



ADRIATIC BANK

GODIŠNJI
IZVEŠTAJ
O POSLOVANJU

2023



1**0 NAMA 2**

- 1.1 Osnovni podaci 2
- 1.2 Vremenska linija 3
- 1.3 Vlasnička struktura banke 4
- 1.4 Organizaciona struktura Banke 5

2**KORPORATIVNO UPRAVLJANJE 7**

- 2.1 Upravni odbor 8
- 2.2 Izvršni odbor 9
- 2.3 Principi korporativnog upravljanja 10

3**MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE 11****4****STRATEGIJA 12****5****FINANSIJSKI REZULTAT 13**

- 5.1 Bilans stanja 13
- 5.2 Bilans uspeha 18
- 5.3 Poslovni događaji nakon izveštajnog perioda

6**POSLOVANJE SA KLIJENTIMA 21**

- 6.1 Sektor za poslovanje sa privredom 21
- 6.1 Sektor za poslove sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima 22
- 6.3 Sektor za usluge internacionalnim klijentima 24

7**UPRAVLJANJE RIZICIMA 25**

- 7.1 Sistem upravljanja rizicima 25
- 7.2 Kreditni rizik 28
- 7.3 Rizik likvidnosti i kamatni rizik 28
- 7.4 Devizni rizik 29
- 7.5 Operativni rizik 29

8**PODRŠKA BANKARSKOM POSLOVANJU 30**

- 8.1 Ljudski resursi 30
- 8.2 Rebrandiranje Banke 32
- 8.3 Istraživanje i razvoj 33
- 8.4 Digitalizacija 34
- 8.5 Usklađenost poslovanja 35
- 8.6 Zaštita životne sredine 36

9**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA 38****SADRŽAJ**

Poštovani,

U 2023. godini, Adriatic banka doživela je transformaciju koja nas je odvela do impresivnih poslovnih uspeha. Promena vlasničke strukture nije samo označila novu eru u našoj istoriji, već je pokrenula niz inovacija koje su unapredile naše poslovanje. Zajedno smo prevazišli očekivanja i ojačali našu tržišnu poziciju.

Naša posvećenost personalizovanim uslugama oblikovana je uspešnim rebrandingom u avgustu, koji je simbolizovao našu novu poslovnu filozofiju.

Investicija u Skyline, prestižni poslovni prostor, naglasila je našu težnju za inovacijama i izvrsnošću, stvarajući okruženje koje inspiriše naše zaposlene i podstiče izuzetnu uslugu za naše klijente i partnere. Protekla godina bila je svedok naše efikasnosti, adaptabilnosti i inovativnosti, s značajnim napretkom u digitalizaciji i automatizaciji procesa.

Modernizacija ključnih sistema i intenzivan rad na informacionoj bezbednosti potvrdili su našu predanost očuvanju visokih standarda i odgovoru na digitalne izazove. Fokusirali smo se na naše zaposlene, naš najvredniji resurs, ulažući u njihov razvoj i stvarajući podsticajno radno okruženje.

Zahvalni smo svima koji su doprineli našem uspehu ove godine. Vaša podrška i posvećenost su temelj našeg napretka.



Ovo je ojačalo našu korporativnu kulturu i zajedništvo, ključne za ostvarivanje naših ciljeva. Zahvalni smo svima koji su doprineli našem uspehu ove godine. Vaša podrška i posvećenost su temelj našeg napretka. Sa optimizmom gledamo u budućnost, spremni da prigrlimo nove prilike koje nam dolaze, nastavljajući da inoviramo i unapređujemo naše usluge kako bismo nadmašili očekivanja naših klijenata i partnera.

Srdačno,

Đorđe Lukić

Predsednik Izvršnog odbora

REČ PREDSEDNIKA

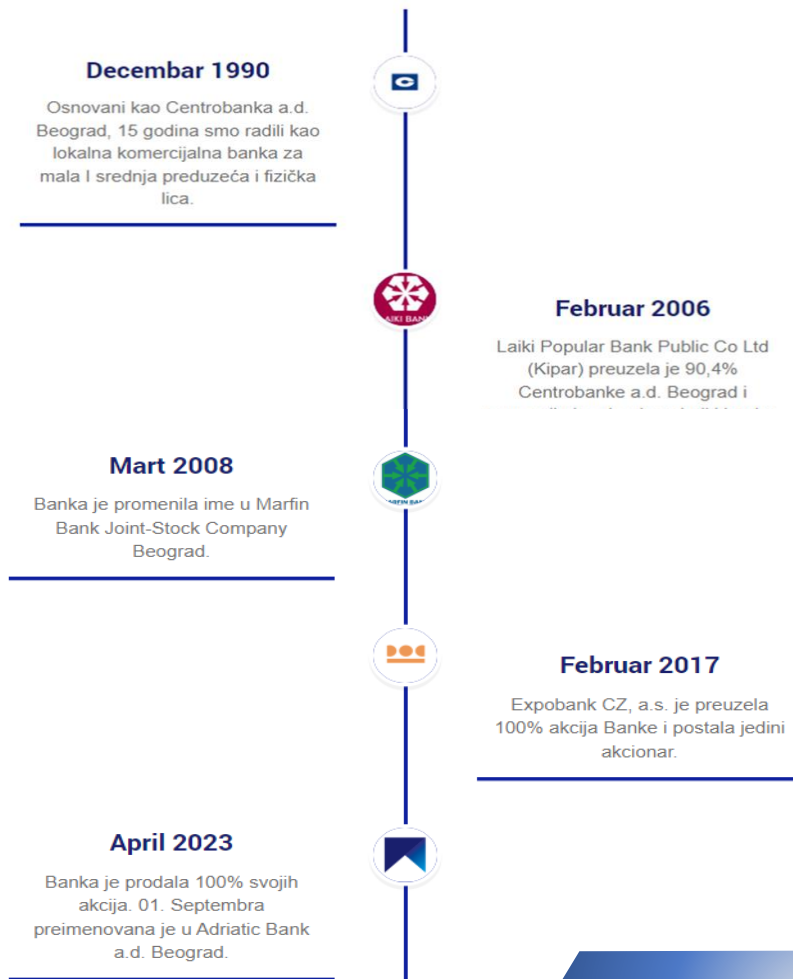
1.1 Osnovni podaci

| | VRSTA PODATKA | |
|----|---|--|
| 1 | Poslovno ime | Adriatic Bank A.D. Beograd |
| 2 | Sedište i adresa | Dalomatinska 22 Beograd |
| 3 | Matični broj | 07534183 |
| 4 | PIB | 100003148 |
| 5 | Web adresa | www.adriaticbank.rs |
| 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: | Facebook, Instagram, LinkedIn |
| 14 | Revizor za 2023. godinu | Moore Stephens Revizija i računovodstvo d.o.o. |

1. 0 NAMA

2

1.2 Vremenska linija Adriatic Bank



3

1. 0 NAMA

1.3 Vlasnička struktura Banke

Struktura vlasništva predstavljena je u tabeli u nastavku:

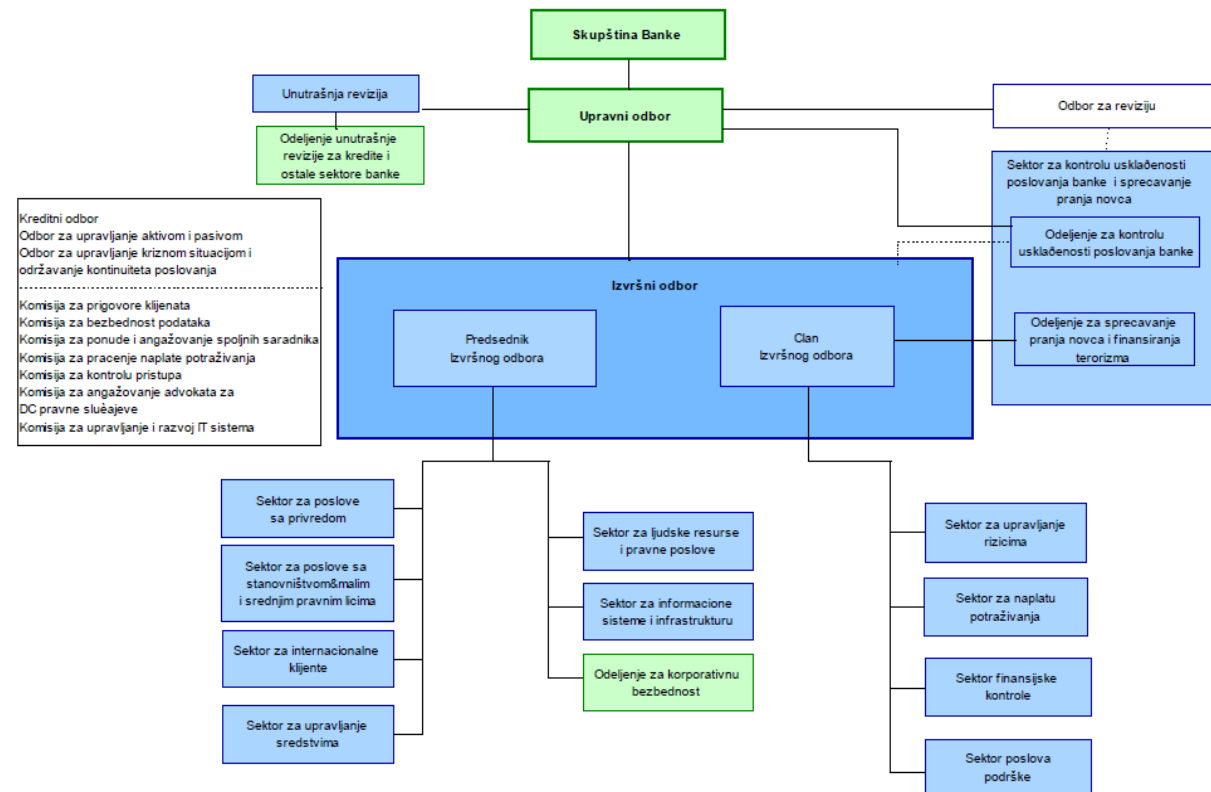
| Red. Br. | Akcionar | Broj akcija | % vlasništva |
|----------|--------------------|-------------|--------------|
| 1 | SHNAIDER ALEXANDER | 11,343,217 | 100% |
| | Ukupno | 11,343,217 | 100% |

* stanje na dan 31. decembar 2023. 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

Organizaciona struktura Adriatic Bank a.d. Beograd



1. 0 NAMA

4

1. 0 NAMA

5

Promenom vlasničke strukture u aprilu 2023. godine i imenovanjem novih upravljačkih struktura u maju, menja se i poslovna politika Banke sa fokusom na razvoj i diversifikaciju komercijalnih aktivnosti. U tu svrhu, iz jednog sektora koji je obuhvatao poslovanje sa fizičkim i pravnim licima, izdiferencirala su se tri posebna sektora usredsređena na različite segmente tržišta:

- ▶ Sektor za poslovanje sa privredom
- ▶ Sektor za poslovanje sa stanovništvom i malim & srednjim pravnim licima
- ▶ Sektor za usluge internacionalnim klijentima.

Imperativ u funkcionisanju gore pomenutih organizacionih delova, pored servisiranja određenih kategorija klijenata je i međusobna saradnja u cilju intenziviranja tzv. "cross-selling"-a i ostvarivanja sinergije svih prodajnih centara.

Na ključne pozicije sva tri organizaciona dela regrutovani su bankarski stručnjaci sa zadatkom razvoja portfolija klijenata i daljeg razvoja timova.

Značajne personalne izmene dogodile su se u sektorima za upravljanje rizicima i podrške (Back Office) na čije su rukovodeće pozicije angažovani stručnjaci sa relevantnim iskustvom.

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.

1. O NAMA

6

2. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

7

2.1 Upravni odbor

Upravni odbor Banke čini pet članova uključujući i predsjednika 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. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

8

2.2 Izvršni odbor

Izvršni odbor Banke čini 2 člana, uključujući i predsjednika Izvršnog odbora:

| 1 | Ime prezime i prebivalište | Đorđe Lukić, Republika Srbija |
|--|--|------------------------------------|
| Obrazovanje: | Diplomirani ekonomista | |
| Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto): | Adriatic Bank AD Beograd, Predsednik izvršnog odbora | |
| Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu: | Nema akcije u društvu | |
| 2 | Ime prezime i prebivalište: | Nemanja Marković, Republika Srbija |
| Obrazovanje: | Diplomirani ekonomista | |
| Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto): | Adriatic Bank AD Beograd, Član izvršnog odbora | |
| Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu: | Nema akcije u društvu | |

2. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

9

2.3 Principi korporativnog upravljanja



2. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

10

Ekonomska postignuća Republike Srbije u 2023. godini odražavaju otpornost i dinamičnost u suočavanju s globalnim izazovima. Stabilan kreditni rejting BB+, sa stabilnim izgledima od strane međunarodnih rejting agencija, jasno pokazuje pouzdanost ekonomske politike i upravljanja, potvrđujući poverenje u sposobnost Srbije da održi stabilnost i rast.

Rast bruto domaćeg proizvoda (BDP) od 2,5%, dostigavši vrednost od 7,097 milijardi dinara, primer je ekonomske vitalnosti zemlje. Uz to, smanjenje deficita tekućeg računa na 1,0 milijardu evra, što predstavlja znatno poboljšanje u odnosu na prethodnu godinu, ističe efektivnost u upravljanju resursima i finansijskom disciplinom koja je ključna za dugoročnu ekonomsku stabilnost.

Inflacija, iako predstavlja globalni ekonomski izazov, u Srbiji je zadržala kontrolisani nivo od 8,0% na kraju novembra, zahvaljujući promišljenim merama Narodne banke Srbije. Odluka o povećanju referentne kamatne stope na 6,5% pokazuje odlučnost u očuvanju vrednosti nacionalne valute i ekonomske stabilnosti, osiguravajući povoljno okruženje za investicije i štednju.

Tržište rada pokazuje snažnu otpornost s nezaposlenošću koja se stabilno održava na 9,0% u trećem kvartalu. Ovaj pokazatelj, zajedno sa stopom zaposlenosti od 50,7%, ukazuje na to da sektor zaposlenosti ostaje čvrst i adaptivan, čak i u promenljivim ekonomskim uslovima.

Spoljnotrgovinski bilans Srbije pokazuje pozitivne trendove, sa rastom izvoza za 4,5% i padom uvoza za 5,8%, što poboljšava pokrivenost uvoza izvozom na 78,7%. Ovo ukazuje na uspešno pozicioniranje srpskih proizvoda i usluga na međunarodnom tržištu, kao i na snažnu adaptivnost i konkurentnost domaće ekonomije.

Sveukupno, ekonomski pokazatelji i mere preduzete od strane Narodne banke Srbije i vlade ukazuju na čvrstu osnovu za održavanje ekonomske stabilnosti i podršku kontinuiranom rastu. Srbija se uspešno suočava sa globalnim izazovima, održavajući stabilan ekonomski kurs i potvrđujući svoju sposobnost da se prilagođava i napreduje. Ovaj pristup obećava ne samo očuvanje postojeće ekonomske snage već i otvaranje novih prilika za razvoj i prosperitet u budućnosti.

3. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE

11

Strategija Adriatic banke za period 2024-2026. godine usmerena je ka osnaživanju tržišne pozicije i unapređenju poslovnih rezultata, oslanjajući se na izgradnju čvrstih odnosa sa klijentima. Sa ciljem da se zadovolje i prevaziđu očekivanja klijenata, banka se posvećuje pružanju usluga najvišeg kvaliteta i lansiranju inovativnih proizvoda prilagođenih specifičnim zahtevima svojih klijenata. Ova strategija ima za cilj da postavi temelje za sticanje konkurentne prednosti, kombinujući visokokvalitetne usluge sa personalizovanim pristupom kako bi se unapredilo zadovoljstvo klijenata i osigurala dugoročna saradnja.

Glavni strateški ciljevi obuhvataju:

1. Podrška malim i srednjim preduzećima: Intenziviranje saradnje kroz pružanje specijalizovanih proizvoda i usluga, naglasak je na agilnosti i prilagodljivosti bankarskih rešenja potrebama ovih preduzeća, uz cilj proširenja klijentske baze kroz efektivne marketinške inicijative i stalno poboljšanje kvaliteta usluge.

2. Inovativne usluge za korporativne zaposlene: Razvoj finansijskih rešenja namenjenih zaposlenima u korporativnom sektoru, što dodatno jača odnose s korporativnim klijentima i pruža sveobuhvatnu podršku u upravljanju njihovim finansijama.

3. Razvoj privatnog bankarstva: Cilj je pružanje personalizovanih usluga visokog kvaliteta klijentima sa visokim finansijskim standardima, čime se podstiče rast depozita i investicija i bogati finansijski portfelj banke.

4. Tehnološke inovacije i procesna modernizacija: Kroz značajna ulaganja u tehnologiju i procesnu efikasnost, uključujući modernizaciju filijala i digitalne platne servise poput m-banking aplikacije, Google i Apple Pay, Banka teži ka poboljšanju operativne efikasnosti i klijentskog iskustva.

5. Upravljanje rizicima i kvalitetom aktive: Primena integrisanog pristupa upravljanju rizicima s fokusom na kreditni portfolio i lošu aktivu, ciljajući na održavanje i postepeno smanjenje učešća loše aktive u skladu s regulatornim okvirima i unapređenje finansijske stabilnosti.

5.1 Bilans stanja na dan 31.12.2023 (u hiljadama dinara)

| | 31.dec.23 | Učešće | 31.dec.22 | Učešće |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| AKTIVA | | | | |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 6.661.193 | 28,38% | 2.156.085 | 13,69% |
| Hartije od vrednosti | 3.981.530 | 17,0% | 3.660.279 | 23,2% |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 4.925.362 | 21,0% | 1.542.099 | 9,8% |
| Kreditni i potraživanja od komitenata | 6.273.298 | 26,7% | 6.960.059 | 44,2% |
| Nematerijalna imovina | 80.716 | 0,3% | 46.764 | 0,3% |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 865.015 | 3,7% | 389.079 | 2,5% |
| Investicione nekretnine | 268.009 | 1,1% | 268.786 | 1,7% |
| Odložena poreska sredstva | 77.459 | 0,3% | 121.164 | 0,8% |
| Ostala sredstva | 337.058 | 1,4% | 608.851 | 3,9% |
| UKUPNO AKTIVA | 23.469.640 | 100,0% | 15.753.166 | 100,0% |
| PASIVA – OBAVEZE | | | | |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 294.385 | 1,25% | 258.109 | 1,64% |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima | 18.688.383 | 79,63% | 12.316.984 | 78,19% |
| Rezervisanja | 203.927 | 0,87% | 1.583 | 0,01% |
| Ostale obaveze | 62.171 | 0,26% | 188.328 | 1,20% |
| UKUPNO OBAVEZE | 19.808.405 | 84% | 12.921.721 | 82% |
| KAPITAL | | | | |
| Akcijski kapital | 3.065.958 | 13,06% | 8.549.095 | 54,27% |
| Dobitak | 632.389 | 2,69% | 18.133 | 0,12% |
| Gubitak prethodnog perioda | -56 | 0,00% | -5.604.554 | -35,58% |
| Rezerve/(nerealizovani gubici) | -37.056 | -0,16% | -131.229 | -0,83% |
| UKUPNO KAPITAL | 3.661.235 | 16% | 2.831.445 | 18% |
| UKUPNO PASIVA | 23.469.640 | 100% | 15.753.166 | 100% |

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

4. STRATEGIJA

12

5. FINANSIJSKI REZULTAT

13

AKTIVA

Tokom 2023. godine došlo je do povećanja bilansne aktive za 49%. Najveće promene u aktivima Banke u 2023. godini u odnosu na 2022. godinu, odnose se na: značajno povećanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija za 219,39% (RSD 3.383.263 hiljada), smanjenje izloženosti prema komitentima za 9,9% (RSD 686.761 hiljada), kao i povećanje nekretnina, postrojenja i opreme za 122,3% (RSD 475.936 hiljada).

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

| SEKTOR | 31.12.2023 | učešće % | 31.12.2022 | učešće % |
|----------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Preduzeća | 4.603.442 | 73,38% | 4.873.953 | 70,03% |
| Preduzetnici | 121.295 | 1,93% | 237.543 | 3,41% |
| Stanovništvo | 1.519.543 | 24,22% | 1.702.025 | 24,45% |
| Strana lica | 20.027 | 0,32% | 19.312 | 0,28% |
| Ostalo | 8.991 | 0,14% | 127.226 | 1,83% |
| Ukupno: | 6.273.298 | 100% | 6.960.059 | 100% |

U 2023. godini je, u odnosu na prethodnu godinu, došlo do smanjenja izloženosti prema svim nabrojanim sektorima. Procentualno najveće smanjenje od 92,93% se odnosi na ostale sektor, ali je najveći uticaj na aktivnu Banke imalo smanjenje potraživanja od preduzeća u iznosu od 5,55% (RSD 270.511 hiljada). Plasmani stanovništvu su manji za 10,72% (RSD 182.482 hiljada). Kao posledica iznosa navedenih smanjenja, učešće izloženosti prema stanovništvu se smanjilo za 0,23%, dok se učešće izloženosti prema preduzećima povećalo za 3,35%.

Kreditni odobravani stanovništvu su većinski bili dugoročni krediti na period preko godinu dana u dinarima, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 10,98% do 14,5%. Prosečna kamatna stopa za novoodobrene stambene kredite u decembru mesecu iznosila je 8,61%.

U okviru novoodobrenih kredita preduzeća najveće učešće imali su dugoročni investicioni krediti sa valutnom klauzulom sa prosečnom kamatnom stopom u decembru mesecu od 8,28% kao i dugoročni krediti za obrtna sredstva sa u rsd sa prosečnom kamatnom stopom u decembru mesecu od 10,42%.

Do povećanja na poziciji kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u 2023. godini došlo je u najvećoj meri usled povećanja repo transakcija sa Narodnom bankom Srbije koji su na dan 31.12.2023. godine iznosile 2 milijarde dinara.

Povećanje na poziciji Nekretnine, postrojenja i oprema najvećim delom je rezultat rebrendiranja banke i ulaganja u novi poslovni prostor (Skyline).

5. FINANSIJSKI REZULTAT

14

5. FINANSIJSKI REZULTAT

15

PASIVA

Promene u pasivi Banke se suštinski odnose na povećanje depozita komitenata za 51,7%, ali i značajno povećanje ostalih obaveza za 230,1% (RSD 433.382hiljada).

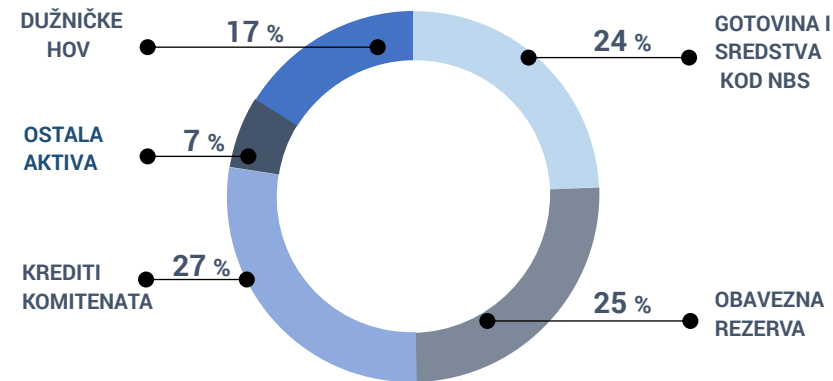
Iznos rezervisanja je povećan za 28,8% (RSD 45.627 hiljada), do čega je došlo u najvećem delu zbog rezervisanja za kratkoročna davanja zaposlenima. Banka je, slično kao i druge banke na tržištu, predmet različitih sudskih sporova u vezi sa određenim naknadama kod kreditnih ugovora. Za takve slučajeve Banka je kreirala rezervisanje (uključeno u gore navedeni iznos) od RSD 46.512 hiljada. 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.

U strukturi depozita komitenata, depoziti stanovništva učestvuju sa 60,9% dok se 39,1% depozita odnosi na depozite preduzeća.

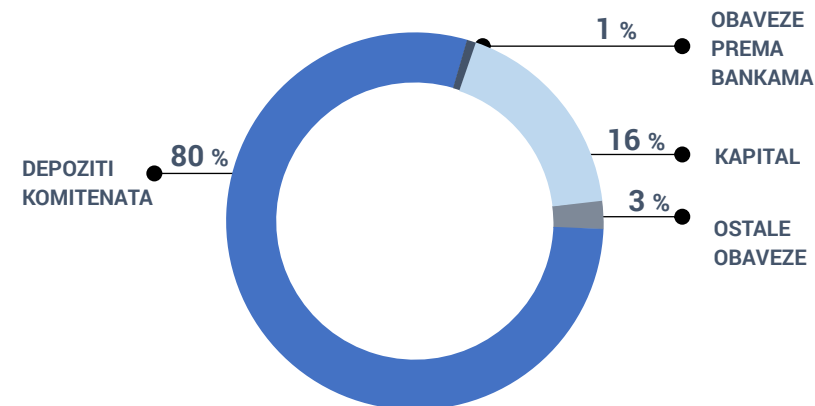
Stanovništvo je u najvećoj meri oročavalo depozite na period do godinu dana u stranoj valuti. Prosečna stopa na nove depozite oročene do godinu dana u stranoj valuti u decembru mesecu iznosila je 3,14%.

Depoziti preduzeća većim delom čine depoziti po viđenju u dinarima. Preduzeća su većinom oročavala depozite na period do godinu dana. Prosečna kamatna stopa na novooročene dinarske depozite do godinu u decembru mesecu iznosila je 3,69%.

STRUKTURA AKTIVE



STRUKTURA PASIVE



5. FINANSIJSKI REZULTAT

16

5. FINANSIJSKI REZULTAT

17

5.2 Bilans uspeha za period 01.01.- 31.12.2023. godine

| | 31.dec.23 | 31.dec.22 |
|--|------------------|----------------|
| Prihodi od kamata | 824.341 | 595.545 |
| Rashodi od kamata | - 215.800 | - 164.730 |
| Neto prihod po osnovu kamata | 608.541 | 430.815 |
| Prihodi od naknada i provizija | 801.248 | 523.104 |
| Rashodi naknada i provizija | - 35.749 | - 26.272 |
| Neto prihod po osnovu naknada i provizija | 765.499 | 496.832 |
| Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti | - | 5.565 |
| Neto prihod/(rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule | 369.931 | - 38.411 |
| Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | - 18.564 | - 69.412 |
| Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti | - | 101 |
| Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate | 429 | - |
| Ostali poslovni prihodi | 17.013 | 29.462 |
| UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD | 1.742.849 | 854.952 |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi | - 509.190 | - 359.316 |
| Troškovi amortizacije | - 100.404 | - 69.243 |
| Ostali prihodi | 77.460 | 56.311 |
| Ostali rashodi | - 570.506 | - 472.861 |
| DOBITAK PRE OPOREZIVANJA | 640.209 | 9.843 |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza | - | 8.290 |
| Gubitak po osnovu odloženih poreza | - 7.820 | - |
| DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA | 632.389 | 18.133 |

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

Tokom 2023. godine došlo je do povećanja neto prihoda od kamata za 41,3%. Prihodi od kamata ostvarili su rast od 38,4% uglavnom kao rezultat rasta prihoda usled povećanja kamatnih stopa na kredite tokom 2023. godine, koje su rezultat povećanja referentnih kamatnih stopa kao i kamata po osnovu obveznica RS, položenih depozita kod drugih banaka. Banka je ostvarila prihode po osnovu kamata od obveznica kupljenih od RS u iznosu od RSD 238.817 hiljada što čini 28,9% ukupnih prihoda od kamate (2022. godina: RSD 178.528 hiljada ili 29,98%).

Rashodi od kamata su tokom 2023. godine zabeležili rast od 31%, u najvećoj meri kao posledica povećanja rashoda kamata po osnovu depozita preduzeća, kao i po osnovu poslovanja sa bankama i HoV.

Neto prihodi po osnovu naknada i provizija, u iznosu od RSD 765.499 hiljada, zabeleži su povećanje od 54,1% u odnosu na 2022. godinu. Najveći deo prihoda od naknada ostvareno je po osnovu bankarskih usluga za obavljanje menjačkih poslova u iznosu od RSD 333.008 hiljada (2022. godina: RSD 196.195 hiljada), kao i naknada za bankarske usluge po poslovima kupoprodaje deviza RSD 311.469 hiljada (2022. godina: RSD 185.363 hiljada), što ukupno čini 94,5% ukupnih prihoda od naknada. Značajniji prihodi su ostvareni i po osnovu prihoda od naknada za bankarske usluge od drugih preduzeća po avalima, garancijama, pismima o nameri i sl., koji su na kraju godine iznosili RSD 29.314 hiljada (2022. godina: RSD 29.132 hiljada). Prihodi od naknade u platnom prometu povećali su se za 15,58% u odnosu na 2022. godinu, povećanje se pre svega odnosi na naknade od deviznog platnog prometa koji ove godine iznose RSD 24.079 hiljada (2022. godina: RSD 16.524 hiljada). Tokom ove godine je zabeležen značajan prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u iznosu od RSD 36.931 hiljada u odnosu na 2022. godinu koja je beležila rashod u iznosu od RSD 38.411 hiljada).

5. FINANSIJSKI
REZULTAT

18

5. FINANSIJSKI
REZULTAT

19

U skladu sa vođenjem oprezne i konzervativne politike uparavljanja kreditnim rizikom, ispravka vrednosti je izvršena za sve potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidivih rizika. Banka je ove godine ostvarila rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki u iznosu od RSD 18.564 hiljada što je manje u odnosu 2022. godinu kada je neto rashod iznosio RSD 69.412 hiljada).

U delu Ostalih prihoda iz poslovnog odnosa, prihod od zakupnine je uvećan, i ove godine iznosi RSD 16.888 hiljada, dok je 2022. godine taj prihod iznosio RSD 14.975 hiljada. Banka ove godine nije ostvarila prihode od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja za razliku od 2022. godine kada je generisan prihod od RSD 14.360 hiljada.

Ostali prihodi zabeležili su povećanje u odnosu na prošlu godinu za iznos od RSD 21.149 hiljada, tj. za 37,6%, a glavni razlog povećanja je veći iznos neiskorišćenog rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 58.992 hiljade (2022. godina: RSD RSD 37.883 hiljada).

U okviru ostalih rashoda zabeležen je rast u iznosu od RSD 97.645 hiljada, tj. za 20,6%, a najveći udeo u rastu rashoda imaju ostali rashodi u iznosu od RSD 43.346 hiljada.

Troškovi zakupnine iznose RSD 59.902 hiljada (2022. godina: RSD 22.555 hiljada), i iskazani su preko troška amortizacije prava zakupa u iznosu od RSD 37.293 hiljada, kamate u iznosu od RSD 13.445 hiljada, troška PDV-a u iznosu od RSD 9.540 hiljada i pozitivnih kursnih razlika u iznosu od RSD 376 hiljada.

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 2023. godinu.

6.1 Sektor za poslovanje sa privredom

Tokom 2023. 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.

Za 2024. godinu, planovi sektora Korporativnog bankarstva uključuju dalje širenje klijentske baze i poboljšanje saradnje s postojećim klijentima kroz kontinuirano unapređenje proizvoda i usluga. Naš fokus biće usmeren na podršku i stimulaciju rasta poslovanja naših klijenata, potvrđujući našu posvećenost njihovom uspehu.

5. FINANSIJSKI REZULTAT

20

6. POSLOVANJE SA KLIJENTIMA

21

6.2 Sektor za poslove sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima

Tokom 2023. 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:

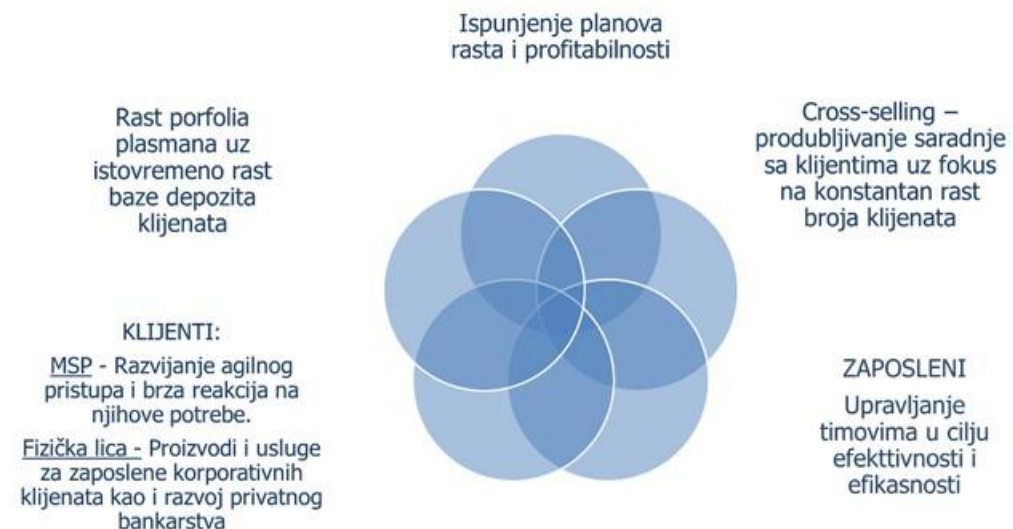
- ▶ Razvijanje i sprovođenje poslovne strategije usmerene na segment MSP i individualne klijente.
- ▶ Ekspanzija i unapređenje mreže filijala, kao i profesionalni razvoj zaposlenih unutar filijala.
- ▶ Kreiranje i izvođenje poslovnih planova za prodaju proizvoda i usluga, uz efikasno praćenje performansi 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 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.

Nova organizaciona struktura Sektora, koja uključuje mrežu filijala i prodajni tim u centrali Banke, osmišljena je kako bi se podržalo ovo dinamično poslovno okruženje i obezbedila prepoznatljivost Banka 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

Odeljenje za internacionalne klijente u Adriatic banci predstavlja tim visoko kvalifikovanih profesionalaca, posvećen pružanju izuzetnih usluga kako individualnim, tako i korporativnim klijentima širom sveta. Srce naše usluge čini lični bankar, ključna figura koja u saradnji sa timovima unutar cele Adriatic grupe i vašim ličnim savetnicima, teži da vam pruži sve najbolje što naša banka može ponuditi. U Adriatic banci težimo stvaranju jedinstvene sinergije između naših talentovanih pojedinaca, inovacija i širokog spektra mogućnosti kako bismo vas podržali u ostvarivanju vaših ciljeva.

Klijenti su nam uvek na prvom mestu. Vaš lični bankar prati vas na svakom koraku vašeg finansijskog putovanja – 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.

7.1 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:

- ▶ promeni strukture aktive kroz intenziviranje naplate problematičnih kredita i prodaje NPL portfolia,
- ▶ fokusiranje kreditiranja na klijente všeg kvaliteta
- ▶ pojačani monitoring kreditnih aktivnosti

6. POSLOVANJE SA KLIJENTIMA

24

7. UPRAVLJANJE RIZICIMA

25

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;

- ▶ 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. UPRAVLJANJE RIZICIMA

26

7. UPRAVLJANJE RIZICIMA

27

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 2023. godini dodatno unapređena primenom novih makroekonomskih

predviđanja verovatnoće neizmirenja obaveza (PD) i ažuriranjem obračuna gubitaka 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 2023. 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 pokrića likvidnom aktivom – eng. Liquidity Coverage Ratio - LCR), kao i drugih pokazatelja likvidnosti po internoj metodologiji banke. Tokom 2023. 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 2023. godine, svi pokazatelji izloženosti banke kamatnom riziku su bili usklađeni i u okvirima utvrđenih limita definisanih politikama i procedurama Banke u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom.

7. UPRAVLJANJE RIZICIMA

28

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 toku cele 2023. godine, banka je imala usklađen pokazatelj deviznog rizika sa zahtevima Narodne banke Srbije.

7.5 Operativni rizik

Kao rezultat izloženosti operativnim rizicima tokom 2023. godine, najveći broj evidentiranih događaja u bazi gubitaka se odnosi na tužbe protiv Banke u vezi sa naplatom jednokratne naknade za obradu kredita. Tokom 2023. godine značajno je smanjen broj potencijalnih gubitaka po osnovu novih i povučenih tužbi.

Tokom 2023. 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.

7. UPRAVLJANJE RIZICIMA

29

8.1 Ljudski resursi

Najveću transformaciju sa HR aspekta doživljava Sektor za poslovanje sa stanovništvom i malim & srednjim pravnim licima koji će početkom 2024. godine, pored mreže filijala i SME Odeljenja dobiti ne samo logističku podršku već i stručnjake za razvoj proizvoda i alternativnih kanala prodaje sa aktivnom ulogom u istoj. Dodatno, filijale kao prodajni centri će biti posvećeni isključivo prodaji i servisiranju klijenata, oslobođeni od poslova administrativne prirode.

Premisa svih personalnih izmena je mobilizacija i dalji razvoj raspoloživih ljudskih resursa uz dodatno angažovanje eksperata u slučajevima kada je to neophodno.

Automatizacija i digitalizacija poslovnih procesa prioritet su za unapređenje efikasnosti i optimizaciju troškova, ističući važnost odabira i razvoja polivalentnih zaposlenih.

U datim okolnostima, najveći HR izazov tokom 2023. godine, svakako je uklapanje različitih poslovnih kultura odnosno razvoj jedinstvene korporativne kulture Adriatic Bank AD Beograd i osećanja pripadnosti istoj a čiji se osnovni postulati mogu definisati kao orjentisanost ka ostvarenju zadatih ciljeva, fleksibilnost, timski duh i posvećenost Banci koju svako doživljava kao svoju organizaciju.

Povezivanje je inicirano i odvijaće se u nekoliko pravaca:

- ▶ **Usmeravanjem ka horizontalnoj organizacionoj strukturi** umesto postojeće vertikalne, sa pozitivnim impaktom na individualni profesionalni rast i osećaj odgovornosti kao i na povezivanje pojedinaca sa korporativnim ciljevima Banke. Ovim se ne samo doprinosi višem stepenu njihove sve ukupne angažovanosti već i povezanosti sa Bankom na duže staze
- ▶ **Mapiranjem individualnih ekspertskih veština i stimulisanjem radnog okruženja** koje motiviše kontinuirano učenje i protok znanja. HR budžetom za 2024. godinu planirano je i ulaganje u razvoj kako tehničkih tako i "soft skills".

- ▶ **Rad u timovima** - realizacijom kompleksnih projekata i rešavanjem složenih problema kroz rad u timovima čiji su članovi, zaposleni iz različitih organizacionih delova. Radi bolje koordinacije i kreiranja tzv. bafer zone u slučaju neplaniranih događaja, sistematizovana je pozicija menadžera za upravljanje projektima čija bliska saradnja sa sektorima ljudskih resursa i informacionih tehnologija ima za cilj pospešivanje saradnje kako u okviru individualnih timova tako i one između različitih timova čiji su članovi često angažovani na realizaciji više projekata koje istovremeno uklapaju i sa poslovima iz opisa svog radnog mesta. Ugovorena je i saradnja sa HR agencijom Manpower mada je od 20 eksternih regrutacija u drugoj polovini godine, 17 realizovano samostalno.
- ▶ **Politika nagrađivanja** - u 2024. godini, planiran je njen razvoj i direktno povezivanje sa Sistemom evaluacije rezultata rada čije aplikativno rešenje već postoji ali čija funkcionalnost može dati rezultate uz intenzivnu obuku svih njenih učesnika čija kompetentnost i objektivnost uslovljavaju njenu uspešnost.
- ▶ **Dodatne beneficije** - od početka februara 2024. godine zaposleni će imati besplatno privatno zdravstveno osiguranje, uz mogućnost doplate za članove svojih porodica. Pored bržeg i olakšanog pristupa kvalitetnijoj zdravstvenoj zaštiti, smisao pomenute pogodnosti je u razvoju svesti o kontinuiranoj brizi kako za fizičko tako i za mentalno zdravlje kroz redovne, preventivne preglede.
- ▶ **Organizovano druženje van radnog vremena** omogućava zaposlenima da se bliže upoznaju vezano za teme van rada a što opet čini sam rad zanimljivijim i lakšim posebno u stresnim situacijama. U novembru 2023. godine, organizovana je korporativna proslava za sve zaposlene, na kojoj su nakon dužeg perioda imali priliku da se neformalno druže i bliže upoznaju svoje nove kolege.

Imajući u vidu spomenuto kao i činjenicu da ljudski kapital, skupa sa tehnološkim, predstavlja okosnicu razvoja, tokom 2024. godine, Sektor ljudskih resursa koji je u međuvremenu odvojen od Sektora za pravne poslove, će imati dinamičnu i zahtevnu agendu na kojoj će razvoj i implementacija HR analitike, prvenstveno merenje produktivnosti po zaposlenom kroz različite alate, biti visoko rangirana.

8. PODRŠKA

BANKARSKOM POSLOVANJU

30



ADRIATIC BANK

8. PODRŠKA

BANKARSKOM POSLOVANJU

31



ADRIATIC BANK

8.2 Rebrandiranje banke

Uvažavajući potrebe modernog bankarstva i pružanja VIP usluga, kao i potrebe za stvaranjem savremenog radnog okruženja kako za svoje zaposlene, tako i za klijente, Banka je septembra meseca 2023. godine, najveći deo svog poslovanja preselila u novi, ekskluzivni poslovno-stambeni kompleks „Skyline“ u Beogradu, na adresi Kneza Miloša 88.

U pitanju je poslovni prostor veličine preko 1000 m², koncipiran i adaptiran po principu „open space“, koji korisnicima svojom strukturom i sadržajima omogućava najoptimalnije radne uslove u skladu sa zahtevima i trendovima u opremanju i upravljanju kancelarijskim prostorima.

Sa promenom vlasničke strukture i poslovnog imena, Banka je uspešno sproveda projekat „rebranding-a“. Projekat je između ostalog, uključio i brendiranje poslovnog prostora upravnih zgrada i svih filijala, postavljanjem novih obeležja Banke u okviru enterijera i eksterijera.

Novi brend i vizuelni identitet je Banku već učinio i činiće je u budućnosti prepoznatljivom postojećim i novim klijentima kao sinonim za sigurno i moderno bankarstvo.

Banka je u cilju poboljšanja kvaliteta i pouzdanosti svojih usluga namenjenih klijentima, na lokacijama svih svojih filijala i to u Beogradu, Novom Sadu, Nišu, Čačku i Šapcu, izvršila zamenu postojećih bankomata novim i modernim uređajima.

Banka je u cilju svog tržišnog pozicioniranja i promocije, tokom Nedelje štednje, u novembru mesecu 2023. godine, realizovala uspešnu marketinšku kampanju koja je obuhvatila internet, bilbord i medijsku - TV kampanju. Reakcije i efekti kampanje su bili izuzetno pozitivni, sa opštim zaključkom da je kampanja bila ispraćena, kreativna i efektivna, nesumnjivo dajući veliki doprinos prepoznatljivosti i atraktivnosti Banke i njenih usluga, kako kod ciljne grupe, tako i generalno gledajući u okviru bankarskog sektora Srbije.

8. PODRŠKA

BANKARSKOM POSLOVANJU

32

8.3 Istraživanje i razvoj

Razvoj Banke temelji se na neprekidnom unapređenju asortimana proizvoda i primeni novih tehnologija. Ključni element ovog procesa je istraživanje tržišta, koje služi kao osnova za lansiranje novih proizvoda, uz stalno praćenje razvoja i primene novih tehnologija u bankarskim procesima.

Uz navedeno, Banka trenutno radi na razvoju novog digitalnog kanala za mobilno i web bankarstvo za fizička lica pod nazivom "Digital Edge". Ovaj kanal će omogućiti klijentima jednostavan pristup svojim računima i transakcijama putem mobilnih uređaja i interneta, unapređujući njihovo iskustvo u korišćenju bankarskih usluga.

Takođe, Banka planira implementaciju Google Pay-a i Apple Pay-a, što će omogućiti klijentima da koriste svoje mobilne uređaje za plaćanja na brz, siguran i jednostavan način. Ove inicijative deo su šire strategije digitalne transformacije Banke, koja ima za cilj da pruži moderna i praktična rešenja svojim klijentima, prateći trendove i standarde u bankarskoj industriji.

8. PODRŠKA

BANKARSKOM POSLOVANJU

33

8.4 Digitalizacija

Efikasnost, adaptabilnost, i stručnost našeg IT sektora bili su jedan od bitnijih faktora koji su doprineli poslovnom uspehu banke u toku 2023. godine. Poboljšanja u organizacionoj strukturi osnažila su temelje za napredak u digitalizaciji i automatizaciji poslovnih procesa, uz poštovanje standarda.

Sinhronizovana sa celokupnom strategijom banke, IT strategija zadržava fokus na digitalne kanale, razvoj digitalnih proizvoda, kao i na automatizaciju kako prodajnih tako i postprodajnih procesa.

Značajna uloga IT sektora posebno je došla do izražaja krajem avgusta 2023. godine, tokom uspešnog rebrandiranja banke koje je uključivalo ažuriranje ključnih sistema i digitalnih resursa, između ostalih CORE sistem, regulatorne izveštaje, aplikacije i web sajt. Kao deo nove poslovne vizije, realizovan je višegodišnji zakup jednog od najmodernijih poslovnih prostora – Skyline, gde je IT odigrao ključnu ulogu u osiguranju glatke tranzicije i kontinuiteta poslovnih procesa.

U oblasti informacione bezbednosti permanentno se radi na unapređenju, uz naglasak na edukaciju zaposlenih, zaštitu podataka i borbu protiv sajber pretnji, što čini osnovu zaštite naših sistema. Ulaganja u nove alate, nadogradnje postojećih sistema i specijalizovane obuke, poput onih za upravljanje firewall uređajima, dodatno doprinose jačanju naše informacione bezbednosti.

Sa planovima za brojne projekte usmerene ka daljoj digitalizaciji, IT sektor će odigrati ključnu ulogu u transformaciji banke. U 2024. godini, naš cilj je fokus na kontinuirana unapređenja, efikasniju optimizaciju procesa i proširenu digitalizaciju, sve u cilju poboljšanja iskustva i zadovoljstva naših klijenata.

8.5 Usklađenost poslovanja

Održavanje usklađenosti sa zakonskim i regulatornim zahtevima predstavlja temeljnu obavezu i sastavni deo poslovne strategije Banke. Ova obaveza proteže se kroz sve nivoe i dimenzije našeg poslovanja, uključujući Upravni i Izvršni odbor, kao i rukovodstvo, koji zajednički preuzimaju ključnu ulogu u uspostavljanju i primeni efikasnih procedura i sistema. Cilj je osigurati potpunu usklađenost sa regulatornim okvirima, a time i stabilnost i integritet našeg poslovanja.

Rizik od neusklađenosti, koji bi mogao negativno uticati na finansijske rezultate i kapital Banke, prisutan je u različitim segmentima našeg rada, 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. Kako bismo se suočili sa ovim izazovima, uspostavili smo sistematičan i celovit pristup upravljanju ovim rizikom, primenjujući najviši nivo pažnje i odgovornosti.

U srži naše politike usklađenosti leži princip 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. Ovaj pristup garantuje zaštitu kako interesa Banke, tako i interesa i sredstava naših klijenata.

8. PODRŠKA

BANKARSKOM POSLOVANJU

34

8. PODRŠKA

BANKARSKOM POSLOVANJU

35

Funkcija usklađenosti koja je organizovana kao posebno odeljenje u okviru Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja banke i sprečavanje pranja novca, prilagođena je veličini i specifičnostima našeg poslovanja. Usklađenost je osigurana kroz razvijen sistem internih kontrola, u skladu sa utvrđenim politikama, programima i procedurama, koje jasno definišu nadležnosti i odgovornosti u kontroli rizika.

Naša funkcija usklađenosti dinamički podržava operativne segmente Banke, neprestano prilagođavajući svoje kontrolne mehanizme u skladu sa razvojem poslovanja i strategijom Banke, čime se osigurava neprekidna zaštita i usklađenost na svim nivoima.

8.6 Zaštita životne sredine

Banka, kao nova na tržištu, odlučno stremi ka uspostavljanju novog sistema funkcionisanja procesa sprovodeći mere zaštite životne sredine u skladu sa propisima Republike Srbije i težeći racionalnom korišćenju prirodnih resursa preduzima dodatne aktivnosti za očuvanje životne sredine. U skladu sa navedenim, jedan od prvih koraka tokom 2023. godine jeste preseljenje Banke u novu prestižni poslovni prostor "Skyline AFI Tower", jednu od retkih zgrada u Srbiji nagrađenih "Zlatnim LEED sertifikatom" koji se dobija za izuzetan doprinos ekološkoj održivosti, što potvrđuje našu posvećenost najvišim globalnim standardima zelene gradnje.

Očuvanje prirode ključno za održivost našeg poslovanja i društva u celini, te primenjujemo mere koje smanjuju negativan uticaj na životnu sredinu, promovišući efikasnu upotrebu resursa i podržavajući inicijative za održivi razvoj. U skladu sa ovim vrednostima, projekti koji bi mogli ugroziti životnu sredinu dugoročno nisu u skladu sa poslovnom politikom Banke. Prateći postavljenu strategiju, Banka usmerava svoje napore ka definisanju internih akata, inicijativa i projekata koji će unaprediti zaštitu životne sredine, a kroz čiji proces težimo razvoju inovativnih bankarskih proizvoda koji podržavaju različite aspekte zaštite životne sredine.

Marko Ćorić
Menadžer za finansijsku kontrolu

Đorđe Lukić
Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Broj: 19/24

Akcionarima "ADRIATIC BANK" a.d., Beograd

Izveštaj o reviziji finansijskih izveštaja

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih godišnjih finansijskih izveštaja "Adriatic bank" a.d., Beograd (dalje u tekstu i: Banka), koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembra 2023. 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. decembra 2023. 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. 31 uz finansijske izveštaje, te ističemo da je dana 13. aprila 2023. godine izvršena kupoprodaja akcija Banke 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 05.09.2023. godine u Agenciji za privredne registre registrovana je promena imena Banke iz „Expobank“ a.d. u „Adriatic bank“ a.d.

Takođe, skrećemo pažnju na Napomenu br. 25 uz finansijske izveštaje u kojoj je obelodanjeno da na poziciji Sredstva stečena naplatom potraživanja, Banka ima iskazan iznos od RSD 344.470 hiljada (na dan 31.12.2022. godine iznos od RSD 517.995 hiljada), a od čega se na nekretnine nabavljene tokom 2012. i 2013. godine odnosi iznos od RSD 143.033 hiljade. Banka svake godine procenjuje vrednost ovih nekretnina koristeći usluge referentnih procenteljskih 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. Tokom 2023. godine smanjenje vrednosti pozicije Stalna sredstva stečena naplatom potraživanja odnosi se na prodaju nepokretnosti pretežno nabavljenih tokom 2022. godine.

Naše mišljenje nije modifikovano u pogledu ovih pitanja.

An independent member firm of Moore Global Network Limited - members in principal cities throughout the world.

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 adekvatnih 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 zaobilazanje 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 povezanu obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnovuju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Banka prestane da pošlje 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 možemo 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 njenogov okruženja, stečenog tokom revizije ili na drugi način, nismo utvrdili materijalno značajne pogrešne navode u godišnjem izveštaju o poslovanju.

U Beogradu, 14. mart 2024. godine

„MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd
Studentski trg 4/V
Ružica Vukosavljević
Licencirani ovlašćeni revizor

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





BEOGRAD

MART 2024.

www.adriaticbank.rs