612	-	-	-	2.612
Stanovništvo	1.441.418	81.203	-	-	1.522.621
Preduzetnici	48.832	3.604	-	-	52.436
Ukupno stanovništvo	1.490.250	84.807	-	-	1.575.057
Velika preduzeća	696.957	71	-	-	697.028
Srednja preduzeća	1.424.229	74.822	-	-	1.499.051
Mala preduzeća	2.585.149	404.925	-	-	2.990.074
Mikro preduzeća	635.680	4.822	-	-	640.502
Privredni klijenti	5.342.015	484.640	-	-	5.826.655
Ukupno	6.832.265	569.447	-	-	7.401.712
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	8.261.714	-	-	-	8.261.714

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2023.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Ukupno
Stambeni	1.199.351	92.821	-	-	1.292.172
Gotovinski i potrošački	182.844	8.496	-	-	191.340
Kreditne kartice	3	3.528	-	-	3.531
Dozvoljeni minus po tekućim računima	2.836	1	-	1	2.838
Stanovništvo	1.385.034	104.846	-	1	1.489.881
Preduzetnici	97.734	8.332	-	-	106.066
Ukupno stanovništvo	1.482.768	113.178	-	1	1.595.947
Velika preduzeća	323.727	-	-	-	323.727
Srednja preduzeća	1.270.677	-	-	-	1.270.677
Mala preduzeća	1.670.822	30	-	-	1.670.852
Mikro preduzeća	278.103	268	-	-	278.371
Privredni klijenti	3.543.329	298	-	-	3.543.627
Ukupno	5.026.097	113.476	-	1	5.139.574
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	4.932.993	-	-	-	4.932.993

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)**

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 2.

31.12.2024.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	68.230	17.995	3.798	-	-	90.023
Gotovinski i potrošački	7.958	1.206	3.482	52	-	12.698
Kreditne kartice	7	-	-	-	-	7
Dozvoljeni minus po tekućim računima	213	-	-	-	-	213
Ukupno stanovništvo	76.408	19.201	7.280	52	-	102.941
Preduzetnici	64.537	4.563	358	-	-	69.458
Ukupno stanovništvo	140.945	23.764	7.638	52	-	172.399
Velika preduzeća	219.774	-	-	-	-	219.774
Srednja preduzeća	365.198	113.998	-	38.523	-	517.719
Mala preduzeća	101.302	122.885	25.737	-	-	249.924
Mikro preduzeća	118.676	27.728	-	985	-	147.389
Privredni klijenti	804.950	264.611	25.737	39.508	-	1.134.806
Ukupno	945.895	288.375	33.375	39.560	-	1.307.205
od čega: restrukturirana	173.189	11.301	-	28.526	-	213.016
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2023.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	-	-	18.958	-	-	18.958
Gotovinski i potrošački	-	-	1.713	1.352	-	3.065
Kreditne kartice	-	-	122	-	-	122
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	5	-	-	5
Ukupno stanovništvo	-	-	20.798	1.352	-	22.150
Preduzetnici	16.322	-	3.824	-	-	20.146
Ukupno stanovništvo	16.322	-	24.622	1.352	-	42.296
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	78.852	251.189	37.906	-	-	367.947
Mala preduzeća	232.531	71.171	20.907	-	-	324.609
Mikro preduzeća	302.236	25.885	1.772	-	-	329.893
Privredni klijenti	613.619	348.245	60.585	-	-	1.022.449
Ukupno	629.941	348.245	85.207	1.352	-	1.064.745
od čega: restrukturirana	107.065	-	-	-	-	107.065
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 3.

31.12.2024.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	1.141	-	-	-	46.286	47.427
Gotovinski i potrošački	503	-	408	-	8.946	9.857
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	30	-	-	-	29	59
Stanovništvo	1.674	-	408	-	55.261	57.343
Preduzetnici	-	-	-	-	4.429	4.429
Ukupno stanovništvo	1.674	-	408	-	59.690	61.772
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	-	-	10.722	-	85.864	96.586
Mala preduzeća	-	4.070	-	-	22.582	26.652
Mikro preduzeća	313	-	-	-	52.072	52.385
Privredni klijenti	313	4.070	10.722	-	160.518	175.623
Ukupno	1.987	4.070	11.130	-	220.208	237.395
od čega: restrukturirana	7	-	10.722	-	438	11.167
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2023.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	1.420	723	-	-	43.459	45.602
Gotovinski i potrošački	119	128	-	-	11.071	11.318
Kreditne kartice	-	-	-	-	7	7
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	80	80
Stanovništvo	1.539	851	-	-	54.617	57.007
Preduzetnici	-	-	-	-	8.792	8.792
Ukupno stanovništvo	1.539	851	-	-	63.409	65.799
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	-	-	-	-	-	-
Mala preduzeća	5	-	-	-	226.415	226.420
Mikro preduzeća	2.252	3.487	-	11.504	7.589	24.832
Privredni klijenti	2.257	3.487	-	11.504	234.004	251.252
Ukupno	3.796	4.338	-	11.504	297.413	317.051
od čega: restrukturirana	77	26	-	-	642	745
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 3 kao i potraživanja koja su restrukturirana.

31.12.2024.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	S3 potraživanja	RP* S3	Ispravka vrednosti S3	Učešće S3 potraživanja u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja za S3
Ukupno stanovništvo	1.809.228	67.624	61.772	445	21.402	3,41%	44.301
Stambeni	1.323.965	39.535	47.427	-	9.461	3,58%	41.972
Gotovinski i potrošački	353.847	19.066	9.857	445	9.651	2,79%	-
Kreditne kartice	2.209	13	-	-	-	0,00%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	2.884	107	59	-	59	2,05%	-
Stanovništvo	1.682.905	58.721	57.343	445	19.171	3,41%	41.972
Preduzetnici	126.323	8.903	4.429	-	2.231	3,51%	2.329
Privredni klijenti	7.137.084	296.515	175.623	10.722	140.732	2,46%	78.253
Usluge smeštaja i ishrane	45.487	1.300	-	-	-	0,00%	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	685.240	6.115	483	-	473	0,07%	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	297.963	3.279	-	-	-	0,00%	-
Umetnost, zabava i rekreacija	398.105	1.713	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	1.523.566	77.839	50.783	-	40.221	3,33%	49.728
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	161.893	10.044	-	-	-	0,00%	-
Informisanje i komunikacije	123.501	1.955	-	-	-	0,00%	-
Prerađivačka industrija	1.473.921	48.475	18.066	10.722	15.269	1,23%	2.762
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	332.689	21.657	-	-	-	0,00%	-
Poslovanje nekretninama	78.978	2.050	-	-	-	0,00%	-
Saobraćaj i skladištenje	100.297	3.166	19.808	-	25	19,75%	19.783
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.867.647	116.059	86.099	-	84.367	4,61%	5.980
Ostalo	47.797	2.863	384	-	377	0,80%	-
Ukupno	8.946.312	364.139	237.395	11.167	162.134	2,65%	122.554
Potraživanja od banaka	8.261.714	40.136	-	-	-	0,00%	-

*RP- restrukturirana potraživanja

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2023.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	S3 potraživanja	RP* S3	Ispravka vrednosti S3	Učešće S3 potraživanja u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja za S3
Ukupno stanovništvo	1.704.042	43.083	65.799	745	27.367	3,86%	43.946
Stambeni	1.356.732	14.463	45.602	-	11.309	3,36%	39.901
Gotovinski i potrošački	205.723	14.469	11.318	745	11.091	5,50%	-
Kreditne kartice	3.660	216	7	-	7	0,19%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	2.923	298	80	-	80	2,74%	-
Stanovništvo	1.569.038	29.446	57.007	745	22.487	3,63%	39.901
Preduzetnici	135.004	13.637	8.792	-	4.880	6,51%	4.045
Privredni klijenti	4.817.328	204.989	251.252	-	139.194	5,22%	241.144
Usluge smeštaja i ishrane	20.322	1	-	-	-	0,00%	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	128.602	3.096	483	-	474	0,38%	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	419.886	80.324	132.611	-	77.821	31,58%	132.612
Umetnost, zabava i rekreacija	44.949	1.226	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	985.887	54.478	64.304	-	49.542	6,52%	63.268
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	131.055	1.923	-	-	-	0,00%	-
Informisanje i komunikacije	19.403	492	-	-	-	0,00%	-
Prerađivačka industrija	1.510.901	33.772	13.479	-	6.566	0,89%	9.702
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	77.412	414	-	-	-	0,00%	-
Poslovanje nekretninama	18.961	290	-	-	-	0,00%	-
Saobraćaj i skladištenje	168.789	5.708	20.468	-	2.084	12,13%	18.408
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.222.486	22.643	19.523	-	2.331	1,60%	17.154
Ostalo	68.675	622	384	-	376	0,56%	-
Ukupno	6.521.370	248.072	317.051	745	166.561	4,86%	285.090
Potraživanja od banaka	4.932.993	7.631	-	-	-	0,00%	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku dajemo promene potraživanja u nivou S3.

PROMENE S3 POTRAŽIVANJA	Bruto 31.12.2023.	Novi S3 klijenti	Smanjenje S3 klijenata	Bruto 31.12.2024.	Neto 31.12.2024.
Stambeni	45.602	4.082	2.257	47.427	37.966
Gotovinski i potrošački	11.318	1.793	3.254	9.857	206
Kreditne kartice	7	-	7	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	80	24	45	59	-
Stanovništvo	57.007	5.899	5.563	57.343	38.172
Preduzetnici	8.792	21	4.384	4.429	2.198
Ukupno stanovništvo	65.799	5.920	9.947	61.772	40.370
Velika preduzeća	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	-	96.586	-	96.586	1.601
Mala preduzeća	226.420	6.088	205.856	26.652	22.105
Mikro preduzeća	24.832	50.808	23.255	52.385	11.185
Privredni klijenti	251.252	153.482	229.111	175.623	34.891
Ukupno	317.051	159.402	239.058	237.395	75.261

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

PROMENE S3 POTRAŽIVANJA	Bruto 31.12.2022.	Novi S3 klijenti	Smanjenje S3 klijenata	Bruto 31.12.2023.	Neto 31.12.2023.
Stambeni	45.583	8.504	8.485	45.602	34.293
Gotovinski i potrošački	11.540	4.089	4.311	11.318	227
Kreditne kartice	7	-	-	7	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	102	20	42	80	-
Stanovništvo	57.232	12.613	12.838	57.007	34.520
Preduzetnici	17.784	-	8.992	8.792	3.912
Ukupno stanovništvo	75.016	12.613	21.830	65.799	38.432
Velika preduzeća	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	-	-	-	-	-
Mala preduzeća	266.240	13.482	53.302	226.420	93.259
Mikro preduzeća	47.763	4.929	27.860	24.832	18.799
Privredni klijenti	314.003	18.411	81.162	251.252	112.058
Ukupno	389.019	31.024	102.992	317.051	150.490

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja

Kreditni kojima su izmenjeni inicijalno ugovoreni uslovi su krediti koji su reprogramirani ili restrukturirani usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, odnosno usled problema u izmirivanju obaveza u inicijalno ugovorenim rokovima dospelca. Banka vrši finansijsku analizu dužnika kod kojih je nastao problem u izmirenju obaveza i ako proceni da će dužnik nakon izmenjenih uslova biti u mogućnosti da izmiruje svoje obaveze Banka se odlučuje da takve kredite reprogramira.

RESTRUKTURIRANA POTRAŽIVANJA 31.12.2024.	Restrukturirana potraživanja(RP)- Bruto izloženost	S1 RP	S2 RP	S3 RP	Ispravka vrednosti RP	Ispravka vrednosti S1 RP	Ispravka vrednosti S2 RP	Ispravka vrednosti S3 RP	Učešće RP u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja RP
Ukupno stanovništvo	45.130	-	44.685	445	5.357	-	4.920	437	2,49%	41.326
Stambeni	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Gotovinski i potrošački	445	-	-	445	437	-	-	437	0,13%	-
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Stanovništvo	445	-	-	445	437	-	-	437	0,03%	-
Preduzetnici	44.685	-	44.685	-	4.920	-	4.920	-	35,37%	41.326
Privredni klijenti	179.053	-	168.331	10.722	26.094	-	15.372	10.722	2,51%	88.834
Usluge smeštaja i ishrane	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Umetnost, zabava i rekreacija	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Informisanje i komunikacije	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Prerađivačka industrija	132.896	-	122.174	10.722	15.726	-	5.004	10.722	9,02%	42.677
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Saobraćaj i skladištenje	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	46.157	-	46.157	-	10.368	-	10.368	-	2,47%	46.157
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Ukupno	224.183	-	213.016	11.167	31.451	-	20.292	11.159	2,51%	130.160
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja (nastavak)

RESTRUKTURIRANA POTRAŽIVANJA 31.12.2023.	Restrukturirana potraživanja(RP)- Bruto izloženost	S1 RP	S2 RP	S3 RP	Ispravka vrednosti RP	Ispravka vrednosti S1 RP	Ispravka vrednosti S2 RP	Ispravka vrednosti S3 RP	Učešće RP u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja RP
Ukupno stanovništvo	745	-	-	745	730	-	-	730	0,04%	-
Stambeni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gotovinski i potrošački	745	-	-	745	730	-	-	730	0,36%	-
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	745	-	-	745	730	-	-	730	0,05%	-
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	107.065	-	107.065	-	462	-	462	-	2,22%	107.065
Usluge smeštaja i ishrane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Umetnost, zabava i rekreacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	93.368	-	93.368	-	379	-	379	-	6,18%	93.368
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	13.697	-	13.697	-	83	-	83	-	1,12	13.697
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	107.810	-	107.065	745	1.192	-	462	730	1,65%	107.065
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja (nastavak)

U 2024. godini Banka je imala restrukturiranih potraživanja u iznosu od RSD 213.016 hiljada koja su po metodologiji banke svrstana u nivo 2 a koja se odnose na kredite preduzetnicima i pravnim licima i restrukturirana potraživanja u iznosu od RSD 11.167 hiljada koja su svrstana u nivo 3 a koja se odnose na gotovinske i potrošačke kredite i kredite pravnim licima.

Kretanja restrukturiranih potraživanja tokom 2024. godine u okviru nivoa 1 nije bilo, dok su kretanja u okviru nivoa 2 i nivoa 3 prikazana u sledeće dve tabele:

	Bruto restrukturirana S2 potraživanja 31.12.2023.	Nova restrukturirana S2 potraživanja	Smanjenje restrukturiranih S2 potraživanja	Bruto 31.12.2024.	Neto 31.12.2024.
Stambeni	-	-	-	-	-
Gotovinski	-	-	-	-	-
Kreditne kartice	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-
Preduzetnici	-	44.685	-	44.685	39.765
Ukupno stanovništvo	-	44.685	-	44.685	39.765
Velika preduzeća	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	43.103	52.906	8.247	87.762	78.697
Mala preduzeća	63.962	26.591	17.792	72.761	66.888
Mikro preduzeća	-	7.808	-	7.808	7.374
Ostalo	-	87.305	26.039	168.331	152.959
Privredni klijenti	107.065	131.990	26.039	213.016	192.724
Ukupno	107.065	-	-	-	-
Banke	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja od banaka	-	-	-	-	-
Ostala sredstva koja se ne klasifikuju	-	-	-	-	-
UKUPNO	107.065	131.990	26.039	213.016	192.724

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja (nastavak)

	Bruto restrukturirana S3 potraživanja 31.12.2023.	Nova restrukturirana S3 potraživanja	Smanjenje restrukturiranih S3 potraživanja	Bruto 31.12.2024.	Neto 31.12.2024.
Stambeni	-	-	-	-	-
Gotovinski	745	-	300	445	8
Kreditne kartice	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-
Stanovništvo	745	-	300	445	8
Preduzetnici	-	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	745	-	300	445	8
Velika preduzeća	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	-	10.722	-	10.722	-
Mala preduzeća	-	-	-	-	-
Mikro preduzeća	-	-	-	-	-
Ostalo	-	10.722	-	10.722	-
Privredni klijenti	-	10.722	300	11.167	8
Ukupno	745	-	-	-	-
Banke	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja od banaka	-	-	-	-	-
Ostala sredstva koja se ne klasifikuju	-	-	-	-	-
UKUPNO	745	10.722	300	11.167	8

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Potraživanja od komitenata pokrivena kolateralima (niži iznos od potraživanja ili vrednosti kolaterala)

31.12.2024.	S1 klijenti					S2 klijenti					S3 klijenti				
	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno
Stambeni	1.132.654	1.532	-	-	1.134.186	90.023	-	-	-	90.023	41.972	-	-	-	41.972
Gotovinski i potrošački	47.585	8.239	-	-	55.824	2.205	2.980	-	-	5.185	-	-	-	-	-
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1.180.239	9.771	-	-	1.190.010	92.228	2.980	-	-	95.208	41.972	-	-	-	41.972
Preduzetnici	2.665	-	209	-	2.874	55.585	-	-	-	55.585	2.329	-	-	-	2.329
Ukupno stanovništvo	1.182.904	9.771	209	-	1.192.884	147.813	2.980	-	-	150.793	44.301	-	-	-	44.301
Velika preduzeća	37.820	0	-	-	37.820	157.970	-	-	-	157.970	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	660.502	60.023	-	-	720.525	139.397	223.586	-	-	362.983	-	5.851	-	-	5.851
Mala preduzeća	1.549.255	73.056	6.578	-	1.628.889	142.703	9.982	-	-	152.685	21.509	-	561	-	22.070
Mikro preduzeća	385.544	4.018	632	-	390.194	125.431	6.044	271	-	131.746	50.332	-	-	-	50.332
Privredni klijenti	2.633.121	137.097	7.210	-	2.777.428	565.501	239.612	271	-	805.384	71.841	5.851	561	-	78.253
Ukupno	3.816.025	146.868	7.419	-	3.970.312	713.314	242.592	271	-	956.177	116.142	5.851	561	-	122.554
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Potraživanja od komitenata pokrivena kolateralima (niži iznos od potraživanja ili vrednosti kolaterala) (nastavak)

31.12.2023.	S1 klijenti					S2 klijenti					S3 klijenti				
	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno
Stambeni	1.278.575	3.431	-	-	1.282.006	18.958	-	-	-	18.958	39.901	-	-	-	39.901
Gotovinski i potrošački	41.562	13.353	-	-	54.915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1.320.137	16.784	-	-	1.336.921	18.958	-	-	-	18.958	39.901	-	-	-	39.901
Preduzetnici	51.702	-	2.371	-	54.073	-	-	-	-	-	4.045	-	-	-	4.045
Ukupno stanovništvo	1.371.839	16.784	2.371	-	1.390.994	18.958	-	-	-	18.958	43.946	-	-	-	43.946
Velika preduzeća	6.811	-	-	-	6.811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	355.645	170.606	6.965	-	533.216	283.676	46	2.510	-	286.232	-	-	-	-	-
Mala preduzeća	611.838	54.391	19.638	-	685.867	163.973	9.602	4.673	-	178.249	218.918	-	630	-	219.548
Mikro preduzeća	113.618	81.690	2.651	-	197.959	296.495	-	3.066	-	299.561	21.597	-	-	-	21.597
Država	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	1.087.912	306.687	29.254	-	1.423.853	744.144	9.649	10.249	-	764.042	240.515	-	630	-	241.145
Ukupno	2.459.751	323.471	31.625	-	2.814.847	763.102	9.649	10.249	-	783.000	284.461	-	630	-	285.091
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Rizik koncentracije

31.12.2024.	Potraživanja od S1 i S2 klijenata				Potraživanja od S3 klijenata			
	Srbija	Crna Gora	EU	Ostalo	Srbija	Crna Gora	EU	Ostalo
Ukupno stanovništvo	1.623.978	5	6	123.467	61.772	-	-	-
Stambeni	1.248.394	-	-	28.144	47.427	-	-	-
Gotovinski i potrošački	248.755	-	-	95.235	9.857	-	-	-
Kreditne kartice	2.209	-	-	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	2.726	5	6	88	59	-	-	-
Stanovništvo	1.502.084	5	6	123.467	57.343	-	-	-
Preduzetnici	121.894	-	-	-	4.429	-	-	-
Privredni klijenti	6.961.461	-	-	-	175.623	-	-	-
Usluge smeštaja i ishrane	45.487	-	-	-	-	-	-	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	684.757	-	-	-	483	-	-	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	297.963	-	-	-	-	-	-	-
Umetnost, zabava i rekreacija	398.105	-	-	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	1.472.783	-	-	-	50.783	-	-	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	161.893	-	-	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	123.501	-	-	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	1.455.855	-	-	-	18.066	-	-	-
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	332.689	-	-	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	78.978	-	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	80.489	-	-	-	19.808	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.781.548	-	-	-	86.099	-	-	-
Ostalo	47.413	-	-	-	384	-	-	-
Ukupno	8.585.439	5	6	123.467	237.395	-	-	-
Potraživanja od banaka	2.855.663	484.676	1.805.154	3.116.221	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Rizik koncentracije (nastavak)

31.12.2023.	Potraživanja od S1 i S2 klijenata				Potraživanja od S3 klijenata			
	Srbija	Crna Gora	EU	Ostalo	Srbija	Crna Gora	EU	Ostalo
Ukupno stanovništvo	1.608.790	1	1	29.451	65.794	-	-	5
Stambeni	1.281.707	-	-	29.423	45.602	-	-	-
Gotovinski i potrošački	194.405	-	-	-	11.318	-	-	-
Kreditne kartice	3.653	-	-	-	7	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	2.813	1	1	28	75	-	-	5
Stanovništvo	1.482.578	1	1	29.451	57.002	-	-	5
Preduzetnici	126.212	-	-	-	8.792	-	-	-
Privredni klijenti	4.566.076	-	-	-	251.252	-	-	-
Usluge smeštaja i ishrane	20.322	-	-	-	-	-	-	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	128.119	-	-	-	483	-	-	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	287.274	-	-	-	132.611	-	-	-
Umetnost, zabava i rekreacija	44.949	-	-	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	921.583	-	-	-	64.304	-	-	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	131.055	-	-	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	19.403	-	-	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	1.497.423	-	-	-	13.479	-	-	-
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	77.412	-	-	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	18.961	-	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	148.321	-	-	-	20.468	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.202.963	-	-	-	19.523	-	-	-
Ostalo	68.291	-	-	-	384	-	-	-
Ukupno	6.174.866	1	1	29.451	317.046	-	-	5
Potraživanja od banaka	2.727.899	-	1.597.113	607.981	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Kamatni rizik

Banka je izložena promenama u preovlađujućem nivou tržišnih kamatnih stopa koje imaju uticaja na njenu finansijsku poziciju i tokove gotovine. Kao rezultat takvih promena, kamatna marža može da se poveća, smanji i da prouzrokuje gubitke u slučaju neočekivanih promena. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim kamatnim stopama i Banka ih redovno usklađuje.

Aktivnost upravljanja rizikom ima za cilj optimizaciju neto prihoda od kamate, održavanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou u skladu sa poslovnom strategijom Banke. Rukovodstvo Banke upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu makro i mikro ekonomskih predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti i predviđanja trendova kamatnih stopa.

Banka je implementirala interne procedure kojima definiše sistem i metodologije upravljanja kamatnim rizikom, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, ali i kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema.

Predmet upravljanja rizikom kamatne stope predstavljaju sve kamatno osetljive bilansne pozicije uključene u bankarsku knjigu koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usled promene kamatne stope.

Banka može biti izložena različitim oblicima kamatnog rizika:

- Riziku vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk), odnosno Rizik promene cena. Ovaj rizik proizilazi iz razlike u datumu dospeća (za fiksne stope) i datuma promene cene (za promenljive stope) za sredstva, obaveze i vanbilansne pozicije Banke.
- Riziku krive prinosa (yield curve risk) - rizik koji nastaje usled promena oblika i nagiba krive prinosa, kada nepredviđeni pomaci krive imaju nepovoljne učinke na prihod ili na osnovnu ekonomsku vrednost.
- Baznom riziku (basis risk) - usled različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama u pogledu dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena.
- Riziku opcija (optionality risk) - zbog opcija ugrađenih u kamatno osetljive pozicije (kreditni sa mogućnošću prevremenog povlačenja, različite vrste obveznica ili zapisa koje sadrže opciju kupovine ili prodaje, različite vrste depozitnih instrumenata bez dospeća koji deponentima daju pravo povlačenja sredstava u bilo kom trenutku, često i bez plaćanja bilo kakvih penala).

U cilju upravljanja izloženosti kamatnom riziku Banka koristi GAP metodologiju kamatne stope.

Analiza izloženosti kamatnom riziku podrazumeva analiziranje stanja i promena bilansne aktive, pasive i vanbilansnih stavki. Banka vrši identifikaciju izloženosti kamatnom riziku pomoću utvrđivanja neusklađenosti pozicija u značajnijim valutama i ukupno za sve valute u kojima posluje.

Analiziranje pozicija bilansne aktive i pasive podrazumeva utvrđivanje kamatno osetljivih stavki razvrstanih prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope, odnosno određivanje očekivanog rasporeda budućih novčanih tokova.

Analiza vanbilansnih stavki (swap-ovi, forward-i) podrazumeva utvrđivanje potencijalnih promena na pozicijama, koje nastaju kao uzrok promena kamatnih stopa na tržištu.

Analiza kamatnih stopa podrazumeva kontinuirano praćenje i prilagođavanje poslova uslovima promene tržišnih kamatnih stopa.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. decembra 2024.	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8.103.052	-	-	-	-	6.639.153	14.742.205
Hartije od vrednosti	-	-	-	2.409.884	2.559.158	136.710	5.105.752
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6.243.370	229.454	-	-	-	1.748.754	8.221.578
Kreditni i potraživanja od komitenata	1.429.172	4.010.189	2.714.390	217.377	45.882	165.163	8.582.173
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	437.018	437.018
Ukupno aktiva	15.775.594	4.239.643	2.714.390	2.627.261	2.605.040	9.126.798	37.088.726
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	300.000	-	-	-	-	231.662	531.662
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	15.024.640	709.767	4.283.075	652.558	-	10.565.273	31.235.313
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	765.566	765.566
Ukupno obaveze	15.324.640	709.767	4.283.075	652.558	-	11.562.501	32.532.541
GAP (Aktiva - Obaveze):	450.954	3.529.876	(1.568.685)	1.974.703	2.605.040	(2.435.703)	4.556.185

Na dan 31. decembra 2023.	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.569.211	-	-	-	-	5.091.982	6.661.193
Hartije od vrednosti	-	-	-	1.794.166	2.065.122	122.242	3.981.530
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.599.892	211.734	-	-	-	1.113.736	4.925.362
Kreditni i potraživanja od komitenata	1.181.432	2.187.959	2.523.604	248.107	4.804	127.392	6.273.298
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	337.058	337.058
Ukupno aktiva	6.350.535	2.399.693	2.523.604	2.042.273	2.069.926	6.792.410	22.178.441
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	117.658	-	-	-	-	176.727	294.385
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	1.832.099	781.504	3.007.521	305.265	-	12.761.994	18.688.383
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	621.710	621.710
Ukupno obaveze	1.949.757	781.504	3.007.521	305.265	-	13.560.431	19.604.478
GAP (Aktiva - Obaveze):	4.400.778	1.618.189	(483.917)	1.737.008	2.069.926	(6.768.021)	2.573.963

ADRIATIC BANK A.D. Beograd
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno
4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)
4.4. Kamatni rizik (nastavak)

Limiti za GAP kamatne stope su definisani Odlukom Upravnog odbora i redovno se prate.

Kao sastavni deo procene rizika kamatne stope Banka sprovodi stres testove efekata promene kamatnih stopa. Prilikom utvrđivanja izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje efekte promene kamatne stope na ekonomsku vrednost Banke, primenjujući test - standardni kamatni šok u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je izložena. Standardni kamatni šok predstavlja pozitivan i negativan paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih poena (1bp=0,01%). U postojećoj strukturi kamatnih GAP-ova povećanje kamatne stope za 200 baznih poena bi uslovlila promenu ekonomske vrednosti kapitala za 14,21% (2023. godina: 15,64%).

31.12. 2024.

	0-1m	1-3m	3-6m	6-12m	1-2y	2-3y	3-4y	4-5y	5-7y	7-10y	10-15y	15-20y	> 20y	TOTAL
Osetljiva Aktiva	15.775.594	4.239.643	2.673.904	40.486	1.161.113	603.752	844.890	17.506	157.405	2.038.454	980	408.201	-	27.961.928
Osetljiva Pasiva	(15.324.640)	(709.767)	(2.138.359)	(2.144.716)	(635.163)	(17.395)	-	-	-	-	-	-	-	(20.970.040)
GAP	450.954	3.529.876	535.545	(2.104.230)	525.950	586.357	844.890	17.506	157.405	2.038.454	980	408.201	-	6.991.888
Basel 2 Koeficijenti osetljivosti (200 bp promene kamatnih stopa)	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%	22,43%	26,03%	
Efeki	361	11.296	3.856	(30.090)	14.569	26.327	51.876	1.350	15.977	270.299	175	91.559	-	457.555
Regulatorni kapital														3.213.718
Total efekti/Regulatorni kapital (max 20%)														14,24%

31.12. 2023.

	0-1m	1-3m	3-6m	6-12m	1-2y	2-3y	3-4y	4-5y	5-7y	7-10y	10-15y	15-20y	> 20y	TOTAL
Osetljiva Aktiva	6.350.535	2.399.694	2.474.358	49.246	89.990	1.130.938	8.461	812.884	140.161	1.548.558	880	380.325	-	15.386.030
Osetljiva Pasiva	(1.949.758)	(781.504)	(974.341)	(2.033.180)	(175.941)	(129.324)	-	-	-	-	-	-	-	(6.044.048)
GAP	4.400.777	1.618.190	1.500.017	(1.983.934)	(85.951)	1.001.614	8.461	812.884	140.161	1.548.558	880	380.325	-	9.341.982
Basel 2 Koeficijenti osetljivosti (200 bp promene kamatnih stopa)	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%	22,43%	26,03%	
Efeki	3.521	5.178	10.800	(28.370)	(2.381)	44.972	520	62.673	14.226	205.339	157	85.307	-	401.942
Regulatorni kapital														2.644.150
Total efekti/Regulatorni kapital (max 20%)														15,64%

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Tržišni rizik

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu fluktuacija tržišnih cena. Osnovni tržišni rizici kojima je Banka izložena su devizni rizik i ostali tržišni rizici.

Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Upravljanje deviznim rizikom bazira se na propisanoj metodologiji Narodne banke Srbije. Banka kreira deviznu poziciju u svim slučajevima kada obavlja transakcije iskazane u stranoj valuti ili u dinarima sa indeksiranom deviznom klauzulom, što uključuje sledeće transakcije:

- plasiranje i otplata kredita klijentima u stranoj valuti ili dinarima sa indeksiranom deviznom klauzulom
- formiranje izvora sredstava od klijenata u stranoj valuti ili u dinarima sa indeksiranom deviznom klauzulom
- obavljanje deviznog (FX) trgovanja za račun Banke i FX trgovanja sa klijentima
- formiranje drugih potraživanja i obaveza u stranoj valuti po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti

Duga/kratka devizna pozicija predstavlja zbir svih neto dugih/kratkih pozicija u pojedinačnim valutama. Veća apsolutna vrednost od navedenih pozicija predstavlja ukupnu neto otvorenu deviznu poziciju. Maksimalni regulatorno dozvoljeni pokazatelj deviznog rizika Banke iznosi 20% kapitala Banke na dnevnom nivou.

Izloženost deviznom riziku se redovno prati kroz usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije, ali i sa interno propisanim limitima. Banka ima aktivan pristup u upravljanju deviznim rizikom kroz oprezno procenjivanje otvorene devizne pozicije primenom valutnih swapova i pridržavanjem ograničenja rizika propisanim od strane Narodne banke Srbije kao i ograničenjima sadržanim u internim aktima usvojenim od strane rukovodstva.

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2024. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Tržišni rizik (nastavak)

Devizni rizik (nastavak)

Na dan 31.12.2024. godine	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	6.341.591	-	99.449	6.441.040	8.301.165	14.742.205
Hartije od vrednosti	-	1.085.713	-	322.967	1.408.680	3.697.072	5.105.752
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	6.802.868	-	1.418.710	8.221.578	-	8.221.578
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	5.510.335	-	5.720	5.516.055	3.066.118	8.582.173
Ostala sredstva	-	65.429	-	-	65.429	371.589	437.018
Ukupno aktiva	-	19.805.936	-	1.846.846	21.652.782	15.435.944	37.088.726
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	7.141	-	93.088	100.229	431.433	531.662
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	19.223.994	-	1.543.847	20.767.841	10.467.472	31.235.313
Ostale obaveze	-	628.596	-	31.090	659.686	105.880	765.566
Ukupne obaveze	-	19.859.731	-	1.668.025	21.527.756	11.004.785	32.532.541
Neto devizna pozicija	-	(53.795)	-	178.821	125.026	4.431.159	4.556.185

Na dan 31.12.2023. godine	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10.924	4.760.995	4.519	195	4.776.633	1.884.560	6.661.193
Hartije od vrednosti	138.139	500.466	-	-	638.605	3.342.925	3.981.530
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	724.529	2.068.966	5.952	124.682	2.924.129	2.001.233	4.925.362
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	5.546.469	6.173	-	5.552.642	720.656	6.273.298
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	337.058	337.058
Ukupno aktiva	873.592	12.876.896	16.644	124.877	13.892.009	8.286.432	22.178.441
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	121.278	-	126.407	247.685	46.700	294.385
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	860.182	12.181.939	13.901	119.046	13.175.068	5.513.315	18.688.383
Ostale obaveze	6.265	476.577	1.314	68	484.224	137.486	621.710
Ukupne obaveze	866.447	12.779.794	15.215	245.521	13.906.977	5.697.501	19.604.478
Neto devizna pozicija	7.145	97.102	1.429	(120.644)	(14.968)	2.588.931	2.573.963

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Tržišni rizik (nastavak)

Devizni rizik (nastavak)

Uticaj pada deviznog kursa na neto rezultat Banke:

	Stanje otvorene devizne pozicije		Efekat depresijacije RSD za 10%	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
EUR	59.601	98.807	5.094	8.399
CHF	1.543	1.430	132	122
USD	10.264	7.145	877	607
Ostale valute (duga pozicija)	173.853	6.450	14.859	548
Ostale valute (kratka pozicija)	29.776	162.716	2.545	13.831

4.6. Rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih

Izloženost Banke prema jednom licu predstavlja ukupan iznos potraživanja i vanbilansnih stavki koje se odnose na to lice ili grupu povezanih lica (kreditni, ulaganja u dužničke hartije od vrednosti, vlasnički uložci i učešća, izdate garancije i avali i slično).

Rizik izloženosti, odnosno koncentracija izloženosti, predstavlja izloženost plasmana Banke prema:

- jednom licu ili prema grupi povezanih lica (dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu učešća),
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih tako da se pogoršanjem ili poboljšanjem finansijskog položaja jednog pogoršava ili poboljšava finansijski položaj drugog,
- fizičko lice punomoćnik pravnog lica,
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu članstva u organima upravljanja pravnih lica, uključujući istu vrstu povezanosti i članova porodica tih lica,
- članovi porodica fizičkog lica koji su članovi organa upravljanja jednog pravnog lica istovremeno i članovi organa upravljanja drugog pravnog lica,
- prema licu povezanom sa Bankom (članovi bankarske grupe u kojoj je Banka; članovi organa upravljanja Bankom i bankarskom grupom kao i članovi njihovih porodica; lica sa učešćem u Banci, ili bankarskoj grupi, kao i članovi njihovih porodica; pravna lica u kojima sva napred navedena lica imaju kontrolno učešće).

Osnovni cilj upravljanja rizikom izloženosti je eliminacija rizične izloženosti aktive Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom. Ovaj cilj ostvariv je strogim pridržavanjem i korišćenjem kreditne politike Banke u domenu prijema i odobravanja zahteva klijenata radi identifikacije povezanih lica i praćenja limita izloženosti Banke prema njima.

Izloženost Banke

- Velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je izloženost koja iznosi najmanje 10% kapitala Banke,
- Prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke.

Zbir svih velikih izloženosti Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke. Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima i posluje u skladu s njima.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.7. Rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva

Rizik ulaganja Banke predstavlja rizik ulaganja Banke u jedno pravno/fizičko lice koje nije lice u finansijskom sektoru, kao i ulaganja Banke u osnovna sredstva.

Upravljanje ovim rizikom podrazumeva merenje, praćenje i kontrolu:

1. iznosa ulaganja Banke (Banka stiče pravo na udeo ili akcije) u bilo koje pravno/fizičko lice izvan finansijskog sektora koje ne može biti veće od 10% kapitala Banke,
2. iznosa ulaganja Banke u sopstvena osnovna sredstva,
3. iznosa ukupnog ulaganja Banke (zbir ulaganja pod 1. i 2.) koja ne mogu biti veća od 60% kapitala Banke,
4. kvartalno izveštavanje Upravnog odbora Banke o kretanju pokazatelja od 1 – 3,
5. predlog korektivnih mera Upravnog odbora Banke u cilju održavanja rizika ulaganja u propisanim okvirima.

Limiti ulaganja Banke:

- Plasmani Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, ne sme preći 10% kapitala Banke; Limit se odnosi na ulaganje na osnovu koga Banka stiče udeo ili stiče akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru
- Ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke mogu iznositi maksimalno 60% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane Narodne banke Srbije u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima i posluje u skladu s njima.

4.8. Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena

Rizik vezan za zemlju porekla pravnog/fizičkog lica kome je Banka izložena (u daljem tekstu: rizik zemlje) je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati svoja potraživanja od pravnog/fizičkog lica koja potiču van naše zemlje, iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u toj zemlji.

Razlozi koji dovode do pojave izloženosti neke zemlje riziku su:

- politički razlozi - značajne političke promene u okviru neke zemlje zbog kojih je određeni dužnik sprečen da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci (promene vlade i značajne promene zvanične politike u zemlji, politički neredi, ratovi, katastrofe itd.),
- ekonomski razlozi - izrazito nepovoljna privredna kretanja u okviru neke zemlje zbog kojih je dovedeno u pitanje ili sasvim onemogućeno servisiranje spoljnih dugova.

Rizik zemlje se manifestuje kroz:

- rizik neplaćanja koji obuhvata slučajeve u kojima zbog političkih i ekonomskih razloga dužnik nije u mogućnosti da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci;
- rizik transfera koji predstavlja verovatnoću da solventan dužnik iz neke zemlje nije u mogućnosti da dug otplati Banci u odgovarajućoj valuti usled određenih poremaćaja u toj zemlji;
- rizik garancija - koji nastaje zbog izdate garancije licu van teritorije naše zemlje za plaćanje u trećoj zemlji.

Osnovni cilj upravljanja rizikom zemlje je zaštita kompletnog portfolija Banke od mogućnosti pojave rizičnih i nenaplativih potraživanja, a koja potiču od dužnika iz rizičnih zemalja.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke)

Operativni rizik se definiše kao rizik negativnih efekata na finansijske rezultate i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, protivpravnih radnji, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih spoljnih događaja.

Banka je uspostavila sistem procedura i metodologija za identifikovanje, procenu, kontrolu i upravljanje operativnim rizicima kojima je izložena u svom poslovanju.

Osnovni metod za identifikaciju i procenu operativnih rizika je RCSA – proces samoprocene rizika i kontrola kojim se obuhvataju svi procesi i aktivnosti u Banci. Uzimajući u obzir učestalost i uticaj potencijalnih događaja, kao i uspostavljene kontrole, vlasnici rizika na skali od A-D procenjuju nivo rizika.

Događaji iz operativnog rizika se evidentiraju u bazi gubitaka, i to prema:

- poslovnoj liniji
- uzroku događaja
- tipu događaja
- vrsti gubitka

U bazi događaja, dominiraju potencijalni gubici iz sudskih sporova malih vrednosti, protiv Banke. U skladu sa tim, Banka je preduzela odgovarajuće mere i obezbedila sredstva za pokriće gubitaka iz pravnog rizika. Analiza izloženosti operativnim rizicima je zastupljena i kroz uvođenje novih usluga i proizvoda, i novih aktivnosti u Banci kao što su implementacija usluga mobilnog bankarstva, e-menica, Adriatic VIP Privilege paketa, kao i razmatranje novih aktivnosti kako bi Banka postigla nivo neophodne digitalizacije.

Banka koristi Ključne indikatore rizika (u nastavku: KRI) kao sredstvo procene, praćenja i kontrole operativnog rizika, kao preventivni mehanizam za sprečavanje gubitka po osnovu operativnog rizika koji se koristi u procesu donošenja odluka za poboljšavanje performansi poslovnih procesa i efikasnosti kontrola. Ključni indikatori pružaju informaciju o promenama izloženosti operativnom riziku i predstavljaju mehanizam za proaktivno reagovanje na te promene. Tokom 2024. godine nije bilo prekoračenja definisanih nivoa izloženosti.

Okvir operativnog rizika je zasnovan na uspostavljenim limitima za operativne rizike koji se baziraju na praćenju nivoa ukupnih događaja operativnog rizika u odnosu na minimalni kapitalni zahtev, kao i nivo specifičnih događaja operativnog rizika u vezi sa dostupnošću IT servisa, AML nalazima i brojem prigovora klijenata. U okviru limita se prati i adekvatnost kapitalnog zahteva obračunat u skladu sa BIA pristupom, kao odnos kapitalnog zahteva za operativni rizik i kapitala Banke. Potcenjenost kapitalnih zahteva za operativni rizik usled primene BIA pristupa se meri kao odnos kapitalnog zahteva za operativni rizik i kapitalnog zahteva za kreditne rizike.

Informacioni rizici

Proces upravljanja rizicima IKT sistema uspostavlja se u okviru sveobuhvatnog upravljanja rizicima u Banci. IT rizici se klasifikuju kao operativni rizici i definišu se kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital, ostvarivanje poslovnih ciljeva, poslovanje u skladu s propisima i reputaciju Banke usled neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili druge slabosti u tom sistemu koje negativno utiču na njegovu funkcionalnost ili bezbednost, odnosno ugrožava kontinuitet poslovanja Banke.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke) (nastavak)

Informacioni rizici (nastavak)

Sistem informacionih i komunikacionih tehnologija (IKT sistem) Banke je uspostavljen kao integralno rešenje sa tendencijom da podrži sve poslovne procese koji se u Banci odvijaju. IKT sistem je tehnološko-organizaciona celina koja obuhvata: a) elektronske komunikacione mreže u smislu zakona koji uređuje elektronske komunikacije; b) uređaje ili grupe međusobno povezanih uređaja takvih da se u okviru uređaja, odnosno u okviru barem jednog iz grupe uređaja vrši automatska obrada podataka korišćenjem računarskog programa; c) podatke koji se vode, čuvaju, obrađuju, pretražuju ili prenose pomoću sredstava pomenutih pod (a) i (b) a u svrhu njihovog rada, upotrebe, zaštite ili održavanja; d) organizacionu strukturu putem koje se upravlja ovim sistemom, e) sve tipove sistemskog i aplikativnog softvera i softverske razvojne alate.

Korisnici IKT sistema su sva lica koja su ovlašćena da koriste IKT sistem (zaposleni u Banci, zaposleni kod pružaoca usluga koji pristupaju IKT sistemu Banke, klijenti Banke koji IKT sistemu Banke pristupaju preko elektronskih interaktivnih komunikacionih kanala i dr). Formalno su uspostavljene odgovornosti u smislu upravljanja i praćenja rada sistema, kao i izveštavanja rukovodstva Banke o stanju, performansama, bezbednosti i eventualnim problemima u funkcionisanju IS

Upravljanje rizicima IKT sistema uspostavljeno je i kroz interna akta Banke, politike i procedure vezane za razvoj i održavanje IKT sistema, njegovo upravljanje, korišćenje, zaštitu i praćenje. Obuhvaćene su i aktivnosti koje se odnose na angažovanje trećih lica povezanih sa IKT sistemom Banke.

Procena rizika IKT sistema obezbeđuje strukturnu kvalitativnu procenu operativnog okruženja. To se odnosi na osetljivost, pretnje, ranjivosti, rizik i zaštitu. Procena se uzima u obzir kod donošenja odluka o uspostavljanju troškovno efikasnih mera zaštite za ublažavanje pretnji i zloupotreba ranjivosti.

Procena rizika IKT sistema se vrši korišćenjem metodologije na bazi identifikovanih sredstava kroz tabelarni prikaz identifikovanih rizika (incidentnih scenarija da potencijalna pretnja iskoristi ranjivost). Kako je moguć različit uticaj rizika na poverljivost, integritet i dostupnost, ova metodologija podrazumeva izračunavanje jedinstvenog uticaja na sredstvo uzimajući u obzir sva tri faktora.

Banka poseduje registar informacionih dobara, definisani su vlasnici, korisnici, kao i klasifikacija informacionih dobara prema njihovoj važnosti za poslovanje, odnosno stepenu osetljivosti i kritičnosti, uzimajući u obzir moguće posledice narušavanja poverljivosti.

Bezbednost informacionog sistema Banke organizovana je na nekoliko nivoa. Prvi nivo bezbednosti je fizička bezbednost koja se odnosi na kontrolu pristupa objektima Banke, kao i kontrolu pristupa centralnim lokacijama. Drugi nivo je logička bezbednost na nivou operativnih sistema, računarske mreže i mrežnih komponenti, dok je treći nivo logička kontrola pristupa aplikativnim rešenjima i bazama podataka. Takođe, bezbednost podataka se obezbeđuje dodatnim aktivnostima kao što su formiranje redovnih kopija podataka sa sistema i postojanje plana za nastavak poslovanja usled neželjenih događaja i rezervne lokacije Banke. Banka vrši redovna testiranja BCP i DR lokacije.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke) (nastavak)

Informacioni rizici (nastavak)

Okvirom za upravljanje informacionom bezbednošću su utvrđene i uređene mere zaštite, osnovni principi, način i procedure postizanja i održavanja adekvatnog nivoa bezbednosti, kao i ovlašćenja i odgovornosti, poštujući principe međunarodno priznatih standarda i preporuka dobre prakse kao što su standardi serije ISO/IEC 27000 za informacionu bezbednost, ISO/ISC 20000 i ITIL za upravljanje IT servisima kao i COBIT kao okvir za korporativno upravljanje i menadžment IT-a, a u skladu sa Zakonom o informacionoj bezbednosti, pratećim Uredbama Zakona i Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije.

Politikom informacione bezbednosti i zaštite u sistemu za upravljanje bezbednošću informacija definisani su ciljevi kako bi se:

- obezbedila poverljivost, integritet, raspoloživost, autentičnost, dokazivost, neporecivost i pouzdanost u informacionom sistemu,
- osigurao kontinuitet kritičnih poslovnih procesa,
- preventivnim delovanjem smanjio potencijalni uticaj incidenta na bezbednost i rizik od materijalne i nematerijalne štete.

4.10. AML rizik

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma jeste rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju banke, usled korišćenja banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa, transakcije, usluge ili proizvoda) u svrhu pranja novca i/ili finansiranja terorizma.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nastaje naročito kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa zakonom, propisima i unutrašnjim aktima kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno kao posledica međusobne neusklađenosti unutrašnjih akata kojima se uređuje postupanje banke u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma.

Identifikovanje, procenu, kontrolu i upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, Banka je definisala internim aktima. Takođe, uspostavljanje odgovarajuće unutrašnje organizacije, odnosno organizacione strukture i sistema unutrašnje kontrole u nadležnim organizacionim jedinicama, kao i obuka zaposlenih je ključni faktor za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.

Banka je uspostavila posebnu organizacionu jedinicu pod nazivom Odeljenje SPN/FT, koje poduzima aktivnosti za unapređenje i kontinuiranu primenu politika i procedura za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma. Zaposlenima u navedenoj organizacionoj jedinici Banka je obezbedila odgovarajuće kadrovske, materijalne, informaciono-tehničke i druge uslove za rad, kao i kontinuirano stručno osposobljavanje i usavršavanje.

4.11. Rizik usklađenosti poslovanja

Usklađenost poslovanja Banke sa zakonskim i regulatornim zahtevima predstavlja temeljnu obavezu i sastavni deo poslovne strategije Banke, koja se prožima kroz sve nivoje poslovanja Banke. Cilj je postizanje potpune usklađenosti sa regulatornim okvirima, čime se učvršćuje stabilnost i integritet poslovanja Banke, a koja se postiže velikom posvećenošću najvišeg rukovodstva Banke, koji zajednički preuzimaju ključnu ulogu u uspostavljanju i primeni efikasnih procedura i sistema.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.11. Rizik usklađenosti poslovanja (nastavak)

Rizik od neusklađenosti poslovanja, koji bi mogao negativno uticati na finansijske rezultate i kapital Banke, prisutan je u različitim segmentima poslovanja Banke, posebno u operativnim oblastima. Identifikovan je kao rizik od mogućih sankcija, finansijskih gubitaka i štete reputaciji Banke zbog nepoštovanja regulatornih zahteva, profesionalnih standarda, dobrih poslovnih praksi i etičkih normi.

U cilju pravilnog i kontinuranog upravljanja ovim kompleksnim rizikom, Banka je uspostavila sistematičan i celovit pristup upravljanja istim, primenjujući najviši nivo stručne pažnje.

Funkcija usklađenosti je organizovana kao poseban sektor, Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja banke i prilagođena je veličini i specifičnostima poslovanja Banke.

Tokom 2024. godine Banka je bila izložena brojnim zakonskim i podzakonskim promenama koje direktno i suštinski utiču na njeno poslovanje, shodno čemu je i Funkcija usklađenosti uložila dodatni napor kako bi na adekvatan i pravovremen način izvršila analizu izvršenih promena i prezentovala je menadžmentu i ostalim organizacionim delovima Banke, u cilju blagovremenog usklađivanja sa istom. Bankarski sektor se nalazi u procesu transformacije regulatornog okvira, po pitanju sistemskih zakona, a takav trend će se nastaviti i tokom 2025. godine.

4.12. Reputacioni rizik

Rizik usklađenosti poslovanja Banke predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, internim aktima Banke, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i s pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom Banke, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i od finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik. Kao jedan od rizika kojim se sveobuhvatno upravlja, kroz upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja banke, reputacioni rizik nastaje ako Banka, kao posledicu propuštanja usklađivanja poslovanja, naruši svoj poslovni ugled i poverenje klijenta.

4.13. Upravljanje rizikom kapitala

Prilikom upravljanja kapitalom Banka ima za cilj da zadrži sposobnost da nastavi da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti kako bi akcionarima obezbedila profit, a ostalim interesnim stranama povoljnosti, kao i da očuva optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala.

Da bi očuvala odnosno korigovala strukturu kapitala, Banka može da izvrši korekciju isplata dividendi akcionarima, izda nove akcije ili deo obaveza konvertuje u subordinirane obaveze.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije od Banke se zahteva:

- da održava propisani minimalni novčani deo kapitala u iznosu od EUR 10 miliona u dinarskoj protivvrednosti izračunatoj po srednjem kursu NBS;
- da održava koeficijent adekvatnosti kapitala u odnosu na rizičnu aktivu najmanje 8%.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.13. Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Sektor finansijske kontrole Banke vrši kontrolu kapitala na osnovu koeficijenta adekvatnosti kapitala i na kraju 2024. godine je iznosio:

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Uplaćeni iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	3.065.958	3.065.958
Emisiona premija	-	-
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	48.445	48.445
Gubici iz ranijih godina	-	(56)
Nematerijalna ulaganja	(154.179)	(80.715)
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala (dodatna prilagođavanja vrednosti)	(5.106)	(3.981)
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/(gubici)	266.070	161.939
Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika), uz punu primenu tačke 13. pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala	(7.470)	(10.475)
Osnovni akcijski kapital	<u>3.213.718</u>	<u>3.181.115</u>
Dodatni osnovni kapital	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Osnovni kapital</i>	<u><u>3.213.718</u></u>	<u><u>3.181.115</u></u>
<i>Dopunski kapital</i>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>
Ukupan kapital, stanje na dan 31. decembar	<u><u>3.213.718</u></u>	<u><u>3.181.115</u></u>
Pokazatelj adekvatnosti kapitala, stanje na dan 31. decembra	24,24%	34,57%

4.14. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrednost koja se navodi u finansijskim izveštajima jeste iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno, ili obaveza izmirena, između obaveštenih, voljnih strana u nezavisnoj transakciji.

Fer vrednost se računa koristeći tržišne informacije raspoložive na datum izveštavanja kao i individualne metode procene Banke.

Fer vrednost nekog finansijskog instrumenta prikazana po njegovoj nominalnoj vrednosti približno je jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje gotovinu, kao i sredstva i obaveze bez definisane dospelosti ili fiksne kamatne stope. Za ostala sredstva i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine diskontuju se do njihove sadašnje vrednosti koristeći tekuće kamatne stope. Imajući u vidu da su varijabilne kamatne stope ugovorene za većinu finansijske aktive i obaveza Banke, promene u tekućim kamatnim stopama vode do promena u ugovorenim kamatnim stopama.

Kotirajuće tržišne cene se koriste za hartije kojima se trguje. Fer vrednost ostalih hartija se računa kao neto sadašnja vrednost budućih očekivanih gotovinskih tokova.

Fer vrednost neopozivih kreditnih obaveza i potencijalnih obaveza su iste kao i njihove knjigovodstvene vrednosti.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.14. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi merenja:

- Nivo 1: Kotirane tržišne cene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.
- Nivo 2: Tehnike procene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1, bilo direktno (tj. kao cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.
- Nivo 3: Tehnike procene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenata. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cenama ili cenama kotiranim od strane dilera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednosti pomoću tehnika procene.

Tehnike procene uključuju neto sadašnju vrednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređujući sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i drugi modeli procene. Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procene uključuju oslobođenje rizika i benchmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cene i očekivane oscilacije cena i korelacije. Cilj tehnika procene je odrediti fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila definisana od strane učesnika na tržištu u slobodnim i nezavisnim transakcijama.

Banka koristi tržišno prihvaćene modele procene za određivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata. Hartije od vrednosti Ministarstva finansija Republike Srbije denominovane u domaćoj i stranoj valuti revalorizuju se prema prevlađujućoj ceni na sekundarnom tržištu.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.14. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata (nastavak)

Tabela ispod pokazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji se priznaju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

31.decembar 2024. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva				
- po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	5.105.752	-	5.105.752
Ukupno	-	5.105.752	-	5.105.752
31.decembar 2023. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva				
- po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	3.981.530	-	3.981.530
Ukupno	-	3.981.530	-	3.981.530

Tokom 2024. i 2023. godine nije bilo promena nivoa niti reklasifikacija između nivoa fer vrednovanja.

Sledeća tabela prikazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu merena po fer vrednosti i analizira ih po nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kog je merenje fer vrednosti smešteno:

Finansijska (monetarna) aktiva	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	14.742.205	14.742.205	6.661.193	6.661.187
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	8.221.578	8.221.578	4.925.362	4.925.362
Kredit i potraživanja od komitenata	8.582.173	8.500.395	6.273.298	5.087.285
Ostala sredstva	437.018	437.018	337.058	337.063
Ukupno	31.982.974	31.901.196	18.196.911	17.010.897
Finansijska (monetarna) pasiva				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	531.662	531.662	294.385	294.266
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	31.235.313	31.235.313	18.688.383	18.093.190
Ostale obaveze	765.566	765.566	621.710	616.236
Ukupno	32.532.541	32.532.541	19.604.478	19.003.692

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.14. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata (nastavak)

31. decembar 2024. godine	Fer vrednost			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	14.742.205	-	-	14.742.205
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	8.221.578	8.221.578
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	8.500.395	8.500.395
Ostala sredstva			437.018	437.018
Ukupno	14.742.205	-	17.158.991	31.901.196
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	531.662	531.662
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	31.235.313	31.235.313
Ostale obaveze	-	-	765.566	765.566
Ukupno	-	-	32.532.541	32.532.541
31. decembar 2023. godine	Fer vrednost			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	6.661.187	-	-	6.661.187
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	4.925.362	4.925.362
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	5.087.285	5.087.285
Ostala sredstva	-	-	337.063	337.063
Ukupno	6.661.187	-	10.349.710	17.010.897
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	294.266	294.266
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	18.093.190	18.093.190
Ostale obaveze	-	-	616.236	616.236
Ukupno	-	-	19.003.692	19.003.692

Sledi opis metodologija i pretpostavki korišćenih za određivanje fer vrednosti onih finansijskih instrumenata koji još nisu evidentirani po fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

Imovina za koju je fer vrednost približna knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijsku imovinu i obaveze koje su likvidne ili imaju kratkoročno dospeće (manje od jedne godine) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približna fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe primenjuje na depozite na zahtev, štedne račune bez određenog dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnom stopom.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.14. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata (nastavak)

Finansijski instrumenti sa fiksnom stopom

Fer vrednost finansijske imovine i obaveza sa fiksnom stopom evidentiranih po amortizovanoj vrednosti se procenjuje korišćenjem tržišnih kamatnih stopa uvećanih za tekući kreditni rizik. Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom stopom je zasnovana na diskontovanju gotovinskih tokova koristeći preovlađujuće kamatne stope na dug na novčanom tržištu sa sličnim kreditnim rizikom i dospelošću.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Banka vrši procene i pretpostavke koje utiču na iznose sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima za sledeću finansijsku godinu. Procene i mišljenja se neprekidno evaluiraju i zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koja se smatra da su razumna u datim okolnostima.

Pogoršanje uslova poslovanja dužnika može uticati na tokove gotovine planirane od strane Rukovodstva kao i na našu procenu umanjenja vrednosti finansijskih i nefinansijskih sredstava. U meri u kojoj su informacije bile dostupne, Rukovodstvo je pravilno iskazalo revidirane procene očekivanih budućih tokova gotovine u procenama umanjenja vrednosti.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda.

Oblasti kod kojih je stepen procenjivanja najveći i koje mogu imati najznačajniji efekat na iznose priznate u finansijskim izveštajima Banke opisane su u nastavku.

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava

Gubici zbog umanjenja vrednosti kredita

Model očekivanog kreditnog gubitka je baziran na prosuđivanju jer se zahteva procena značajnog povećanja kreditnog rizika i merenje očekivanih gubitaka bez nekih detaljnijih smernica. U pogledu značajnog povećanja kreditnog rizika, Banka je odredila specifična pravila za procenu koja obuhvataju kvantitativne i kvalitativne kriterijume. Merenje očekivanog kreditnog gubitka uključuje kompleksne modele koji se oslanjaju na istorijske podatke o verovatnoći default-a i stopama gubitka, njihovoj ekstrapolaciji u slučaju kada ne postoji dovoljno podataka, individualne procene novčanih tokova prilagođenih kreditnim gubicima i verovatnoće ostvarenja scenarija uključujući forward-looking informacije.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)

Gubici zbog umanjenja vrednosti kredita (nastavak)

Sledeće komponente imaju glavni uticaj na očekivane kreditne gubitke:

- određivanje nivoa procene očekivanog kreditnog gubitka na pojedinačnoj ili na kolektivnoj osnovi;
- definicija neizvršenja obaveza koju primenjuje Banka;
- razvoj i primena internih modela ocenjivanja kredita, koji PD dodeljuju pojedinačnim klasama kreditnog rizika;
- razvoj i primena internih modela korišćenih za procenu izloženosti pri neizvršenju obaveza („EAD“) za finansijske instrumente i preuzete kreditne obaveze;
- procena gubitka zbog neizvršenja obaveza („LGD“), uključujući prosuđivanja učinjena u proceni kolaterala;
- kriterijumi za procenu da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika;
- izbor budućih makroekonomskih scenarija i ponderisanja njihovih verovatnoća.

Detaljna obelodanjivanja identifikacije značajnog povećanja kreditnog rizika, uključujući kolektivnu i individualnu procenu, tehnike predviđanja koje se koriste za merenje očekivanog gubitka i definicije defaulta, i ostali aspekti procene kreditnog rizika su dati u Napomeni 4.3.

Gubici usled ispravke vrednosti za pojedinačno značajne plasmane bazirani su na proceni diskontovanih budućih novčanih tokova pojedinačnih plasmana, imajući u vidu otplate i realizaciju bilo kojih sredstava koja služe kao kolaterali tih plasmana.

Banka je za merenje očekivanih kreditnih gubitaka koristila projektovane informacije (forward looking). Najznačajnije projektovane pretpostavke za budućnost koje su u korelaciji sa nivoom očekivanih kreditnih gubitaka i njihovim dodeljenim ponderima bile su sledeće na dan 31. decembra 2024:

Za forward looking PD je korišćen ARDL model (autoregresivni model distributivne doznje, autoregressive distributed lag). Model uzima u obzir predikcije najprestižnijih institucija kao što su Evropska Centralna Banka, Međunarodni monetarni fond, itd, za procenu makroekonomskih varijabli koje ulaze u model. Ove predikcije su osnova za prvi scenario. Drugi scenario predstavlja pesimističan scenario koji stresira vrednosti iz prvog scenarija i pogoršava makroekonomske predikcije, dok treći scenario predstavlja optimističan scenario i u manjoj meri poboljšava procene makroekonomskih varijabli. Sve varijable u modelima su izabrane na osnovu njihove ekonomske značajnosti (uzimajući u obzir odgovarajuću ekonomsku literaturu), kao i na osnovu njihove statističke značajnosti u modelu.

Potrošački i keš krediti

U regresiju za Potrošačke i keš kredite su uključene makroekonomske varijable: 6m BELIBOR, realne dinarske zarade, promet u trgovini na malo i interakcija režima visoke inflacije i šestomesečnog BELIBOR-a. U tabeli su prikazane ponderisane vrednosti projektovanog PD-a.

Varijable	Scenario	Dodeljeni ponder	Ostvaren DR 2023.	Projektovan PD 2024.
6m BELIBOR, realne dinarske zarade, promet u trgovini na malo i interakcija režima visoke inflacije i šestomesečnog BELIBOR-a	Polazni	25%	1,50%	0,55%
	Pesimističan	50%	1,50%	1,15%
	Optimističan	25%	1,50%	0,52%

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)

Gubici zbog umanjenja vrednosti kredita (nastavak)

Kreditne kartice

U regresiju za Kreditne kartice su uključene makroekonomske varijable: industrijska proizvodnja prerađivačke industrije, realne dinarske zarade i 6m BELIBOR. U tabeli su prikazane ponderisane vrednosti projektovanog PD-a.

Varijable	Scenario	Dodeljeni ponder	Ostvaren DR 2023.	Projektovan PD 2024.
Industrijska proizvodnja prerađivačke industrije, realne dinarske zarade i 6m BELIBOR	Polazni	25%	0,63%	0,43%
	Pesimističan	50%	0,63%	0,95%
	Optimističan	25%	0,63%	0,37%

Preduzetnici

U regresiju za Preduzetnike su uključene makroekonomske varijable: 6m EURIBOR i učešće uvoza roba i usluga u BDP-u. U tabeli su prikazane ponderisane vrednosti projektovanog PD-a.

Varijable	Scenario	Dodeljeni ponder	Ostvaren DR 2023.	Projektovan PD 2024.
Učešće uvoza roba i usluga u BDP	Polazni	25%	8,41%	1,08%
	Pesimističan	50%	8,41%	2,48%
	Optimističan	25%	8,41%	0,97%

Pravna lica

U regresiju za pravna lica su uključene makroekonomske varijable: 6m EURIBOR, efektivni realni devizni kurs i agregatni krediti privredi u %BDP-a. U tabeli su prikazane ponderisane vrednosti projektovanog PD-a.

Varijable	Scenario	Dodeljeni ponder	Ostvaren DR 2023.	Projektovan PD 2024.
6m EURIBOR, efektivni realni devizni kurs i agregatni krediti privredi u %BDP-a	Polazni	25%	3,23%	0,88%
	Pesimističan	50%	3,23%	1,93%
	Optimističan	25%	3,23%	0,84%

Stambeni krediti

U regresiju za stambene kredite su uključene makroekonomske varijable: promena nominalnog deviznog kursa prema EUR, nominalne dinarske zarade, šestomesečni EURIBOR i interakcija režima visoke inflacije i sopstvene docnje. U tabeli su prikazane ponderisane vrednosti projektovanog PD-a.

Varijable	Scenario	Dodeljeni ponder	Ostvaren DR 2023.	Projektovan PD 2024.
Promena nominalnog deviznog kursa prema EUR, nominalne dinarske zarade, šestomesečni EURIBOR i interakcija režima visoke inflacije i sopstvene docnje	Polazni	25%	0,27%	0,55%
	Pesimističan	50%	0,27%	1,25%
	Optimističan	25%	0,27%	0,51%

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)

Gubici zbog umanjenja vrednosti kredita (nastavak)

Prekoračenja

U regresiju za prekoračenja su uključene makroekonomske varijable: realne dinarske zarade, šestomesečni BELIBOR i indikator potrošačkog poverenja (consumer sentiment indicator). U tabeli su prikazane ponderisane vrednosti projektovanog PD-a.

Varijable	Scenario	Dodeljeni ponder	Ostvaren DR 2023.	Projektovan PD 2024.
Realne dinarske zarade, šestomesečni BELIBOR i indikator potrošačkog poverenja (consumer sentiment indicator)	Polazni	25%	0,63%	0,39%
	Pesimističan	50%	0,63%	0,87%
	Optimističan	25%	0,63%	0,26%

Značajan porast kreditnih rizika (SICR)

Kako bi se utvrdilo da li je došlo do značajnog porasta kreditnih rizika, Banka upoređuje rizik neizvršenja obaveza koji nastaje tokom trajanja finansijskog instrumenta na kraju izveštajnog perioda, a sa rizikom neizvršenja obaveza na dan inicijalnog priznavanja.

Ukoliko se 10% kredita i plasmana komitentima klasifikovanih u nivo 1 na dan 31. decembar 2024. godine meri primenom životnog veka trajanja ECL (za nivo 2), očekivani gubitak od obezvređenja kredita bi bio veći za RSD 45.250 hiljada (31. decembar 2023. godine: veći za RSD 3.898 hiljada).

Procena poslovnog modela

Poslovni model određuje klasifikaciju finansijskih sredstava. Rukovodstvo vrši prosuđivanje prilikom utvrđivanja nivoa agregacije i portfolija finansijskih instrumenata prilikom procene poslovnog modela. Kada vrši procenu prodajnih transakcija, Banka uzima u obzir njihovu istorijsku učestalost, trenutak i vrednost, razloge prodaje i očekivanja u smislu budućih prodajnih aktivnosti. Za prodajne transakcije čiji je cilj minimizovanje potencijalnih gubitaka usled slabljenja kreditne sposobnosti se smatra da su u skladu sa poslovnim modelom „držanje sredstava radi naplate“. Ostale transakcije prodaje pre dospeća, koje se ne odnose na aktivnosti upravljanja kreditnim rizicima takođe odgovaraju poslovnom modelu „držanje sredstava radi naplate“, pod uslovom da one nisu česte i da nemaju značajnu vrednost, i pojedinačno i zbirno. Banka procenjuje značaj prodajnih transakcija poređenjem vrednosti prodajnih transakcija i vrednosti portfolija, imajući u vidu procenu poslovnog modela tokom prosečne dužine trajanja portfolija. Pored toga, prodaja finansijskog sredstva se očekuje samo u slučaju scenarija iz stres testova, ili kao reakcija na izolovani slučaj na koji Banka ne može da utiče, koji se ne ponavlja, koji Banka nije mogla predvideti i koji se u smislu cilja poslovnog modela smatra slučajnim, pa kao takav ne utiče na klasifikaciju konkretnog finansijskog sredstva.

Poslovni model „držanja sredstava radi naplate i prodaje“ znači da se sredstva drže radi prikupljanja novčanih tokova, ali i prodaja takođe čini sastavni deo ostvarenja cilja poslovnog modela, kao na primer, upravljanje potrebama u smislu likvidnih sredstava, ostvarenje određenog prinosa ili usklađivanje ročnosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza iz kojih se ta sredstva finansiraju.

Rezidualna kategorija uključuje one portfolije finansijskih sredstava kojima se upravlja u cilju ostvarenja novčanih tokova prevashodno prodajom, npr. kada se uočava šablon trgovanja. Prikupljanje ugovornih novčanih tokova je sporadičan u ovom poslovnom modelu.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)***(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)******Procena da li su novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamate (SPPI)***

Utvrđivanje da li su novčani tokovi koji se odnose na finansijsko sredstvo isključivo plaćanja glavnice i kamate zahteva prosuđivanje.

Banka je identifikovala i razmatrala ugovorne uslove kojima se menja vreme i iznos ugovornih novčanih tokova. Kriterijum SPPI je ispunjen ako je po kreditu omogućeno ranije izmirenje i prevremena otplata iznosa koji u značajnoj meri predstavlja glavnice i pripisanu kamatu plus razumnu dodatnu naknadu za raskid ugovora pre njegovog isteka. Glavnica finansijskog sredstva je fer vrednost pri inicijalnom priznavanju umanjena za naknadu za otplate glavnice, tj. rate umanjene za kamatu utvrđenu primenom metoda efektivne kamatne stope. Izuzetak od ovog principa je taj što standard takođe dozvoljava instrumente sa osobinama prevremene otplate, koji zadovoljavaju sledeće uslove kako bi ispunili SPPI: (i) sredstvo realizovano uz premiju ili diskont, (ii) iznos prevremene otplate predstavlja ugovornu nominalnu vrednost i pripisanu kamatu, kao i razumnu dodatnu naknadu za raskid ugovora pre njegovog isteka, i (iii) fer vrednost odredbe prevremene otplate nije od materijalnog značaja pri inicijalnom priznavanju.

Kreditni Banke uključuju klauzule o unakrsnoj prodaji koje predstavljaju smanjenje kamatne stope, kada klijent zaključi druge ugovore sa Bankom ili ispuni određene kriterijume, npr. održava minimalan nivo platnog prometa po tekućem računu u Banci. Novčani tokovi su SPPI ukoliko te klauzule neznatno smanjuju ukupnu profitnu maržu Banke po datom instrumentu, pri čemu nema drugih osobina koje su u neskladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom.

Banka je razmatrala primere iz standarda i zaključila da karakteristike koje proističu samo iz zakonskih propisa, a nisu deo ugovora, tj. ukoliko je došlo do promene propisa, više neće važiti, pa nisu od značaja za procenu da li su novčani tokovi SPPI. Kreditni ugovori Banke dopuštaju korekciju kamatnih stopa u smislu reakcije na makroekonomske i regulatorne promene. Rukovodstvo je vršilo ocenu i procenilo da bi konkurencija u bankarskom sektoru i praktična sposobnost zajmoprimaca da refinansiraju kredite sprečila ponovno utvrđivanje kamatne stope koje su iznad tržišnog nivoa i zato su novčani tokovi procenjeni kao SPPI.

Modifikacija finansijskih sredstava

Kada se finansijska sredstva ugovorno modifikuju (tj. o njima se ponovo pregovara), Banka procenjuje da li je modifikacija značajna i da li treba da rezultira prestankom priznavanja prvobitnog sredstva i priznavanjem novog sredstva po fer vrednosti. Ova procena se bazira na kvantitativnim i kvalitativnim faktorima opisanim u relevantnoj računovodstvenoj politici; kvalitativni faktori iziskuju značajno prosuđivanje. Naročito, Banka vrši ocenu prilikom donošenja odluke o umanjenju za kreditne gubitke po kreditima o čijim se uslovima ponovo pregovaralo, tj. da li iste više ne treba priznavati i da li novopriznate kredite treba smatrati obezvređenim pri inicijalnom priznavanju. Procena prestanka priznavanja zavisi od toga da li se rizici i koristi, tj. varijabilnost očekivanih (a ne ugovornih) novčanih tokova, menjaju usled tih modifikacija. Rukovodstvo je utvrdilo da se rizici i koristi nisu promenile usled modifikovanja tih kredita i suštinski zbog tih modifikacija ti krediti niti su prestali da budu priznati niti su reklasifikovani iz faze umanjene za kreditne gubitke.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)

Politika otpisa

Finansijska imovina se otpisuje, u celini ili delimično, kada je Banka iscrpela sve napore za praktični oporavak i zaključila da nema razumnih očekivanja oporavka. Određivanje novčanih tokova za koje ne postoji razumno očekivanje oporavka zahteva procenu. Rukovodstvo je uzelo u obzir sledeće pokazatelje da ne postoji razumno očekivanje oporavka:

- Odlukom Narodne banke Srbije o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke propisano je da je Banka dužna da izvrši računovodstveni otpis bilansne aktive niskog stepena naplativosti i to tako što će se izvršiti prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju banke. Shodno navedenoj odluci, banka je obavezna da izvrši računovodstveni otpis problematičnog kredita u slučaju kada je obračunati iznos obezvređenja tog kredita koji je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti. Kod ovih plasmana evidentno je da postoji jako mala mogućnost naplate ili uopšte ne postoji izvor naplate potraživanja. Mogućnost naplate se ocenjuje na osnovu statusa postupaka koji se vode protiv klijenta i ostalih učesnika u plasmanu.
- U skladu s važećim procedurama u oblasti naplate i međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, banka može da izvrši delimični otpis potraživanja prenosom nenaplativog dela potraživanja iz bilansa stanja u vanbilansnu evidenciju. Ovim potezom vrši se priznanje delimične nenaplativosti i bilansno potraživanje svodi na iznos očekivane naplate, bez uticaja na pravni položaj banke kao poverioca, s obzirom da potraživanje u celosti ostaje priznato i evidentirano u knjigovodstvu banke (kako u bilansnoj tako i vanbilansnoj evidenciji). Odluka o delimičnom otpisu donosi se u skladu s nadležnostima Odbora za problematične plasmane, a na osnovu analize mogućnosti naplate dobrovoljnim ili prinudnim putem, ranije sprovedenih postupaka, odnosa između vrednosti potraživanja i vrednosti sredstava obezbedjenja, kao i raspoloživih pravnih sredstava u korist Banke. Ukoliko ovi argumenti potvrđuju delimičnu nenaplativost, može se izvršiti otpis dela potraživanja.
- Ako je trošak vođenja postupaka prinudne naplate (posebno sudskih postupaka) veći od iznosa potraživanja, može se izvršiti otpis potraživanja kada se iscrpe ili postanu necelishodni metodi naplate mimo pokretanja sudskih/prinudnih postupaka.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene oslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

Detaljnije obelodanjivanje se nalaze u Napomeni 4.14 (Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza).

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(c) Procena fer vrednosti zgrada i investicijskih nekretnina i sredstava stečenih naplatom

Banka dobija nezavisne procene za svoje investicione nekretnine i sredstva stečena naplatom potraživanja barem jednom godišnje, a za poslovne objekte (klasifikovane kao nekretnine, postrojenja i oprema) najmanje svake tri godine.

Na kraju svakog izveštajnog perioda, rukovodstvo ažurira svoju procenu fer vrednosti svake nekretnine, uzimajući u obzir najnovije nezavisne procene. Rukovodstvo utvrđuje vrednost imovine unutar raspona razumnih procena fer vrednosti.

Najbolji dokaz o fer vrednosti su tekuće cene na aktivnom tržištu sličnih nekretnina. Ukoliko informacije o tekućim cenama nisu dostupne, rukovodstvo razmatra informacije iz različitih izvora, uključujući:

- tekuće cene na aktivnom tržištu za nekretnine različite prirode ili nedavne cene sličnih nekretnina na manje aktivnim tržištima, prilagođene da odražavaju te razlike,
- projekcije diskontovanog novčanog toka na pouzdanim procenama budućih novčanih tokova,
- predviđanja kapitalizovanih prihoda zasnovanih na procenjenom neto prihodu tržišta nekretnina i stopi kapitalizacije izvedenu iz analize tržišnih dokaza.

(d) Priznavanje odloženih poreskih sredstava

Odložena poreska sredstva predstavljaju porez na dobitak koji se može naplatiti kroz buduća umanjena oporezivog profita. Odložena poreska sredstva se evidentiraju ukoliko je ostvarenje relevantnih poreskih pogodnosti verovatno. Budući oporezivi profit i iznos poreskih pogodnosti koje su verovatne u budućnosti baziraju se na srednjoročnom poslovnom planu koji priprema rukovodstvo, kao i na naknadnoj ekstrapolaciji rezultata istog plana. Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu prenetih poreskih gubitaka.

(e) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka. Određeni broj ovih slučajeva odnosi se na zahteve za osporene klauzule u kreditnim ugovorima, poput onih koji se odnose na naknade za odobravanje kredita i premiju osiguranja koje je Banka naplatila od fizičkih lica kao korisnika kredita. Pri proceni rezervisanja, Banka procenjuje verovatnoću bilo kakvih negativnih ishoda po ovim pitanjima, a za one sa verovatno negativnim ishodom izračunava rezervisanje na osnovu stvarnog zahteva za potraživanje uvećanog za najbolju procenu zatezne kamate i sudskih troškova.

Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnanja, procene od strane pravnog sektora i eksternih advokata, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za priznavanje rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva ekonomskih resursa veoma mala. Napomena 27 obelodanjuje informacije o potencijalnim obavezama Banke u vezi sa sudskim sporovima i iznosima rezervisanja.

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2024.	2023.
Prihodi od kamata primenom EKS		
Po osnovu kredita	641.083	479.748
Po osnovu depozita	124.332	11.632
Po osnovu HOV i rev.repo transakcija	265.494	223.003
Po osnovu kredita u stranoj valuti	5.281	3.448
Po osnovu depozita u stranoj valuti	296.885	90.696
Po osnovu HOV u stranoj valuti	40.075	15.814
Ukupno:	1.373.150	824.341
Rashodi od kamata		
Po osnovu depozita	128.540	70.481
Po osnovu HOV	34.808	33.783
Po osnovu ostalih obaveza	2	3
Po osnovu depozita u stranoj valuti	139.750	97.867
Po osnovu HOV u stranoj valuti	403	181
Po osnovu ostalih obaveza u stranoj valuti	27.758	13.485
Ukupno:	331.261	215.800
Neto prihodi od kamata	1.041.889	608.541

Ukupni prihodi i rashodi kamata, prikazani u tabeli, se odnose na finansijska sredstva i obaveze koji se ne vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Prihodi od kamata po osnovu kredita u dinarima u iznosu od RSD 641.083 hiljada (2023. godina: RSD 479.748 hiljada), u sebi sadrže i prihode od naplaćene suspendovane kamate u iznosu od RSD 33.946 hiljada (2023. godine: RSD 5.691 hiljada).

Prihodi po osnovu kamate od HOV u iznosu od RSD 265.494 hiljada (2023. godina: RSD 223.003 hiljada), u najvećem delu odnose se na prihode po osnovu kamata od državnih obveznica, u iznosu od RSD 164.357 hiljada.

Prihodi od kamata po osnovu depozita u stranoj valuti u iznosu od RSD 296.885 hiljada (2023. godine: RSD 90.696 hiljada) u najvećem delu odnose se na prihode po osnovu kratkoročnih depozita u stranoj valuti od drugih stranih banaka, u iznosu od RSD 171.702 hiljade (2023. godina: RSD 36.120 hiljada).

Rashodi kamate po osnovu depozita u dinarima u iznosu od RSD 128.540 hiljada (2023. godina: RSD 70.481 hiljada), se uglavnom odnose na rashode kamata po kratkoročnim depozitima drugih preduzeća u iznosu od RSD 68.375 hiljada (2023. godina: RSD 35.463 hiljada), na rashode kamata po osnovu oročenih štednih uloga stanovništva u iznosu od RSD 31.188 hiljada (2023. godina: RSD 17.001 hiljada) i na rashode kamata na depozite po viđenju stanovništva u iznosu od RSD 17.052 hiljada (2023. godina: RSD 14.219 hiljada).

Rashodi kamate po osnovu depozita u stranoj valuti u iznosu od RSD 139.750 hiljada (2023. godina: RSD 97.867 hiljade), u najvećoj meri se odnosi na rashode kamata na štedne i druge oročene devizne depozite stanovništva u iznosu od RSD 78.155 hiljada (2023. godina: RSD 56.418 hiljada), dok se iznos od RSD 19.316 hiljada (2023. godina: RSD 11.465 hiljada) na rashod kamate po osnovu dugoročnih štednih depozita stanovništva na 25 meseci u stranoj valuti.

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (nastavak)

Prihodi od kamata	2024.	2023.
Narodna banka Srbije	211.444	102.855
Banke i druge finansijske institucije	63.784	4.099
Preduzeća	505.167	346.769
Stanovništvo	125.898	119.172
Preduzetnici	11.776	16.075
Strana lica	250.540	55.096
Republika Srbija	204.541	180.275
Ukupno	1.373.150	824.341

Rashodi od kamata	2024.	2023.
Banke i druge finansijske institucije	361	2.055
Preduzeća	70.864	41.966
Stanovništvo	156.665	116.146
Preduzetnici	2.255	1.497
Javni sektor	2	1.370
Strana lica	32.220	5.357
Republika Srbija	35.211	33.964
Ostali komitenti	5.925	-
Lizing zakupa	27.758	13.445
Ukupno	331.261	215.800
Neto prihodi od kamata	1.041.889	608.541

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2024.	2023.
Prihodi od naknada i provizija u dinarima	3.237.766	1.302.833
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	31.153	13.848
Ukupno:	3.268.919	1.316.681
Rashodi naknada i provizija u dinarima	375.267	131.889
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	59.485	27.649
Ukupno:	434.752	159.538
Neto prihodi od naknada i provizija:	2.834.167	1.157.143

Prihodi i rashodi od naknada po osnovu kupovine i prodaje deviza prikazani u tabeli su rezultat preknjižavanja koja je Banka sprovedla tokom 2024. godine (napomena 2.4). Banka je takođe izmenila uporedne podatke za 2023. godinu.

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (Nastavak)

Struktura prihoda i rashoda od naknada je prikazana u sledećoj tabeli:

	2024.	2023.
Prihodi od naknada za bankarske usluge		
- po platnim karticama	24.066	18.020
- platni promet u zemlji (od preduzeća, banaka, stanovništva)	77.910	62.577
- provizije po izdatim garancijama	41.287	34.340
- devizni platni promet	60.832	24.079
- bankarske usluge	10.772	8.488
- ostale naknade i provizije	7.119	5.921
- menjački poslovi	550.809	333.008
- kupoprodaja deviza	2.494.901	826.903
- ostalo – prevremena otplata	1.223	3.346
Ukupno prihodi	3.268.919	1.316.681
Rashodi od naknada za bankarske usluge		
- po platnim karticama	1.117	1.047
- platni promet u zemlji	6.152	5.156
- devizni platni promet	59.430	27.597
- bankarske usluge	3.627	743
- ostale naknade i provizije	1.658	1.154
- kupoprodaja deviza	362.768	123.841
Ukupno rashodi	434.752	159.538
Neto dobitak po osnovu naknada i provizija	2.834.167	1.157.143

8. NETO PRIHODI/(RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	2024.	2023.
Kursne razlike po osnovu:		
Deviznih depozita i kredita	(799)	100.528
Deviznih računa	(113.900)	(103.397)
Gotovine i sredstava kod NBS	2.195	(4.674)
Platnim karticama	1.899	2.650
Ostalo	(984)	(2.111)
Ugovorena valutna klauzula	(9.043)	(7.767)
Hartija od vrednosti	14.265	(6.945)
Ukupno kursne razlike	(106.367)	(21.713)

Prihodi i rashodi od kursnih razlike prikazani u tabeli su rezultat preknjižavanja koja je Banka sprovela tokom 2024. godine (napomena 2.4). Banka je takođe izmenila uporedne podatke za 2023. godinu.

9. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	2024.	2023.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(1.349.691)	(572.442)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	1.185.758	535.992
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(153.213)	(98.061)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	152.279	86.223
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(906)	(1.410)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	75.477	87.543
Obezvređenje finansijskih sredstava koja se vrednuju kroz OCI	(2.065)	(503)
Ukidanje obezvređenja finansijskih sredstava koje se vrednuju kroz OCI	198	364
Gubitak po osnovu modifikacije	(19.815)	(56.270)
Neto rashod:	(111.979)	(18.564)

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive tokom 2024. godine i 2023. godine:

	Kreditni komitentima	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje 1.1.2024.	246.239	8.201	11.146	265.586
Nove ispravke vrednosti u toku godine	1.131.581	15.028	203.083	1.349.692
Kursne razlike	(1.877)	1	(3.450)	(5.326)
Otpis	(72)	(766)	(16)	(854)
Prenos na VB	(3.629)	(144)	(275)	(4.048)
Smanjenje ispravke vrednosti	(985.866)	(14.282)	(184.756)	(1.184.904)
Stanje na kraju godine	386.376	8.038	25.732	420.146

	Kreditni komitentima	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje 1.1.2023.	238.594	6.783	3.931	249.308
Nove ispravke vrednosti u toku godine	427.735	11.438	133.269	572.442
Kursne razlike	160	-	4.333	4.493
Otpis	(159)	-	-	(159)
Prenos na VB	(24.506)	-	-	(24.506)
Smanjenje ispravke vrednosti	(395.585)	(10.020)	(130.387)	(535.992)
Stanje na kraju godine	246.239	8.201	11.146	265.586

10. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA INVESTICIJA U PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE PODUHVATE

	2024.	2023.
Prihodi od prodaje učešća u kapitalu drugih finansijskih organizacija	-	429
Ukupno	-	429

11. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2024.	2023.
Prihodi od zakupnina	14.101	17.013
Prihodi od naknade štete	9.801	-
Ukupno	23.902	17.013

12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2024.	2023.
Troškovi zarada	361.657	255.571
Troškovi naknada zarada	47.840	40.191
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	50.703	36.340
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	93.030	67.950
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	7.048	3.052
Ostali lični rashodi	38.390	20.552
Neto rashodi rezervisanja za neiskorišćene dane godišnjeg odmora, penzije i bonuse	393.227	85.534
Ukupno	991.895	509.190

13. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2024.	2023.
Nematerijalna ulaganja	36.589	25.480
Osnovna sredstva	60.284	37.631
Predmeti zakupa	67.309	37.293
Ukupno	164.182	100.404

14. OSTALI PRIHODI

	2024.	2023.
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	2.228	58.992
Prihodi od prodaje osnovnih sredstava	-	39
Prihodi od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja	459	502
Prihodi od prodaje investicione imovine	9.828	-
Ostali prihodi	12.757	2.089
Prihodi po osnovu dobijenih sudskih sporova	4.699	4.161
Ostali prihodi iz ranijih godina	4.452	11.677
Ukupno	34.423	77.460

15. OSTALI RASHODI

	2024.	2023.
Troškovi materijala	30.778	33.887
Troškovi proizvodnih usluga	55.822	37.740
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	353.237	287.881
Troškovi poreza	23.800	17.931
Troškovi doprinosa	75.093	57.863
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze (Napomena 27)	42.630	27.355
Manjkovi i štete i rashodi po osnovu popisa potraživanja	-	279
Gubici od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja	-	42.477
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	11.577	-
Rashodi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava, sredstava stečenih naplatom potraživanja i investicionih nekretnina	47.693	2.848
Ostali rashodi	109.140	62.245
Ukupno	749.770	570.506

Troškovi materijala koji iznose RSD 30.778 hiljada (2023. godina: RSD 33.887 hiljada) se u najvećem delu odnose na troškove električne energije i grejanja u iznosu od RSD 11.617 hiljada (2023. godina: RSD 14.178 hiljada).

Od ukupnih troškova proizvodnih usluga u iznosu od RSD 55.822 hiljada (2023. godina: RSD 37.740 hiljada), iznos od RSD 20.514 hiljada (2023. godina: RSD 10.560 hiljada) su troškovi zakupnine a iznos od RSD 17.890 hiljada (2023. godina: RSD 13.627 hiljada) su troškovi elektronskih komunikacija i automatske obrade podataka.

Nematerijalni troškovi u iznosu od RSD 353.237 hiljada (2023. godina: RSD 287.881 hiljada) najvećim delom čini iznos od RSD 38.670 hiljada (2023. godina: RSD 37.781 hiljada) koji se odnosi na troškove premije osiguranja depozita banaka; iznos od RSD 69.006 hiljada (2023. godina: RSD 59.841 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge - održavanje softvera; iznos od RSD 33.692 hiljade (2023. godina: RSD 27.257 hiljada) koji se odnosi na troškove održavanja programskih aplikacija; iznos od RSD 18.635 hiljada (2023. godina: RSD 19.108 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge - IT oprema; iznos od RSD 38.679 hiljada (2023. godina: RSD 11.718 hiljada) se odnosi na izdatke za obrazovne i sportske namene.

Ostali rashodi koji iznose RSD 109.140 hiljada (2023. godina: RSD 62.245 hiljada) u najvećoj meri se odnose na provizije posrednicima u iznosu od RSD 105.509 hiljada.

Rashodi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava, sredstava stečenih naplatom potraživanja i investicionih nekretnina, od RSD 47.693 hiljada, odnose se na knjiženje procena vrednosti ovlašćenih procenitelja, u decembru 2024. godine i to rashodi novih procena stečene aktive RSD 36.129 hiljada i investicionih nekretnina RSD 11.564 hiljada.

16. TEKUĆI POREZ NA DOBIT

Ukupan poreski (rashod)/prihod sastoji se od sledećih poreza:

	2024.	2023.
Porez na dobit	(160.435)	-
Dobitak od odloženih poreza (Napomena 28)	10.197	-
Gubitak od odloženih poreza (Napomena 28)	-	(7.820)
Ukupno poreski rashod	(150.238)	(7.820)

Tekući porez na dobit Banke pre oporezivanja se razlikuje od teorijskog iznosa koji bi nastao primenom prosečne ponderisane poreske stope i bio bi kao što sledi:

	2024.	2023.
Dobitak pre oporezivanja	1.810.188	640.209
Obračunati porez po stopi od 15%	(271.528)	(96.031)
Poreski efekti uskladjivanja rashoda	(8.213)	(6.920)
Poreski efekti uskladjivanja prihoda	40.870	39.556
Poreski efekat kapitalnih dobitaka	(279)	-
<i>Privremene razlike po osnovu</i>		
Amortizacije obračunate u poreske i računovodstvene svrhe	(4.930)	(300)
Izvršenih i iskorišćenih rezervisanja	800	(7.752)
Poreski efekti MRS 19	91	53
Procene vrednosti imovine stečene naplatom potraživanja	5.377	179
Poreski efekti po osnovu umanjenja tekućeg poreza u skladu sa zakonskom regulativom	8.859	-
Porez na dobit pre poreskog kredita	(228.953)	(71.215)
Iskorišćeni poreski kredit	78.715	63.395
Porez na dobit prikazan u bilansu uspeha	(150.238)	(7.820)
<i>Efektivna poreska stopa (pre poreskog kredita)</i>	<i>12,6%</i>	<i>11,1%</i>

Banka nije priznala potencijalna odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih iznosa prenetih poreskih gubitaka. Tabela u nastavku prikazuje poreske gubitke kao i iznos neiskorišćenog poreskog kredita po godinama koji se može iskoristiti u narednom periodu:

Poreski period iz kojeg potiče neiskorišćeni poreski kredit	Poreski gubitak	Iznos neiskorišćenog poreskog kredita	Iznos iskorišćenog poreskog kredita 2024. godina	Preostali iznos neiskorišćenog poreskog kredita
2020	125.983	18.897	18.897	-
2021	288.514	43.277	43.277	-
2022	110.271	16.541	16.541	-
UKUPNO	524.768	78.715	78.715	-

Banka je na osnovu ostvarenog rezultata u 2024. godini i obračunatog poreza na dobit u iznosu od RSD 249.347 hiljada iskoristila ukupan preostali poreski kredit u iznosu od RSD 78.715 hiljada.

17. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31.12.2024.	31.12.2023.
Žiro račun	2.331.036	1.771.280
Gotovina	169.380	112.901
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod NBS	1	1
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	194.368	174.323
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	6.246.550	4.602.195
Potraživanje za kamatu po avista depozitima kod NBS u stranoj valuti	99	93
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu gotovine i sredstava kod NBS	748	378
Razgraničena potraživanja za kamatu po osnovu avista depozita kod NBS u stranoj valuti	23	22
Depoziti viškova likvidnih sredstava kod NBS	5.800.000	-
Ukupno	14.742.205	6.661.193

Banka obračunava i izdvaja obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije u visini i na način koji je utvrđen Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije. Obavezna rezerva u dinarima se izdvaja na žiro račun, te se stoga knjigovodstveno posebno ne iskazuje.

Obavezna rezerva kod NBS predstavlja minimalnu rezervu dinarskih i deviznih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom NBS i može se po potrebi koristiti za likvidnost.

Obaveznu rezervu u dinarima Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koje ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Narodna banka Srbije plaća kamatu na iznos ostvarenog prosečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u obračunskom periodu koji ne prelazi iznos obračunate dinarske obavezne rezerve po kamatnoj stopi u visini 0,75% na godišnjem nivou.

Obaveznu rezervu u stranoj valuti Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti i na druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

U nastavku je pregled gotovine i gotovinskih ekvivalenata koji su iskazani u izveštaju o tokovima gotovine:

	31.12.2024.	31.12.2023.
U dinarima	2.331.036	1.771.280
Tekući i žiro računi	169.380	112.901
Gotovina u blagajni	2.500.416	1.884.181
U stranoj valuti	1.772.924	1.111.487
Devizni računi	194.368	174.323
Gotovina u blagajni	1.967.292	1.285.810
Ukupna gotovina	4.467.708	3.169.991
Minus Ispravka vrednosti	13.172	5.494
Stanje na dan 31. decembra	4.454.536	3.164.497

18. HARTIJE OD VREDNOSTI

	31.12.2024.	31.12.2023.
Hartije od vrednosti u dinarima	3.395.612	3.006.766
Hartije od vrednosti u stranoj valuti	1.398.543	629.221
Razgraničena kamata	136.710	122.242
Premija/(diskont)	174.887	223.301
Ukupno	5.105.752	3.981.530

Hartije od vrednosti u bilansu banke se odnose na hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat i sastoje se u potpunosti od dugoročnih obveznica Republike Srbije.

Ispravka vrednosti hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Stanje na dan 1. januara	6.646	6.519
Povećanje	2.122	528
Smanjenje	(232)	(401)
Ukupno ispravka	8.536	6.646

19. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	31.12.2024.	31.12.2023.
Devizni račun banke	1.722.541	1.090.276
Sredstva na računu kod domaće banke namenjena kupovini HOV	10.297	1.703
Devizni račun banke kod CRHOV	26.914	14.015
Ostali namenski depoziti u stranoj valuti	7.595	7.614
Kratkoročni depoziti dati domaćim bankama u stranoj valuti	2.797.616	702.884
Kratkoročni depoziti drugim stranim bankama u stranoj valuti	3.643.749	1.101.949
Potraživanje za kamatu od banaka u stranoj valuti	12.866	5.688
Repo transakcije	-	2.001.233
Ukupno	8.221.578	4.925.362

Promene na ispravci vrednosti su prikazane u tabeli u nastavku:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Stanje na dan 1. januara	7.632	3.587
Povećanje	505.234	207.326
Smanjenje	(472.730)	(203.281)
Ukupno ispravka	40.136	7.632

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	31.12.2024.	31.12.2023.
Za obračunatu kamatu po kreditima depozitima i ostalim plasmanima	25.594	20.648
Za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	1.600	2.136
<i>Ispravka vrednosti potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima depozitima i ostalim plasmanima</i>	(3.198)	(3.002)
Za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	4	8
Kreditni po transakcionim računima	57.725	40.003
Potrošački krediti	746	665
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva	5.129.802	4.129.686
Investicioni krediti	2.024.375	705.356
Stambeni krediti	1.312.206	1.342.551
Gotovinski krediti	245.111	190.455
Ostali krediti	11.334	16.039
<i>Ispravka vrednosti kredita datih u dinarima</i>	(356.976)	(243.741)
Ostali namenski depoziti	21.071	18.961
<i>Ispravka vrednosti ostalih namenskih depozita</i>	(76)	(290)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	19.133	16.374
Razgraničena dospeća i kamate - moratorijum	13.894	19.661
<i>Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u din.</i>	(1.352)	(939)
Kreditni za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	15.972	37.107
Kreditni za kupovinu nepokretnosti u stranoj valuti	95.153	-
<i>Ispravka vrednosti kredita datih u stranoj valuti</i>	(2.535)	(99)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	148	177
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(27.558)	(18.458)
Ukupno	8.582.173	6.273.298

Promene na računima ispravke vrednosti su prikazani u nastavku:

	31. 12.2024.	31. 12.2023.
Stanje na dan 1. januara	248.071	239.577
Povećanje	841.812	361.060
Smanjenje	(725.746)	(352.566)
Ukupno ispravka	364.137	248.071

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Struktura kredita i potraživanja od komitenata na 31.12.2024. godine je prikazana u nastavku:

	Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti		Ukupno 2024	Ukupno 2023
	U RSD	U stranoj valuti	U RSD	U stranoj valuti		
Potraživanja za kamatu i naknadu	12.212	-	14.983	4	27.199	22.792
<i>Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu</i>	(2.376)	-	(822)	-	(3.198)	(3.002)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	(27.553)	-	(6)	-	(27.559)	36.212
<i>Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u dinarima</i>	(1.039)	-	(313)	-	(1.352)	(939)
Plasmani komitentima	1.829.986	-	6.971.127	111.125	8.912.238	6.506.878
Modifikacija	-	-	(19.815)	-	(19.815)	(45.016)
<i>Ispravka vrednosti i rezervisanja</i>	(71.485)	-	(285.491)	(2.535)	(359.511)	(243.840)
Dati depoziti	-	-	19.316	1.755	21.071	18.961
<i>Ispravka vrednosti datih depozita</i>	-	-	(65)	(11)	(76)	(290)
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	27.182	-	5.846	148	33.176	(18.458)
UKUPNO	1.766.927	-	6.704.760	110.486	8.582.173	6.273.298

	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Strana lica	Drugi komitenti	Ukupno 2024.	Ukupno 2023.
Potraživanja za kamatu	21.919	1.020	3.488	83	688	27.198	22.792
- u RSD	21.915	1.020	3.488	83	688	27.194	22.784
- u stranoj valuti	4	-	-	-	-	4	8
<i>Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu</i>	(2.360)	(82)	(623)	(22)	(112)	(3.199)	(3.002)
- u RSD	(2.360)	(82)	(623)	(22)	(112)	(3.199)	(3.002)
- u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	8.092	306	17.158	348	7.273	33.177	36.212
<i>Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u RSD</i>	(324)	(14)	(721)	(70)	(223)	(1.352)	(939)
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(24.467)	(588)	(2.504)	-	-	(27.559)	(18.458)
Plasmani komitentima	7.102.659	125.449	1.570.278	113.853	-	8.912.239	6.506.878
RSD	7.086.687	125.449	1.570.278	18.700	-	8.801.114	6.469.771
strana	15.972	-	-	95.153	-	111.125	37.107
<i>Ispravka vrednosti i rezervisanja</i>	(293.287)	(8.814)	(50.055)	(7.355)	-	(359.511)	(243.840)
RSD	(293.238)	(8.814)	(50.055)	(4.870)	-	(356.977)	(243.741)
strana	(49)	-	-	(2.485)	-	(2.534)	(99)
Dati depoziti	21.071	-	-	-	-	21.071	18.961
RSD	19.316	-	-	-	-	19.316	18.961
strana	1.755	-	-	-	-	1.755	-
<i>Ispravka vrednosti datih depozita</i>	(76)	-	-	-	-	(76)	(290)
RSD	(65)	-	-	-	-	(65)	(290)
strana	(11)	-	-	-	-	(11)	-
Modifikacija	-	-	(19.815)	-	-	(19.815)	(45.016)
Ukupno neto	6.833.227	117.277	1.517.206	106.837	7.626	8.582.173	6.273.298

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Koncentracija bruto izloženosti kreditnom riziku po sektorima data je u narednoj tabeli:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Usluge smeštaja i ishrane	55.881	32.372
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	685.240	128.602
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	297.963	419.886
Umetnost, zabava i rekreacija	398.105	44.949
Građevinarstvo	1.544.697	1.012.452
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	161.893	131.055
Informisanje i komunikacije	123.501	19.403
Prerađivačka industrija	1.475.018	1.530.385
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	335.776	78.103
Poslovanje nekretninama	78.978	18.961
Saobraćaj i skladištenje	107.229	169.748
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.921.920	1.270.960
Rudarstvo	19.443	18.593
Ostale uslužne aktivnosti	23.996	-
Zdravstvena i socijalna zaštita	9.665	8.187
Snabdevanje vodom	13.950	4.603
Obrazovanje	10.152	16.894
Snabdevanje električnom energijom	-	47.179
Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	-	-
Plasmani fizičkim licima - stambeni krediti	1.323.965	1.356.732
Plasmani fizičkim licima - gotovinski i potrošački krediti	353.847	205.723
Plasmani fizičkim licima - kreditne kartice	2.209	3.660
Plasmani fizičkim licima - dozvoljeni minus	2.884	2.923
Plasmani komitentima, bruto	8.946.312	6.521.370

21. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Softver	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Ukupno
Stanje na dan 01. januara 2023. godine	406.122	7.767	413.889
Nove nabavke	55.970	3.461	59.431
Prenos na nematerijalna ulaganja u pripremi	3.461	(3.461)	-
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	465.553	7.767	473.320
Ispravka vrednosti			
Stanje na dan 01. januara 2023. godine	367.125	-	367.125
Amortizacija	25.479	-	25.479
Stanje ispravke na dan 31. decembra 2023. godine	392.604	-	392.604
Stanje na dan 01. januara 2024. godine	465.553	7.767	473.320
Nove nabavke	110.369	-	110.369
Otpis	(3.564)	-	(3.564)
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	572.358	7.767	580.125
Ispravka vrednosti			
Stanje na dan 01. januara 2024. godine	392.604	-	392.604
Amortizacija	36.590	-	36.590
Otpis	(3.248)	-	(3.248)
Stanje ispravke na dan 31. decembra 2024. godine	425.946	-	425.946
Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2023. godine	72.949	7.767	80.716
Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2024. godine	146.412	7.767	154.179

22. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Pravo korišćenja sredstava-lizing zakupa	Ukupno
<i>Nabavna vrednost</i>						
Stanje na dan						
01. januara 2023. godine	511.007	328.905	14.020	-	87.765	941.697
Nove nabavke	-	74.969	56.391	8.801	416.843	557.004
Promena ugovora	-	-	-	-	(11.788)	(11.788)
Prenos sa OS u pripremi	-	8.801	-	(8.801)	-	-
Rashodovanje	(6.142)	(13.228)	-	-	-	(19.370)
Stanje na dan						
31. decembra 2023. godine	504.865	399.447	70.411	-	492.820	1.467.543
<i>Ispravka vrednosti</i>						
Stanje na dan						
01. januara 2023. godine	207.703	272.323	13.650	-	58.942	552.618
Amortizacija	6.624	27.304	3.704	-	37.294	74.926
Promena ugovora	-	-	-	-	(11.788)	(11.788)
Rashodovanja	-	(9.168)	-	-	-	(9.168)
Stanje na dan						
31. decembra 2023. godine	214.327	286.399	17.354	-	84.448	602.528
<i>Neto sadašnja vrednost</i>						
01. januar 2023. godine	303.304	56.582	370	-	28.823	389.079
<i>Neto sadašnja vrednost</i>						
31. decembra 2023. godine	290.538	113.048	53.057	-	408.372	865.015
<i>Nabavna vrednost</i>						
Stanje na dan						
01. januara 2024. godine	504.865	399.447	70.411	-	492.820	1.467.543
Nove nabavke	-	51.984	14.017	63.334	151.527	280.862
Promena ugovora	-	-	-	-	4.768	4.768
Prenos sa OS u pripremi	-	41.980	20.037	(62.017)	-	-
Rashodovanje	(2.039)	(30.440)	-	-	(40.934)	(73.413)
Procena vrednosti	18.297	-	-	-	-	18.297
Stanje na dan						
31. decembra 2024. godine	521.123	462.971	104.465	1.317	608.181	1.698.057
<i>Ispravka vrednosti</i>						
Stanje na dan						
01. januara 2024. godine	214.327	286.399	17.354	-	84.448	602.528
Amortizacija	6.556	41.067	12.660	-	67.309	127.592
Rashodovanja	(2.039)	(16.572)	-	-	(39.967)	(58.578)
Stanje na dan						
31. decembra 2024. godine	218.844	310.894	30.014	-	111.790	671.542
<i>Neto sadašnja vrednost</i>						
01. januar 2024. godine	290.538	113.048	53.057	-	408.372	865.015
<i>Neto sadašnja vrednost</i>						
31. decembra 2024. godine	302.279	152.077	74.451	1.317	496.391	1.026.515

Nad građevinskim objektima nema upisanih hipoteka kao obezbeđenje za otplatu kredita.

22. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (Nastavak)

Troškovi zakupnine iznose RSD 111.579 hiljada (2023. godina: RSD 59.902 hiljada) i iskazani su preko troška amortizacije prava zakupa u iznosu od RSD 67.309 hiljada, kamate u iznosu od RSD 27.758 hiljada, troška PDV-a u iznosu od RSD 17.084 hiljada i pozitivnih kursnih razlika u iznosu od RSD 571 hiljada. Standard predviđa da ukupni troškovi tokom perioda zakupa budu isti kao i pre početka primene MSFI16, s tim što su u početnim periodima veći, a kasnije se smanjuju.

Sredstva sa pravom lizinga obuhvataju:

	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.
Poslovni prostor	437.237	408.372
Automobili	59.154	-
Ukupno	496.391	408.372

23. INVESTICIONE NEKRETNINE

	31.12.2024.	31.12.2023.
Investicione nekretnine	195.087	268.009
Ukupno	195.087	268.009

Krajem 2024. godine je izvršeno svođenje vrednosti svih investicionih nekretnina koje su bile na stanju, na vrednost procenjenu od strane ovlašćenih procenitelja FinSelect. U nastavku je dat pregled kretanja na poziciji investicionih nekretnina.

Stanje na dan 01. januara 2023. godine	268.786
Korekcija vrednosti - procene/ulaganje	(777)
Prodaja	-
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	268.009
Stanje na dan 01. januara 2024. godine	268.009
Korekcija vrednosti - procene	(11.564)
Prodaja	(61.358)
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	195.087

Troškovi poreza na imovinu kao i troškovi poreza na prenos apsolutnih prava, idu na teret Banke. Neto prihod po osnovu zakupa imovine koja je klasifikovana kao investiciona za 2024. godinu iznosi RSD 10.624 hiljada (2023. godina: RSD 12.002 hiljade), dok je ukupan prihod po osnovu zakupa u 2024. godini RSD 14.101 hiljada (2023. godina: RSD 17.013 hiljada).

24. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2024.	31.12.2023.
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	5.539	5.150
<i>Ispravka vrednosti potraživanja za naknadu i proviziju</i>	<i>(3.310)</i>	<i>(4.229)</i>
Dati avansi	107.577	39.889
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	5	-
Potraživanja od zaposlenih	2.641	703
Ostala potraživanja iz poslovanja	10.305	13.230
Prolazni i privremeni računi	(2.162)	(78.727)
Potraživanja u obračunu	3.996	4.114
<i>Ispravka vrednosti ostalih potraživanja</i>	<i>(12.558)</i>	<i>(5.646)</i>
Ostale investicije	374	374
<i>Ispravka vrednosti investicija</i>	<i>(2)</i>	<i>(6)</i>
Razgraničeni ostali troškovi	9.921	9.380
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	7.561	8.356
Porez na dodatnu vrednost	1.612	-
Sredstva stečena naplatom potraživanja	305.519	344.470
Ukupno	437.018	337.058

Iznos sredstava stečenih naplatom potraživanja, koji na kraju 2024. godine iznose RSD 305.519 hiljada (2023. godina: RSD 344.470 hiljada), predstavlja rezultat prodaje u iznosu od RSD 2.822 hiljada i smanjenja vrednosti usled procena za RSD 36.129 hiljada.

Knjigovodstvena vrednost stečene aktive na početku i na kraju perioda:

Stanje na dan 01. januara 2023. godine	517.998
Korekcija vrednosti - procene	(2.071)
Prodaja	(171.457)
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	344.470
Stanje na dan 01. januara 2024. godine	344.470
Korekcija vrednosti - procene	(36.129)
Prodaja	(2.822)
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	305.519

25. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI

	31.12.2024.	31.12.2023.
Transakcioni depoziti	230.417	175.404
- u RSD	130.520	45.841
- u stranoj valuti	99.897	129.563
Ostali depoziti	300.000	117.640
- u RSD	300.000	-
- u stranoj valuti	-	117.640
Ostale finansijske obaveze	261	265
- u RSD	261	265
Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	548	491
- u RSD	548	491
- u stranoj valuti		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	436	585
- u RSD	104	104
- u stranoj valuti	332	482
Ukupno	531.662	294.385

U okviru ostalih depozita u RSD, iznos od RSD 300.000 hiljada na dan 31.12.2024. godine odnosi se na kratkoročni depozit od domaćih banaka.

26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	31.12.2024.	31.12.2023.
Transakcioni depoziti	16.596.813	12.158.158
- u RSD	7.036.946	3.751.754
- u stranoj valuti	9.559.867	8.406.404
Štedni depoziti	10.759.756	4.426.498
- u RSD	1.411.229	921.745
- u stranoj valuti	9.348.527	3.504.753
Depoziti po osnovu datih kredita	392.585	355.113
- u RSD	221.475	70.264
- u stranoj valuti	171.110	284.849
Namenski depoziti	1.119.488	767.725
- u RSD	77.287	150.728
- u stranoj valuti	1.042.201	616.997
Ostali depoziti	1.792.452	743.279
- u RSD	1.660.816	591.351
- u stranoj valuti	131.636	151.928
Obaveza po osnovu kamata na kredite depozite i ostale finan.obaveze	1.350	1.286
- u RSD	1.350	1.286
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	127.523	74.009
- u RSD	58.370	26.187
- u stranoj valuti	69.153	47.822
Ostale finansijske obaveze	445.346	162.315
- u stranoj vauti	445.346	162.315
Ukupno	31.235.313	18.688.383

Transakcioni depoziti su nekamatonosni.

Kamatna stopa na avista depozite u RSD bila je u rasponu od 1,00% - 3,00%.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u RSD bila je u rasponu od 1,25% - 6,10%.

Kamatna stopa na dugoročne depozite u RSD bila je u rasponu od 3,50% - 4,00%.

Kamatna stopa na avista depozite u EUR bila je u rasponu od 0,50% - 1,50%.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u EUR bila je u rasponu od 0,25% - 4,25%.

Kamatna stopa na dugoročne depozite u EUR bila je u rasponu od 1,90% - 4,25%.

Kamatne stope na kratkoročne i dugoročne depozite u USD i GBP iznose 0,1%.

26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (Nastavak)

	Preduzeća	Preduzetnici	Javni sektor	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2024	Ukupno 2023
Transakcioni depoziti								
- u RSD	4.753.909	300.446	17.214	402.682	1.446.313	116.381	7.036.945	3.751.754
- u stranoj valuti	1.058.826	59.030	-	894.843	7.543.219	3.949	9.559.867	8.406.404
Štedni depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	1.145.779	263.329	-	1.409.108	915.076
- u stranoj valuti	-	-	-	2.478.932	6.179.617	-	8.658.549	3.054.324
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	2.120	-	-	2.120	6.669
- u stranoj valuti	-	-	-	603.504	86.474	-	689.978	450.429
Depoziti po osnovu datih kredita								
Kratkoročni depoziti:								
- u stranoj valuti	-	-	-	16493	-	-	16.493	30.402
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	194.000	5.000	-	22.475	-	-	221.475	70.264
- u stranoj valuti	29.254	-	-	125.363	-	-	154.617	254.447
Namenski depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	18.290	-	-	211	-	-	18.501	40.521
- u stranoj valuti	117.237	-	-	-	46.227	-	163.464	13.266
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	58.786	-	-	-	-	-	58.786	110.207
- u stranoj valuti	878.737	-	-	-	-	-	878.737	603.731
Ostali depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	1.592.681	9.202	1	-	52.933	-	1.654.817	574.770
- u stranoj valuti	32.382	-	-	-	63.188	-	95.570	81.365
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	6.000	-	-	-	-	-	6.000	16.581
- u stranoj valuti	6.812	-	-	-	29.254	-	36.066	70.563
Ukupno	8.746.914	373.678	17.215	5.692.402	15.710.554	120.330	30.661.093	18.450.773
Obaveze za kamatu								
- u RSD	1.350	-	-	-	-	-	1.350	1.286
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze								
- u RSD	34.628	251	-	22.423	1.068	-	58.370	26.187
- u stranoj valuti	1.156	-	-	64.053	3.945	-	69.154	47.822
Ostale finansijske obaveze								
- u stranoj valuti	439.732	-	-	5.614	-	-	445.346	162.315
Ukupno	476.866	251	-	92.090	5.013	-	574.220	237.610
Ukupno depoziti i ostale obaveze	9.223.780	373.929	17.215	5.784.492	15.715.567	120.330	31.235.313	18.688.383

27. REZERVISANJA

	31.12.2024.	31.12.2023.
Rezervisanja za sudske sporove	51.848	46.512
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni	59.292	58.359
Rezervisanja za penzije	4.068	3.459
Rezervisanja za kratkoročna davanja zaposlenima	317.315	95.597
Ukupno	432.523	203.927

27. REZERVISANJA (nastavak)

Rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 51.848 hiljada (31.12.2023. godine: RSD 46.512 hiljada) koja se odnose na rezervisanje za potencijalne obaveze nastale usled mogućnosti gubljenja sporova Banke. Izdvojena rezervisanja koja su vezana za tužbe za naknade i NKOSK iznose RSD 29.333 hiljada. Banka je, slično kao i druge banke na tržištu, predmet različitih sudskih sporova u vezi sa određenim naknadama kod kreditnih ugovora. Za takve slučajeve Banka je kreirala rezervisanje (uključeno u gore navedeni iznos) od RSD 20.185 hiljade. Trenutno nije moguće tačno utvrditi ishod svih ovih parnica. Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda sudskih sporova u toku, iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Na dan 31. decembar 2024. godine, rezervisanja za penzije u iznosu od RSD 4.068 hiljada (31.12.2023. godina: RSD 3.459 hiljada) izvršena su u skladu sa MRS 19. Rezervisanja za kratkoročna davanja zaposlenima obuhvataju rezervisanja za neiskorišćene dane godišnjeg odmora i rezervisanje za bonuse.

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2024. godine:

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanje za kratkoročna davanja zaposlenima	Rezervisanja za sudske sporove	Rezervisanja za gubitke po vanbilansn. aktivima
Stanje na dan 01.01.2024.	3.459	95.597	46.512	58.359
Rezervisanja u toku godine	609	392.622	40.402	162.316
Korišćenje rezervisanja/prihod od ukidanja	-	(170.904)	(35.066)	(161.383)
Stanje na dan 31. decembar 2024.	4.068	317.315	51.848	59.292

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2023. godine:

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanje za godišnje odmore i bonuse	Rezervisanja za sudske sporove	Rezervisanja za gubitke po vanbilansn. aktivima
Stanje na dan 01.01.2023.	3.107	10.484	98.189	46.520
Rezervisanja u toku godine	352	95.597	27.355	98.061
Ukidanja rezervisanja/prihod od ukidanja	-	(10.484)	(79.032)	(86.222)
Stanje na dan 31. decembar 2023.	3.459	95.597	46.512	58.359

28. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodu obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 15% (31.12.2023. godine: 15%).

Odložena poreska sredstva i obaveze se „prebijaju“ kada postoji zakonski izvršivo pravo da se „prebiju“ tekuća poreska sredstva sa tekućim poreskim obavezama i kada se odloženi porez na dobit odnosi na istu fiskalnu vlast.

	31.12.2024.	31.12.2023.
Odložena poreska sredstva	21.188	77.459
Odložene poreske obaveze	-	-
Neto odložene poreska sredstva	21.188	77.459

28. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE (nastavak)

Kretanja na odloženim poreskim sredstvima i obavezama tokom 2024. godine data su u sledećoj tabeli:

	Stanje 1. januara	Iskazano u bilansu uspeha	Iskazano u ostalom ukupnom rezultatu	Stanje 31. decembra
Rezervisanja za sudske sporove	6.976	801	-	7.777
Rezervisanja po osnovu MRS 19	519	91	-	610
Smanjenje vrednosti stečene imovine	23.576	5.377	-	28.953
Razlika u sadašnjoj vrednosti osnovnih sredstava u poreske i računovodstvene svrhe	(13.811)	(4.930)	-	(18.741)
Revalorizacija hartija od vrednosti	69.296	-	(59.294)	10.002
Promena vrednosti osnovnih sredstava	(9.097)	-	(2.745)	(11.842)
Neiskorišćeni kredit po osnovu kredita u CHF	-	4.429	-	4.429
UKUPNO	77.459	5.768	(62.039)	21.188

Kretanja na odloženim poreskim sredstvima i obavezama tokom 2023. godine data su u sledećoj tabeli:

	Stanje 1. januara	Iskazano u bilansu uspeha	Iskazano u ostalom ukupnom rezultatu	Stanje 31. decembra
Rezervisanja za sudske sporove	14.728	(7.752)	-	6.976
Rezervisanja po osnovu MRS 19	466	53	-	519
Smanjenje vrednosti stečene imovine	23.397	179	-	23.576
Razlika u sadašnjoj vrednosti osnovnih sredstava u poreske i računovodstvene svrhe	(13.511)	(300)	-	(13.811)
Revalorizacija hartija od vrednosti	105.181	-	(35.885)	69.296
Promena vrednosti osnovnih sredstava	(9.097)	-	-	(9.097)
UKUPNO	121.164	(7.820)	(35.885)	77.459

29. OSTALE OBAVEZE

	31.12.2024.	31.12.2023.
Obaveze po osnovu naknada i provizija na ostale obaveze		
- u RSD	50	8
- u stranoj valuti	48	36
Obaveze prema dobavljačima		
- u RSD	32.384	43.650
- u stranoj valuti	720	1.173
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa		
- u RSD	40.798	43.275
- u stranoj valuti	17.099	20.934
Obaveze u obračunu		
- u RSD	12.387	14.105
- u stranoj valuti	15	2.760
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova		
- u RSD	-	879
Ostale obaveze prema zaposlenima		
- u RSD	-	2
Obaveze za poreze i doprinose	2.742	5.929
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode		
- u RSD	3.921	6.933
- u stranoj valuti	131.281	56.405
Razgraničeni prihodi		
- u RSD	16.441	13.837
Obaveze po osnovu lizinga zakupa u stranoj valuti	507.680	411.784
Ukupno	765.566	621.710

Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode u stranoj valuti u iznosu od RSD 131.281 hiljada (31.12.2023. godine: 56.405 hiljada) se najvećim delom odnose na razgraničene obaveze prema posrednicima u iznosu od RSD 105.443 hiljade (31.12.2023. godina: RSD 56.405 hiljada).

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u dinarima u iznosu od RSD 40.798 hiljada (31.12.2023. godine: RSD 43.275 hiljada) najvećim delom se odnose na obaveze po osnovu ukalkulisanih troškova u iznosu od RSD 17.704 hiljada (31.12.2023. godine: RSD 22.248 hiljada) i na obaveze po osnovu prenetih sredstava fizičkih lica sa ugašenih računa u iznosu RSD 9.036 hiljada (31. decembar 2023. godine: RSD 9.100 hiljada).

Obaveze po osnovu lizinga zakupa su detaljnije prikazane u okviru Napomene 22.

30. VANBILANSNA EVIDENCIJA

	31.12.2024.	31.12.2023.
Plasmani po poslovima i za ime trećih lica	31.066	33.983
Date garancije i druga jemstva	2.588.133	1.582.793
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	1.209.387	871.820
Ostale preuzete neopozive obaveze	23.325	15.830
Garancije i druga jemstva u stranoj valuti	165.825	116.334
Ostale preuzete neopozive obaveze u stranoj valuti	234.030	468.717
Druga vanbilansna aktiva	18.082.586	16.051.709
Otpisana finansijska sredstva	1.700.810	1.799.648
Ukupno	24.035.162	20.940.834

Date garancije i druga jemstva sadrže u sebi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Plative garancije	1.799.137	902.300
- u RSD	1.688.090	815.669
- stranoj valuti	111.047	86.631
Činidbene garancije	954.821	796.827
- u RSD	900.043	767.124
- stranoj valuti	54.778	29.703
Ukupno	2.753.958	1.699.127

Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite u iznosu od RSD 1.209.387 hiljada (31.12.2023 godine: RSD 871.820 hiljada), uglavnom čine preuzete obaveze za nepovučene kredite sa valutnom klauzulom u iznosu od RSD 540.884 hiljada (31.12.2023. godine: RSD 654.838 hiljada).

Drugu vanbilansnu aktivu u najvećoj meri čine:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Primljene stambene nepokretnosti kao sredstva obezbeđenja u korist banke	4.375.641	4.311.316
Primljene poslovne nepokretnosti kao sredstva obezbeđenja u korist banke	7.334.110	6.182.290
Evidenciono-Dužničke HOV u portfelju Banke - nominalna vrednost obveznica	4.794.402	4.097.968

Strukturu otpisanih finansijskih sredstava čine:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Pravna lica	454.790	459.918
Preduzetnici	168.180	175.752
Stanovništvo	1.077.840	1.163.978
Ukupno	1.700.810	1.799.648

31. KAPITAL

U okviru pozicije kapitala, Banka iskazuje akcijski kapital, emisionu premiju, akumulirani gubitak, rezerve iz dobiti, ostale rezerve i revalorizacione rezerve.

Dana 13. aprila 2023. godine izvršena je kupoprodaja akcija na osnovu Ugovora o kupoprodaji akcija van regulisanog tržišta između dotadašnjih akcionara i Alexander Shnaider-a, čime je Alexander Shnaider postao vlasnik 100% vrednosti akcija i jedini akcionar banke.

Dana 28.12.2023. godine Skupština banke je donela odluku kojom se pokriva deo gubitka iz ranijih godina u iznosu od RSD 5.586.365 hiljada. Pokriće gubitka je izvršeno na teret rezervi iz dobiti u iznosu od RSD 103.228 hiljada, emisione premije u iznosu od RSD 2.877.487 hiljada i akcijskog kapitala u iznosu od RSD 2.605.650 hiljada.

Na dan 31.12.2024. godine akcijski kapital iznosi RSD 3.065.958 hiljada i sastoji se od 11.343.217 običnih akcija pojedinačne vrednosti RSD 270,29.

Struktura kapitala je prikazana u nastavku:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Akcijski kapital – obične akcije	3.065.958	3.065.958
Emisiona premija	-	-
Dobitak tekuće godine	1.659.951	632.389
Dobitak ranijih godina	322.333	-
Gubitak ranijih godina	-	(56)
Rezerve iz dobiti	-	-
Ostale rezerve	48.445	48.445
Revalorizacione rezerve	267.938	(85.501)
Ukupno	5.364.625	3.661.235

Banka je tokom 2024. godine isplatila dividendu jedinom akcionaru u bruto iznosu RSD 310.000 hiljada.

Ostale rezerve se odnose na posebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivu u iznosu od RSD 38.782 hiljada i vanbilansnim stavkama u iznosu od RSD 9.663 hiljada koje su formirane u ranijem periodu.

Pozitivne revalorizacione rezerve u iznosu od RSD 267.938 hiljade (31.12.2023. godine: negativne RSD 85.501 hiljada), su generisane negativnim efektom promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava u iznosu od RSD 58.145 hiljada (31.12.2023. godine: RSD 455.328 hiljada). Takođe, u okviru revalorizacionih rezervi su prikazane pozitivne rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava u iznosu od RSD 332.045 hiljada (31.12.2023. godine: RSD 313.748 hiljada), gubitak po osnovu obračuna odloženog poreza za povećanje vrednosti osnovnih sredstava preko revalorizacionih rezervi u iznosu od RSD 11.842 hiljada (31.12.2023. godine: RSD 9.098 hiljada), aktuarski gubitak u iznosu od RSD 4.122 hiljada (31.12.2023. godine: RSD 4.119 hiljada), kao i dobitka po osnovu obračuna odloženog poreza za fer vrednost HOV u iznosu od RSD 10.002 hiljada (31.12.2023. godine: RSD 69.296 hiljade).

Struktura vlasništva je prikazana u nastavku:

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Akcijski kapital	% kapitala	Akcijski kapital	% kapitala
Alexander Shnaider	3.065.958	100,00	3.065.958	100,00
Ukupno	3.065.958	100,00	3.065.958	100,00

32. USAGLAŠENOST SA POKAZATELJIMA NARODNE BANKE SRBIJE

Banka je dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa odredbama Zakona o bankama i drugom regulativom Narodne banke Srbije. Po godišnjem računu za 2024. godinu, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Propisano	Ostvareno 2024.
Kapital	Min. EUR 10.000.000	27.464.178
Ulaganja Banke	Maks. 60%	38,02%
Zbir velikih izloženosti Banke, u tome:	Maks 400%	
- zbir velikih izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica		290,15%
- zbir izloženosti prema licima povezanim sa Bankom		290,15%
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1.00	5,14
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1.00	4,78
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Min. 1.00	5,72
Pokazatelj deviznog rizika	Max 20%	5,86%

Na dan 31. decembra 2024. godine godine Banka je imala usaglašene sve pokazatelje.

33. USAGLAŠENOST POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Odredbama člana 22. Zakona o računovodstvu propisana je obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima. Usaglašavanje se vrši najmanje jednom godišnje, pre sastavljanja finansijskih izveštaja. U skladu sa internim procedurama Banke, 31. oktobar tekuće godine određen je kao datum za usaglašavanje potraživanja i obaveza sa komitentima.

Na dan 31. oktobra 2024. godine nije bilo materijalno značajnih osporenih obaveza i potraživanja. Banka je poslala 2.493 IOS-a pravnim licima, 1.321 IOS-a preduzetnicima, 44 bankama i finansijskim institucijama i 136 nerezidentima, kojim je trebalo potvrditi potraživanje i obaveze Banke. Efekat slanja je sledeći:

	Br. poslatih IOS-a	Iznos potraživanja	Iznos obaveza
Ukupna poslata potraživanja/obaveze:	1.249	29.677.590	3.594
Potvrđeni	119	16.025.190	385
Nisu vraćeni/odselio/nepoznata adresa	1.120	13.155.159	3.200
Osporeni	10	497.241	9

34. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Aktiva	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Devizni računi	-	484.675	-	-
Potraživanja za naknadu po kreditima i depozitima	-	-	-	5
Stambeni krediti	95.153	1.765	-	4.512
Gotovinski krediti	-	-	-	5
Ostali krediti	-	-	1	3
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	82	1	-	13
Ukupno aktiva	95.235	486.441	1	4.538

Stambeni krediti u iznosu od RSD 1.765 hiljada (31.12.2023. godina: RSD 4.512 hiljada) su krediti dati zaposlenima koji se smatraju povezanim licima po važećem Zakonu o bankama. Odobreni krediti su dati po tržišnim uslovima.

Pasiva	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Transakcioni depoziti u dinarima	2.035	6.406	-	2.261
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	7.021	101.529	270	18.948
Štedni depoziti u RSD	252.304	1	-	-
Štedni depoziti u stranoj valuti	-	2.362	-	21
Depoziti po osnovu datih kredita u RSD	-	-	-	-
Ostali depoziti	-	-	-	117.640
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze	-	2	-	91
Ostale obaveze iz poslovnog odnosa u stranoj valuti	-	-	-	3.736
Ukupno pasiva	261.360	110.300	270	142.697

Prihodi i rashodi po osnovu odnosa sa povezanim licima bili su:

	2024.		2023.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Rashodi				
Rashodi kamata po osnovu depozita	3.625	10	-	694
Rashodi kamata po osnovu kredita u stranoj valuti	-	-	-	-
Rashodi kamata po osnovu depozita u stranoj valuti	-	11.884	-	1.889
Rashodi naknada i ostali rashodi	-	189	16.294	-
Rashodi od FX transakcija	-	10.137	-	-
Ukupno	3.625	22.220	16.294	2.583

34. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	2024.		2023.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Prihodi				
Po osnovu kamate na date kredite	2.484	150	2.274	255
Prihodi po osnovu naknada	1	3.535	29	3.542
Ostali prihodi	-	-	-	-
Prihodi od FX transakcija	-	429.729	25.010	-
Ukupno	2.485	433.414	27.313	3.797

U gore navedenim tabelama prikazana su stanja na kontima aktive, pasive na dan 31.12.2024. godine, kao i prihoda i rashoda tokom 2024. godine, koja su nastala u transakcijama sa sledećim povezanim licima: Aleksandr Shneider, Adriatic Bank ad Podgorica, članovi UO, kao i deo menadžmenta Banke (Izvršni odbor i članovi ostalih odbora).

Na dan 31. decembra 2024. godine. Banka je imala odobrene kredite direktorima i rukovodstvu:

	31.12.2024.	31.12.2023.
<i>Kreditni direktorima i rukovodstvu</i>		
<i>Na početku godine</i>	11.492	14.466
Umanjenje po osnovu promena menadžmenta	(1.241)	(578)
Kreditni odobreni u toku godine	-	-
Otplate u toku godine i revalorizacija plasmana	(8.486)	(2.396)
Prihod od kamate	370	675
Naplaćena kamata	(370)	(675)
Na kraju godine	1.765	11.492

U toku 2024. godine je, u skladu sa Metodologijom za obračun ispravke vrednosti, po ovim kreditima izdvojena ispravka u iznosu od RSD 9 hiljada (2023. godina: RSD 10 hiljada).

Podaci o zaradama rukovodstva

U toku 2024. godine članovi Izvršnog odbora i drugo ključno rukovodeće osoblje Banke su ostvarili bruto zarade u iznosu od RSD 367.994 hiljada (2023. godina: RSD 165.885 hiljade).

Članovi Upravnog odbora i Odbora za reviziju su tokom 2024. godine ostvarili bruto naknade u iznosu od RSD 33.978 hiljade (2023. godina: RSD 18.901 hiljade).

35. DEVIZNI KURSEVI

Kursevi najznačajnijih valuta koje su korišćene prilikom preračuna pozicija bilansa stanja obuhvataju:

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
EUR	117,0149	117,1737
USD	112,4386	105,8671
CHF	124,5237	125,5343
RUB	1,0557	1,1764

36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2024. godinu.

Potpisano u ime Adriatic Bank a.d. Beograd:



Marko Ćorić
Član Izvršnog odbora



Đorđe Lukić
Predsednik Izvršnog odbora



Adriatic Bank a.d. Beograd
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
2024

Februar 2025.

Sadržaj

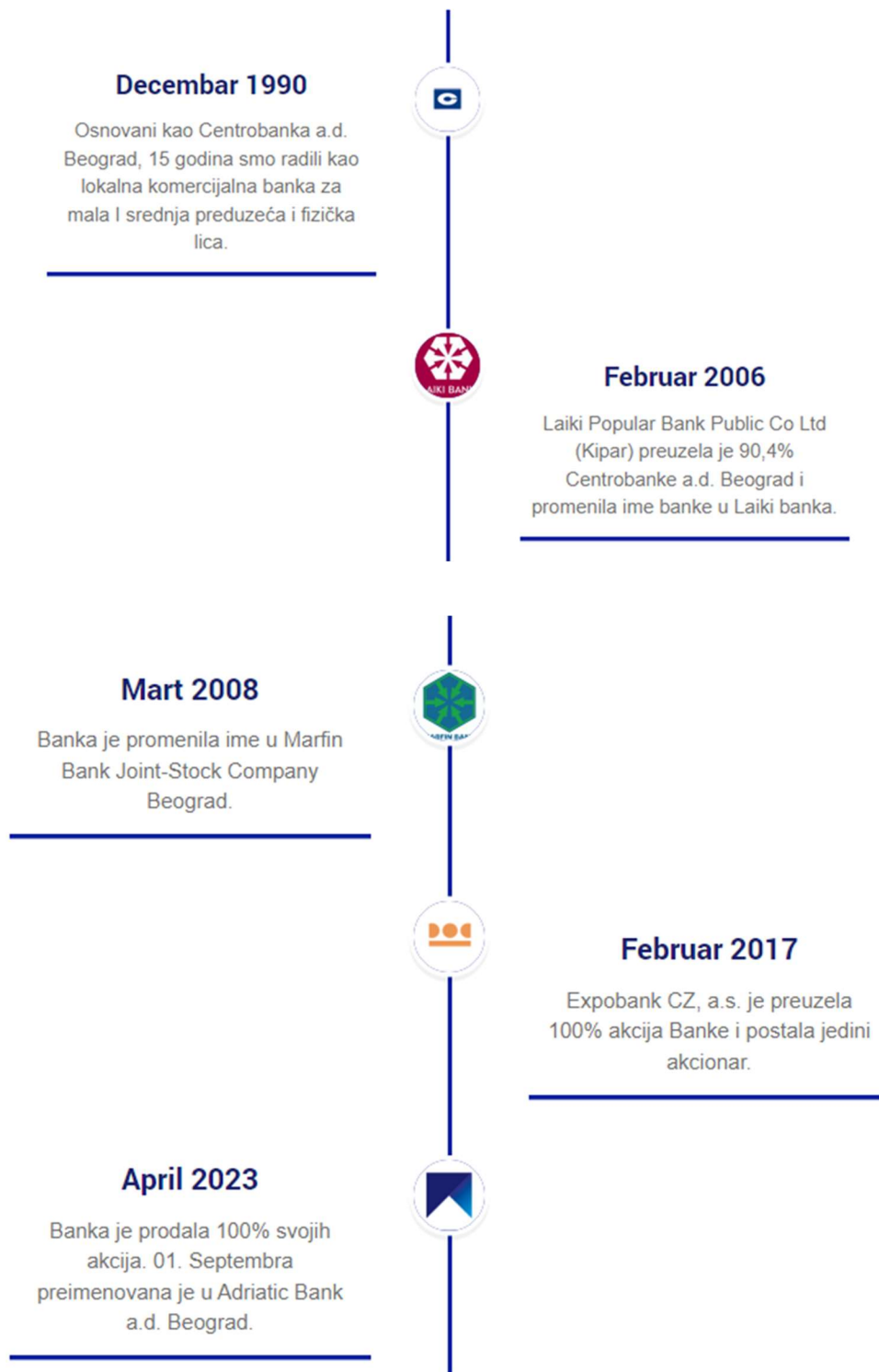
1. O BANCI	3
1.1 Osnovni podaci	3
1.2 Vremenska linija	4
1.3 Vlasnička struktura banke	5
1.4 Organizaciona struktura Banke	6
2. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	6
2.1 Upravni odbor	7
2.2 Izvršni odbor	7
2.3 Principi korporativnog upravljanja	8
3. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE	9
4. STRATEGIJA	10
5. FINANSIJSKI REZULTAT	11
5.1 Bilans stanja	11
5.2 Bilans uspeha	14
5.3 Poslovni događaji nakon izveštajnog perioda	15
6. POSLOVANJE SA KLIJENTIMA	16
6.1 Sektor za poslovanje sa privredom	16
6.2 Sektor za poslove sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima	16
6.3 Sektor za usluge internacionalnim klijentima	17
7. UPRAVLJANJE RIZICIMA	18
7.1 Sistem upravljanja rizicima	18
7.2 Kreditni rizik	20
7.3 Rizik likvidnosti i kamatni rizik	20
7.3 Devizni rizik	21
7.5 Operativni rizik	21
8. PODRŠKA BANKARSKOM POSLOVANJU	22
8.1 Ljudski resursi	22
8.2 Jačanje brenda Adriatic Banke	23
8.3 Istraživanje i razvoj	23
8.4 Digitalizacija	23
8.5 Uskladenost poslovanja	24
8.6 Zaštita životne sredine	25

1. O BANCI

1.1 Osnovni podaci

1.	Poslovno ime:	Adriatic Bank a.d. Beograd
2.	Sedište i adresa:	Beograd, Dalmatinska 22
3.	Matični broj:	07534183
4.	PIB:	100003148
5.	Web adresa:	https://www.adriaticbank.rs/index.php/sr/
6.	e-mail:	office@adriaticbank.rs
7.	Broj i datum Rešenja o upisu u registar privrednih subjekata:	BD 498 od 14.02.2005.
8.	Delatnost:	6419 – Ostalo monetarno posredovanje
9.	Broj zaposlenih:	145
10.	Broj akcionara:	1 akcionar
11.	Mesto uvida u knjigu akcionara:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti Republike Srbije a.d, www.crhov.rs
12.	Šifra delatnosti:	6419 – Ostala monetarna aktiva
13.	Društvene mreže:	
14.	Revizor za 2024. godinu	

1.2 Vremenska linija Adriatic Bank



1.3 Vlasnička struktura Banke

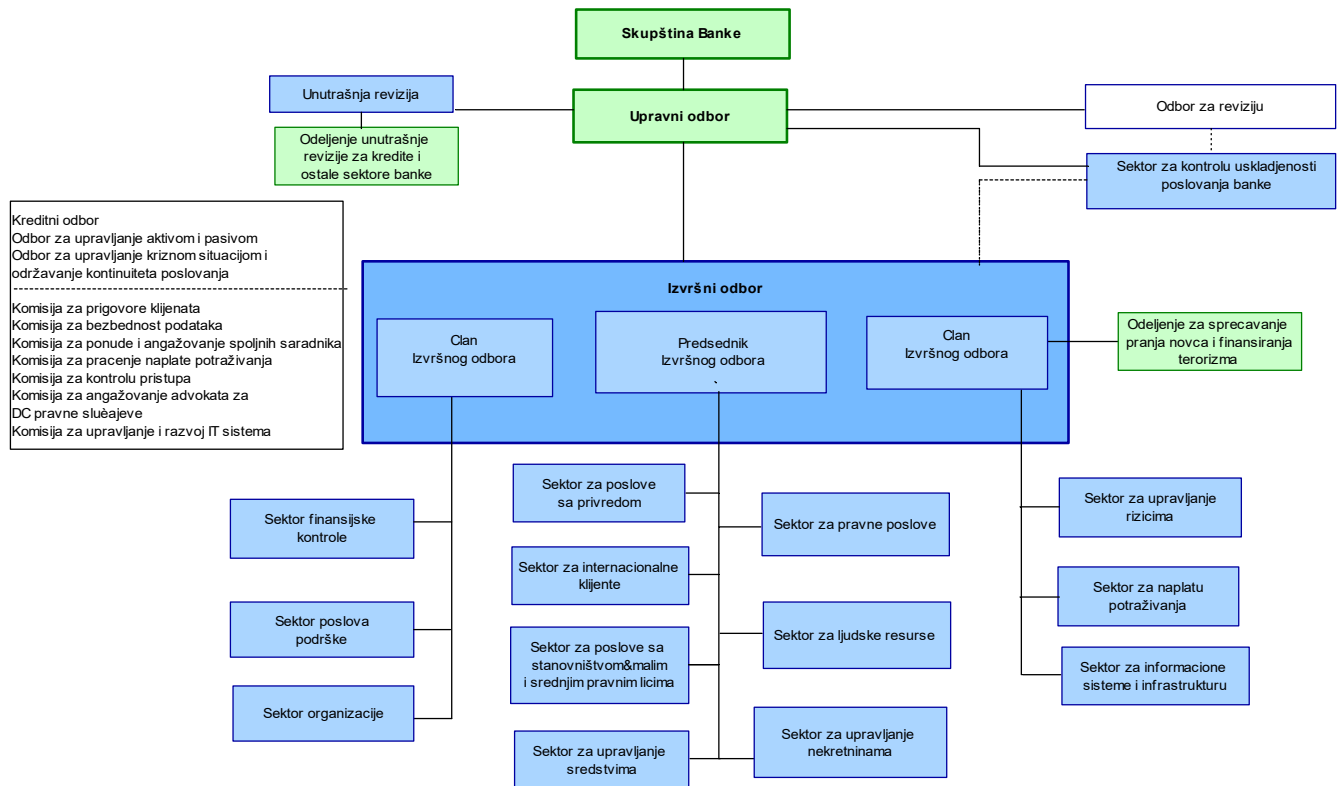
Struktura vlasništva predstavljena je u tabeli u nastavku:

Red. br.	Akcionar	Broj akcija	% vlasništva
1	SHNAIDER ALEXANDER	11,343,217	100%
	Ukupno	11,343,217	100%

* stanje na dan 31. decembar 2024. godine

Vrednost akcijskog kapitala (u 000 din.):	3.065.958
Broj izdatih akcija (običnih i prioriternih, sa ISIN brojem i CFI kodom):	Obične akcije: ISIN: RSCEBAE31481 CFI: ESVUFR, 11.343.217 komada
Poslovno ime, sedište i poslovna adresa revizorske kuće koja je revidirala poslednji finansijski izveštaj:	MOORE STEPHENS Revizija i računovodstvo d.o.o. Beograd, Studentski trg 4/V, 11070 Beograd, Srbija

1.4 Organizaciona struktura Banke



Tokom 2024.godine, Izvršni odbor je dodatno ojačan novim članovima sa različitim iskustvima i kompetencijama kako bi se obezbedio sveobuhvatan pristup donošenju strateških odluka koja su bitna karika u korporativnom upravljanju Banke. Jasno utvrđenom podelom nadležnosti između članova Izvršnog odbora, obezbeđeno je funkcionalno i organizaciono odvajanje aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti podrške od preuzimanja rizika.

Poslovna politika Banke tokom 2024.godine fokusirana je na razvoj, diversifikaciju i dalje osnaživanje komercijalnih aktivnosti u okviru segmenta poslovanja sa privredom, poslovanja sa stanovništvom i malim i srednjim pravnim licima, kao i poslovanja sa internacionalnim klijentima. U svim organizacionim delovima se konstantno radi na razvoju timova sa visoko kvalifikovanim profesionalcima, posvećenih pružanju širokog spektra proizvoda i usluga Banke.

U cilju stvaranja održivog i konkurentnog poslovnog modela, Banka je prepoznala potrebu postojanja novog organizacionog dela – Sektor organizacije. Uvođenje Sektora organizacije u banku predstavlja ključan korak ka unapređenju korporativnog upravljanja, jer omogućava jasnu podelu odgovornosti i zadataka unutar institucije. Ovaj sektor ima za cilj efikasnu optimizaciju poslovnih procesa, čime se smanjuju operativni troškovi i povećava produktivnost. Implementacija projekata postaje sistematičnija, jer se kroz organizacione strategije osigurava bolja koordinacija i praćenje realizacije ciljeva. Kroz unapređeno upravljanje podacima, banka može doneti brže i preciznije odluke, poboljšavajući kvalitet usluga i smanjujući rizike od grešaka. Takođe, ovakve promene omogućavaju bolju usklađenost sa regulativama i normama, čime se unapređuje korporativno upravljanje i jača poverenje klijenata. Na taj način, banka ne samo da poboljšava svoje interne procese, već postavlja temelje za dugoročnu konkurentsku prednost na tržištu.

U decembru 2024.godine, Banka je otvorila treću filijalu u Beogradu, na lokaciji Skyline, u ulici Kneza Miloša, sa glavnim ciljem da svojim klijentima pruži uslugu vrhunskog kvaliteta, sa fokusom na brzinu i personalizovani pristup koji zadovoljava specifične potrebe svakog korisnika

2. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

Korporativno upravljanje organizovano je kroz delatnost Upravnog, Izvršnog, Kreditnog i drugih odbora definisanih Zakonom o bankama i Statutom banke.

Sve relevantne odredbe Zakona o bankama i internih akata koje definišu sastav i rad Upravnog i Izvršnog odbora su u potpunosti primenjene.

Poslovanje Banke podržano je i od strane ostalih odbora:

1. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor)
2. Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)
3. Kreditni odbor
4. Odbor za upravljanje kriznom situacijom i održavanje kontinuiteta poslovanja.

Pored navedenih odbora Izvršni odbor je formirao Komisije kao podršku u obavljanju poslova iz svog delokruga rada propisanih Zakonom o bankama a čiji je cilj, sastav, delokrug i način rada regulisan internim aktima.

2.1 Upravni odbor

Upravni odbor Banke čini pet članova uključujući i predsednika Upravnog odbora, od kojih su tri člana lica nezavisna od Banke:

1	Ime prezime i prebivalište	Wolfgang Mitterberger
Obrazovanje:		Master poslovne administracije, Magistar društvenih i ekonomskih nauka
Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):		Član uprave Adriatic Bank AD Podgorica; Generalni direktor u privrednim društvima: MERU Holding GmbH Beč, MERU KaW Projektentwicklungs GmbH Beč, MERU Velden Hills Projektentwicklungs GmbH Beč, MERU Real Prime Service GmbH Beč
Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:		Nema akcije u društvu
2	Ime prezime i prebivalište:	Fraser Eliot Marcus, SAD
Obrazovanje:		Bačelor – Engleski jezik i matematika
Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):		Globalni direktor u Ormonde Capital Partners London i Dalas, član uprave Adriatic Bank AD Podgorica i Adriatic LLC Capital Management Dalas
Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:		Nema akcije u društvu
3	Ime prezime i prebivalište:	Bassem Snaije, Francuska
Obrazovanje:		Master ekonomije
Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):		SciencesPo – Paris University, Vanredni profesor ekonomije, finansija i geopolitike
Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:		Nema akcije u društvu
4	Ime prezime i prebivalište:	Milovan Popović, Republika Srbija
Obrazovanje:		Magistar ekonomskih nauka
Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):		Društvo za reviziju „BDO“ d.o.o. Beograd, član i zastupnik
Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:		Nema akcije u društvu
5	Ime prezime i prebivalište:	Dragiša Lekić, Republika Srbija
Obrazovanje:		Diplomirani ekonomista
Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):		/
Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:		Nema akcije u društvu

2.2 Izvršni odbor

Izvršni odbor Banke čini 3 člana, uključujući i predsednika Izvršnog odbora:

1	Ime prezime i prebivalište	Đorđe Lukić, Republika Srbija
Obrazovanje:		Diplomirani ekonomista
Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):		Adriatic Bank a.d. Beograd, Predsednik izvršnog odbora
Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:		Nema akcije u društvu
2	Ime prezime i prebivalište:	Marko Ćorić, Republika Srbija
Obrazovanje:		Diplomirani ekonomista
Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):		Adriatic Bank a.d. Beograd, Član izvršnog odbora
Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:		Nema akcije u društvu
2	Ime prezime i prebivalište:	Andrija Crnogorac, Republika Srbija
Obrazovanje:		Diplomirani ekonomista
Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):		Adriatic Bank a.d. Beograd, Član izvršnog odbora
Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:		Nema akcije u društvu

2.3 PRINCIPI KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA



Odgovornost je jedan od najvažnijih etičkih principa, i podrazumeva da odbori Banke budu odgovorni, i da odgovaraju akcionarima za svoje odluke i akte koje donosi. Odgovarajući odbori Banke imaju odgovornost za strategije, planove i akcije, upravljanje Bankom kroz praksu, ali i za uvođenje novih promena kada je to potrebno.

TRASPARENTNOST

ODGOVORNOST

NEPRISTRASNOST

Banka sprovodi sveobuhvatno, istinito i blagovremeno objavljivanje informacija o svim bitnim pitanjima koja se tiču finansijskog stanja, profitabilnosti, vlasništva i strukture upravljanja.

Primenjeni okvir korporativnog upravljanja štiti prava akcionara.

3. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE

Ekonomski rezultati Republike Srbije za 2024. godinu odražavaju stabilnost i otpornost domaće ekonomije, uprkos globalnim izazovima i nestabilnostima na međunarodnom tržištu. Srbija je nastavila da gradi poverenje među domaćim i stranim investitorima, održavajući kreditni rejting na nivou BB+ sa stabilnim izgledima, što potvrđuje doslednu i odgovornu ekonomsku politiku.

Bruto domaći proizvod (BDP) zabeležio je rast od 3,9%, čime je ukupna vrednost ekonomskih aktivnosti premašila očekivanja za ovu godinu. Ovaj rezultat postignut je zahvaljujući dinamičnom izvoznom sektoru, revitalizaciji domaće potrošnje i stabilnim investicijama u ključne sektore. Pored toga, deficit tekućeg računa značajno je smanjen na 0,8 milijardi evra, ukazujući na povećanu konkurentnost domaće privrede na globalnom tržištu.

Inflacija, koja je bila ključni izazov tokom prethodnih godina, svedena je na 6,8% krajem 2024. godine. Ovaj trend rezultat je proaktivnih mera Narodne banke Srbije, uključujući povećanje referentne kamatne stope na 6,75% kako bi se stabilizovala domaća valuta i osiguralo poverenje u finansijski sistem.

Tržište rada zabeležilo je dodatna unapređenja. Stopa nezaposlenosti pala je na 8,1%, dok je zaposlenost dostigla rekordnih 51,9%. Ovi pokazatelji ukazuju na vitalnost domaće ekonomije i sposobnost tržišta rada da odgovori na povećanu tražnju za radnom snagom.

Spoljnotrgovinska razmena pokazuje pozitivne promene. Izvoz je zabeležio rast od 6,2%, dok je uvoz smanjen za 3,9%, što je dodatno unapredilo pokrivenost uvoza izvozom na 82,5%. Ovi rezultati su delimično podstaknuti diversifikacijom izvozne strukture i povećanom produktivnošću domaćih proizvođača.

Fiskalna politika ostala je u skladu s održivim okvirom. Budžetski deficit opšte države za prvih jedanaest meseci iznosio je 56,5 milijardi dinara, što je u skladu s projekcijama i ukazuje na disciplinovano upravljanje javnim finansijama. Devizne rezerve dostigle su rekordnih 23 milijarde evra, pružajući dodatnu sigurnost u uslovima nepredvidivih globalnih kretanja.

Pored ekonomskih rezultata, Srbija je nastavila da unapređuje institucionalni okvir i investicionu klimu, što je dodatno privuklo interes stranih investitora. Ovi pozitivni trendovi pružaju osnovu za nastavak rasta i razvoja u narednim godinama, uz očuvanje makroekonomske stabilnosti i povećanje životnog standarda građana.

Srbija završava 2024. godinu s jasnom perspektivom daljeg ekonomskog jačanja, oslanjajući se na postignute rezultate i strateške planove usmerene ka održivom razvoju.

4. STRATEGIJA

Adriatic Banka posvećena je unapređenju svoje tržišne pozicije i pružanju vrhunskih usluga klijentima kroz strateški fokus na održivi rast, inovacije i dugoročnu stabilnost. Nova strategija za period 2025–2027. godine oslanja se na dosadašnje uspehe i definisane prioritete, stavljajući klijente u centar svih aktivnosti.

Cilj strategije Banke je postizanje optimalnog balansa između pružanja visokokvalitetnih finansijskih usluga, modernizacije poslovanja i odgovornog upravljanja resursima. Banka teži stvaranju dodatne vrednosti za svoje klijente i partnere kroz inovacije, efikasno upravljanje rizicima i strateške investicije u tehnologiju.

Ključni strateški ciljevi:

1. Podrška malim i srednjim preduzećima (SME):

Adriatic Banka prepoznaje važnost malih i srednjih preduzeća kao pokretača privrede. Kroz prilagođene proizvode i usluge, cilj je pružiti fleksibilna finansijska rešenja koja odgovaraju njihovim investicionim potrebama. Banka će širiti bazu klijenata aktivnim marketinškim inicijativama i unapređenjem kvaliteta usluga kako bi odgovorila na sve kompleksnije zahteve SME sektora.

2. Usluge za zaposlene u korporativnom sektoru:

Razvijamo specijalizovana finansijska rešenja namenjena zaposlenima kod naših korporativnih klijenata. Ova inicijativa ima za cilj pružanje sveobuhvatne podrške u upravljanju njihovim finansijama, čime se jača saradnja s korporativnim sektorom i doprinosi boljem zadovoljstvu i lojalnosti klijenata.

3. Razvoj privatnog bankarstva:

Uvažavajući jedinstvene potrebe klijenata s visokim finansijskim standardima, Banka nastavlja da razvija privatno bankarstvo sa posebnim fokusom na personalizovane usluge. Ovaj segment doprinosi povećanju depozita i investicija, a istovremeno omogućava pružanje jedinstvenog iskustva klijentima.

4. Tehnološke inovacije i modernizacija procesa:

Banka snažno ulaže u modernizaciju poslovnih procesa i tehnologiju, uključujući razvoj digitalnih kanala poput Google i Apple Pay, unapređenje mobilnog bankarstva i modernizaciju filijala. Ove inicijative imaju za cilj povećanje operativne efikasnosti i zadovoljstva klijenata kroz brže i jednostavnije usluge.

5. Upravljanje rizicima i kvalitetom aktive:

Održavanje stabilnog poslovanja i finansijske sigurnosti jedan je od glavnih prioriteta Adriatic Banke. Kroz integrisano upravljanje rizicima i fokus na kvalitet aktive, cilj je zadržati i postepeno smanjiti nivo loše aktive, pridržavajući se regulatornih zahteva i osiguravajući dugoročnu stabilnost poslovanja.

5. FINANSIJSKI REZULTAT

5.1 Bilans stanja na dan 31.12.2024 (u hiljadama dinara)

	Napomena	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	17	14.742.205	6.661.193
Hartije od vrednosti	18	5.105.752	3.981.530
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	19	8.221.578	4.925.362
Kredit i potraživanja od komitenata	20	8.582.173	6.273.298
Nematerijalna imovina	21	154.179	80.716
Nekretnine, postrojenja i oprema	22	1.026.515	865.015
Investicione nekretnine	23	195.087	268.009
Odložena poreska sredstva	28	21.188	77.459
Ostala sredstva	24	437.018	337.058
UKUPNO AKTIVA		38.485.695	23.469.640
PASIVA – OBAVEZE			
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	25	531.662	294.385
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	26	31.235.313	18.688.383
Rezervisanja	27	432.523	203.927
Tekuće poreske obaveze	16	156.006	-
Ostale obaveze	29	765.566	621.710
UKUPNO OBAVEZE		33.121.070	19.808.405
KAPITAL			
Akcijski kapital	31	3.065.958	3.065.958
Dobitak	31	1.982.284	632.389
Gubitak prethodnog perioda	31	-	(56)
Rezerve/(nerealizovani gubici)	31	316.383	(37.056)
UKUPNO KAPITAL		5.364.625	3.661.235
UKUPNO PASIVA		38.485.695	23.469.640

* Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

AKTIVA

Tokom 2024. godine došlo je do povećanja bilansne aktive za 63,98%, sa RSD 23.469.640 hiljada na RSD 38.485.695 hiljada. Najveće promene u aktivi Banke u 2024. godini, u odnosu na 2023. godinu, odnose se na značajno povećanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija za 66,92% (RSD 3.296.216 hiljada), kao i povećanje kredita i potraživanja od komitenata za 36,8% (RSD 2.308.875 hiljada).

U tabeli u nastavku prikazane su promene po kreditima i potraživanjima od komitenata po sektorima:

SEKTOR	31.12.2024	učešće %	31.12.2023	učešće %
Preduzeća	6.833.226	79.62%	4.603.442	73,38%
Preduzetnici	117.277	1.37%	121.295	1,93%
Stanovništvo	1.517.207	17.68%	1.519.543	24,22%
Strana lica	106.837	1.24%	20.027	0,32%
Ostalo	7.626	0.09%	8.991	0,14%
Ukupno:	8.582.173	100%	6.273.298	100%

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija zabeležili su najveći rast, što je posledica povećanja aktivnosti na finansijskom tržištu.

U 2024. godini, u odnosu na prethodnu godinu, došlo je do značajnih promena u izloženosti prema sektorima. Najveće povećanje izloženosti zabeleženo je kod preduzeća, sa rastom od 48,5% (RSD 2.229.784 hiljade), čime se učešće preduzeća u ukupnim potraživanjima povećalo sa 73,38% na 79,62%. Istovremeno, izloženost prema stanovništvu zabeležila je blagi pad od 0,15% (RSD 2.336 hiljada), što je dovelo do pada učešća stanovništva sa 24,22% na 17,68%

Izloženost prema stranim licima ostvarila je najveći relativni rast, povećavši se za 433,6% (RSD 86.810 hiljada), dok se učešće tog sektora povećalo sa 0,32% na 1,24. S druge strane, preduzetnici su zabeležili pad izloženosti od 3,32% (RSD 4.018 hiljada), što je smanjilo njihovo učešće sa 1,93% na 1,37%.

Kategorija ostalo zabeležila je pad od 15,18%, dok je njeno učešće u ukupnim potraživanjima ostalo na 0,09%.

Kredit i odobravani stanovništvu su većinski bili potrošački dugoročni krediti na period preko godinu dana u dinarima, sa prosečnom ponderisanom kamatnom stopom na godišnjem nivou od 7,76%. Prosečna ponderisana kamatna stopa za novoodobrene stambene kredite iznosila je 5,35%.

U okviru novoodobrenih kredita preduzeća najveće učešće imali su dugoročni investicioni krediti sa valutnom klauzulom. Prosečna ponderisana odobrena kamatna stopa kredita privredi tokom 2024. godine iznosila je 7.60%.

Takođe je došlo do povećanja hartija od vrednosti za 28,24% (RSD 1.124.222 hiljade), dok su nekretnine, postrojenja i oprema zabeležile rast od 18,67% (RSD 161.500 hiljada). Investicione nekretnine su smanjene za 27,21% (RSD 72.922 hiljade).

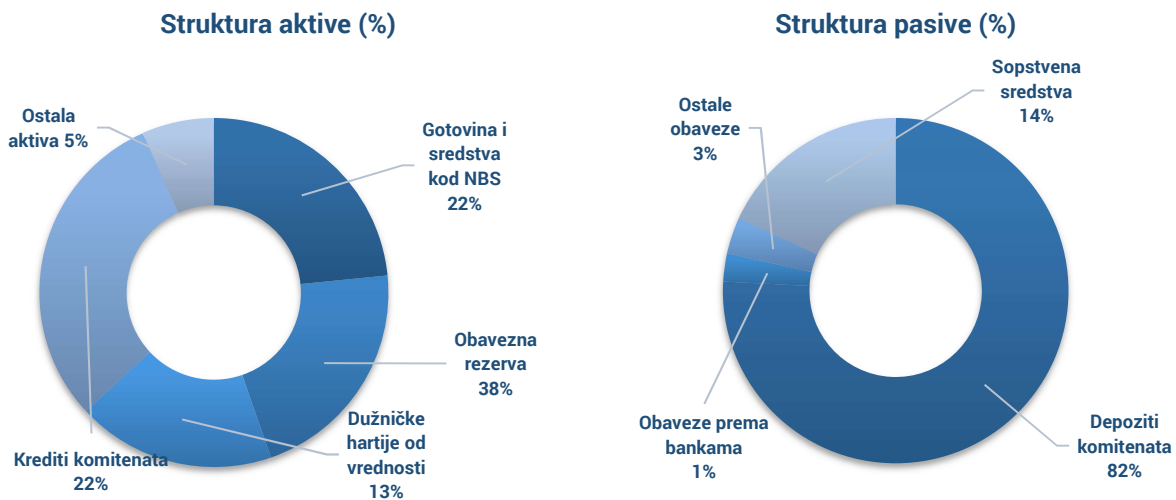
PASIVA

Promene u pasivi Banke do tokom 2024. godine odnose se na povećanje ukupnih obaveza za 67,21%, sa RSD 19.808.405 hiljada na RSD 33.121.070 hiljada. Najveće promene u strukturi pasive odnose se na povećanje depozita komitenata za 67,14% (RSD 12.546.930 hiljada), dok su depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci zabeležili rast od 80,60% (RSD 237.277 hiljada).

Iznos rezervisanja povećan je za 112,1% (RSD 228.596 hiljada), u velikoj meri zbog rezervisanja za sudske sporove i obaveze prema zaposlenima. Banka je i dalje izložena različitim sudskim postupcima u vezi sa određenim naknadama kod kreditnih ugovora. Za takve slučajeve Banka je kreirala dodatna rezervisanja koja trenutno iznose RSD 51.848 hiljada.

U strukturi depozita komitenata, depoziti stanovništva učestvuju sa 56% dok se 44% depozita odnosi na depozite preduzeća. U oba segmenta u najvećoj meri oročavani su depoziti u stranoj valuti, do godinu dana.

Tokom 2024. godine stope na novo oročene depozite kretale su se u rasponu od 0,01% (za kratkoročne i dugoročne depozite u USD i GBP) do 4,25% (za kratkoročne i dugoročne depozite u EUR).



5.2 Bilans uspeha za period 01.01.- 31.12.2024. godine

(U hiljadama dinara)

	Napomena	2024.	2023.
Prihodi od kamata	6	1.373.150	824.341
Rashodi od kamata	6	(331.261)	(215.800)
Neto prihod po osnovu kamata		1.041.889	608.541
Prihodi od naknada i provizija	7	3.268.919	1.316.681
Rashodi naknada i provizija	7	(434.752)	(159.538)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		2.834.167	1.157.143
Neto prihod/(rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	8	(106.367)	(21.713)
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	9	(111.978)	(18.564)
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	10	-	429
Ostali poslovni prihodi	11	23.902	17.013
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		3.681.613	1.742.849
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	12	(991.895)	(509.190)
Troškovi amortizacije	13	(164.182)	(100.404)
Ostali prihodi	14	34.423	77.460
Ostali rashodi	15	(749.770)	(570.506)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		1.810.189	640.209
Porez na dobitak	16	(160.435)	-
Dobitak po osnovu odloženih poreza	16	10.197	-
Gubitak po osnovu odloženih poreza	16	-	(7.820)
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA		1.659.951	632.389

* Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Tokom 2024. godine, neto prihod od kamata zabeležio je značajan rast od 71,2%, RSD 608.541 hiljadu na RSD 1.041.889 hiljada. Prihodi od kamata porasli su za 66,6%, sa RSD 824.341 hiljadu na RSD 1.373.150 hiljada, pretežno zahvaljujući povećanju kamatnih stopa na kredite, što je delimično posledica viših referentnih kamatnih stopa i kamata po osnovu obveznica RS i depozita kod drugih banaka. Banka je ostvarila značajan prihod po osnovu kamata od obveznica kupljenih od Republike Srbije, koji su iznosili 164.357 hiljada, što čini 19,94% ukupnih prihoda od kamata (2023. godina: RSD 178.528 hiljada ili 29,98%). Rashodi od kamata takođe su zabeležili rast od 53,5%, 215.800 hiljada na RSD 331.261 hiljadu, uglavnom zbog većih troškova po osnovu depozita preduzeća i poslovanja sa bankama i hartijama od vrednosti.

Neto prihodi po osnovu naknada i provizija zabeležili su značajan rast od 144,9%, sa RSD 1.157.143 hiljade na RSD 2.834.167 hiljada. Najveći deo prihoda od naknada ostvareno je po osnovu bankarskih usluga za

obavljanje menjačkih poslova, u iznosu od RSD 550.809 hiljada (2023. godina: RSD 333.008 hiljada), kao i po osnovu naknada za bankarske usluge po poslovima kupoprodaje deviza, što je iznosilo RSD 2.494.901 hiljada (2023. godina: RSD 826.903 hiljade). Zajedno, ovi izvori prihoda čine 93,2% ukupnih prihoda od naknada. Značajni prihodi ostvareni su i po osnovu platnog prometa, čiji je ukupan iznos na kraju 2024. godine bio RSD 138.742 hiljade, što je više u poređenju sa prethodnom godinom (2023. godina: RSD 86.656 hiljada).

Prihodi od naknada u oblasti platnog prometa povećali su se za 60,11% u odnosu na prošlu godinu, pre svega po osnovu prihoda od domaćeg platnog prometa, koji sada iznosi RSD 77.910 hiljada (2023. godina: RSD 62.577 hiljada). Značajan rast prihoda zabeležen je i po osnovu deviznog platnog prometa, sa RSD 24.079 hiljada na RSD 60.832 hiljade, što odražava rast deviznih transakcija.

Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava povećan je za 503,2%, sa RSD 18.564 hiljade na RSD 111.978 hiljada, što je rezultat usklađivanja sa promenama u kreditnom portfoliju i konzervativnijeg pristupa u upravljanju kreditnim rizikom.

U segmentu ostalih prihoda, prihod od zakupnine zabeležio je blagi pad i iznosi RSD 14.101 hiljada (2023. godina: RSD 17.013 hiljada). S druge strane, prihodi od naknade štete iznose RSD 9.801 hiljada, što nije bio slučaj prethodne godine.

Ostali prihodi su zabeležili pad od 55,5%, sa RSD 77.460 hiljada na RSD 34.423 hiljade, pretežno usled nižeg iznosa prihoda po osnovu ukidanja rezervisanja za sudske sporove (RSD 2.228 hiljada naspram RSD 58.992 hiljade u 2023. godini), dok su prihodi od prodaje investicione imovine iznosili RSD 9.828 hiljada, što ranije nije bio slučaj.

Ostali rashodi porasli su za 31,4%, sa RSD 570.506 hiljada na RSD 749.770 hiljada, pri čemu je najveći deo povećanja vezan za operativne i administrativne troškove.

Dobitak pre oporezivanja dostigao je RSD 1.810.189 hiljada do 31.12.2024. godine, što predstavlja rast od 182,7% u odnosu na RSD 640.209 hiljada iz prethodne godine, dok je neto dobit nakon oporezivanja iznosila RSD 1.659.951 hiljadu, što je povećanje od 162,5% u odnosu na prethodnu godinu.

5.3 Poslovni događaji nakon izveštajnog perioda

Do datuma izdavanja ovog izveštaja nije bilo značajnijih događaja nakon završetka izveštajnog perioda koji bi zahtevao posebno obelodanjivanje u priloženim finansijskim izveštajima Banke za 2024. godinu.

6. POSLOVANJE SA KLIJENTIMA

6.1 Sektor za poslovanje sa privredom

Tokom 2024. godine, sektor Korporativnog bankarstva usmerio je svoje resurse ka unapređenju svoje tržišne pozicije kroz ostvarivanje rasta u različitim oblastima delatnosti. To je postignuto pružanjem vrhunske podrške i servisa svim našim klijentima, uz primenu inovativnih pristupa u unapređenju poslovnih operacija, procesa i ponude proizvoda. Preduzeli smo dodatne korake kako bismo pomogli našim klijentima da prevaziđu ekonomske izazove nastale usled rusko-ukrajinske krize, težeći da svakom partneru ponudimo personalizovanu uslugu koja najbolje odgovara njegovim poslovnim potrebama, sve u svrhu podsticanja njihovog poslovnog rasta.

Posebna pažnja tokom ovog perioda bila je usmerena na intenziviranje saradnje s našim postojećim klijentima te na privlačenje novih klijenata iz sektora koji su zabeležili rast ili imaju visok potencijal za rast. Naša misija bila je proširenje baze klijenata, uključujući kako velika, tako i mala i srednja preduzeća. Kontinuirano smo radili na izgradnji i jačanju dugoročnih partnerstava temeljenih na uzajamnom poštovanju i poverenju. Jedan od ključnih aspekata naše strategije bio je usmeren na poboljšanje cenovne politike koja odgovara nivou rizika, s ciljem ostvarivanja zadovoljavajućeg prinosa. Klijentsko zadovoljstvo ostaje osnovni pokazatelj uspeha naših partnerstava.

6.2 Sektor za poslove sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima

Početakom 2024. godine, Banka je uspostavila novu organizacionu strukturu koja obuhvata Sektor za poslovanje sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima (MSP). Ovaj sektor je izgrađen na temeljima inovativnosti i strateškog planiranja, sa jasno definisanim ciljevima i aktivnostima koje uključuju:

- Razvijanje i sprovođenje poslovne strategije usmerene na segment MSP i individualne klijente
- Proširenje i modernizaciju mreže filijala, kao i profesionalni razvoj zaposlenih unutar filijala.
- Kreiranje i izvođenje poslovnih planova za prodaju proizvoda i usluga, uz efikasno praćenje performansi prodajnog tima i filijala.
- Obezbeđivanje profitabilnosti i visokog kvaliteta usluga za klijente kroz redovne sastanke filijala s fokusom na njihove performanse, posete filijalama i ključnim klijentima.
- Iniciranje kampanja i specijalnih ponuda za podsticanje cross-sellinga i jačanje lojalnosti klijenata.
- Upravljanje ljudskim resursima, uključujući motivaciju zaposlenih, edukaciju, regrutaciju, kao i definisanje i upravljanje ciljevima zaposlenih u skladu sa strategijom Sektora.

Strateški cilj ovog Sektora je pozicioniranje pre svega u segment malih i srednjih preduzeća, sa ciljem da Banka postane prvi izbor za najkvalitetnije klijente nudeći kompletan set proizvoda i usluga za uspešno poslovanje. Kroz fleksibilan, proaktivan pristup i brze reakcije, Banka nastoji da proširi svoju klijentsku bazu, koristeći aktivne marketinške strategije i kontinuirano poboljšanje kvaliteta svojih usluga.

Paralelno sa razvojem MSP segmenta, Banka je takođe definisala strategije za poboljšanje saradnje sa fizičkim licima, modernizujući svoju ponudu kako bi zadovoljila visoke standarde kvaliteta. Fokus je stavljen na kreiranje proizvoda i usluga koji odgovaraju potrebama zaposlenih u MSP i korporativnim

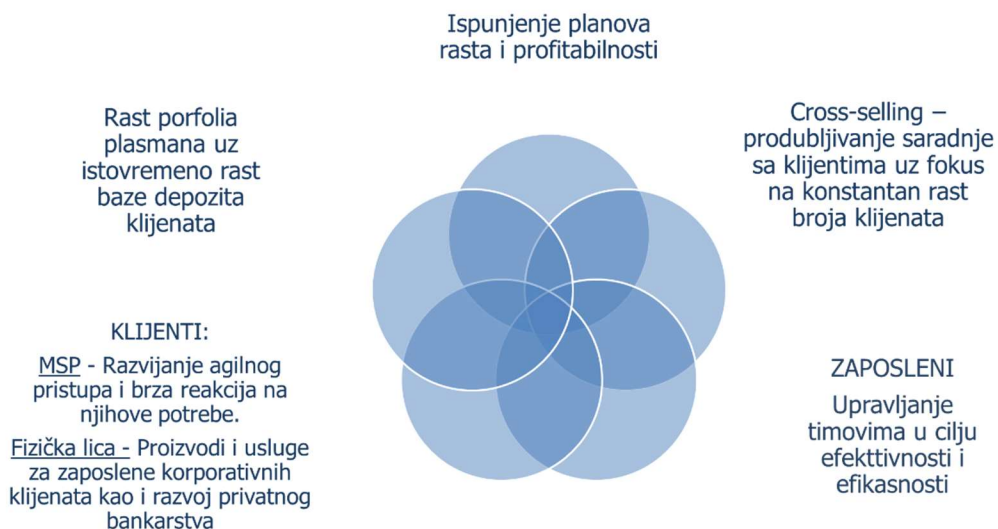
klijentima, čime se omogućava unakrsna prodaja i jača lojalnost. Kroz ove napore, Banka se angažuje na razvoju novih proizvoda i optimizaciji postojećih procesa i internih procedura.

U nastojanju da što bolje odgovori na potrebe i očekivanja svojih klijenata, Banka je 2024. godine otvorila novu filijalu na lokaciji Skyline, u ulici Kneza Miloša u Beogradu, sa idejom da se klijentima obezbedi visoko kvalitetna usluga, uključujući brz servis i personalizovan model usluživanja.

Vodeći se jasnim opredeljenjem, da je zadovoljan klijent u fokusu našeg poslovanja, tokom 2024. godine Banka je investirala u novi, osavremenjen Contact centar, uvažavajući pre svega potrebe klijenta za bržim i konformnijim načinima komunikacije.

Nova organizaciona struktura Sektora, koja uključuje mrežu filijala, prodajni tim u centrali Banke i Contact centar, osmišljena je kako bi se podržalo ovo dinamično poslovno okruženje i obezbedila prepoznatljivost Banke na polju inovacija i usluga u bankarskom sektoru.

Ciljevi Sektora za poslovanje sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima



6.3 Sektor za usluge internacionalnim klijentima

Sektor za internacionalne klijente u Adriatic Bank a.d. Beograd predstavlja tim visoko kvalifikovanih profesionalaca, posvećen pružanju izuzetnih usluga kako individualnim, tako i korporativnim klijentima širom sveta. Lični bankar je ključna figura koja u saradnji sa stručnim timovima unutar naše Banke, teži da vam pruži sve najbolje što naša banka može ponuditi. U našoj ponudi se nalazi široki spektar proizvoda i usluga za različite tipove klijenata od otvaranja računa, međunarodnih transfera, online i mobilnog bankarstva i drugih specifičnih usluga.

U Adriatic Bank a.d. Beograd težimo stvaranju jedinstvene sinergije između naših talentovanih pojedinaca, inovacija i širokog spektra mogućnosti kako bismo vas podržali u ostvarivanju vaših poslovnih ciljeva.

Klijenti su nam uvek na prvom mestu. Vaš lični bankar je Vama na usluzi bilo da se radi o analizi specifičnih pitanja, pružanju uvida u širu sliku vaših finansija ili proceni potencijalnih mogućnosti i rizika. Naša misija

je da duboko razumemo vaše potrebe, izgradimo odnos zasnovan na međusobnom poverenju i privatnosti, te da zajedno postavimo temelje za dugoročnu strategiju. Naš imperativ je pružanje prilagođenih saveta, uz garanciju brze i efikasne reakcije na sve promene koje vam život može doneti.

7. UPRAVLJANJE RIZICIMA

7.1 Sistem upravljanja rizicima

Banka kontinuirano identifikuje, procenjuje, prati i kontroliše rizike u skladu sa nacionalnim i međunarodnim Bankarskim i računovodstvenim propisima, obezbeđujući integralni, obazriv i dosledan sistem upravljanja rizicima. Upravni odbor Banke je svojim aktima uspostavio adekvatan sistem upravljanja rizicima i sistem internih kontrola koji uključuje različita korporativna tela i odbore za upravljanje: Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO), Kreditni odbor.

Funkcionisanje sistema je uređeno politikama i procedurama usvojenim pojedinačno za svaki materijalno značajan tip rizika.

U skladu sa usvojenim strateškim ciljevima poslovanja Banke i osnovama za njihovo ostvarivanje, Banka je za potrebe kontinuiranog upravljanja rizicima (kreditnim, tržišnim, kamatnim, valutnim, operativnim), definisala ciljeve i to:

- ✓ postizanje i očuvanje statusa stabilne i ugledne finansijske institucije, specijalizovane za podršku stanovništvu, malim i srednjim preduzećima,
- ✓ očuvanje poverenja svojih klijenata i obezbeđenja sigurnosti i profitabilnosti njihovih ulaganja,
- ✓ pružanje pomoći klijentima u njihovom poslovanju, razvoju, poslovnim projektima,
- ✓ postizanje stabilnog rasta,
- ✓ jačanje tržišne pozicije,
- ✓ održavanje stabilnosti izvora finansiranja Banke,
- ✓ obezbediti likvidno, ekonomično i uspešno poslovanje, kako bi se sprečila bilo koja vrsta nestabilnosti

U cilju poboljšanja nivoa kapitala i unapređenja portfolia fokus Banke je na:

- ✓ fokusiranje kreditiranja na klijente višeg kvaliteta
- ✓ pojačani monitoring kreditnih aktivnosti
- ✓ praćenje strukture aktive u cilju minimiziranja rizika od nastavka novog NPL-a.

Sveobuhvatnosti i pouzdanost sistema upravljanja rizicima, kao i sklonost Banke ka rizicima, zasniva se na:

- ✓ Aktivnom učešću Izvršnog i Upravnog odbora Banke u procesu upravljanja rizicima (Izvršni i Upravni odbor redovno razmatraju izveštaje o izloženosti Banke rizicima, kao i mere za savlađivanje i ublažavanje tih rizika; Odbor za reviziju koji analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima)

- ✓ Formiranju i delovanju Kreditnog odbora Banke
- ✓ Formiranju Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) Banke
- ✓ Usvajanju Plana kontinuiteta poslovanja (BCP) i Plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP)
- ✓ Usvojenim metodologijama za identifikovanje i merenje rizika
- ✓ Usvojenim merama za ublažavanje pojedinih vrsta rizika i pravila za primenu tih mera
- ✓ Uspostavljenom sistemu limita
- ✓ Izračunavanju i raspodeli internog kapitala

Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti svim potencijalnim rizicima.

U skladu sa strateškim i dugoročnim opredeljenjem Banka je definisala sledeće ciljeve za upravljanje rizicima:

- izbegavanje ili minimiziranje rizika u cilju održavanja poslovanja u okviru prihvatljivih nivoa rizika, u skladu sa definisanom sklonošću Banke prema rizicima;
- minimiziranje rizika u okviru prihvatljivog nivoa učešća izloženosti Banke u dinarima sa valutnom klauzulom i u stranoj valuti kako na nivou portfolija tako i po vrstama izloženosti;
- minimiziranje negativnih efekata na kapital Banke;
- održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke na nivou koji obezbeđuje pokriće svih identifikovanih rizika;
- povećanje učešća izloženosti prema privrednim društvima uz težnju diverzifikaciji portfolia u domenu plasmana;
- povećanje izvora finansiranja radi poboljšanja strukture i nivoa depozitne osnove;
- adekvatno upravljanje plasmanima u cilju pravovremenog identifikovanja potencijalno problematičnih plasmana;
- uspostavljanje adekvatnog sistema prevencije od zloupotreba Banke za pranje novca i finansiranje terorizma, čime bi se minimizirala mogućnost korišćenja poslovnog odnosa, transakcije, usluge ili proizvoda Banke u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma, kao i podizanje svesti zaposlenih vezano za ovaj rizik;
- obezbeđivanje stalne usklađenosti poslovanja Banke sa zakonom, propisima i unutrašnjim aktima, a naročito u oblasti pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno međusobnu usklađenost internih akata Banke;
- obezbeđenje kontinuiranog razvoja informatičke podrške u cilju adekvatnog praćenja i upravljanje svim rizicima.

Dugoročno Banka mora da održava rizike u propisanim granicama (svaki pojedinačno maksimalno do nivoa propisanog zakonskom regulativom ili do nivoa limita definisanih internim aktima Banke).

Osnovni principi upravljanja rizicima definisani su Politikom upravljanja rizicima. Na osnovu Strategije upravljanja rizicima i Politike upravljanja rizicima, Izvršni odbor Banke usvaja i primenjuje procedure za upravljanje rizicima koje opisuju pojedinačne procese upravljanja rizicima.

Politike i procedure za upravljanje rizicima propisuju način organizovanja procesa upravljanja pojedinačnim rizicima Banke, načine i metodologije za identifikovanje, merenje odnosno procenu, ublažavanje i praćenje konkretnih rizika, kao i principe funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

7.2 Kreditni rizik

Proces procene i praćenja kreditnog rizika na nivou pojedinačnog klijenta i grupe povezanih lica se sprovodi u skladu sa usvojenim politikama i procedurama kojima su utvrđena pravila i kriterijumi za odobravanje novih plasmana, definisanje aktivnosti koje se preduzimaju, kao i obaveze i odgovornosti lica uključenih u proces praćenja kreditnog rizika.

Proces identifikacije, procene, merenja i upravljanja kreditnim rizikom se sprovodi na kontinuiranoj osnovi i obuhvata ukupan portfolio banke koji podleže kreditnom riziku.

Metodologija za obezvređenje po MSFI 9 je u 2024. godini dodatno unapređena primenom novih PD modela, pri čemu se na godišnjem nivou sprovodi obračun parametra gubitka usled nastanka neizmirenja obaveza (LGD).

7.3 Rizik likvidnosti i kamatni rizik

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti temelji se na merama i kriterijumima propisanim od strane Narodne banke Srbije i fokusiran je na kratkoročnu i strukturalnu likvidnost.

Aktivnosti upravljanja rizikom likvidnosti banke u toku 2024. godine bile su usmerene na merenje, praćenje i izveštavanje o projekcijama priliva i odliva likvidnosti, rezervi likvidnosti u različitim scenarijima redovnog poslovanja i potencijalnih kriza likvidnosti, kao i na praćenje i redovno izveštavanje organa banke i ALCO odbora o dinamici kretanja regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti (pokazatelj likvidnosti, uži pokazatelj likvidnosti, pokazatelj pokriva likvidnom aktivom – eng. Liquidity Coverage Ratio - LCR), kao i drugih pokazatelja likvidnosti po internoj metodologiji banke. Tokom 2024. godine, svi pokazatelji likvidnosti, kako regulatorni, tako i indikatori definisani internim aktima, u vezi sa upravljanjem rizikom likvidnosti su bili usklađeni i iznad propisanih limita.

Sistem upravljanja kamatnim rizikom banke zasniva se na principima propisanim od strane Narodne banke Srbije sa fokusom na analizu, merenje, praćenje i izveštavanje o kamatnom riziku iz bankarske knjige. U toku 2024. godine, Banka je počela da prati i pokazatelj promene prihoda od kamata usled kamatnog šoka od 200 bps (delta NII). Ovaj, kao i drugi pokazatelji izloženosti banke kamatnom riziku (delta EVA) su usklađeni i u okvirima tolerancije ka riziku definisane u okviru izjave o apetitu za preuzimanje rizika.

7.4 Devizni rizik

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke, banka je dužna da pokazatelj deviznog rizika, kao odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije i kapitala, održava tako da ukupna neto otvorena devizna pozicija, uključujući apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana, ne bude veća od 20% njenog kapitala. U Banka je u toku cele 2024. godine imala jedno kratkotrajno prekoračenje postavljenog limita, kao posledica tehničkih problema koji su u najkraćem roku otklonjeni.

7.5 Operativni rizik

Kao rezultat izloženosti operativnim rizicima tokom 2024. godine, najveći broj evidentiranih događaja u bazi gubitaka se odnosi na tužbe protiv Banke u vezi sa naplatom jednokratne naknade za obradu kredita. Tokom 2024. godine Banka je evidentirala i tužbu klijenta sa potencijalnim gubitkom od EUR 1.8 miliona za koju smatra da je neosnovana.

Tokom 2024. godine, Banka je nastavila da vrši i procenu operativnih rizika koji mogu nastati prilikom uvođenja novih proizvoda i iz aktivnosti koje je poverila trećim licima, kao i procenu sistema rizika i internih kontrola u ključnim procesima Banke.

8. PODRŠKA BANKARSKOM POSLOVANJU

8.1 Ljudski resursi

Nakon promena vlasničke strukture i menadžmenta u 2023. godini značajan HR izazov predstavljalo uklapanje različitih poslovnih kultura odnosno razvoj jedinstvene korporativne kulture Adriatic Bank a.d Beograd. Tokom 2024. godine smo nastavili da negujemo raznolikost i posvećenost izgradnji bezbednog, pozitivnog i profesionalnog radnog okruženja. Posvećeni smo tome da budemo motor društvenog napretka za naše zaposlene, naše klijente i zajednicu u kojoj poslujemo.

Imajući u vidu razvojne planove Banke, Sektor ljudskih resursa je u 2024. godini bio fokusiran na pružanje strateške podrške ostvarivanju planiranih poslovnih aktivnosti Banke, odnosno prevazilaženju izazova i postizanju ciljeva i rezultata kroz pružanje adekvatne podrške, što je sprovedeno kroz unapređenje organizacione kulture i kompetencija iz oblasti veština i znanja, kulture timskog rada, komunikacije, digitalne transformacije i inovacija.

Upravljanje ljudskim resursima se realizuje i struktura na sledeći način:

- **Upravljanje i planiranje radne snage, određivanje kompenzacije i benefita** u skladu sa tržištem i stanjem u bankarskom sektoru, podržavanje osnovnih principa uzajamnog poštovanja i fer poslovanja, transparentnog načina rada i otvorene komunikacije. Automatizacija i digitalizacija poslovnih procesa prioritet su za unapređenje efikasnosti i optimizaciju troškova, ističući istovremeno i važnost odabira i razvoja zaposlenih.
- **Mapiranjem individualnih ekspertskih veština i stimulisajem radnog okruženja** koje motiviše kontinuirano učenje i protok znanja, učešće na savetovanjima, konferencijama i obukama gde postoji prilika da se razmeni iskustvo i praksa sa profesionalcima iz bankarstva
- **Bolje funkcionisanje operativnog modela**, simplifikacijom strukture, pojednostavljenje procesa sa posebnim fokusom na smanjenje fluktuacije zaposlenih i bolju organizaciju modela rada i organizacije kao celine. Teži se ka manjoj hijerarhiji u odnosima i zaduženjima, a više konkretnoj i efektivnoj komunikaciji, manje nepotrebnih procedura u radu, a više prostora za kvalitativni pristup i brže donošenje odluka čime se postiže da Banka kao celina bude osposobljena za brzo reagovanje i brži odgovor na nove prilike i izazove.
- **Pravednost**, rodna ravnopravnost i promovisanje i negovanjem kulture jednakosti i poštovanja drugih.

Nastojeći da se na adekvatan način osnaže i podrže zaposleni u ostvarivanju svojih poslovnih ciljeva i unapredi njihov radni učinak, Sektor ljudskih resursa kontinuirano podržava zaposlene u poboljšanju njihovih ekspertskih i socijalnih veština učešćem zaposlenih u različitim obukama, konferencijama, savetovanjima organizovanih kako od strane regulatora tako i priznatih stručnjaka iz relevantnih oblasti. Posebno se ističe početak saradnje sa Računarskim fakultetom u Beogradu gde će zaposleni prepoznati od strane Banke imati prilike da pohađaju program Master in computational finance (MCF) omogućavajući im da objedine znanja kvanta, finansija i IT-a i istovremeno budu ambasadori Adriatic Banke.

Kontinuiranim internim edukacijama, naročito u oblastima informacione bezbednosti, sprečavanja pranja novca i pružanja platnih usluga, Banka teži unapređenju stručnosti svojih zaposlenih. Fokus je na podizanju nivoa njihovog znanja, kao i na isticanju važnosti pridržavanja dobrih poslovnih običaja i etičkih principa. Pri tom, Banka se posebno posvećuje očuvanju ličnosti i integriteta svojih klijenata, uvažavajući njihove potrebe i prava.

Posebno se ističe početak saradnje sa Računarskim fakultetom u Beogradu gde troje zaposlenih Banke imaju priliku da pohađaju program Master in computational finance (MCF) koji im omogućava da objedine znanja kvanta, finansija i IT-a i istovremeno budu ambasadori Adriatic Banke promovišući naše vrednosti među studentima ovog fakulteta.

Počev od februara 2024. godine, Banka je svim zaposlenima omogućila korišćenje privatnog zdravstvenog osiguranja obezbeđujući komfornu, efikasnu, pouzdanu i kvalitetnu medicinsku zaštitu svih zaposlenih.

8.2 Jačanje brenda Adriatic Banke

U okviru aktivnosti na proširenju i unapređenju poslovne mreže, Banka je tokom 2024. godine započela i realizovala ključne projekte ojačanja brenda kao što su:

- Otvorenje nove filijale u okviru prestižnog poslovno-stambenog kompleksa Skyline, Beograd, površine 125 m² koja svojim klijentima pored standardnih proizvoda i usluga, nudi i uslugu zakupa sefova građana;
- Završna faza projekta nove lokacije filijale u Nišu, u okviru kompleksa Planet Residence, površine 188 m², koja će poslovati kao regionalni centar Banke, a početak rada filijale je planiran za 24. Februar 2025. godine;

Banka je takođe tokom 2024. godine u nekoliko navrata sproveda radove na adaptaciji i opremanju svog poslovnog prostora u kompleksu Skyline I centrale u Dalmatinskoj ulici, kojima su postignuti sledeći benefiti:

- formirane su dodatne kancelarije i povećan je kapacitet radnih mesta;
- poboljšana je funkcionalnost prostora i modernizacija enterijera;
- formiran je luksuzan salon u konferencijskom delu namenjen za VIP klijente i poslovne partnere;
- postavljeni su savremeni „video conference i room booking“ sistemi u konferencijskom delu prostora

Tokom decembra meseca 2024. godine, uspešno je realizovan planirani projekat postavljanja velike svetleće 3D reklame Banke na poslednjoj-tehničkoj etaži kule C kompleksa Skyline, orijentisane u pravcu „Beograda na vodi“. Izgled i pozicioniranost reklame omogućavaju odličnu vidljivost i efekat promocije. Ova reklama će definitivno doprineti kontinuiranom i dugoročnom jačanju brenda Adriatic Banke, njenom prestižu i prepoznatljivosti na tržištu Srbije.

8.3 Istraživanje i razvoj

Razvoj Banke oslanja se na kontinuirano unapređenje ponude proizvoda i integraciju savremenih tehnologija u svakodnevne procese. U središtu ovog razvoja leži temeljno istraživanje tržišta, koje predstavlja ključnu osnovu za kreiranje inovativnih proizvoda. Ovaj pristup omogućava Banci ne samo da

reaguje na promene u potrebama klijenata, već i da anticipira buduće trendove, osiguravajući konkurentsku prednost.

Kao jedan od značajnih razvoja Banka tokom 2025. godine planira integraciju popularnih sistema za digitalna plaćanja, kao što su Google Pay i Apple Pay. Ova implementacija omogućava klijentima da koriste svoje mobilne telefone za brza, sigurna i jednostavna plaćanja, čime se dodatno unapređuje njihovo iskustvo.

U segment kartičarstva Banka radi na uvođenju Visa Infinite kartice koja pripada premium segmentu Visa kartičarskog portfolia i sa sobom nosi najveće moguće prednosti koje obezbeđuje Visa kartična šema. Kartica koja će se izdavati u plastičnoj i metalnoj verziji sa sobom donosi putno osiguranje, uslugu Konsijerža, korišćenje laundža i niza drugih prednosti kod Visa partnera.

Sve ove inicijative deo su šire strategije digitalne transformacije Banke, koja ima za cilj da ponudi inovativna i praktična rešenja. Banka se posvećuje stvaranju korisnički orijentisanih usluga koje su usklađene sa savremenim trendovima i standardima u bankarskoj industriji. Kroz ovaj proces, Banka ne samo da podiže standarde svojih usluga, već i jača poverenje klijenata, čime se postavlja kao lider u pružanju bankarskih rešenja na tržištu.

8.4 Digitalizacija

Krajem 2024. godine, Banka je predstavila unapređene verzije mobilnih i web aplikacija za Retail klijente, dodatno osnažujući našu digitalnu ponudu. Ovim unapređenjima značajno smo optimizovali korisničko iskustvo, posebno za klijente koji poseduju i Corporate i Retail račune. Novi integrisani pristup omogućava im jednostavan i jedinstven pristup svim uslugama kroz jednu aplikaciju, čime smo povećali efikasnost i praktičnost, eliminisali potrebu za korišćenjem više aplikacija i unapredili zadovoljstvo naših klijenata.

Banka nastavlja kontinuirano da radi na unapređenju digitalnih kanala, s ciljem pružanja sigurnog, efikasnog i intuitivnog korisničkog iskustva koje odgovara potrebama svih korisnika.

Tokom poslednjeg kvartala 2024. godine, dodatno je unapređena komunikacija uvođenjem modernog kontakt centra, koji klijentima omogućava jednostavan i brz pristup informacijama. Takođe, uvedena je i "WhatsApp" aplikacija kao dodatni komunikacioni kanal, omogućavajući klijentima da postavljaju pitanja, dobijaju podršku i rešavaju zahteve u realnom vremenu putem jedne od najpopularnijih aplikacija za razmenu poruka. Ovaj dodatak unapredio je dostupnost i komfor, pružajući našim klijentima fleksibilnost i više opcija za interakciju sa bankom.

8.5 Usklađenost poslovanja

Usklađenost poslovanja Banke sa zakonskim i regulatornim zahtevima predstavlja temeljnu obavezu i sastavni deo poslovne strategije Banke, koja se prožima kroz sve nivoe poslovanja Banke. Cilj je postizanje potpune usklađenosti sa regulatornim okvirima, čime se učvršćuje stabilnost i integritet poslovanja Banke, a koja se postiže velikom posvećenošću najvišeg rukovodstva Banke, koji zajednički preuzimaju ključnu ulogu u uspostavljanju i primeni efikasnih procedura i sistema.

Rizik od neusklađenosti poslovanja, koji bi mogao negativno uticati na finansijske rezultate i kapital Banke, prisutan je u različitim segmentima poslovanja Banke, posebno u operativnim oblastima. Identifikovan je

kao rizik od mogućih sankcija, finansijskih gubitaka i štete reputaciji Banke zbog nepoštovanja regulatornih zahteva, profesionalnih standarda, dobrih poslovnih praksi i etičkih normi.

U cilju pravilnog i kontinuranog upravljanja ovim kompleksnim rizikom, Banka je uspostavila sistematičan i celovit pristup upravljanja istim, primenjujući najviši nivo stručne pažnje.

Politika usklađenosti je stimulisana po principu da sve aktivnosti Banke budu sprovedene sa integritetom, transparentno i u skladu sa zakonom. Rukovodstvo i upravljački organi posvećeni su tome da svaki zaposleni bude obavešten o regulatornim zahtevima relevantnim za njegovu oblast rada i da deluje u skladu sa tim.

Funkcija usklađenosti je organizovana kao poseban sektor, Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja banke i prilagođena je veličini i specifičnostima poslovanja Banke.

Tokom 2024. godine Banka je bila izložena brojnim zakonskim i podzakonskim promenama koje direktno i suštinski utiču na njeno poslovanje, shodno čemu je i Funkcija usklađenosti uložila dodatni napor kako bi na adekvatan i pravovremen način izvršila analizu izvršenih promena i prezentovala je menadžmentu i ostalim organizacionim delovima Banke, u cilju blagovremenog usklađivanja sa istom. Bankarski sektor se nalazi u procesu transformacije regulatornog okvira, po pitanju sistemskih zakona, a takav trend će se nastaviti i tokom 2025. godine.

Funkcija usklađenosti dinamički podržava operativne segmente Banke, neprestano prilagođavajući svoje kontrolne mehanizme u skladu sa razvojem poslovanja i strategijom Banke, čime se osigurava kontinuirana usklađenost na svim organizacionim nivoima

8.6 Zaštita životne sredine

Tokom 2024. godine, Banka je nastavila sa sprovođenjem aktivnosti usmerenih na zaštitu životne sredine i očuvanje prirodnih resursa. U okviru tih napora, implementirane su dodatne inicijative za racionalno korišćenje energije, kao i optimizacija poslovnih procesa kako bi se smanjio ekološki otisak. Uvođenje digitalnih rešenja i smanjenje upotrebe papira u svakodnevnom poslovanju predstavlja još jedan korak ka održivom poslovanju. Pored toga, Banka aktivno podržava projekte vezane za obnovljive izvore energije i postavlja visok standard u primeni ekoloških principa u svim svojim aktivnostima.

Beograd, februar 2025. godine

Potpisano u ime Adriatic Bank a.d. Beograd



Marko Ćorić

Član Izvršnog odbora



Đorđe Lukić

Predsednik Izvršnog odbora