

"СРПСКА БАНКА" АД, БЕОГРАД

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



"СРПСКА БАНКА" АД, БЕОГРАД

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

С А Д Р Ж А Ј

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:

БИЛАНС УСПЕХА

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

БИЛАНС СТАЊА

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Српске банке" а.д., Београд

Извештај о ревизији финансијских извештаја

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених годишњих финансијских извештаја "Српске банке" а.д., Београд (даље у тексту и: Банка), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2024. године, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и напомене уз финансијске извештаје које укључују преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Српске банке" ад, Београд на дан 31. децембра 2024. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања ("МСФИ").

Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије (ISA) и Законом о ревизији Републике Србије. Наше одговорности у складу са тим стандардима су детаљније описане у одељку „Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја“. Ми смо независни у односу на Банку у складу са етичким захтевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извештаја у Србији, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтевима. Сматрамо да су прибављени ревизијски докази довољни и одговарајући да обезбеде основу за наше мишљење.

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији, као и за устројавање неопходних интерних контрола које омогућују припрему финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању финансијских извештаја, руководство Банке је одговорно за процену способности Банке да настави са пословањем у складу са начелом сталности, обелодањујући, по потреби, питања која се односе на сталност пословања и примену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство намерава да ликвидира Банку или да обустави пословање, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

Лица овлашћена за управљање су одговорна за надгледање процеса финансијског извештавања Банке.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Српске банке" а.д., Београд (Наставак)

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја

Наш циљ је стицање уверења у разумној мери о томе да финансијски извештаји, узети у целини, не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке; и издавање ревизорског извештаја који садржи мишљење ревизора. Уверавање у разумној мери означава висок ниво уверавања, али не представља гаранцију да ће ревизија спроведена у складу са Међународним стандардима ревизије увек открити материјално погрешне исказе, ако такви искази постоје. Погрешни искази могу да настану услед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће они, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника донете на основу ових финансијских извештаја.

Као део ревизије у складу са Међународним стандардима ревизије, примењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Исто тако, ми:

- Вршимо идентификацију и процену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке; осмишљавање и обављање ревизијских поступака који су прикладни за те ризике; и прибављање довољно адекватних ревизорских доказа да обезбеде основу за мишљење ревизора. Ризик да неће бити идентификовани материјално значајни погрешни искази који су резултат криминалне радње је већи него за погрешне исказе настале услед грешке, зато што криминална радња може да укључи удруживање, фалсификовање, намерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерне контроле.
- Стичемо разумевање интерних контрола које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерне контроле Банке.
- Вршимо процену примењених рачуноводствених политика и у којој мери су разумне рачуноводствене процене и повезана обелодањивања које је извршило руководство.
- Доносимо закључак о прикладности примене начела сталности као рачуноводствене основе од стране руководства и, на основу прикупљених доказа, да ли постоји материјална неизвесност у вези са догађајима или условима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности ентитета да настави са пословањем у складу са начелом сталности. Ако закључимо да постоји материјална неизвесност, дужни смо да у свом извештају скренемо пажњу на повезана обелодањивања у финансијским извештајима или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо своје мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљеним до датума извештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу за последицу да имају да Банка престане да послује у складу са начелом сталности.
- Вршимо процену укупне презентације, структуре и садржаја финансијских извештаја, укључујући обелодањивања, и да ли су у финансијским извештајима приказане основне трансакције и догађаји на такав начин да се постигне фер презентација.

Саопштавамо лицима овлашћеним за управљање, између осталог, планирани обим и време ревизије и значајне ревизијске налазе, укључујући све значајне недостатке интерне контроле које смо идентификовали током ревизије.

Такође, достављамо лицима овлашћеним за управљање изјаву да смо усклађени са релевантним етичким захтевима у погледу независности и да ћемо их обавестити о свим односима и осталим питањима за која може разумно да се претпостави да утичу на нашу независност, и где је то могуће, о повезаним мерама заштите.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Српске банке" а.д., Београд (Наставак)

Остале информације о годишњем извештају о пословању

Руководство Банке је одговорно за остале информације. Остале информације обухватају информације укључене у годишњи извештај о пословању (чији је саставни део и извештај о корпоративном управљању), али не укључују годишње финансијске извештаје и наш извештај независног ревизора о њима.

Наше мишљење о годишњим финансијским извештајима не обухвата остале информације, осим у мери у којој је то изричито наведено у делу нашег извештаја независног ревизора под насловом Извештај о другим законским и регулаторним захтевима, и ми не изражавамо било који облик закључка којим се пружа уверавање о њима.

У вези са нашоом ревизијом годишњих финансијских извештаја, наша одговорност је да прочитамо остале информације и притом размотримо да ли постоји материјална недоследност између њих и финансијских извештаја, или да ли према нашим сазнањима стеченим током ревизије или на други начин, представљају материјално погрешна исказивања. Ако на основу рада који смо обавили, закључимо да постоји материјално погрешно исказивање осталих информација, од нас се захтева да ту чињеницу саопштим у извештају. У том смислу, не постоји ништа што би требало да саопштим у извештају.

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима

У складу са захтевима који проистичу из члана 33. Закона о рачуноводству и члана 39. Закона о ревизији Републике Србије извршили смо захтеване радње у вези са годишњим извештајем о пословању (укључујући и извештај о корпоративном управљању – који чини његов саставни део) у циљу провере усклађености годишњег извештаја о пословању са годишњим финансијским извештајима Банке, као и проверу да ли је годишњи извештај о пословању (укључујући извештај о корпоративном управљању) састављен у складу са важећим законским одредбама.

По нашем мишљењу, годишњи извештај о пословању је:

- усклађен са годишњим финансијским извештајима Банке, и
- састављен у складу са важећим законским одредбама у складу са чланом 34. Закона о рачуноводству.

На основу познавања и разумевања Банке и његовог окружења, стеченог током ревизије или на други начин, нисмо утврдили материјално значајне погрешне наводе у годишњем извештају о пословању.

У Београду, 17. март 2025. године

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

R. Vukosavljević

Ружица Вукосављевић
Лиценцирани овлашћени ревизор

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

Богољуб Алексић
Директор

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За период од 1. јануара до 31. децембра 2024. године

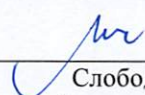
СРПСКА БАНКА а.д. БЕОГРАД

БИЛАНС УСПЕХА

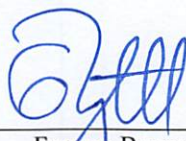
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2024. године
(У хиљадама динара)

	Напомене	2024.	2023.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	5	2.328.893	1.424.889
Расходи од камата	5	(546.592)	(508.403)
Нето приход по основу камата		1.782.301	916.486
Приходи од накнада и провизија	6	394.857	281.004
Расходи накнада и провизија	6	(244.027)	(87.924)
Нето приход по основу накнада и провизија		150.830	193.080
Нето добитак/(губитак) по основу промене фер вредности финансијских инструмената	9	9.994	(14.656)
Нето добитак по основу заштите од ризика	10	12	63
Нето (расход) / приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	7	16.145	3.084
Остали пословни приходи	8	42.428	39.400
Нето приходи/(расходи) по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	11	5.165	(138.774)
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ (РАСХОД)/ПРИХОД		2.006.875	998.683
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	12	(288.706)	(244.937)
Трошкови амортизације	13	(69.745)	(79.770)
Остали приходи	8	4.645	16.043
Остали расходи	14	(406.334)	(371.016)
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		1.246.735	319.003
Порез на добитак		-	-
Добитак по основу одложених пореза		-	12.404
Губитак по основу одложених пореза	15	(2.793)	-
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		1.243.942	331.407

Београд, 14. март 2025. године



Слободан Лечић
Директор Одељења
рачуноводства, финансија и
извештавања



Бранка Вуковић
Члан Извршног
одбора





Весна Јокановић
Председник Извршног
одбора

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За период од 1. јануара до 31. децембра 2024. године

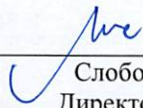
СРПСКА БАНКА а.д. БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2024. године
(У хиљадама динара)

	2024.	2023.
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА	1.243.942	331.407
Остали резултат периода		
<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити реклаификоване у добитак или губитак:</i>		
Актуарски (губици)/добити	(309)	(772)
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	17.231	24.474
Добитак/(губитак) по основу пореза који се односи на остали резултат периода		
Позитивни/негативни ефекти промене фер вредности по основу ХОВ	474.179	332.288
Укупан позитиван/(негативан) остали резултат периода	491.101	355.590
УКУПАН ПОЗИТИВАН/(НЕГАТИВАН) РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА	1.735.043	687.397

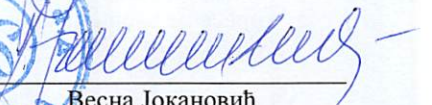
Београд, 14. март 2025. године



Слободан Лечић
Директор Одељења
рачуноводства, финансија и
извештавања



Бранка Вуковић
Члан Извршног
одбора



Весна Јокановић
Председник Извршног
одбора

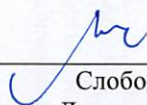
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За период од 1. јануара до 31. децембра 2024. године

СРПСКА БАНКА а.д. БЕОГРАД

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2024. године
(У хиљадама динара)

	Напомене	2024.	2023.
АКТИВА			
Готовина и средства			
код централне банке	16	10.336.321	9.581.167
Заложена финансијска средства	17	2.187.500	1.594.510
Хартије од вредности	17	12.473.572	6.075.001
Потраживања по основу деривата		3.455	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	18	39.922.663	21.550.826
Кредити и потраживања од комитената	19	5.001.988	5.192.244
Нематеријална имовина	20	27.276	20.887
Некретнине, постројења и опрема	20	1.498.830	1.513.420
Инвестиционе некретнине	21	507.219	505.324
Остала средства	22	46.020	29.051
УКУПНА АКТИВА		72.004.844	46.062.430
ПАСИВА			
Обавезе по основу деривата		11.941	17.426
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	23	2.274.737	2.170.546
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	24	64.238.173	40.097.966
Резервисања	25	44.491	43.119
Одложене пореске обавезе	15	85.429	79.595
Остале обавезе	26	146.275	185.024
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		66.801.046	42.593.676
Акцијски капитал	27	2.846.536	2.846.536
Добитак	27	1.243.942	331.407
Резерве	27	1.113.320	290.811
Нереализовани губици			-
УКУПНО КАПИТАЛ		5.203.798	3.468.754
УКУПНО ПАСИВА		72.004.844	46.062.430

Београд, 14. март 2025. године


Слободан Лечић
Директор Одељења
рачуноводства, финансија и
извештавања


Бранка Вуковић
Члан Извршног
одбора



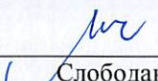

Весна Јокановић
Председник Извршног
одбора

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2024. године

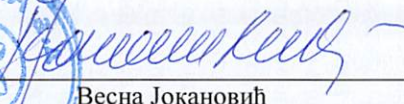
У хиљадама динара

	Акцијски и остали капитал	Резерве из добити	Ревалориза- ционе резерве	Нереализовани (губици) добити по основу ХОВ	Нераспоре- ђени добитак	Укупан Капитал
Стање на дан 1. јануара претходне године	2.846.536	205.606	455.141	(761.486)	35.560	2.781.357
Расподела добити	-	35.560	-	-	(35.560)	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	331.407	331.407
Ефекти вредновања некретнина	-	-	28.793	-	-	28.793
Одложени порези	-	-	(4.319)	-	-	(4.319)
Актуарски добити/губици	-	-	(772)	-	-	(772)
Ефекти вредновања ХОВ	-	-	-	332.288	-	332.288
Стање на дан 31. децембар 2023.	2.846.536	241.166	478.843	(429.198)	331.407	3.468.754
Стање на дан 1. јануара 2024. године	2.846.536	241.166	478.843	(429.198)	331.407	3.468.754
Расподела добити	-	331.407	-	-	(331.407)	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	1.243.942	1.243.942
Ефекти вредновања некретнина	-	-	20.272	-	-	20.272
Одложени порези	-	-	(3.041)	-	-	(3.041)
Актуарски добити/губици	-	-	(308)	-	-	(308)
Ефекти вредновања ХОВ	-	-	-	474.179	-	474.179
Стање на дан 31. децембар 2024.	2.846.536	572.573	495.766	44.981	1.243.942	5.203.798

Београд, 14. март 2025. године


 Слободан Лечић
 Директор Одељења рачуноводства,
 финансија и извештавања


 Бранка Вуковић
 Члан Извршног
 одбора


 Весна Јокановић
 Председник Извршног
 одбора

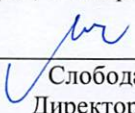


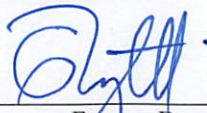
ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2024. године
(У хиљадама динара)

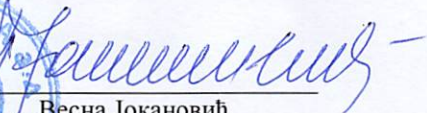
	2024.	2023.
Приливи готовине из пословних активности	2.983.765	1.904.296
Приливи од камата	2.340.322	1.396.630
Приливи од накнада	394.290	289.402
Приливи по основу осталих пословних активности	248.881	218.084
Приливи од дивиденди у учешћа у добитку	272	180
Одливи готовине из пословних активности	(1.756.360)	(1.279.581)
Одливи по основу камата	(550.155)	(492.849)
Одливи по основу накнада	(245.546)	(84.829)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	(278.356)	(230.435)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(61.696)	(68.100)
Одливи по основу других трошкова пословања	(620.589)	(403.368)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	1.227.405	624.715
Смањења пласмана и повећање депозита	24.306.556	17.461.267
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	24.306.566	17.446.823
Повећање обавеза по основу финансијских деривата		14.444
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	(24.020.567)	(20.222.044)
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	(2.175.749)	(1.862.923)
Повећање потраживања по основу хартија од вредности, деривата и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	(21.837.323)	(18.359.121)
Повећање потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	(3.826)	-
Смањење обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	(3.669)	-
Нето (одлив)/прилив готовине из пословне активности	1.513.394	(2.138.062)
Токови готовине из активности инвестирања	(60.086)	24.101
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	(60.086)	(53.711)
Прилив од продаје нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме		24.101
Нето одливи / приливи готовине из активности инвестирања	(60.086)	(29.610)
Токови готовине из активности финансирања	(15.056)	(30.188)
Одливи по основу узетих кредита	(15.056)	(30.188)
Нето одливи готовине из активности финансирања	(15.056)	(30.188)
Свега приливи готовине	27.290.321	19.389.664
Свега одлив готовине	(25.852.078)	(21.585.524)
Нето смањење/(повећање) готовине	1.438.243	(2.195.860)
Готовина и готовински еквиваленти на почетку године	901.381	3.094.649
(Негативне)/позитивне курсне разлике, нето	29.151	2.593
Готовина и готовински еквиваленти на крају године	2.368.774	901.382

Београд, 14. март 2025. године


Слободан Лечић
Директор Одељења
рачуноводства, финансија и
извештавања


Бранка Вуковић
Члан Извршног
одбора




Весна Јокановић
Председник Извршног
одбора

**СРПСКА БАНКА а.д.
БЕОГРАД**

**ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ И
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ
ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА 2024. ГОДИНУ**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Српска банка а.д. Београд (у даљем тексту “Банка“) настала је трансформацијом специјализоване организације у саставу Народне банке Југославије (НБЈ), на основу решења Народне банке Југославије Г.бр. 920 од 4. новембра 1996. године. Банка је уписана у регистар Привредног суда у Београду решењем бр. IV-Фи-19015/96 од 14. новембра 1996. године под називом „YU GARANT BANKA” а.д.

Уговором о оснивању Банке од 17. септембра 1996. године дефинисано је да Банка почне са радом 1. јануара 1997. године. Решењем Трговинског суда у Београду бр. IV-Фи-9043/2003 од 1. септембра 2003. године пословно име „YU GARANT BANKA” а.д., промењено је у Српска банка а.д. Београд.

Већински оснивач Банке је Република Србија, чије учешће у акцијском капиталу на дан 31. децембра 2024. године износи 76.69%.

У складу са Законом о банкама, Одлуком о оснивању и Статутом, Банка је регистрована за обављање кредитно депозитних послова, обављање платног промета у земљи и иностранству, девизно-валутних и мењачких послова, издавање платних картица, издавање гаранција, авала и других облика јемстава као и друге послове у складу са законским прописима.

Седиште Банке је у Београду у Ул. Савска бр. 25. Банка у свом саставу има 1 експозитуру. Банка је на дан 31. децембра 2024. године имала 89 запослених (31. децембар 2023. године: 86 запослених).

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор. Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања, Кредитни одбор и Одбор за праћење и управљање лошим пласманима.

Матични број Банке је 07092288, а порески идентификациони број је 100000387.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја

Редовни финансијски извештаји Банке (у даљем тексту „финансијски извештаји“) за 2024. годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања („МСФИ“) и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Банка, као велико правно лице, у складу са Законом о рачуноводству („Службени гласник РС“, бр. 73/2019 и 44/2021 - у даљем тексту „Закон“) у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања („МСФИ“). Додатно, у складу са Изменама и допунама Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 14/2015), прописано да банке при састављању годишњих финансијских извештаја примењују МСФИ од дана који је надлежно међународно тело одредило као дан почетка њихове примене. МСФИ чине Концептуални оквир за финансијско извештавање, Међународни рачуноводствени стандарди - МРС, Међународни стандарди финансијског извештавања - МСФИ и са њима повезана тумачења, накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, издата од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (ИАСБ), односно Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања (ИФРИЦ).

Приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“, бр. 93/2020).

Нови измењени и допуњени стандарди и тумачења обелодањени су у напмени 2.2. Објављени стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису ранје усвојени обелодањени су у напмени 2.3.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (НАСТАВАК)**2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја (Наставак)**

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту. Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала Рачуноводствене политике образложене у напомени 3.

2.2. Нови измењени и допуњени стандарди и тумачења

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

- **Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“** - Класификација обавеза као краткорочних и дугорочних. Допуна треба да разјасни захтеве за презентацијом обавеза као краткорочних и дугорочних обавеза (на снази за годишње периоде који почињу након 01. јануара 2024. године).
- **Допуна МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“** - Дугорочне обавезе са клаузулом - допуном се мења МРС 1 како би се појаснила презентација обавеза у Извештају о финансијском положају као краткорочних и дугорочних. Према овим изменама, уговорне клаузуле које треба испунити након датума извештавања не утичу на класификацију дуга као краткорочног или дугорочног. Уместо тога, амандмани захтевају од ентитета да обелодани информације о овим клаузулама у Напоменама уз финансијске извештаје. Амандман може бити превремено усвојен и у случају превременог усвајања, допуне које се односе на *Класификацију обавеза као краткорочних и дугорочних*, мора бити усвојена на ранији датум или на датум ове измене (на снази за годишње периоде који почињу након 01. јануара 2024. године).
- **Допуне МСФИ 16 „Лизинг“** - Лизинг обавеза у Сале анд Леасебацк трансакцијама - овим амандманом се ажурира МСФИ 16 како би се разјаснило да се захтеви за имовину са правом коришћења и лизинг обавезе у МСФИ 16 примењују на сале-анд-леасе бацк трансакције након почетног признавања. Такође појашњава да се „плаћања закупнине“ бити одређена на такав начин да продавац-закупац не признаје добитак или губитак који се односи на имовину са правом коришћења коју задржава продавац-закупац. Овај амандман се примењује ретроспективно (на снази за годишње извештаје који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године);
- **Допуне МРС 7 „Извештај о токовима готовине“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“** - Аранжмани за финансирање добављача - Ове измене МРС 7 и МСФИ 7 захтевају од ентитета да обезбеде додатна обелодањивања о њиховом коришћењу финансијских аранжмана добављача и обезбеде да корисници имају информације које се им омогућити да процене: а) како аранжман финансирања добављача утиче на токове готовине и обавезе ентитета и б) утицај који аранжмани финансирања добављача имају на ризик ликвидности. Обелодањивања МРС 7 нису обавезна за упоредни период (на снази за годишње извештаје који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.****2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (НАСТАВАК)****2.3. Стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени**

На дан издавања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

Допуне МРС 21- Немогућност утврђивања курса - Овај амандман ажурира МРС 21 да захтева од ентитета да примењују конзистентан приступ у процени да ли је валута заменљива и како да процене девизни курс ако није. Потребна су и додатна обелодањивања о томе како се процењује девизни курс. Постоје и последичне измене МСФИ 1. Упоредни период није прерачунат за овај амандман (на снази за годишње извештаје који почињу на дан или након 1 јануара 2025 године);

Годишња побољшања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2026. године):

- МСФИ 1 Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања- мање измене и допуне унакрсних референци за рачуноводство заштите од стране оних који их први пут примењују;
- МСФИ 10 Консолидовани финансијски извештаји- пружање додатних смерница за одређивање шта представља „де факто агента“;
- МСФИ 7 Финансијски инструменти: Обелодањивање - промена формулације око потребе да се обелодањују добици или губици који настају престанком признавања када мерење фер вредности укључује неуочљиве улазне податке. Смернице за примену које прате МСФИ 7 су такође ажуриране у погледу обелодањивања одложених разлика између фер вредности и трансакционих цена и смерница о обелодањивању кредитног ризика;
- МСФИ 9 Финансијски инструменти -две мање измене појашњавају како прималац лизинга обрачунава престанак признавања потраживања по закупу, и измењена формулација која појашњава да се потраживања од купаца признају у износу утврђеном применом захтева МСФИ 15 Приходи од уговора са купцима;
- МРС 7 Извештај о новчаним токовима мање измене око термина трошка у односу на мерење улагања у придружена предузећа и заједничка улагања.
- МСФИ 18 Презентација и обелодањивање финансијских извештаја- нови стандард уводи три кључне промене: Биланс успеха ће бити подељен на три сегмента, оперативни, инвестициони и финансијски, слично изгледу Извештаја о токовима готовине, Мере учинка менаџмента, које ентитет користи у другим комуникацијама, сада морају бити укључене у Напомене уз финансијске извештаје укључујући усаглашавање са најприближнијим еквивалентним мерама МСФИ, дате су додатне смернице о томе како да се агрегирају и раздвоје информације у финансијским извештајима и напоменама како би се корисницима пружиле детаљније и корисније информације. Стандард ће заменити МРС 1 Презентација финансијских извештаја. МСФИ 18 се примењује ретроспективно са прерачунавањем упоредног периода (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2027. године);
- МСФИ 19 Зависни ентитети без јавне одговорности: Обелодањивања је добровољни стандард који неће бити потребан да би се тврдила усклађеност са МСФИ рачуноводственим стандардима. Зависни ентитети без јавне одговорности, које испуњавају специфичне критеријуме, могу применити овај стандард који предвиђа смањене захтеве за обелодањивањем уместо захтева за обелодањивањем других рачуноводствених стандарда МСФИ. И даље ће се захтевати да се

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.**

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (НАСТАВАК)**2.3. Стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени (наставак)**

- примењују критеријуми за признавање и мерење других стандарда (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2027. године).
- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате“- допуна појашњава рачуноводствени третман продаје или улога имовине између инвеститора и његових придружених ентитета или заједничких подухвата (одложено док ИАСБ не комплетира истраживање на equity методи).

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

2.5. Изјава о усклађености

Финансијски извештаји Банке за 2024. годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања (у даљем тексту: МСФИ или ИФРС) издатим од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (International Accounting Standards Board - IASB). Приложени финансијски извештаји одобрени су од стране Извршног одбора Банке дана 14. марта 2025. године.

2.6. Коришћење процена и кључних претпоставки

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекат на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене и претпоставке су предмет редовних провера а када корекције постану неопходне, исказују се у билансу успеха за периоде у којима су постале познате.

2.7. Начело историјског трошка

Финансијски извештаји Банке на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2024. године су састављени у складу са начелом историјског трошка осим финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат и других ставки ако је то наведено у рачуноводственим политикама.

2.8. Упоредне информације

Упоредне податке чине ревидирани финансијски извештаји за годину која се завршила 31. децембра 2023. састављени у складу са МСФИ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.**

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (НАСТАВАК)**2.9. Сталност пословања**

Приложени финансијски извештаји Банке су састављени у складу са начелом сталности пословања, које подразумева да ће Банка наставити са пословањем у догледној будућности, која обухвата период од најмање дванаест месеци од датума финансијских извештаја. Банка је остварила пословни добитак у 2023. и 2024. години, и ускладила показатељ укупних улагања банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства и инвестиционе некретнине са прописаним. Такође, руководство Банке је у поступку планирања пословања за 2024. годину предвидело несметану реализацију пословних планова Банке и усаглашеност са одговарајућим прописима који регулишу банкарско пословање у Републици Србији. Сходно томе, планиране активности Банке у наредном периоду, првенствено имају за циљ профитабилно пословање, а све то са циљем обезбеђивања стабилнијег пословног амбијента Банке и трајног преласка у зону пословања са добитком.

2.10. Функционална и извештајна валута

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара (РСД). Динар представља функционалну валуту и валуту у којој су исказани ови Финансијски извештаји.

2.11. Усаглашеност потраживања и обавеза

Банка је у складу са чланом 22. Закона о рачуноводству извршила усаглашавање обавеза и потраживања са својим дужницима и повериоцима и о томе постоји веродостојна документација. Банка је клијентима доставила изводе отворених ставки (ИОС) са стањем на дан 30. новембар 2024. године.

Актива која је била предмет усаглашавања односи се на билансну и ванбилансну активу и износила је 102.957.508 хиљада динара, док је пасива износила 53.452.448 хиљада динара.

Укупан износ неусаглашених потраживања износи 43 хиљада динара, односно 0,0%.

Укупан износ неусаглашених обавеза износи 158 хиљада динара, односно 0,0%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1. Приходи и расходи од камата**

Приходи и расходи по основу камата укључујући и затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу односно каматоносну пасиву обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима из облигационог односа, који су дефинисани уговором између Банке и комитента.

Приходи и расходи од камата се признају у билансу успеха користећи метод ефективне каматне стопе, која представља стопу која прецизно дисконтује процењена будућа плаћања или примања кроз очекивани животни век финансијског инструмента, на бруто књиговодствену вредност финансијског средства (амортизована вредност пре умањења за очекиване кредитне губитке) или амортизовану вредност финансијске обавезе.

Приликом обрачуна ефективне каматне стопе за финансијске инструменте који нису кредитно обезвређени у моменту одобрења нити су претрпели значајну модификацију уговорених новчаних токова као кредитно обезвређени, Банка процењује будуће новчане токове узимајући у обзир све уговорене услове финансијског инструмента, али не укључујући очекиване кредитне губитке. У случају кредита који су ПОЦИ, обрачунава се ефективна каматна стопа усклађена за кредитни ризик, коришћењем процењених будућих новчаних токова који укључују очекиване кредитне губитке. Приходи од камата признају се на финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности као и на дужничке инструменте који се вреднују преко осталог резултата.

Расходи од камата признају се на финансијске обавезе које се вреднују по амортизованој вредности. Расходи камата по депозитима разграничавају се и признају у билансу успеха у периоду на који се односе.

Накнаде по основу одобрених кредита се разграничавају по алгоритму каматног обрачуна применом ефективне каматне стопе, тако да доспеће разграничених прихода од накнаде прати стање основног дуга по кредиту. Приходи од накнада за одобравање кредита признају се у билансу успеха као приходи од камата.

Банка ће након признавања обезвређења кредита и пласмана признавати приходе од камата на обезвређене пласмане користећи приступ признавања прихода од камате на обезвређене пласмане применом ефективне каматне стопе на амортизовану вредност пласмана односно његову нето вредност. Обезвређеним кредитима и пласманима сматрају се кредити и пласмани клијентима који су у статусу неизмиривања обавеза што је дефинисано интерним актом Банке.

3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

Приходи и расходи по основу накнада и провизија који су саставни део ефективне каматне стопе финансијског средства или обавезе укључени су у утврђивање ефективне каматне стопе и признају се у билансу успеха као приходи од камата.

Приходи од накнада и провизија за банкарске услуге признају се по начелу узрочности и утврђују се за период када су остварени односно када је услуга пружена. Накнаде и провизије превасходно чине накнаде за услуге платног промета, мењачких послова, купопродају девиза, накнаде за вођење рачуна код Банке и друге банкарске услуге.

Накнаде за издавање гаранција и других јемстава се разграничавају на период трајања гаранције или јемства, пропорционалном методом обрачуна и признају у билансу успеха као приходи од накнада. Остали расходи од накнада и провизија се углавном односе на накнаде по основу извршених трансакција и услуга и евидентирају се у тренутку примања услуге.

Приходи од дивиденди

Приходи од дивиденди се признају када се установи право Банке на прилив по основу дивиденди.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

3.3. Прерачунавање страних валута

Монетарна средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по званичном средњем курсу динара објављеном од стране Народне банке Србије. Ставке укључене у финансијске извештаје Банке, одмеравају се коришћењем валуте примарног окружења у коме Банка послује (функционална валута) као што је речено у Напомени 2.10.

Приходи и расходи настали у реализованим трансакцијама куповине и продаје девиза и ефективних страних новца са физичким и правним лицима у току периода исказани су у билансу успеха Банке, у оквиру позиција прихода и расхода по основу накнада и провизија.

Курсне разлике које су резултат превознања једне валуте у другу валуту по различитим девизним курсевима укључујући и курсне разлике по основу валутне клаузуле, исказане су у билансу успеха Банке, у оквиру позиције “Нето (расход)/приход од курсних разлика и ефекта уговорене валутне клаузуле”.

Немонетарна имовина и обавезе у страним валутама које се исказују по фер вредности прерачунавају се у функционалну валуту према девизном курсу важећем на датум када је одређена фер вредност. Немонетарна имовина и обавезе које се исказују по историјском трошку у иностраној валути прерачунавају се коришћењем девизног курса важећег на датум трансакције.

Позитивне и негативне курсне разлике настале приликом прерачуна монетарних средстава и обавеза у иностраној валути на дан биланса, евидентирани су у билансу успеха Банке као приход или расход по основу курсних разлика. Преузете и потенцијалне обавезе Банке у иностраној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре по средњем курсу на дан биланса стања.

Потраживања и обавезе у које је уграђена валутна клаузула, прерачунати су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као расходи од негативних курсних разлика и приходи од позитивних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле у обрачунском периоду.

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања утврђени на међубанкарском тржишту на дан 31. децембра 2024. године обухватају:

<u>Валута</u>	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
CHF	124,5237	125,5343	119,2543
GBP	141,1178	135,0550	132,7026
USD	112,4386	105,8671	110,1515
EUR	117,0149	117,1737	117,3224

3.4. Финансијски инструменти

Финансијски инструменти се иницијално вреднују по фер вредности, увећаној за трошкове трансакција (изузев финансијских средстава или финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха код којих се наведени трошкови признају кроз трошак у билансу успеха), који су директно приписиви набавци или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе. Куповина или продаја финансијских средстава, која захтева пренос средстава у року који је утврђен прописима или конвенцијама на датум тржишту, се признаје на датум трговања (или датум поравнања), односно на датум када се Банка обавезе да ће купити или продати средство (или на датум када Банка прими купљено или пренесе продато средство).

Финансијска средства и финансијске обавезе се евидентирају у билансу стања Банке, од момента када се Банка уговорним одредбама везала за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава на “регуларан начин” признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно датум када је средство испоручено другој страни.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

3.4. Финансијски инструменти (Наставак)

3.4.1. Класификација финансијских средстава

Процена о томе како ће се класификовати финансијско средство врши се, на основу банчиног пословног модела и испуњености теста карактеристика уговореног новчаног тока.

Финансијска средства се класификују у следеће категорије, а у зависности од начина вредновања:

- по амортизованој вредности (АС),
- по фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL) и
- по фер вредности кроз остали резултат (FVOCI).

Амортизована вредност (АС) – финансијска имовина се држи ради прикупљања уговорених новчаних токова, а генерисани новчани токови морају да се састоје искључиво од плаћања главнице (номинална вредност дате финансијске имовине која се треба наплатити по доспећу) и камате (накнада у новцу за позајмљена средства), што представља износ по коме се финансијско средство одмерава приликом почетног признавања уз увећање, или умањење кумулиране амортизације применом метода ефективне каматне стопе за све разлике између почетног износа и износа при доспећу, умањен за све исплате и корекције по основу обрачунатих очекиваних кредитних губитака.

Ретке продаје, чак и велике вредности или честе продаје мале вредности, продаја која се врши непосредно пре доспећа финансијских средстава (мање од 3 месеци пре доспећа) и када су приходи од такве продаје оквирно приближни износу који би био прикупљен по основу преосталих уговорних токова готовине, продаја услед повећања кредитног ризика финансијских средстава, продаје које се могу приписати изолованом догађају који је ван контроле Банке и који је једнократан, нису у супротности са овим моделом.

Банка је извршила анализу пословног модела стицања финансијских инструмената. Такође, Банка је анализирала уговорне клаузуле свих финансијских инструмената који се налазе у портфолију Банке како би утврдила да ли уговорени новчани токови представљају само плаћања главнице и камате на неотплаћени износ главнице односно чији уговорени услови не доводе до новчаних токова који представљају само плаћања главнице и камате на уговорени датум доспећа (SPPI тест).

Опредељење Банке, након спроведених анализа пословног модела и SPPI теста, је да кредите, депозите и остале пласмане, вреднује по амортизованој вредности. Такође, Банка је одлучила да део дужничких ХОВ држи искључиво ради прикупљања уговорених новчаних токова (које чине главница и камата) и стога их вреднује по амортизованој вредности.

Фер вредност кроз остали резултат (FVOCI) – финансијска имовина се држи ради прикупљања уговорених новчаних токова и ради продаје те финансијске имовине, као и на основу уговорених услова да на одређене датуме настају новчани токови који су само плаћање главнице и камата на неподмирени износ главнице. Овај модел подразумева већу учесталост или вредност продаје, углавном из разлога промене у условима на тржишту, и/или за потребе одржавања ликвидности.

Опредељење Банке је да овај пословни модел користи за вредновање дужничких ХОВ. Уколико дужничке ХоВ не испуњавају тест карактеристика уговорених новчаних токова, вреднују се по фер вредности кроз биланс успеха.

Фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL) – пословни модел, који за последицу има мерење по фер вредности кроз биланс успеха, подразумева да Банка управља финансијском имовином у циљу остварења новчаних токова продајом имовине. Банка доноси одлуку на основу фер вредности имовине и управља њоме како би остварила те фер вредности. Уколико су дужничке ХоВ или власничке ХоВ, укључујући учешћа у капиталу правних лица, прибављене са намером да буду продате одмах или у кратком року, класификују се као средства по фер вредности кроз биланс успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.**

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)**3.4. Финансијски инструменти (Наставак)****3.4.2. Класификација финансијских обавеза**

Финансијске обавезе се класификују као:

- финансијске обавезе мерене по амортизованој вредности и
- финансијске обавезе мерене по фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL).

Обавезе које се приликом почетног признавања неопозиво класификују као мерене по фер вредности кроз биланс успеха се повезују са кредитним ризиком обавезе у погледу рачуноводственог третмана ефеката промена у том кредитном ризику.

Депозити банака и комитената

Депозити банака и комитената, као и остале каматоносне финансијске обавезе се иницијално признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Након почетног признавања, каматоносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности.

Обавезе по кредитима

Обавезе по кредитима се иницијално признају по фер вредности умањеној за настале трансакционе трошкове. Обавезе по кредитима се накнадно вреднују по амортизованој вредности. Обавезе по кредитима се класификују као текуће обавезе, осим уколико Банка нема безусловно право да измири обавезу за најмање 12 месеци након датума извештавања.

Обавезе из пословања

Обавезе према добављачима и остале краткорочне обавезе исказане су по номиналној вредности.

3.4.3. Накнадно вредновање

Рачуноводствени третман накнадног вредновања зависи од претходно извршене класификације финансијских инструмената.

Вредновање по амортизованој вредности

Амортизована вредност финансијског средства или обавезе је износ по коме се средства или обавезе вреднују, умањен за отплате главнице, а увећан или умањен за акумулирану амортизацију коришћењем метода ефективне каматне стопе на разлику између иницијалне вредности и номиналне вредности на дан доспећа инструмента, умањеног за обезвређење.

Финансијска средства се вреднују по амортизованој вредности, ако су задовољена два критеријума и ако код иницијалног признавања нису одређена по фер вредности кроз биланс успеха:

- циљ пословног модела управљања средствима је наплата уговорених новчаних токова и
- уговорени услови пружају основ за наплату на одређене датуме новчаних токова који су искључиво наплата главница и камата на преосталу главницу.

Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности, се односе на дужничке инструменте за које се у поступку накнадног вредновања, сви везани добици/губици признају у билансу успеха (приходи од камата, расходи/приходи од обезвређења, престанка признавања и курсних разлика).

Финансијска средства која се мере по амортизованој вредности захтевају коришћење метода ефективне камате за потребе израчунавања амортизоване (нето) вредности финансијских средстава, као и за алокацију и признавање прихода од камата у билансу успеха, на период трајања финансијског средства.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)****3.4. Финансијски инструменти (Наставак)****3.4.3. Накнадно вредновање**

Кредити и потраживања се након иницијалног признавања, вреднују по амортизованој вредности применом метода ефективне каматне стопе, осим кредита који при иницијалном признавању не задовоље SPPI тест и који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

Након почетног признавања и одмеравања, све финансијске обавезе, осим обавеза које се држе ради трговања и деривата који су обавезе, одмеравају се у висини трошкова прибављања. Након почетног признавања краткорочне обавезе се одмеравају по недисконтованом износу готовине или друге накнаде за коју се очекује да ће бити плаћена за измирење обавезе. Дугорочне обавезе се одмеравају по амортизованој вредности уз примену метода ефективне камате.

Вредновање по фер вредности

Фер вредност финансијских инструмената представља износе по којима се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна у трансакцији по тржишним условима.

Банка врши вредновање финансијских инструмената по:

- фер вредности кроз биланс успеха
- фер вредности кроз остали резултат.

Финансијска средства и обавезе класификовани по фер вредности кроз биланс успеха се, у поступку накнадног вредновања мере по фер вредности, без укључивања трошкова продаје или других трошкова при престанку пословања у ту вредност. Добици/губици који проистичу од промене фер вредности ових финансијских инструмената, њихови приходи од камата као и курсне разлике се признају у билансу успеха.

Након почетног признавања, инструменти капитала накнадно се одмеравају у зависности од тога да ли имају котирану тржишну цену. Инструменти капитала који имају котирану тржишну цену одмеравају се по тржишној вредности, а инвестиције у инструменте капитала који немају котирану тржишну цену на активном тржишту одмеравају се коришћењем техника процене при чему се комбинује више расположивих приступа и техника за мерење фер вредности.

Инвестиције у инструменте капитала који се не држе ради трговања и који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат, мере се, у поступку накнадног вредновања, по фер вредности, без укључивања трошкова продаје или других трошкова при престанку признавања.

Инвестиције у дужничке инструменте који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат се, након иницијалног признавања, вреднују на следећи начин:

- добити/губици од обезвређења, који се изводе из исте методологије, која се примењује и за финансијска средства мерена по амортизованој вредности, признају се у билансу успеха;
- добити/губици од курсних разлика, се признају у билансу успеха;
- приходи од камата, који се рачунају применом метода ефективне камате, се признају у билансу успеха;
- добити/губици од промене фер вредности се признају кроз остали резултат;
- у случају извршене модификације, добити/губици од модификације се признају у билансу успеха и
- у случају престанка признавања, кумулативни добити/губици претходно признати кроз остали резултат се рекласификују из капитала у биланс успеха, као прилагођавање услед рекласификације.

Промене фер вредности финансијских обавеза за обавезе које се вреднују по фер вредности се у случају промена у фер вредности која је последица промене сопственог кредитног ризика обавезе

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)****3.4. Финансијски инструменти (Наставак)****3.4.3. Накнадно вредновање (Наставак)**

исказују у осталом резултату, а преостали износ промене фер вредности обавезе се исказује у билансу успеха.

Приликом мерења фер вредности Банка се опредељује за приступ/технике које треба да максимизирају употребу релевантних јавно доступних података, а да минимизирају коришћење података који нису јавно доступни.

Утврђивање фер вредности финансијских инструмената и признавање ефекта процене се спроводи у складу са Методологијом вредновања финансијских инструмената у складу са МСФИ 13, коју доноси Извршни одбор Банке.

Код обрачуна ефективне каматне стопе, Банка процењује очекиване токове готовине тако што узима у обзир све уговорне услове финансијског инструмента (плаћање унапред, продужетак, куповне и сличне опције), али не узима у обзир очекиване кредитне губитке.

Израчунавање додатно укључује све накнаде и ставке плаћене или примљене између уговорних страна које су саставни део ефективне каматне стопе, трошкове трансакције и све друге премије или дисконте.

Накнаде и трошкови који представљају део иницијалне ефективне стопе за кредите су:

- накнада за обраду захтева (одобравање кредита)
- све остале накнаде које представљају трошак или приход Банке, са изузећем накнада које Банка префактурише дужницима од стране трећих лица (трошкови издавања меница, повлачења извештаја из Кредитног бироа, премије осигурања, и друге)
- Накнада за одобравање кредита, која чини део ефективне каматне стопе, евидентира се у оквиру прихода и расхода од камате. Накнаде за одобравање кредита се обрачунавају и наплаћују једнократно унапред, разграничавају се и дисконтују методом ефективне каматне стопе током периода трајања кредита.

За обрачун иницијалне ефективне каматне стопе за хартије од вредности релевантне су следеће накнаде:

- провизија берзе
- провизија клириншке куће / кастоди банке
- провизија берзе по основу блок трансакција за дужничке инструменте
- провизија клириншке куће по основу блок трансакција за дужничке инструменте
- провизија клириншке куће / кастоди банке за исплату купона и главнице.

Код финансијских средстава са варијабилном каматном стопом, потребно је периодично вршити рекалкулацију ефективне каматне стопе у складу са променама каматних стопа како би иста одразила промену тржишних услова. У случајевима када није могуће поуздано проценити токове готовине или очекивано трајање финансијског инструмента (или групе финансијских инструмената), Банка користи уговорене токове готовине током целог уговорног периода финансијског инструмента (или групе финансијских инструмената).

3.4.5. Модификација уговорних токова готовине

Када се уговорни токови готовине поново уговарају или се на други начин модификују и поновно уговарање или модификације не резултирају престанком признавања финансијског средства, потребно је да се поново обрачуна бруто књиговодствена вредност финансијског средства и да се призна добитак или губитак по основу модификације у билансу успеха. Бруто књиговодствена вредност финансијског средства се поновно обрачунава као садашња вредност поново уговорених или модификованих токова готовине који се дисконтују употребом првобитне ефективне каматне стопе финансијског средства (или кредитно кориговане ефективне каматне стопе за купљена или издата кредитно обезвређена финансијска средства) или, када је то примењиво, ревидиране ефективне каматне стопе. Књиговодствена вредност финансијског средства се коригује за све

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)****3.4. Финансијски инструменти (Наставак)****3.4.5. Модификација уговорних токова готовине (Наставак)**

настале трошкове или накнаде који се амортизују током преосталог периода модификованог финансијског средства.

У складу са захтевима МСФИ 9, у наредним периодима ће губитак од модификације бити амортизован кроз приходе од камата до краја периода трајања кредита.

3.4.6. Датум признавања финансијских инструмената

У случајевима када куповини или продаји финансијских средстава претходи уговор или налог брокерско-дилерској кући, Банка користи „датум измирења и датум трговања“, као датум књижења. Датум измирења је датум када се средство испоручи правном лицу или правно лице испоручи средство Банци. Датум трговања је датум када се правно лице обавезе на продају или куповину финансијских инструмената. Хартије од вредности се признају на „датум трговине“. Депозити, обавезе према банкама и комитентима и кредити се признају када Банка забележи новчани прилив или одлив.

3.4.7. Престанак признавања финансијских инструмената

Банка престаје да признаје финансијско средство само када:

- уговорна права на токове готовине од финансијског средства престану да важе, или
- изврши пренос уговорних права на примање токова готовине од финансијског средства односно изврши пренос свих ризика и користи од финансијског средства.

Уколико Банка изврши пренос финансијског средства у оквиру преноса који се квалификује за престанак признавања у целини, а задржи право да сервисира финансијско средство уз надокнаду, у том случају ће признати или средство по основу сервисирања или обавезу сервисирања за тај уговор о пружању услуга. Банка престаје да признаје финансијску обавезу (или део финансијске обавезе) када је она уташена – то јест, испуњена, отказана, или је истекла.

3.4.8. Рекласификација финансијских средстава

Ако се финансијска средства рекласификују из модела у коме су вреднована по амортизованој вредности у категорију у коме ће бити вреднована по фер вредности кроз биланс успеха тада се на дан рекласификације мора утврдити њихова фер вредност. Сваки добитак или губитак настао због разлике између амортизоване и фер вредности признаје се у билансу успеха.

Уколико се, рекласификује финансијско средство из пословног модела у коме је вредновано по фер вредности у пословни модел у коме ће бити вредновано по амортизованој вредности тада се последња фер вредност сматра његовом текућом вредношћу.

Свака обављена рекласификација треба да буде објављена уз навођене: датума рекласификације и вредности рекласификованих средства у сваку од категорија, разлога за рекласификацију и квантификовање утицаја рекласификације на исказани финансијски и приносни положај.

3.4.9. Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике

Методологијом за обрачун исправке вредности у складу са МСФИ 9 (у даљем тексту: Методологија), дефинисани су принципи и поступци обрачуна обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама, односно признавање и мерење очекиваних кредитних у складу с Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања. Методе и технике процене подржане су софтверским решењем екстерног пружаоца услуга, чија је методологија усклађена са захтевима МСФИ 9.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)****3.4. Финансијски инструменти Наставак)****3.4.9. Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (Наставак)*****а) Концепт очекиваних кредитних губитака***

Банка обрачунава и признаје исправку вредности за све финансијске инструменте који се вреднују по амортизованој вредности као и за финансијска средства која се одмеравају по фер вредности кроз остали укупни резултат.

Очекивани кредитни губитак (ECL – Expected credit loss) је вероватноћом пондерисана процена кредитних губитака:

- за све финансијске инструменте код којих кредитни ризик није значајно порастао од момента почетног признавања (ниво 1) једнака је очекиваним дванаестомесечним кредитним губицима (или краћи период, ако је очекивани рок трајања финансијског средства краћи од 12 месеци)
- за све финансијске инструменте код којих је кредитни ризик значајно порастао од момента почетног признавања (ниво 2) или код којих је идентификован објективни доказ обезвређења (ниво 3) једнака је очекиваним кредитним губицима током целог животног века финансијског инструмента.

б) Алокација између нивоа обрачуна

Банка у складу проценом кредитног ризика на сваки датум извештавања врши поделу финансијских инструмената на три нивоа:

Ниво 1 - финансијски инструменти код којих кредитни ризик није значајно порастао од почетног признавања, за које је исправка вредности једнака очекиваним кредитним губицима током наредних годину дана или краће уколико је очекивани рок трајања финансијског инструмента краћи од 12 месеци;

Ниво 2 - финансијски инструменти код којих је кредитни ризик значајно порастао од почетног признавања, за које је исправка вредности једнака очекиваним кредитним губицима током целог живота инструмента;

Ниво 3 - финансијски инструменти код којих постоји идентификован објективни доказ обезвређења на датум извештавања, за које је исправка вредности једнака очекиваним кредитним губицима током целог живота инструмента.

Банка на сваки извештајни период процењује да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика или постоји идентификован објективни доказ обезвређења за све финансијске инструменте појединачно у односу на моменат почетног признавања.

в) Сегментација портфолија

Банка за потребе обрачуна исправке вредности кредитни портфолио дели на следеће хомогене групе (сегменте портфолија):

- изложености према правним лицима и предузетницима,
- изложености према правним лицима у државном власништву,
- изложености према физичким лицима,
- изложености према финансијским институцијама (домаће и стране банке и друге финансијске институције),
- изложености према државама и централним банкама.

г) Обрачун исправке вредности – генерални концепт

Банка очекиване кредитне губитке за цео период трајања финансијског инструмента обрачунава применом следеће формуле:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)**3.4. Финансијски инструменти Наставак)****3.4.9. Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (Наставак)****2) Обрачун исправке вредности – генерални концепт (Наставак)**

$$ECL = \sum_{t=1}^T (EAD_t * MPD_t * LGD_t * DF_t)$$

ECL	Expected credit loss (очекивани кредитни губитак)
EAD	Exposure at default (изложеност у тренутку „default“-а)
MPD	Marginal Probability of default (маргинална вероватноћа „default“-а)
LGD	Loss given default (губитак у случају „default“-а клијента)
DF	EIR based discount factor (дисконтни фактор заснован на ЕКС)

На овај начин обрачунати очекивани кредитни губици за цео период трајања финансијског инструмента представљају губитке које Банка признаје за потребе обрачуна исправке вредности у нивоу 2, док највише једногодишња порција овако обрачунатих кредитних губитака, представља очекивани кредитни губитак који се признаје за финансијске инструменте у нивоу 1.

EAD, односно изложеност у случају статуса default -а представља процену књиговодствене вредности у складу са МСФИ 9 у моменту default-а, узимајући у обзир профил уговорених новчаних токова као и могућа додатна повлачења из одобрених линија пре момента default-а.

Приступ Банке у контексту обрачуна EAD-а, зависи од тога да ли код Банке постоје уговорени новчани токови као и уговорени датум доспећа.

У складу са тим, код инструмената где постоје уговорени новчани токови, као и где је јасно уговорен рок доспећа, Банка узима у обзир уговорене новчане токове по плану отплате као релевантне.

Код финансијских инструмената код којих не постоје дефинисани новчани токови, као ни уговорени рокови доспећа, Банка исте утврђује на основу емпиријског искуства.

У случајевима недефинисаних рокова доспећа, Банка дефинише рок доспећа појединачног финансијског инструмента на основу искуства у сличним случајевима.

Probability of default (PD), односно вероватноћа дужника да ће доспети у статус default-а током периода трајања финансијског инструмента представља један од основних параметара који се користи у обрачуну исправке вредности у складу са МСФИ 9.

Сви даље наведени типови PD-ева су доступни како на нивоу појединачног финансијског инструмента тако и на нивоу интерног рејтинга у оквиру сваког од сегмената појединачно:

- Маргинални PD
- Forward PD
- Кумулативни PD
- Forward lifetime PD

Приступ Банке за израду вишегодишњих PD-ева су генерално засновани на приступу заснованом на транзиционим матрицама и уважавају потребна прилагођавања у времену (“Point in time”) и узимање у обзир будућих информација о макроекономским условима (forward-looking), како би се обезбедила усклађеност са захтевима МСФИ 9.

Обрачун PD-ева Банка заснива на транзиторним матрицама за сваки сегмент портфолија.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)****3.4. Финансијски инструменти Наставак)****3.4.9. Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (Наставак)****з) Обрачун исправке вредности – генерални концепт (Наставак)**

Процена исправке вредности потраживања по утврђеним групама утврђује се на основу података из ранијих периода.

Параметар Loss given default, односно LGD представља процену губитка код појединачног финансијског инструмента, под претпоставком дешавања default-a, односно статуса неизмирења обавеза.

У својој процени кредитних губитака одмерених у складу са МСФИ 9, Банка жели да одрази могућност наплате новчаних токова како из редовних новчаних токова, али и колатерала и других средстава обезбеђења, који су директно повезани са финансијским инструментом. У том смислу, Банка примењује генерално концепт одвојеног LGD secured и LGD unsecured у зависности од степена обезбеђености појединачног пласмана.

Процена обрачуна исправке вредности у Нивоу 3 се врши за све изложености са идентификованим статусом неизмирења обавеза, тј. статусом default-a. У оквиру Нивоа 3 обрачуна, а према критеријуму материјалности потраживања Банка врши поделу на појединачну и групну процену обезвређења.

За финансијске инструменте у Нивоу 3, за сва правна лица независно од висине изложености и физичка лица која прелазе праг материјалности од 500,000 динара, Банка примењује индивидуалну процену исправке вредности, уважавајући више могућих сценарија наплате приликом процене очекиваних будућих новчаних токова.

Како у складу са стандардом, очекивани кредитни губици представљају вероватноћом пондерисане процене кредитних губитака, Банка уважава постојање више могућих сценарија наплате приликом процене очекиваних будућих токова готовине. Банка примењује најмање два сценарија, водећи рачуна да збир вероватноћа свих сценарија мора бити 100%.

За сва остала финансијска средства у Нивоу 3, која не испуњавају критеријуме за индивидуалну процену, примењује се групна процена исправке вредности. Банка нема изложености по основу „РОСТ“ имовине у складу са МСФИ 9.

3.4.10. Деривати

Деривати се мере по фер вредности, а добици/губици по основу промене фер вредности уносе се у биланс успеха. Хибридна финансијска средства се увек процењују и исказују као целине. Хибридна финансијска средства се мере по амортизованој вредности, ако токови готовине које средство генерише представљају отплате главнице и плаћање камате, односно по фер вредности ако то није случај.

3.5. Класификација билансне активе и ванбилансних ставки

Класификација билансне активе и ванбилансних ставки се утврђује у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке (“Службени гласник Републике Србије“ бр. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016, 101/2017, 114/2017, 103/2018, 8/2019, 10/2024 и 52/2024).

Укупна потраживања од једног дужника (билансна актива и ванбилансне ставке) класификују се у категорије од А до Д, на основу критеријума благовремености, односно доцње у измирењу обавеза тог дужника према банци, на основу процене његовог финансијског стања, односно кредитне способности и на основу квалитета средстава обезбеђења. Банка је својим унутрашњим актом одредила критеријуме и методологију за класификацију клијената у оквиру критеријума прописаних наведеном Одлуком Народне банке Србије, на основу доцње дужника у измирењу обавеза, финансијског положаја и анализе пословних перформанси дужника, адекватности токова готовине и инструмената обезбеђења плаћања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.**

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)**3.6. Готовина и готовински еквиваленти**

Готовину чине готовина у благајни и депозити по виђењу (жиро рачун и девизни рачуни) код банака у земљи и иностранству, а готовинске еквиваленте чине краткорочна високоликвидна улагања која се могу непосредно уновчити уз безначајни ризик смањења вредности, депозити код Народне банке Србије и краткорочне хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије. Готовина и готовински еквиваленти за потребе извештаја о новчаним токовима, укључују новац у благајни, жиро рачун код Централне банке и текуће рачуне код других банака и инструменте у поступку наплате.

3.7. Репо послови

Хартије од вредности купљене по уговору, којим је утврђено да ће се поново продати на тачно одређени дан у будућности су признате у билансу стања.

Плаћена готовина по том основу, укључујући доспелу камату, се признаје у билансу стања. Разлика између куповне цене и цене по поновној продаји се третира као приход по основу камате и доспева током трајања уговора.

3.8. Нематеријална имовина

Нематеријална имовина су немонетарна средства која се могу идентификовати иако немају физичко обележје (патенти, лиценце, рачуноводствени софтвер). Нематеријална имовина се вреднује по набавној вредности или цени коштања. Након почетног признавања, нематеријална имовина се исказује по набавној вредности умањена за укупну амортизацију и губитке услед обезвређења.

Нематеријалну имовину Банке обухватају лиценце за софтвер и нематеријална имовина у припреми. Обрачун амортизације нематеријалне имовине почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је нематеријална имовина расположива за употребу. Амортизује се сва нематеријална имовина у употреби. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом како би се трошкови распоредили у току њиховог века употребе. Издаци везани за одржавање софтверских програма признају се као трошак у периоду када су настали.

Амортизација нематеријалне имовине се обрачунава коришћењем пропорционалне методе у циљу смањења вредности нематеријалних улагања на њихове резидуалне вредности током процењеног корисног века употребе, како следи:

Нематеријална имовина 20% (или већа у зависности од времена коришћења које је прецизирано уговором).

Нематеријална имовина престаје да се признаје по његовом отуђењу или када се трајно повуче из употребе. Добици или губици који настану из расходања или отуђења утврђују се као разлика између нето прилива од отуђења и исказаног износа у књиговодственој евиденцији и признају се као расход или приход у билансу успеха.

3.9. Основна средства

Основна средства Банке се састоје од земљишта, грађевинских објеката, опреме и осталих средстава. Основна средства се иницијално признају по набавној вредности која се састоји од набавне цене, увећане за све зависне трошкове набавке, а умањене за било које трговинске попусте и рабате.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)****3.9. Основна средства (Наставак)**

Након почетног признавања, земљиште и грађевински објекти се вреднују по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке услед умањења вредности.

Грађевински објекти исказани су по процењеној тржишној вредности, умањеној за акумулирану исправку вредности. Позитиван ефекат процене вредности грађевинских објеката исказан је у оквиру ревалоризационих резерви Банке. Учесталост вршења процене зависи од промене правичне вредности у односу на неотписану вредност грађевинских објеката. Банка је у 2024. години извршила процену тржишне вредности грађевинских објеката (Напомена 20).

Опрема Банке је исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, само када постоји вероватноћа да ће Банка у будућности имати економску корист од тог средства и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успеха периода у коме су настали.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност основних средстава, применом следећих прописаних годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Возила	15,5%
Зграде	1,3%
Рачунарска опрема	20%- 33,3%
Намештај	10%–12,5%
Остала средства	4%-20%

Промене у очекиваном корисном веку употребе средстава обухватају се као промене у рачуноводственим проценама. Обрачун амортизације грађевинских објеката и опреме почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је основно средство стављено у употребу. Обрачун амортизације се не врши за инвестиције у току. Обрачунат трошак амортизације признаје се као расход периода у коме је настао.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје грађевинских објеката и опреме, признају се на терет или у корист биланса успеха, као део осталих пословних прихода или оперативних и осталих пословних расхода.

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит важећим у Републици Србији и важећим Правилником о амортизацији сталних средстава која се признаје за пореске сврхе. Обзиром да се ради о два потпуно одвојена обрачуна амортизације, рачуноводственим политикама није могуће уредити исти третман обрачуна. Привремена разлика између амортизације по рачуноводственим прописима и амортизације по пореским прописима се исказује на рачунима одложених пореских средстава или обавеза.

3.10. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине представљају некретнине које се држе у циљу остваривања прихода од закупнине или пораста вредности капитала или у обе сврхе, а не за продају у редовном току пословања или у административне сврхе.

Почетно мерење инвестиционе некретнине приликом стицања врши се по методу набавне вредности или цене коштања. При почетном мерењу зависни трошкови набавке укључују се у набавну вредност или у цену коштања инвестиционе некретнине.

Након почетног признавања, накнадно мерење инвестиционе некретнине врши се по методу фер вредности. Добитак или губитак настао по основу промене фер вредности инвестиционе некретнине признаје се као приход или расход периода у којем је настао.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА НАСТАВАК)

3.11. Стална средства намењена продаји

Стална средства намењена продаји су средства чија се књиговодствена вредност може превасходно надокнадити продајном трансакцијом, а не кроз даљу употребу.

Стално средство се класификује као стално средство намењено продаји ако су испуњени следећи критеријуми:

- Средство (или група средстава) је расположива за непосредну продају у стању у коме се тренутно налази,
- Постоји усвојени план продаје сталних средстава и започето је са активностима на остварењу плана продаје,
- Постоји активно тржиште за такво средство и средство је активно присутно на том тржишту,
- Вероватноћа продаје је врло велика, односно постоји очекивање да ће продаја бити реализована у року од годину дана од дана класификације средства као сталног средства намењеног продаји.

Стално средство намењено продаји се почетно вреднује по садашњој вредности или тржишној (фер) вредности умањеној за трошкове продаје, у зависности од тога која вредност од тих вредности је нижа.

Од момента класификације средства као сталног средства намењеног продаји, престаје се са обрачуном амортизације за ова средства.

Уколико дође до промене плана продаје, стално средство престаје да се класификује као стално средство намењено продаји и у том случају, стално средство се вреднује по нижој од следеће две вредности:

- Књиговодствене вредности средства пре него што је стално средство класификовано као стално средство намењено продаји, усклађене за обрачунату амортизацију и обезвређење које би било признато да стално средство није било класификовано као стално средство намењено продаји и
- Надокнадиве вредности на датум накнадне одлуке да се средство не прода.

3.12. МСФИ 16 – Лизинг

МСФИ 16 се примењује на све уговоре о закупу/лизингу, укључујући и закупе уређене уговорима о подзакупу.

Закуп /лизинг је Уговор, или део уговора, којим се уступа/преноси право коришћења одређене имовине током датог периода у замену за накнаду. Имовина са правом коришћења је имовина која представља право закупца – корисника лизинга на коришћење имовине током трајања закупа.

Од првог дана трајања закупа, Банка признаје имовину са правом коришћења и обавезу по основу закупа (у активи се признаје имовина са правом коришћења, а у пасиви се признаје обавеза по основу закупа за читав процењени период трајања закупа).

Банка имовину с правом коришћења и обавезе по том основу, у Билансу стања презентује одвојено од остале имовине и обавеза.

Банка је одабрала да не примењује основне захтеве у погледу признавања, вредновања и презентације за краткорочне закупе и закупе чији је предмет имовина мале вредности. Сва плаћања за такве закупе Банка признаје као расход на праволинијској основи током трајања закупа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

3.12. МСФИ 16 – Лизинг (Наставак)

Почетно мерење имовине с правом коришћења

Имовина с правом коришћења вреднује се по трошку који укључује: износ почетно мерене обавезе по основу закупа, сва плаћања по основу закупа на или пре првог дана трајања закупа, све почетне директне трошкове, евентуалну процену трошкова које ће купац имати приликом враћања имовине у почетно стање и друго.

Почетно мерење обавезе по основу закупа

На први дан трајања закупа, обавеза по основу закупа мери се по садашњој вредности свих плаћања у вези са закупом која нису извршена до тог дана. Обавезе се дисконтују по инкременталној каматној стопи задужења.

Инкрементална стопа задуживања купца је она каматна стопа коју би купац морао платити да у сличном року и уз сличне гаранције позајми средства неопходна за набавку имовине сличне вредности као имовине с правом коришћења у сличном економском окружењу.

По основу уговора о закупу, Банка у билансу успеха признаје расход амортизације, расход камате, курсне разлике односно ефекте валутне клаузуле и трошак пореза (ПДВ).

У 2024. години Банка има Уговор о финансијском лизингу.

3.13. Обезвређење нефинансијске имовине

Средства која имају неограничен корисни век употребе не подлежу амортизацији већ се на годишњем нивоу врши провера да ли је дошло до умањења њихове вредности. За средства која подлежу амортизацији провера да ли је дошло до умањења вредности врши се када догађаји или измењене околности укажу да књиговодствена вредност можда неће бити надокнађена. Губитак због умањења вредности се признаје у висини износа за који је књиговодствена вредност средства већа од његове надокнадиве вредности. Надокнадива вредност је вредност већа од, фер вредности средства умањене за трошкове продаје и вредности у употреби.

3.14. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства

Резервисања се признају и врше када Банка има садашњу обавезу, законску или изведену, као резултат прошлих догађаја и када је вероватно да ће доћи до одлива ресурса како би се измирила обавеза и када се може поуздано проценити износ обавезе. Ради одржавања најбоље могуће процене резервисања се разматрају, утврђују и ако је потребно коригују на сваки извештајни датум. Резервисање се одмерава по садашњој вредности очекиваних издатака за измирење обавезе, применом дисконтне стопе која одражава текућу тржишну процену временске вредности новца.

Када више није вероватан одлив економских користи ради измирења законске или изведене обавезе резервисање се укида у корист прихода. Резервисање се прати по врстама и може да се користи само за издатке за које је првобитно било признато. Резервисање се не признаје за будуће пословне губитке.

Потенцијалне обавезе се не признају у финансијским извештајима. Потенцијалне обавезе се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала. Банка не признаје потенцијална средства у финансијским извештајима. Потенцијална средства се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, уколико је прилив економских користи вероватан.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

3.14. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства (Наставак)

Накнаде запосленима

(а) Дефинисани планови доприноса

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа порез на зараде као и доприносе државним фондовима којима се обезбеђује здравствена и социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним важећим законским прописима. Банка је такође у обавези да од бруто зараде запослених обустави доприносе и да их, у име запослених уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запослених се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема обавезе на дан 31. децембра 2024. године.

(б) Обавезе по основу осталих накнада – Отпремнине приликом одласка у пензију и јубиларне награде

У складу са Правилником о раду, Банка је у обавези да исплати отпремнине приликом одласка у пензију у висини 3 просечне бруто зараде у Републици Србији у месецу који претходи месецу у коме се исплаћује отпремнина, према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за статистику.

Трошкови и обавезе по основу ових планова нису обезбеђени фондовима. Резервисања по основу ових накнада и са њима повезани трошкови се признају у износу садашње вредности очекиваних будућих готовинских токова применом актуарске методе пројектовања по јединици права (Напомена 25). Актуарски добици и губици и трошкови претходно извршених услуга признају се у билансу успеха када настану.

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2024. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке:

Дисконтна стопа 6,00%;
 Стопа раста зарада у Републици Србији 8,5%;
 Стопа флукуације запослених 5%; и
 основа за израчунавање морталитета за приступне старости запослених су таблице смртности у Србији засноване на последњем попису становништва.

(в) Краткорочна, плаћена одсуства

Акумулирана плаћена одсуства могу да се преносе и користе у наредним периодима, уколико у текућем периоду нису искоришћена у потпуности. Очекивани трошкови плаћених одсустава се признају у износу кумулираних неискоришћених права на дан биланса, за које се очекује да ће бити искоришћени у наредном периоду. У случају неакумулираног плаћеног одсуства, обавеза или трошак се не признају до момента када се одсуство искористи.

3.15. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција) и осталог капитала, ревалоризационих резерви и нераспоређеног добитка текуће и претходне године (Напомена 27).

Позитивни ефекти процене вредности грађевинских објеката евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

3.15. Капитал (Наставак)

Добици и губици по основу промене тржишне вредности хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат се евидентирају у оквиру ревалоризационих резерви.

3.16. Финансијске гаранције

У уобичајеном току пословању Банка одобрава финансијске гаранције које се састоје од плативих и чинидбених гаранција, акредитива, акцепта меница и других послова јемства. Финансијске гаранције су уговори који обавезују издаваоца гаранције да изврши плаћање или надокнади губитак примаоцу гаранције, настао уколико одређени поверилац благовремено не изврши своје обавезе у складу са условима предвиђеним уговором.

Финансијске гаранције се иницијално признају у финансијским извештајима по фер вредности на датум када је гаранција дата. Након иницијалног признавања, обавезе Банке које проистичу из финансијских гаранција се вреднује у износу амортизоване накнаде или најбоље процене издатака неопходних да би се измирила финансијска обавеза која настаје као резултат гаранције, у зависности који је износ виши.

Повећање обавеза које се односи на финансијске гаранције се признаје у билансу успеха. Примљене накнаде се признају у корист биланса успеха у оквиру прихода од накнада и провизија равномерно током периода трајања гаранције.

3.17. Депозити и остале финансијске обавезе

Депозити банака и комитената, као и остале каматносно финансијске обавезе се првобитно признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

Након почетног признавања каматносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности коришћењем ефективне каматне стопе.

3.18. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања су признате по номиналној вредности.

3.19. Залихе

Залихе се исказују по цени коштања или по нето продајној вредности у зависности од тога која је нижа.

3.20. Порези и доприноси

(а) Порез на добит

Текући порез на добитак

Порез на добитак се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије ("Службени гласник Републике Србије", бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015, 112/2015, 113/2017, 95/2018, 86/2019, 153/2020, 118/2021 и 94/2024) и релевантним подзаконским актима.

Текући порез представља очекивану обавезу или потраживање по основу опорезиве добити за обрачунски период, применом пореских стопа које важе или ће важити на датум извештавања. Порез на добитак обрачунава се у складу са Законом о порезу на добит Републике Србије и за 2024. годину износи 15%. Пореска основица представља пословни резултат пре опорезивања исказан у билансу успеха коригован у складу са пореским прописима Републике Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)**3.20. Порези и доприноси (Наставак)**

Порески прописи у Републици Србији не дозвољавају да се порески губици из текућег периода искористе као основа за повраћај пореза плаћеног у одређеном претходном периоду. Међутим, губици из текућег периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и пореске губитке и кредите, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се одложена пореска средства могу искористити.

Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода. Одложени порез на добит који се односи на ставке чији се ефекти промене вредности директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет односно у корист капитала. Одложена пореска средства и обавезе се обрачунавају по пореској стопи чија се примена очекује у периоду када ће се средство реализовати, односно обавеза измирити. На дан 31. децембра 2024. године, одложена пореска средства и обавезе обрачунати су по стопи од 15% (31. децембра 2023. године: 15%).

Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода. Одложена пореска средства су предмет анализе на крају сваког извештајног периода и коригују се до износа за који више није вероватно да ће доћи до реализације неопходне опорезиве добити.

(б) Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања

Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања укључују порезе на имовину, порез на додату вредност, доприносе на зараде који падају на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе који се плаћају у складу са републичким и локалним пореским прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру оперативних и осталих пословних расхода.

3.21. Зарада по акцији

Основна зарада по акцији израчунава се дељењем нето добити (губитка) који припада акционарима, власницима обичних акција Банке, пондерисаним просечним бројем издатих обичних акција у току извештајног периода.

3.22. Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке. Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА

Састављање и приказивање финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене и претпоставке се континуирано разматрају, а када корекције постану неопходне, исказују се у билансу успеха за периоде у којима су постале познате.

(а) Умањење вредности финансијских средстава

Банка процењује, на сваки извештајни датум, да ли постоји објективан доказ да је вредност финансијског средства или групе финансијских средстава умањена (обезвређена).

Финансијско средство или група финансијских средстава је обезвређена и губици по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства (случај губитка) и када случај губитка утиче на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава која могу бити поуздано процењена.

Када је реч о процени губитака због умањења вредности кредита, Банка врши преглед кредитног портфолија најмање квартално у циљу процене умањења њихове вредности. У процесу утврђивања да ли у биланс успеха треба унети губитак због умањења вредности, Банка просуђује да ли постоје поуздани докази који показују мерљиво смањење у процењеним будућим новчаним токовима од кредитног портфолија пре смањења која се могу идентификовати на појединачним кредитима у портфолију.

Ови докази могу укључивати расположиве податке који указују на неповољне промене у статусу дужника у погледу плаћања обавезе према Банци, или на националне или локалне околности које имају везе са негативним утицајима на активу Банке.

Руководство Банке врши процене на бази искуства о оствареним губицима по кредитима из претходних периода за сва средства са карактеристикама кредитног ризика и објективним доказима о умањењу вредности сличном оном кредитном портфолију који је постојао у време планирања будућих новчаних токова. Методологија и претпоставке које се користе за процену износа и времена будућих новчаних токова су предмет редовног прегледа с циљем да се смање разлике између процењених и остварених губитака.

(б) Утврђивање фер вредности финансијских инструмената

Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама понуде или тражње, без умањења по основу трансакционих трошкова. Фер вредност финансијских инструмената који нису котирани на активном тржишту се одређује коришћењем одговарајућих техника вредновања, које обухватају технике нето садашње вредности, поређење са сличним инструментима за које постоје тржишне цене и остале релевантне modele.

Када тржишни инпут нису доступни, они се одређују процењивањима која укључују одређени степен расуђивања у процени “фер” вредности. Модели процене одсликавају тренутно стање на тржишту на датум мерења и не морају представљати услове на тржишту пре или након датума мерења. Стога се технике вредновања ревидирају периодично, како би на одговарајући начин одразиле текуће тржишне услове.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.****4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (НАСТАВАК)****(в) *Користан век трајања нематеријале имовине и основних средстава***

Одређивање корисног века трајања нематеријалне имовине и основних средстава се заснива на претходном искуству са сличним средствима, као и на антиципираном техничком развоју и променама на које утиче велики број економских или индустријских фактора. Адекватност одређеног корисног века трајања се преиспитује на годишњем нивоу, или када год постоји индикација да је дошло до значајне промене фактора који су представљали основ за одређивање корисног века трајања.

(г) *Умањење вредности нефинансијске имовине*

На дан биланса стања, руководство Банке анализира вредности по којима је приказана нематеријална имовина и основна средства Банке. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности.

Разматрање обезвређења захтева од руководства субјективно просуђивање у погледу токова готовине, стопа раста и дисконтних стопа за јединице које генеришу токове готовине, а које су предмет разматрања.

(д) *Резервисање по основу судских спорова*

Резервисање за судске спорове се формира када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити пажљивом анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација.

Питања која су или потенцијалне обавезе или не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

(ђ) *Одложена пореска средства*

Одложена пореска средства признају се на све неискоришћене пореске губитке и/или пореске кредите до мере до које је извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се неискоришћени порески губици/кредити могу искористити. Значајна процена од стране руководства Банке је неопходна да би се утврдио износ одложених пореских средстава која се могу признати, на основу периода настанка и висине будућих опорезивих добитака и стратегије планирања пореске политике.

(е) *Накнаде запосленима приликом одласка у пензију*

Трошкови утврђених накнада запосленима након прекида радног односа, односно одласка у пензију након испуњених законских услова, утврђују се применом актуарске процене. Актуарска процена укључује процену дисконтне стопе, будућих кретања зарада, стопе морталитета и флукуације запослених. Због дугорочне природе ових планова, значајне неизвесности утичу на исход процене. Претпоставке актуарског обрачуна су обелодањене у Напмени 3.14. уз финансијске извештаје.

Уколико би дисконтна стопа која се користи била виша/нижа за 1 процентни поен од процене руководства, резервисања за отпремнине била би нижа за 515 хиљада динара или виша за 743 хиљада динара у односу на резервисања исказана у пословним књигама Банке на дан 31. децембра 2024. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Приходи од камата		
Народна банка Србије	1.168.537	548.561
Банке и друге финансијске организације	64.606	52.092
Предузећа	228.271	182.650
Јавни сектор	466.314	258.307
Јавна предузећа	245.221	252.675
Становништво	1.624	912
Страна лица (банке)	154.320	129.692
	2.328.893	1.424.889
Расходи камата		
Банке	2.978	31
Осигурање и финансијске услуге	113.424	121.395
Предузећа	302	48.388
Јавни сектор	8.918	55.048
Јавна предузећа (а)	73.226	178.978
Банке у стечају	228.286	91.332
Становништво	93.717	87
Други комитенти	143	13.030
Лизинг камата	25.598	114
	546.592	508.403
Добитак по основу камата	1.782.301	916.486

Приходи и расходи од камата по врстама финансијских инструмената приказани су како следи:

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Приходи од камата		
Депозити код Народне банке Србије	1.168.537	548.561
Пласмани банкама	218.926	181.659
Пласмани комитентима	485.870	444.910
Хартије од вредности	455.560	249.759
	2.328.893	1.424.889
Расходи камата		
Депозити финансијских институција	116.705	212.540
Кредити од међународних финансијских институција	-	1.829
Депозити комитената	429.887	294.034
	546.592	508.403
Добитак по основу камата	1.782.301	916.486

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Приходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	54.565	48.913
Приходи од накнада по основу мењачких послова	83.404	35.106
Послови платног промета са иностранством	56.754	22.519
Послови банкарских услуга по девизним пословима	49.758	39.158
Послови са становништвом	5.348	3.320
Послови са платним картицама	4.992	4.042
Гаранцијски и други послови јемства	135.993	123.225
Факторинг	3.940	4.578
Остале накнаде и провизије	103	143
	394.857	281.004
Расходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	6.505	5.157
Расходи накнада по основу мењачких послова	232.695	78.004
Послови платног промета са иностранством	2.141	2.046
Послови са платним картицама	2.666	2.576
Остале накнаде и провизије	20	141
	244.027	87.924
Добитак по основу накнада и провизија	150.830	193.080

7. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Позитивне курсне разлике	427.241	699.462
Негативне курсне разлике	(407.108)	(692.503)
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика	20.133	6.959
Приходи од уговорене валутне клаузуле	3.506	3.450
Расходи од уговорене валутне клаузуле	(7.494)	(7.325)
Нето расход ефекта уговорене валутне клаузуле	(3.988)	(3.875)
Нето приход/(расход) од курсних разлика и ефекта уговорене валутне клаузуле	16.145	3.084

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ

а) Остали пословни приходи

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Приходи оперативног пословања	1.420	1.761
Приходи од закупнине	40.736	37.459
Остали пословни приходи	272	180
Укупно остали пословни приходи	42.428	39.400

б) Остали приходи

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Приходи од промене вредности инвестиционих некретнина	1.895	2.411
Приходи од укидања резервисања	328	-
Приходи од укидања обавезе за неискоришћене годишње одморе	-	9.039
Остали приходи	2.422	4.593
Укупно остали приходи	4.645	16.043

9. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНАТА

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Негативни ефекти промене вредности деривата	(157.894)	(79.148)
Негативни ефекти промене вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	(633)	(636)
Укупно негативни ефекти	(158.527)	(79.784)
Позитивни ефекти промене вредности деривата	166.834	64.704
Позитивни ефекти промене вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1.687	424
Укупно позитивни ефекти	168.521	65.128
Нето губитак	9.994	(14.656)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

10. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Позитивни ефекти промене вредности деривата намењених заштити од ризика	12	63
Нето добитак	12	63

11. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ НЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
- готовина и средства код централне банке (Напомена 16)	(312)	-
- кредити и потраживања од банака и других финансијских организација (Напомена 18)	(178.904)	(142.625)
- кредити и потраживања од комитената (Напомена 19(в))	(156.700)	(345.960)
- хартије од вредности (Напомена 17)	(4.116)	(6.729)
- остала средства (Напомена 22)	(353)	(1.632)
	(340.385)	(496.946)
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (Напомена 25)	(15.163)	(28.225)
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	-	(12)
	(15.163)	(28.237)
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
- готовина и средства код централне банке (Напомена 16)	52	5
- кредити и потраживања од банака и других финансијских организација (Напомена 18)	197.214	103.340
- кредити и потраживања од комитената (Напомена 19(в))	133.971	169.479
- хартије од вредности (Напомена 17)	3.238	1.431
- остала средства (Напомена 22)	328	1.971
	334.803	276.226
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 25)	14.605	27.042
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	22.850	79.889
	37.455	106.931
Расходи по основу ХОВ које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(12.935)	(303)
Приходи по основу ХОВ које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	1.390	3.555
Укупно приход/расход	5.165	(138.774)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

12. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	203.089	161.142
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	77.463	64.022
Расходи по основу неискоришћених годишњих одмора	3.435	9.783
Расходи резервисања за пензије и јубиларне награде (Напомена 25)	3.800	3.442
Остали лични расходи	919	6.548
Укупно	288.706	244.937

13. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Трошкови амортизације:		
- основних средстава (Напомена 20)	56.848	56.343
- опрема узета у лизинг (Напомена 20)	1.304	543
- нематеријалних улагања (Напомена 20)	11.593	22.884
Укупно	69.745	79.770

14. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Доприноси на зараде на терет послодавца	41.869	35.191
Нематеријалне услуге	75.508	63.561
Одржавање основних средстава	170.608	135.524
ПТТ и телекомуникационе услуге	13.804	13.101
Трошкови пореза и такси	18.000	15.252
Реклама и пропаганда	239	1187
Премије осигурања	12.674	10.836
Донације и спонзорства	4.366	5.140
Расходи обезбеђења и транспорта новца	24.070	20.148
Трошкови материјала	24.682	27.623
Адаптација пословног простора	5.735	3.947
Расходи резервисања за судске спорове (Напомена 25)	918	1.165
Судски трошкови и трошкови такси	2.968	1.865
Расходи по основу изгубљених спорова за накнаде	-	995
Трошкови јавних извршитеља	2.626	3.739
Остало	8.267	31.742
Укупно остали расходи	406.334	371.016

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добит

Укупан порески приход/(расход) састоји се од следећих пореза:

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Текући порез на добит	-	-
Добитак/(губитак) по основу одложених пореза	(2.793)	12.404
	(2.793)	12.404

(б) Усаглашавање текућег пореза на добитак са резултатом примене пореске стопе на добит пре опорезивања

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Добитак-губитак пре опорезивања	1.246.735	319.003
Порески ефекат расхода који се не признају у пореском билансу	22.781	9.480
Амортизација обрачуната у финансијским извештајима	69.745	79.770
Амортизација за пореске сврхе	(84.646)	(99.220)
Порески ефекти усклађивања прихода	(600)	(180)
Порески ефекат прихода од камата по дужничким хартијама од вредности	(1.333.634)	(557.712)
Порески добитак/губитак	(79.619)	(248.859)
Пореска основица	-	-
Пореска стопа	15%	15%
Обрачунат порез	-	-
Порез на капиталну добит	-	-
Порез на добит	-	-

(в) Одложене пореске обавезе

Одложене пореске обавезе се односе на привремене разлике између књиговодствене вредности основних средстава и нематеријалне имовине и њихове пореске основице, као и на привремене разлике настале по основу ревалоризације основних средстава.

Одложене пореске обавезе обрачунате су по ефективној каматној стопи од 15%, чија се примена очекује у периоду када ће се обавеза измирити.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (НАСТАВАК)

(в) Одложене пореске обавезе (Наставак)

Промене на одложеним пореским обавезама у току године приказане су у следећој табели:
У хиљадама динара

	2024.	2023.
Стање на дан 1. јануара	79.595	87.679
Ефекат промене ревалоризационих резерви по основу фер вредности некретнина	3.041	4.320
Ефекат привремених разлика евидентиран на терет /у корист биланса успеха	2.793	(12.404)
Стање на дан 31. децембра	85.429	79.595

16. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
У динарима		
Жиро рачун	2.055.316	616.418
Готовина у благајни	23.732	26.550
Потраживања за камату од НБС	1.874	3.518
Депозити вишкова ликвидних средстава	4.000.000	6.000.000
	6.080.922	6.646.486
У страној валути		
Обавезна резерва код НБС	4.189.951	2.882.038
Доспела камата у страној валути по пласманима код НБС		-
Готовина у благајни	65.708	52.643
	4.255.659	2.934.681
Укупно	10.336.581	9.581.167
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(260)	-
Стање на дан 31. децембра	10.336.321	9.581.167

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 2% и 7% у зависности од уговорене рочности на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије. Обрачуната динарска обавезна резерва на дан 31. децембар 2024. године износи 4.709.837 хиљада динара (31.12.2023. године 3.061.919 хиљада динара).

Каматна стопа на износ издвојене динарске обавезне резерве у току 2024. године кретала се у висини од 0,75% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

16. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (НАСТАВАК)

Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије по стопи од 23% за обавезе са уговореном рочношћу до 730 дана, и 16% за обавезе са уговореном рочношћу преко 730 дана на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу, а изузетно по стопи од 100% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексиране девизном клаузулом.

На дан 31. децембар 2024. године обавезна девизна резерва код НБС износи 3.510.176 хиљада динара (31. децембар 2023. године је износила 2.882.038 хиљада динара).

На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве Народна банка Србије не плаћа камату.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2024. године износ вишкова ликвидних средстава износио је 4.000.000 хиљада динара а на дан 31. децембра 2023. године, депоновани вишкови слободних средстава износили су 6.000.000 хиљада динара. Банка по основу депоновања вишка ликвидних средстава остварује камату.

Каматна стопа на депоноване вишкове слободних средстава у току 2024. године кретала се у распону од 4,50% до 5,25% на годишњем нивоу, а у 2023. години износила је у распону од 4,00% до 5,25% на годишњем нивоу.

Промене на рачунима исправке вредности готовине у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Стање на почетку године	-	5
Укидање исправке	-	(5)
Нове исправке вредности	(260)	-
Стање на дан 31. децембра	(260)	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

16. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (НАСТАВАК)

Преглед разлика између позиције Готовина и средства код Централне банке и извештаја о токовима готовине на дан 31. децембар 2024. године и 31. децембар 2023. године дат је како следи:

	У хиљадама динара		
	Биланс стања	Извештај о токовима готовине	Разлика
У динарима			
Депозитни вишкови ликвидних средстава код НБС	4.000.000	-	4.000.000
Жиро рачун	2.055.316	2.055.316	0
Готовина у благајни	23.732	23.732	0
Потраживања за камату	1.874	-	1.874
	<u>6.080.922</u>	<u>2.079.048</u>	<u>4.001.874</u>
У страној валути			
Готовина у благајни	65.708	65.708	-
Девизни рачуни	-	224.018	(224.018)
Потраживања за камату	-	-	-
Обавезна резерва у страној валути	4.189.951	-	4.189.951
Исправка вредности	(260)	-	(260)
	<u>4.255.399</u>	<u>289.726</u>	<u>3.965.673</u>
Стање на дан 31. децембра 2024. године	<u>10.336.321</u>	<u>2.368.774</u>	<u>7.967.547</u>

Обавезна резерва код Народне банке Србије није раположива за свакодневне пословне трансакције Банке и из тог разлога није део токова готовине.

	У хиљадама динара		
	Биланс стања	Извештај о токовима готовине	Разлика
У динарима			
Депозитни вишкови ликвидних средстава код НБС	6.000.000	-	6.000.000
Жиро рачун	616.418	616.418	-
Готовина у благајни	26.550	26.550	-
Потраживања за камату	3.518	-	3.518
	<u>6.646.486</u>	<u>642.968</u>	<u>6.003.518</u>
У страној валути			
Готовина у благајни	52.643	52.643	-
Девизни рачуни	-	205.769	(205.769)
Потраживања за камату	-	-	-
Обавезна резерва у страној валути	2.882.038	-	2.882.038
Исправка вредности	-	-	-
	<u>2.934.681</u>	<u>258.412</u>	<u>2.676.269</u>
Стање на дан 31. децембра 2023. године	<u>9.581.167</u>	<u>901.380</u>	<u>8.679.787</u>

16. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (НАСТАВАК)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

Промене у обавезама по основу активности финансирања, примљени кредити, приказани су у наредној табели:

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Стање на дан 1. јануар	15.065	45.253
Измирење обавеза по основу примљених кредита	(15.065)	(30.146)
Ефекат курсних разлика		(42)
Стање на дан 31. децембар	-	15.065

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

У хиљадама динара

	2024.	2023.
У динарима		
ХОВ које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	5.161	4.111
ХОВ које се вреднују по амортизованој вредности	2.587.126	2.186.866
ХОВ које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	6.291.728	2.944.979
Заложена финансијска средства	2.187.500	1.594.510
	11.071.515	6.730.466
У страниј валути		
ХОВ које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2.874.156	338.125
ХОВ које се вреднују по амортизованој вредности	721.574	606.218
	3.595.730	944.343
Укупно хартије од вредности	14.667.245	7.674.809
<i>Минус:</i> Исправка вредности ХОВ	(6.173)	(5.298)
Стање на дан 31. децембра	14.661.072	7.669.511

У оквиру финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у динарима, на дан 31. децембра 2024. године, налазе се хартије Републике Србије различите преостале рочности на које је Банка остваривала камату у распону од 2,15% до 5,87%.

У оквиру финансијских средстава која се држе до доспећа остварене су каматне стопе у распону од 5,10% до 6,15%.

У оквиру финансијских средстава које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у страниј валути, на дан 31. децембра 2024. године, налазе се дугорочне државне обвезнице Владе Републике Србије на које је Банка остваривала камату у распону од 1,50% до 5,50%.

У оквиру финансијских средстава која се држе до доспећа у страниј валути остварена је каматна стопа од 4,00%.

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (Наставак)

Промене на рачунима исправке вредности ХОВ у току године приказане су у следећој табели:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Стање на почетку године	5.298	-
Укидање исправке (Напомена 11)	(3.238)	(1.431)
Нове исправке вредности (Напомена 11)	4.116	6.729
Курсне разлике	7	-
Стање на дан 31. децембра	6.173	5.298

18. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

У хиљадама динара

	2024.	2023.
У динарима		
Краткорочни пласмани -репо трансакције код НБС	33.000.000	16.999.998
Краткорочна потраживања од НБС (а)	530.465	530.465
Краткорочна потраживања од других домаћих банака	3.067	3.107
Потраживања по основу камата и накнада	-	16
Разграничена потраживања за обрачунату камату	4.123	13.126
	33.537.655	17.546.712
У страниј валути		
Девизни рачуни код банака (б)	224.018	205.769
Наменски депозит код других финансијских институција	11.695	10.340
Дати ненаменски депозити банкама	5,893,037	2.730.245
Краткорочни пласмани	0	846.937
Покривени акредитиви	285,186	260.807
Разграничена потраживања за обрачунату камату	6,718	3.281
	6.420.654	4.057.379
Бруто потраживања	39.958.309	21.604.091
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<i>(35.646)</i>	<i>(53.265)</i>
Стање на дан 31. децембра	39.922.663	21.550.826

(а) Пласмани код Народне банке Србије у износу од 530.465 хиљада динара нису предмет класификације, нити су приказани у оквиру максималне кредитне изложености (31. децембар 2023. године 530.465 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

18. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА (НАСТАВАК)

б) Девизни рачуни код банака су укључени у токове готовине (Напомена 16).

Промене на рачунима исправке вредности у току године приказане су у следећој табели:

У хиљадама динара

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Стање на почетку године	53.265	14.087
Нове исправке вредности (Напомена 11)	178.904	142.625
Укидање исправке вредности (Напомена 11)	(197.214)	(103.340)
Курсне разлике	<u>691</u>	<u>(107)</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>35.646</u>	<u>53.265</u>

Концентрација кредита и потраживања од банака и других финансијских организација у нето износу, на дан 31. децембра 2024. и 31. децембра 2023. године, приказана је како следи:

У хиљадама динара

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Централна банка	33.529.508	17.511.434
Остале банке	6.388.515	4.034.591
Друге финансијске организације	<u>4.640</u>	<u>4.801</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>39.922.663</u>	<u>21.550.826</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

19. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Кредити по трансакционим рачунима	16	89
Кредити за ликвидност и обртна средства	979.848	1.579.144
Инвестициони кредити	3.590.008	2.955.500
Готовински кредити	8.983	9.676
Остали кредити	269.305	595.364
Пласмани по основу факторинг послова	214.177	6.722
Пласмани по основу есконта меница	34.595	192.536
Пласмани по основу извршених плаћања по гаранцијама	115.950	41.267
Потраживања за камату	35.494	38.777
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију		457
Разграничена потраживања за обрачунату камату	49	43
Разграничени приходи од накнада по кредитима	(11.861)	(13.398)
	5.236.564	5.406.177
Исправка вредности	(234.576)	(213.933)
Стање на дан 31. децембар	5.001.988	5.192.244

	У хиљадама динара					
	2024.			2023.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Јавни сектор	20.451	383.191	403.642	30.349	10.314	40.663
Предузећа	812.980	1.230.741	2.043.721	1.164.341	984.124	2.148.465
Становништво	1.752	8.633	10.385	1.296	8.896	10.192
	835.183	1.622.565	2.457.748	1.195.986	1.003.334	2.199.320
У иностраној валути						
Предузећа	1.542.792	1.236.024	2.778.816	1.523.875	1.682.982	3.206.857
	1.542.792	1.236.024	2.778.816	1.523.875	1.682.982	3.206.857
Стање на дан 31. децембра	2.377.975	2.858.589	5.236.564	2.719.861	2.686.316	5.406.177

Краткорочни и дугорочни кредити у динарима одобравани су предузећима за финансирање пословних активности у различитим областима, уз каматне стопе које су се кретале у распону од 8,50% до 12,0% на годишњем нивоу, док су се за краткорочне и дугорочне кредите са валутном клаузулом каматне стопе кретале у распону од 4,90% до 8,20% на годишњем нивоу.

Кредити и пласмани становништву, који обухватају потрошачке, готовинске и кредите за рефинансирање обавеза (краткорочне и дугорочне) одобравани су уз каматну стопу од 8,5% до 9,5% на годишњем нивоу. Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи 26% годишње, односно 39% годишње на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Каматна стопа на кредитне картице одобрене становништву износи 22,20% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

19. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (НАСТАВАК)

Факторинг уговори са регресом одобравани су предузећима уз каматну стопу од 9,0% на годишњем нивоу. Есконт меничних потраживања одобран је предузећима уз каматне стопе које су се кретале у распону од 0,75 % до 0,85% на месечном нивоу.

(а) Рочност доспећа кредита и потраживања од комитената

Рочност доспећа кредита и потраживања од комитената у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2024. и 2023. године, је следећа:

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Доспела потраживања	524.430	358.988
До 30 дана	294.358	27.997
Од 1 до 3 месеца	84.605	319.685
Од 3 до 12 месеци	1.478.581	2.019.890
Преко 1 године	2.854.590	2.679.617
Стање на дан 31. децембар	5.236.564	5.406.177

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

У хиљадама динара

	2024.	2023.
До 1 месеца	330.225	199.922
Од 1 до 6 месеци	70.483	47.113
Од 6 до 12 месеци	6.426	111.949
Преко 1 године	117.296	4
Стање на дан 31. децембар	524.430	358.988

(б) Концентрација кредита и потраживања

Концентрација кредита и потраживања од комитената у бруто износу на дан 31. децембра 2024 и 2023. године, значајна је код следећих делатности:

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Трговина	697.547	1.081.120
Прерађивачка индустрија и пољопривреда	2.184.980	1.616.413
Грађевинарство	800.177	838.223
Снабдевање електричном енергијом, гасом и паром	363.565	353.841
Остало	1.179.910	1.506.388
Становништво	10.385	10.192
Стање на дан 31. децембар	5.236.564	5.406.177

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

19. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (НАСТАВАК)

(в) Промене на рачунима исправке вредности кредита и потраживања од комитената (Наставак)

Промене на рачунима исправке вредности кредита и потраживања од комитената у току године приказане су како следи:

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Стање на почетку године	213.933	85.133
Нове исправке вредности (Напомена 11)	156.700	345.960
Укидање исправке вредности (Напомена 11)	(133.971)	(169.479)
Искњижавање исправке вредности	-	(47.184)
Курсне разлике	(2.086)	(497)
Стање на дан 31. децембра	234.576	213.933

20. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА, НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Нематеријална имовина

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Нематеријална имовина у припреми	6.758	6.758
Лиценце и софтвер	208.719	190.737
Укупно бруто нематеријална имовина	215.477	197.495
Минус: исправка вредности	(188.201)	(176.608)
Стање 31. децембра	27.276	20.887

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

20. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА, НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА
(НАСТАВАК)

Промене на нематеријалној имовини Банке у току 2023 и 2024. године

	У хиљадама динара		
	Лиценце и софтвер	Нематеријалн а улагања у припреми	Укупно
Набавна вредност			
Стање 1. јануара 2023. године	180.286	-	180.286
Набавке	10.451	17.209	27.660
Преноси	-	(10.451)	(10.451)
Стање 31. децембар 2023. године	190.737	6.758	197.495
Стање 1. јануар 2024. године	190.737	6.758	197.495
Набавке	17.983	17.983	35.966
Преноси	-	(17.983)	(17.983)
Стање 31. децембра 2024. године	208.720	6.758	215.478
Амортизација			
Стање 1. јануара 2023. године	153.724	-	153.724
Амортизација	22.884	-	22.884
Стање 31. децембар 2023. године	176.608	-	176.608
Стање 1. јануара 2024. године	176.608	-	176.608
Амортизација	11.594	-	11.594
Стање 31. децембар 2024. године	188.202	-	188.202
Неотписана вредност на дан			
Стање 31. децембар 2023. године	14.129	6.758	20.887
Стање 31. децембар 2024. године	20.518	6.758	27.276

	У хиљадама динара	
Некретнине, постројења и опрема	2024.	2023.
Грађевински објекти	1.637.308	1.614.797
Опрема	357.064	335.763
Имовина с правом коришћења МСФИ 16	6.521	6.521
Укупно бруто основна средства	2.000.893	1.957.081
Минус: исправка вредности за основна средства	(500.215)	(443.118)
Минус: исправка вредности за имовину с правом коришћења	(1.848)	(543)
Стање на дан 31. децембра	1.498.830	1.513.420

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.
20. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА, НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА
(НАСТАВАК)
Промене на некретнинама, постојењим и опреми Банке у току 2023 и 2024. године
У хиљадама динара

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема	Основна средства у припреми	Имовина са правом коришће ња	Укупно
Набавна вредност					
Стање 1. јануара 2023.	1.581.183	487.117	-	-	2.068.300
Ефекат процене вредности	33.614	-	-	-	33.614
Набавке	-	34.823	34.823	6.521	76.167
Преноси	-	-	(34.823)	-	(34.823)
Расходовања	-	(186.177)	-	-	(186.177)
Стање 31. децембра 2023. године	1.614.797	335.763	-	6.521	1.957.081
Стање 1. јануара 2024.	1.614.797	335.763	-	6.521	1.957.081
Ефекат процене вредности	22.511	-	-	-	22.511
Набавке	-	9.331	23.289	-	32.620
Преноси	-	-	(9.331)	-	(9.331)
Расходовања	-	(1.988)	-	-	(1.988)
Стање 31. децембра 2024. године	1.637.308	343.106	13.958	6.521	2.000.893
Акумулирана исправка вредности					
Стање 1. јануара 2023.	191.571	376.263	-	-	567.834
Амортизација	4.820	39.427	-	543	44.790
Отуђење и расходовање	16.916	(185.879)	-	-	(168.963)
Стање 31. децембра 2023. године	213.307	229.811	-	543	443.661
Стање 1. јануара 2024.	213.307	229.811	-	543	443.661
Ефекат процене вредности	2.239	-	-	-	2.239
Амортизација	17.307	39.540	-	1.304	58.151
Отуђење и расходовање	-	(1.988)	-	-	(1.988)
Стање 31. децембра 2024. године	232.853	267.363	-	1.847	502.063
Неотписана вредност вредност на дан:					
Стање 31. децембра 2024. године	1.404.455	75.743	13.958	4.674	1.498.830
Стање 31. децембра 2023. године	1.401.490	105.952	-	5.978	1.513.420

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

20. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА, НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (НАСТАВАК)**а) Некретнине постројења и опрема**

На дан 31. децембар 2024. године, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита. Неотписану вредност грађевинских објеката на дан 31. децембар 2024. године чине грађевински објекат у Савској 25. Банка поседује комплетну власничку документацију. Банка је у 2024. години ангажовала независног проценитеља који је извршио процену фер вредности земљишта на коме се налазе објекти у Ул. Савска број 25 и грађевинских објеката у Ул. Савска број 25. На основу извршене процене, прокњижено је повећање вредности земљишта и објеката у износу од 20.272 хиљада динара у корист ревалоризационих резерви.

Неотписану вредност опреме на дан 31. децембар 2024. године највећим делом чине рачунарска и телекомуникациона опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

Неотписану вредност нематеријалне имовине на дан 31. децембар 2024. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи.

б) Имовина са правим коришћења

Банка је корисник финансијског лизинга који је евидентиран у складу са МСФИ 16 стандардом. У 2023. години Банка је закључила Уговор о лизингу једног аутомобила са роком трајања од 60 месеци и каматном стопом у висини тромесечног ЕУРИБОР-а увећан за проценат марже у фиксном износу.

Укупан износ имовине узете у финансијски лизинг износи 6.521 хиљаде динара, укупно обрачуната амортизација у 2024. години износи 1.304 хиљаде динара (2023. године 543 хиљаде динара) и неотписана вредност на дан 31.12.2024. године износи 4.674 хиљаде динара (31.12.2023. године 5.978 хиљаде динара).

Износи који су признати у Билансу успеха дати су у наставку:

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Расходи камате по основу лизинг обавезе	302	143
Амортизација	1.304	543
Трошкови пореза	0	86
Нето ефекат курсних разлика	(29)	4
Стање на дан 31. децембра	1.577	776

21. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Инвестиционе некретнине	507.219	505.324
Стање на дан 31. децембра	507.219	505.324

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

21. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (НАСТАВАК)

Инвестиционе некретнине на дан 31. децембра 2024. године износе 507.219 хиљада динара и односе се на део некретнине у Ул. Савска број 25 укупне садашње вредности у износу од 428.985 хиљаде динара, некретнину у Ул. Народних хероја број 63 укупне садашње вредности у износу од 32.494 хиљада динара и некретнину у Ул. Таковска 31 укупне садашње вредности од 45.740 хиљада динара.

Банка је у 2023. години по основу наплате потраживања од клијента преузела непокретност-пословни простор у Ул. Таковска 31 непосредном погодбом пред надлежним јавним извршитељем и дата је у закуп на три месеца. Анкесима уговора закуп се продужава. Садашња вредност непокретности износи 45.740 хиљада динара. (31. децембар 2023. године: 45.707 хиљада динара).

Банка је у току 2015. године део некретнине у Савској 25 (трећи и четврти спрат и део петог спрата) дала у закуп. На дан 31. децембар 2024. године вредност дела некретнине који је дат у закуп на бази независне процене од стране ангажованог проценитеља износи 428.985 хиљада динара (31. децембар 2023. године: 427.405 хиљада динара).

Некретнина у Ул. Народних хероја број 63 је у току 2016. године дата у закуп на период од пет година (анексом је период закупа продужен до 2026. године). На дан 31. децембар 2024. године вредност овог објекта на бази независне процене од стране ангажованог проценитеља износи 32.494 хиљада динара (31. децембар 2023. године: 32.211 хиљада динара).

Ефекат повећања вредности инвестиционих некретнина у 2024. години у износу од 1.895 хиљада динара (2023. године у износу од 2.411 хиљаде динара) исказан је у оквиру прихода од промене вредности инвестиционих некретнина.

22. ОСТАЛА СРЕДСТВА

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Залихе материјала, резервних делова и остале залихе	1.202	1.292
Средства стечена наплатом потраживања	14.528	14.528
Остала потраживања	20.045	22.821
Потраживања по основу накнада	392	247
Остала разграничења	11.224	5.775
Бруто остала средства	47.391	30.135
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<i>(1.371)</i>	<i>(1.084)</i>
Стање на дан 31. децембра	46.020	29.051

Банка је у 2023. години по основу наплате потраживања од дужника преузела непокретност у власништво – стан у Београду у вредности од 14.528 хиљада динара и евидентирала га као средство стечено наплатом потраживања.

Промене на рачунима исправке вредности осталих средстава у току године приказане су како следи:

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Стање на почетку године	1.084	1.423
Нове исправке вредности (Напомена 11)	353	1.632
Укидање исправке вредности (Напомена 11)	(328)	(1.971)
Стање на дан 31. децембра	1.371	1.084

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

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

У хиљадама динара

	2024.			2023.		
	У динарима	У страној валути	Укупно	У динарима	У страној валути	Укупно
Трансакциони депозити	206.526	338	206.864	20.253	1.537	21.790
Остали депозити	1.360.327	702.152	2.062.479	1.786.541	355.112	2.141.653
Обавезе за камату	-	988	988	6.425	678	7.103
Стање на дан 31. децембра	1.571.259	703.478	2.274.737	1.813.219	357.327	2.170.546

24. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Трансакциони депозити (а)	47.565.784	28.552.550
Остали депозити (б)	16.631.326	11.491.411
Примљени кредити (в)	-	15.065
Обавезе по основу камата и накнада	26.652	24.373
Разграничене обавезе за обрачунату камату	14.411	14.567
Стање на дан 31. децембар	64.238.173	40.097.966

(а) Трансакциони депозити

У хиљадама динара

	2024.			2023.		
	У динарима	У страној валути	Укупно	У динарима	У страној валути	Укупно
Предузећа	19.957.739	21.538.500	41.496.239	13.728.969	12.144.291	25.873.260
Јавни сектор	1.117.269	11.460	1.128.729	1.973.410	11.358	1.984.768
Становништво	120.205	149.390	269.595	102.952	75.951	178.903
Други комитенти	16.233	4.654.988	4.671.221	21.784	493.835	515.619
Стање на дан	21.211.446	26.354.338	47.565.784	15.827.115	12.725.435	28.552.550

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

24. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА
(НАСТАВАК)

(б) Остали депозити

У хиљадама динара

	2024.			2023.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима:						
Штедни депозити	6.072	-	6.072	992	-	992
Наменски депозити	551.497	107.760	659.257	807.468	72.929	880.397
Остали депозити	7.180.942	600.000	7.780.942	5.497.233	-	5.497.233
Укупно:	7.738.511	707.760	8.446.271	6.305.693	72.929	63.786.22
У страној валути:						
Штедни депозити	21.041	3.536	24.577	19.327	3.598	22.925
Наменски депозити	3.831.140	852.227	4.683.367	1.640.962	1.158.971	2.799.933
Остали депозити	3.477.111	-	3.477.111	2.289.931	-	2.289.931
Укупно:	7.329.292	855.763	8.185.055	3.950.220	1.162.569	5.112.789
Стање на дан 31. децембра	15.067.803	1.563.523	16.631.326	10.255.913	1.235.498	11.491.411

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Предузећа	13.239.439	8.705.133
Јавни сектор	1.167.899	1.157.318
Становништво	69.800	59.730
Банке и остале фин.институције у стечају	2.151.000	1.566.000
Други комитенти	3.189	3.230
Стање на дан 31. децембра	16.631.326	11.491.411

На динарске депозите правних лица у 2024. години, Банка плаћа камату у распону од 0% до 7,50% на годишњем нивоу. На девизне депозите камате су се кретале у распону од 0,00% до 3,7% на годишњем нивоу. Наведени распони каматних стопа односе се на трансакционе, по виђењу и ненаменске орочене депозите клијената. Банка на наменске депозите –коллатерале не обрачунава камату.

На динарски штедни улог становништва по виђењу, Банка плаћа камату од 1,00 % на годишњем нивоу. Каматна стопа на депозите по виђењу становништва у страној валути крећу се од 0,05% до 0,1% годишње и то 0,1% за ЕУР и 0,05% за УСД.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

24. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА
(НАСТАВАК)

(в) Примљени кредити

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Остале финансијске обавезе у иностраној валути	-	15.065
Стање на дан 31. децембра	-	15.065

Примљени кредити у иностраној валути се односе на задужење код Републике Србије за средства Европске инвестиционе банке, и у целости су отплаћени током 2024. године.

25. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Резервисања за судске спорове (Напомена 32). (б)) (а)	1.919	5.137
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (б)	24.372	23.095
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде (в)	18.200	14.887
Стање на дан 31. децембра	44.491	43.119

(а) Руководство Банке је извршило процену исхода судских спорова и извршило резервисања за потенцијалне губитке по наведеном основу у износу од 1.919 хиљада динара.

(б) Процену вероватних губитака по ванбилансним ставкама уколико не постоји објективни доказ да ће Банка имати ненадокнадив новчани одлив за преузету обавезу, Банка врши коришћењем регулаторних фактора кредитне конверзије прописане Одлуком о адекватности капитала, осим за неискоришћен износ одобрених кредита (0% ванбилансне ставке ниског ризика, 20% ванбилансне ставке умереног ризика, 50% ванбилансне ставке средњег ризика и 100% ванбилансне ставке високог ризика). Основица за обрачун се добија тако што се ванбилансна ставка помножи фактором кредитне конверзије и умањи за вредност првокласног инструмента обезбеђења.

За ванбилансне ставке за које је утврђено да постоји објективни доказ да ће банка имати ненадокнадиви новчани одлив за преузету ванбилансну обавезу, процена вероватног губитка се врши на исти начин као и за билансна потраживања за које је утврђено да постоји објективни доказ обезвређења, с тим да се за краткорочне ванбилансне обавезе не врши дисконтовање очекиваног ненадокнадивог новчаног одлива за преузету ванбилансну обавезу, већ се износ вероватног губитка по основу ванбилансних ставки утврђује у износу који је једнак тим одливима.

(в) Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2024. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке.

Дисконтна стопа 6,00%;
 Стопа раста зарада у Републици Србији 8,5%;
 Стопа флукуације запослених 5%; и
 основа за израчунавање mortalитета за приступне старости запослених су таблице смртности у Србији засноване на последњем попису становништва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

25. РЕЗЕРВИСАЊА (НАСТАВАК)

Промене на рачунима резервисања у току године приказане су у следећој табели:

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Резервисања за судске спорове		
Стање на почетку године	5.137	3.972
Формирање резервисања	918	1.165
Неискоришћена укинута резервисања	(328)	-
Искоришћена резервисања	(3.808)	-
	1.919	5.137
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	23.095	21.664
Резервисања у току године	15.163	28.236
Неискоришћена укинута резервисања	(14.605)	(26.805)
Остале промене	719	-
	24.372	23.095
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде		
Стање на почетку године	14.887	13.343
Резервисања у току године	4.110	3.442
Исплата отпремнина	(797)	(2.669)
	18.200	14.887
Стање на дан 31. децембра	44.491	43.119

26. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама динара

	2024.	2023.
У динарима		
Обавезе према добављачима	20.326	14.979
Обавезе за имовину узету у лизинг	3.740	4.660
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	5.503	3.136
Обавезе по факторинг пословима	23.217	704
Обавезе за неискоришћене годишње одморе	13.218	9.783
Разграничени приходи од накнада	35.237	40.047
Остале обавезе	41.510	108.333
	142.751	181.642
У страној валути		
Остале обавезе	3.524	3.382
Стање на дан 31. децембра	146.275	185.024

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

26. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (НАСТАВАК)

Преузете обавезе по основу лизинга

Обавезе по основу лизинга се односе на закуп аутомобила по основу закљученог уговора.
Будућа минимална плаћања обавеза по основу лизинга приказана су како следи:

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
До 1 године	972	889
Од 1 до 5 година	2.768	3.771
Укупно	3.740	4.660

27. КАПИТАЛ

(а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Акцијски капитал - обичне акције	2.846.076	2.846.076
Остали капитал	460	460
Ревалоризационе резерве по основу фер вредности непокретности	498.835	481.604
Нереализовани гибици/добити по основу фер вредности ХоВ	24.078	(439.247)
Обезвређење ХоВ	20.903	10.049
Актуарски гибици/добити	(3.069)	(2.760)
Резерве из добити	572.572	241.165
Нераспоређен добитак	1.243.942	331.407
Стање на дан 31. децембра	5.203.798	3.468.754

(б) Акцијски капитал

На дан 31. децембар 2024. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 20.329.116 обичних акција, појединачне номиналне вредности од 140 динара (31. децембар 2023. године: 20.329.116 обичних акција појединачне номиналне вредности од 140 динара). Банка је затворено акционарско друштво.

Скупштина акционара Банке донела је 4. маја 2017. године Одлуку о повећању основног капитала Српске банке а.д. Београд из нето имовине претварањем дела добити у основни капитал, повећањем номиналне вредности акција са 130 на 140 динара по акцији. Наведеном Одлуком је део добити у износу од 20.291.160 динара искоришћен за повећање основног капитала тако да је за 20.329.116 акција повећана номинална вредност акције са 130 на 140 динара по акцији.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 76,69% у акцијском капиталу, или 15.589.891 акција на дан 31. децембра 2024. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

27. КАПИТАЛ (НАСТАВАК)

(в) Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве по основу фер вредновања непокретности на дан 31. децембра 2024. године износе 498.835 хиљада динара (31. децембра 2023. године: 481.604 хиљада динара), највећим делом се односе на резерве које су настале као резултат процене грађевинских објеката и земљишта. Банка је у својим пословним књигама на крају 2024. године евидентирала ефекте независне процене земљишта урађене од стране овлашћеног проценитеља, на коме се налази објекат у Ул. Савска број 25, земљиште око објекта као и грађевински објекат у Ул. Савска број 25. (Напомена 20) у корист ревалоризационих резерви у износу од 20.272 хиљаде динара. Наведени износ је умањен за ефекат одложених пореских обавеза у износу од 3.041 хиљада динара и прокњижен је такође преко ревалоризационих резерви.

Позитивни ефекти фер вредности улагања у хартије од вредности које се воде по фер вредности кроз остали резултат на тржишту вредност износе 24.078 хиљаде динара, док је исправка вредности истих хартија прокњижена на терет биланса успеха, а у корист ревалоризационих резерви у износу од 20.903 хиљаде динара. Банка је прокњижила актуарске губитке у износу од 3.069 хиљада динара на дан 31. децембра 2024. године.

(г) Основна зарада по акцији

Основна зарада по акцији израчунава се дељењем нето добити или губитка са пондерисаним просечним бројем обичних акција у току године.

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Добитак	1.243.942	331.407
Пондерисан просечан број обичних акција током године	20.329	20.329
Добитак по акцији	61,19	16,30

(д) Показатељи пословања Банке - усаглашеност са законским показатељима

Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2024. године били су следећи:

Показатељи пословања	Прописани	Остварени
	Минимум	
1. Капитал	ЕУР 10 милиона	29,425
2. Адекватност капитала	Минимум 8%	32,87%
3. Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства и инвестиционе некретнине	Максимум 60%	58,39%
4. Изложеност према лицима повезаним са Банком	Максимум	
	400%	268,65%
5. Велики и највећи могући кредити у односу на капитал		
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
- у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	4,36
- у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	4,51
- у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	4,06
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	2,02%
8. Изложености Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	21,90%
9. Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	Максимум 10%	0,12%

На дан 31. децембра 2024. године сви регулаторни показатељи су били усаглашени са прописаним лимитима НБС.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Послови у име и за рачун трећих лица (а)	9.514.866	9.136.377
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (б)	10.527.817	9.279.064
Остали деривати по уговореној вредности(г)	39.356.462	14.557.572
Друге ванбилансне позиције (в)	166.926.329	156.526.498
Стање на дан 31. децембра	226.325.474	189.499.511

(а) Послови у име и за рачун трећих лица

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица:		
- зајмови за решавање стамбених потреба припадника Војске Србије	546.260	553.134
- зајмови за откуп станова на рате	8.967.949	8.582.510
- зајмови за откуп гаража на рате	528	550
- остало	129	183
Стање на дан 31. децембра	9.514.866	9.136.377

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

У хиљадама динара

	2024.	2023.
У динарима		
Плативе гаранције	59.258	63.168
Чинидбене гаранције	2.540.528	2.534.192
Евиденција по основу оквирних линија за гаранције	-	116.605
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	730	55.821
Фин.имовина за обезбеђење обавеза	2.187.500	1.594.510
Евиденција за продате девизе и потраживања у динарима за продате девизе	234.115	-
	5.022.131	4.364.296
У иностраној валути		
Плативе гаранције	817	770
Чинидбене гаранције	5.498.218	4.907.428
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	6.651	6.570
	5.505.686	4.914.768
Стање на дан 31. децембра	10.527.817	9.279.064

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ(НАСТАВАК)

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите који се не могу једнострано отказати и то: минусе на текућим рачунима, револвинг кредите предузећима, вишенаменске оквирне кредите и остале преузете неопозиве обавезе. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека. Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици обелодањеној у Напомени 25 (б).

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (Наставак)

На дан 31. децембра 2024. године формирана резервисања за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи 24.372 хиљада динара (31. децембар 2023. године: 23.095 хиљада динара).

(в) Друге ванбилансне позиције

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Евиденција лоро акредитива	32.043.895	33.782.737
Чинидбене гаранције до ступања на снагу	68.492	662.031
Примљене гаранције од ино банака и других финансијских организација	92.741.668	95.227.649
Хипотеке успостављене за обезбеђење пласмана	5.302.655	5.990.575
Покривени акредитиви	1.148.136	39.481
Евиденциона камата	213.236	268.695
Евиденција репо купљених хартија	33.000.000	17.000.000
Остала ванбилансна актива	721.220	1.034.455
Преузете опозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	900.263	2.520.874
Стање на дан 31. децембра	166.926.329	156.526.498

г) Остали деривати по уговореној вредности

У хиљадама динара

	2024.	2023.
Остали деривати по уговореној вредности	39.356.462	14.557.572
Стање на дан 31. децембра	39.356.462	14.557.572

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

29. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима, запосленима и другим повезаним лицима. Трансакције са повезаним лицима обављају се по тржишним условима.

а) Стања потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2024. и 2023. године проистекла из трансакција са акционарима и другим повезаним странама резултат су уобичајених пословних активности, и приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2024.	2023.
Пласмани		
Кредити одобрени акционарима	-	280.000
Остала потраживања од акционара	-	2.374
Исправка вредности	-	(2.371)
	-	280.003
Кредити одобрени запосленима	2.191	3.386
Исправка вредности	(21)	(57)
	4.989	3.329
Пласмани нето	4.989	283.332
Депозити и остале обавезе		
Депозити и остале обавезе акционара	12.187.556	5.909.545
Депозити и остале обавезе запослених	34.796	19.082
	12.222.352	5.928.627
Издате гаранције и преузете неопозиве обавезе		
Акционари	2.958.918	3.210.489
Запослени банке	310	300
Резервисања	(4)	(6)
	2.959.224	3.210.783

б) Приходи од камата и накнада остварени из трансакција са повезаним лицима у 2024. години износили су 72.363 хиљада динара (2023. године 75.038 хиљада динара). Расходи од камата и накнада остварени из трансакција са повезаним лицима у 2024. години износили су 40.746 хиљада динара (2023. године 3.576 хиљада динара).

в) Зараде и накнаде члановима Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2024. и 2023. године, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Накнаде члановима Управног и Извршног одбора	28.678	25.147
	28.678	25.147

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА**30.1. Увод**

Ризик је могућност настанка негативних ефеката на капитал и финансијски резултат Банке као последица трансакција које банка обавља и макроекономског окружења у коме послује. Управљање ризицима у Банци је свеобухватан процес који подразумева идентификацију, мерења, процену, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о свим ризицима којима је Банка изложена или може да буде изложена.

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је у потпуности интегрисан у све пословне активности Банке. Систем за управљање ризицима се усклађује са природом, обимом и сложеностју пословања Банке и обухвата: стратегију управљања ризицима, политику управљања ризицима, стратегију и план управљања капиталом, адекватну организациону структуру, ефективан процес управљања ризицима, адекватан систем унутрашњих контрола, процедура и методологија, одговарајући информациони систем. Банка је у свом пословању изложена следећим ризицима: кредитном ризику и са њим повезаним ризицима, ризику ликвидности, оперативном ризику, тржишном ризику (пре свега девизном ризику), ризику концентрације, каматном ризику, ризику улагања и ризику земље.

Структура управљања ризиком

У организационом смислу управљање ризицима, односно одговорност за управљање системом управљања ризицима, стратегијом управљања ризицима и стратегијом управљања капиталом, поверена је: Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања, Одбору за управљање активом и пасивом и Одбору за праћење и управљање лошим пласманима. Надлежности одбора су утврђене прописима Народне банке Србије, Статутом и другим интерним актима Банке.

Управни одбор Банке одговоран је за успостављање јединственог система управљања ризицима у банци и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола, и надзор над радом Извршног одбора у складу са одобреним политикама и процедурама. Усваја стратегију управљања ризицима, политику управљања ризицима и стратегију и план управљања капиталом и прати њихову реализацију.

Извршни одбор спроводи стратегију управљања ризицима, политику управљања ризицима, и стратегију и план управљања капиталом. Усваја процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и методологије и друга пратећа акта којима се ближе уређују поступци управљања ризицима и редовно контролише и анализира ефикасност њихове примене.

Одбор за праћење пословања Банке усваја предлоге стратегија и политика Банке у вези са управљањем ризицима, системом унутрашњих контрола, надзире систем унутрашњих контрола и прати функционисање система управљања ризиком у Банци, разматра уочене недостатке и предлаже Управном одбору начин на који ће се отклонити ти недостаци.

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност банке ризицима који произлазе из структуре њених билансних обавеза, потраживања и ванбилансних ставки, предлаже мере за управљање каматним ризиком, ризиком ликвидности, а по потреби и осталим ризицима.

Одбор за праћење и управљање лошим пласманима је надлежан за управљање и праћење наплате проблематичних пласмана Банке, доношење одлука из домена своје надлежности, као и предлагање одређених одлука надлежним одборима, а у циљу решавања статуса и наплате пласмана.

У организационом смислу ради примене посебног и јединственог система управљања ризицима и обезбеђења функционалне и организационе одвојености активности управљања ризицима од редовних пословних активности, Банка је формирала Одељење управљања ризицима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)**30.1. Увод (Наставак)***Структура управљања ризиком (Наставак)*

Опредељење Банке је да развија управљање ризицима у оквиру своје организације кроз унапређење процедурама уређеног и документованог процеса одлучивања о преузимању ризика, са јасно и транспарентно разграниченим надлежностима и овлашћењима запослених или појединих одбора укључених у систем управљања ризицима.

Унутрашња ревизија

Унутрашња ревизија обезбеђује да се ризици на одговарајући начин идентификују и контролишу. Наведено се обезбеђује примењујући систематичан и документован приступ вредновања и унапређења постојећег начина управљања ризицима, система унутрашњих контрола и руковођења процесима. Извештаји о активностима унутрашње ревизије, са налазима и препорукама, достављају се надлежном руководству Банке, Одбору за праћење пословања и Управном одбору Банке.

Управљање ризицима и системи извештавања

Ризици Банке се мере коришћењем метода који одражава губитке који могу настати у околностима нормалног текућег пословања и очекиване губитке, који представљају процену крајњих губитака засновану на бази вероватних догађања. Модели користе вероватноћу изведену на основу расположивих текућих и историјских података, прилагођену тако да одражавају тренутно економско окружење.

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима.

Управљање ризицима и системи извештавања

Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали ризици. Ове информације се презентују и објашњавају Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и руководиоцима организационих делова, кроз успостављени систем извештавања о пословању и изложености Банке ризицима, на дневном, месечном и кварталном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.**

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)**30.2. Кредитни ризик**

Кредитни ризик је ризик да ће Банка претрпети губитак због тога што њени комитенти или уговорне стране неће моћи у потпуности или делимично да измире своје доспеле обавезе према Банци у уговореним роковима.

Банка управља кредитним ризиком на нивоу појединачних пласмана и на нивоу целокупног кредитног портфолија, настојећи да контролише и минимизира негативне ефекте који могу имати утицај на финансијски резултат и капитал Банке, услед пропуста дужника да испуни услове уговора са Банком, а нарочито услед неизвршавања финансијских обавеза по основу главнице, камате и накнаде. Банка управља портфолиом ризичних пласмана са циљем да формира и одржава стабилни и профитабилни портфолио.

Банка утврђује правила и процедуре у којима се дефинише процес управљања кредитним ризиком појединачних пласмана и ризика на нивоу портфолија, односно поступци идентификовања, мерења и праћења (контроле) пласмана, а посебно оних са повишеним нивоом ризика.

Банка контролише и управља кредитним ризиком успостављањем лимита, којима дефинише ниво ризика који је вољна да прихвати на нивоу појединачних комитената, сегмената пословања, врсте посла, као и кроз праћење изложености тим ризицима.

Банка је успоставила процес праћења квалитета кредита да би обезбедила благовремену идентификацију потенцијалних промена у кредитној способности комитената, укључујући редовну контролу средстава обезбеђења.

Одељење управљања ризицима идентификује, мери и процењује кредитни ризик према кредитној способности дужника и његовој уредности у извршавању обавеза према Банци, као и према квалитету инструмената обезбеђења потраживања Банке. Класификација комитената је предмет редовног сагледавања.

Ризици сродни кредитном ризику

Банка издаје гаранције и акредитиве својим комитентима, по основу којих Банка има потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама који се користе за кредитни ризик.

Прекомерна концентрација ризика

Ризик концентрације је ризик губитка услед превеликог обима пласмана у одређену групу дужника. Концентрација настаје када значајан број комитената припада сличној индустрији, или истом географском подручју, или имају сличне економске карактеристике што може бити од утицаја на измиривање њихових уговорних обавеза у случају промена у економским, политичким или неким другим околностима које их једнако погађају. Концентрација указује на релативну осетљивост пословања Банке на промене које погађају одређену индустрију или географско подручје.

Како би избегла прекомерну концентрацију ризика, политике и процедуре Банке садрже специфичне смернице за развој и очување диверсификованог портфолија. Сходно томе, Банка контролише и управља идентификованим концентрацијама кредитног ризика. Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте, географска подручја и индустрије.

Деривативни финансијски инструменти

Деривативни финансијски инструменти доводе до изложености кредитном ризику у случају да је њихова фер вредност позитивна по Банку. Кредитни ризик деривата се лимитира утврђивањем максимално могуће фер вредности укупног портфолија деривата као и максимално могућом позитивном фер вредношћу сваке појединачне трансакције.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.2. Кредитни ризик

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

Преглед максималних изложености кредитном ризику, приказана у бруто и нето износу, без узимања у обзир средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2024. и 2023. године дат је у наредној табели:

У хиљадама динара

	31. децембар 2024.		31. децембар 2023.	
	бруто	нето	бруто	нето
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:				
Готовина и средства код централне банке	10.284.922	10.284.662	9.501.974	9.501.974
Хартије од вредности	14.662.083	14.655.910	7.670.698	7.665.400
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	39.958.309	39.922.663	21.073.625	21.020.360
Кредити и потраживања од комитената	5.236.564	5.001.988	5.406.177	5.192.244
Остала средства	23.311	21.941	9.369	8.285
Укупно	70.165.189	69.887.163	43.661.843	43.388.263
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:				
Плативе гаранције	60.075	43.711	63.937	47.882
Чинидбене гаранције	8.038.837	8.033.091	7.441.620	7.437.262
Покривени акредитиви	1.148.136	1.148.136	39.481	39.481
Преузете неопозиве обавезе	1.033.016	1.030.754	902.006	899.324
Укупно	10.280.064	10.255.692	8.447.044	8.423.949
Укупна изложеност кредитном ризику	80.445.253	80.142.855	52.108.887	51.812.212

На дан 31. децембра 2024. године билансна актива која се класификује износи 11.703.471 хиљаду динара. Максимална изложеност кредитном ризику је већа од билансне активе која се класификује за износ од 58.461.718 хиљада динара, од чега се на готовину и средства код централне банке односи 10.270.874 хиљаде динара, на државне хартије од вредности 14.662.082 хиљаде динара, на пласмане НБС 33.534.590 хиљаде динара, а на остала потраживања 14.303 хиљаде динара. Изложености по основу ХОВ које се вреднују кроз биланс успеха, у износу од 5.162 хиљаде динара, се класификују, али не представљају изложеност кредитном ризику, те стога нису приказане у горњој табели.

Ванбилансна изложеност која се класификује износи на дан 31. децембра 2024. године 10.280.064 хиљада динара, што је једнако максималној кредитној изложености по основу ванбилансних ставки.

У случају финансијских инструмената вреднованих по фер вредности, приказани износи представљају тренутну изложеност кредитном ризику, али не и максималну изложеност ризику која може настати у будућности као резултат промена фер вредности.

Укупна изложеност кредитном ризику се контролише узимањем колатерала (готовинских депозита и хипотека), као и гаранција (јемстава) од клијената правних лица Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

У наредној табели приказане су билансне и ванбилансне изложености распоређене у нивое кредитног ризика – 1, 2 и 3 на дан 31. децембра 2024. године.

У хиљадама динара

	31.12.2024.		
	Бруто изложеност	Исправка вредности и резервисања	Нето изложеност
Редовни пласмани, укључујући готовину и НБС	54.897.269	111.388	54.785.881
Ниво 1	54.822.087	108.165	54.713.922
Ниво 2	75.182	3.223	71.959
Пласмани у статусу неизмирења обавеза - Ниво 3	605.838	160.465	445.373
Групно процењени	-	-	-
Појединачно процењени	605.838	160.465	445.373
Хартије од вредности – Ниво 1	14.662.082	6.173	14.655.909
Укупно билансне изложености	70.165.189	278.026	69.887.163
Ванбилансне изложености			
Редовни пласмани	10.250.150	7.780	10.242.370
Ниво 1	9.567.357	6.787	9.560.570
Ниво 2	682.793	993	681.800
Пласмани у статусу неизмирења обавеза - Ниво 3	29.914	16.592	13.322
Групно процењени	-	-	-
Појединачно процењени	29.914	16.592	13.322
Укупно ванбилансне изложености	10.280.064	24.372	10.255.692

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама
(Наставак)

У наредној табели приказане су билансне и ванбилансне изложености распоређене у нивое кредитног ризика – 1, 2 и 3 на дан 31. децембра 2023. године.

У хиљадама динара

	31.12.2023.		
	Бруто изложеност	Исправка вредности и резервисања	Нето изложеност
Редовни пласмани, укључујући готовину и НБС	35.831.132	137.718	35.693.414
Ниво 1	35.173.380	121.050	35.052.330
Ниво 2	657.752	16.668	641.084
Пласмани у статусу неизмирења обавеза - Ниво 3	160.013	130.564	29.449
Групно процењени	-	-	-
Појединачно процењени	160.013	130.564	29.449
Хартије од вредности – Ниво 1	7.670.698	5.298	7.665.400
Укупно билансне изложености	43.661.843	273.580	43.388.263
Ванбилансне изложености			
Редовни пласмани	8.423.199	7.989	8.415.500
Ниво 1	7.798.881	7.751	7.791.420
Ниво 2	624.318	238	624.080
Пласмани у статусу неизмирења обавеза - Ниво 3	23.846	15.106	8.740
Групно процењени	-	-	-
Појединачно процењени	23.846	15.106	8.740
Укупно ванбилансне изложености	8.447.044	23.095	8.423.949

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) *Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)*

Преглед кретања и стања резервисања за очекиване кредитне губитке према типу финансијског инструмента у 2024. години:

У хиљадама динара

Кретања МСФИ резервисања у 2024.	Готовина и средства код централне банке			Укупно
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Почетно стање - 01.01.2024.				
Нова продукција	260	-	-	260
Стање 31.12.2024.	260	-	-	260

У хиљадама динара

Кретања МСФИ резервисања у 2024.	Хартије од вредности			Укупно
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Почетно стање - 01.01.2024.	15.347	-	-	15.347
Трансфер у ниво 1	-	-	-	-
Трансфер у ниво 2	-	-	-	-
Трансфер у ниво 3	-	-	-	-
Нова продукција	14.976	-	-	14.976
Наплата	(2.986)	-	-	(2.986)
Курсне разлике	(261)	-	-	(261)
Стање 31.12.2024.	27.076	-	-	27.076

У хиљадама динара

Кретања МСФИ резервисања у 2023.	Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција			Укупно
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Почетно стање - 01.01.2024.	53.265	-	-	53.265
Трансфер у ниво 1	-	-	-	-
Трансфер у ниво 2	-	-	-	-
Трансфер у ниво 3	-	-	-	-
Нова продукција	25.229	-	-	25.229
Наплата	(43.539)	-	-	(43.539)
Курсне разлике	691	-	-	691
Стање 31.12.2024.	35.646	-	-	35.646

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.2. Кредитни ризик (Наставак)

*(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама
(Наставак)*

У хиљадама динара

Кретања МСФИ резервисања у 2024.	Кредити и потраживања од комитената			Укупно
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Почетно стање - 01.01.2024.	67.655	16.668	129.610	213.933
Трансфер у ниво 1	379	(379)	-	-
Трансфер у ниво 2	(263)	263	-	-
Трансфер у ниво 3		(4.329)	4.329	-
Нова продукција	47.228	-	50.570	97.798
Наплата	(40.718)	(9.023)	(25.328)	(75.069)
Курсне разлике	(2.109)	23	-	(2.086)
Стање 31.12.2024.	72.172	3.223	159.181	234.576

У хиљадама динара

Кретања МСФИ резервисања у 2024.	Остала средства			Укупно
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Почетно стање - 01.01.2024.	129	1	954	1.084
Трансфер у ниво 1	-	-	-	-
Трансфер у ниво 2	-	-	-	-
Трансфер у ниво 3	-	-	-	-
Нова продукција	-	-	331	331
Наплата	(43)	(2)	-	(44)
Курсне разлике	-	1	-	-
Стање 31.12.2024.	86	-	1.285	1.371

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (брuto ризична билансна и ванбилансна актива) са стањем на дан 31. децембра 2024. и 2023. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

У хиљадама динара

	Готовина и средства код централне банке	Кредити и потраживања од комитената	Кредити и потраживања од банака и других фин. орг.	Хартије од вредности	Остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно 2024.
Србија:							
- Београд	10.284.922	2.072.491	35.766.827	14.662.083	19.874	7.853.080	70.659.277
- Војводина	-	806.883	585.448	-	41	708.990	2.101.362
- остатак Србије	-	2.357.190	-	-	1.730	1.717.994	4.076.914
	<u>10.284.922</u>	<u>5.236.564</u>	<u>36.352.275</u>	<u>14.662.083</u>	<u>21.645</u>	<u>10.280.064</u>	<u>76.837.553</u>
Европска унија	-	-	728.109	-	370	-	728.479
Остатак Европе	-	-	1.271.470	-	1	-	1.271.471
Остатак света	-	-	1.606.455	-	1.295	-	1.607.750
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.606.034</u>	<u>-</u>	<u>1.666</u>	<u>-</u>	<u>3.607.700</u>
Укупно	<u>10.284.922</u>	<u>5.236.564</u>	<u>39.958.309</u>	<u>14.662.083</u>	<u>23.311</u>	<u>10.280.064</u>	<u>80.445.253</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

У хиљадама динара

	Готовина и средства код централне банке	Кредити и потраживања од комитената	Кредити и потраживања од банака и других фин. орг.	Хартије од вредности	Остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно 2023.
Србија:							
- Београд	9.501.974	2.530.125	17.238.702	7.670.698	6.780	7.111.629	44.059.908
- Војводина	-	885.489	635.609	-	34	382.270	1.903.402
- остатак Србије	-	1.990.563	-	-	1.678	953.145	2.945.386
	9.501.974	5.406.177	17.874.311	7.670.698	8.492	8.447.044	48.908.696
Европска унија	-	-	1.373.305	-	876	-	1.374.181
Остатак Европе	-	-	971.925	-	1	-	971.926
Остатак света	-	-	854.084	-	-	-	854.084
			3.199.314		877		3.200.191
Укупно	9.501.974	5.406.177	21.073.625	7.670.698	9.369	8.447.044	52.108.887

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брuto ризична билансна и ванбилансна актива), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2024. и 2023. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Бруто максимална изложеност 2024.	Нето максимална изложеност 2024.	Бруто максимална изложеност 2023.	Нето максимална изложеност 2023.
Становништво	11.911	11.021	11.640	10.698
Пољопривреда, шумарство, рибарство	62.681	60.351	48.630	48.199
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	4.888.291	4.848.819	2.893.084	2.863.400
Снабдевање електричном енергијом, гасом и паром и климатизација	363.567	360.470	353.846	350.867
Грађевинарство	1.416.456	1.398.681	1.607.890	1.591.634
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	5.422.251	5.286.663	5.865.008	5.748.757
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	377.979	375.476	83.316	83.305
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава и рекреација, остале услужне делатности	2.537.000	2.516.537	2.732.284	2.717.529
Банке и финансијски сектор	50.249.519	50.213.569	21.077.604	21.009.270
Република Србија	15.080.206	15.070.551	7.891.267	7.885.580
Остало	35.392	717	9.544.318	9.502.973
	80.445.253	80.142.855	52.108.887	51.812.212

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.2. Кредитни ризик (Наставак)

б) Квалитет портфолија (Наставак)

Квалитетом финансијских средстава Банка управља користећи интерну класификацију пласмана.

Следеће табеле приказују квалитет портфолија заснован на систему класификације Банке уз укључивање репо трансакција, са стањем на дан 31. децембра 2024. и 2023. године.

У хиљадама динара

Категорије	Пласмани комитентима			Пласмани банкама			Укупно 2024.	Укупно 2023.
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Пласмани комитентима и банкама	Пласмани комитентима и банкама
А	659.707	168	66.698	4.408.677	-	-	5.135.250	3.123.662
Б	1.680.023	74.373	-	2.015.042	-	-	3.769.438	3.316.850
В	1.423.384	27	-	-	-	-	1.423.411	2.097.937
Г	774.318	613	410.241	-	-	-	1.185.172	660.349
Д	19.502	-	127.511	-	-	-	147.013	267.880
Некласификовано	-	-	-	33.534.590	-	-	33.534.590	17.013.124
Укупно	4.556.934	75.181	604.450	39.958.309	-	-	45.194.874	26.479.802

* укључене су позиције „Кредити и потраживања од комитената“ и „Кредити и потраживања од банака“

Структура исправки вредности, утврђених у складу са интерном методологијом Банке, са стањем на дан 31. децембра 2024. и 2023. године.

У хиљадама динара

Категорије	Исправке вредности и резервисања комитентима			Исправке вредности и резервисања банкама			Укупно 2024.	Укупно 2023.
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Пласмани комитентима и банкама	Пласмани комитентима и банкама
А	9.175	-	50.014	9.578	-	-	68.767	21.835
Б	33.803	3.206	-	20.984	-	-	57.993	47.363
В	22.426	0	-	-	-	-	22.426	28.499
Г	6.602	17	4.885	-	-	-	11.504	93.022
Д	166	-	104.282	-	-	-	104.448	44.323
Некласификовано	-	-	-	5.083	-	-	5.083	32.155
Укупно	72.172	3.223	159.181	35.645	-	-	270.221	267.197

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.2. Кредитни ризик (Наставак)

(б) *Квалитет портфолија (Наставак)*

Старосна анализа кредита и пласмана комитентима који су доспели, а нису обезвређени на дан 31. децембра 2024. и 31. децембра 2023. године, дат је у следећим табелама:

У хиљадама динара				
	Пласмани комитентима и банкама			Укупно 2024
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Потраживања без доцње:	623	47	-	670
Потраживања са доцњом:	4.418	4.291	138.775	147.484
1-30 дана	4.418	4.291	-	8.709
31-60 дана	-	-	65.407	65.407
61-90 дана	-	-	-	-
> 90 дана	-	-	73.368	73.368
Укупно	5.041	4.338	138.775	148.154

*приказана су доспела потраживања која нису у целости обезвређена

У хиљадама динара				
	Пласмани комитентима и банкама			Укупно 2023
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Потраживања без доцње:	11	-	-	11
Потраживања са доцњом:	10.520	27.058	109.154	146.733
1-30 дана	10.520	9.348	-	19.869
31-60 дана	-	17.710	-	17.710
61-90 дана	-	-	-	-
> 90 дана	-	-	109.154	109.154
Укупно	10.532	27.058	109.154	146.744

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су опредељени анализом бонитета клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочношћу пласмана, као и самим износом. Банка својом интерном методологијом утврђује врсте колатерала и параметре њиховог вредновања.

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика (Наставак)

Основни типови колатерала су следећи:

- за комерцијалне кредите: хипотека на некретнинама, готовински депозити, јемства других лица и залога на роби и потраживањима.

Руководство прати тржишну вредност средстава обезбеђења и тражи додатна средства обезбеђења у складу са уговорима. Такође, руководство узима у обзир тржишну вредност средства обезбеђења приликом преиспитивања адекватности исправке вредности пласмана.

У складу са политикама Банке, преузета средства обезбеђења су намењена продаји у уобичајеном току пословања. Уобичајено, Банка не користи у пословне сврхе имовину коју је стекла путем наплате потраживања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.2. Кредитни ризик (Наставак)

Следећа табела приказује износ потраживања обезбеђених хипотеком на непокретностима (чија процењена тржишна вредност није старија од три године), укупан износ потраживања обезбеђених хипотеком на непокретностима, просечан LTV показатељ, као и износ потраживања обезбеђених хипотеком на непокретностима у оквиру одређених распона LTV показатеља, на дан 31. децембра 2024. године:

У хиљадама динара	
Вредност LTV показатеља	Вредност потраживања која су обезбеђена хипотеком на непокретностима
Испод 50%	942.541
Од 50% до 70%	299.722
Од 70% до 90%	76.863
Од 90% до 100%	154.556
Од 100% до 120%	-
Од 120% до 150%	-
Преко 150%	-
Укупно	1.473.682
Просечан LTV показатељ	45,64%

Процена обезвређења финансијских средстава

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења пласмана су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором.

Приликом утврђивања висине исправке вредности узима се у обзир могућност остваривања пословних планова комитента, способност комитента да побољша резултате пословања у случају настанка финансијских потешкоћа, вредност по којој се колатерали могу реализовати и временски рокови реализације колатерала, расположивост алтернативне финансијске подршке комитентима, могућност наплате доспелих потраживања, као и временска димензија очекиваних токова готовине. Процена обезвређења се врши на сваки датум биланса стања, осим у случајевима проблематичних пласмана, када непредвидиве околности захтевају много већу пажњу и чешћу процену. Обезвређење финансијских гаранција и акредитива се процењује и резервисање се издваја на сличан начин као и код кредита.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (МАСТАВАК)

30.2. Кредитни ризик (Наставак)

Процена обезвређења финансијских средстава (Наставак)

(в) Реструктурирани кредити

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2024.	31. децембар 2023.
Кредити малим и средњим предузећима	-	7.009
Кредити становништву	-	-
	-	7.009

(г) Потраживања са статусом неизмиривања обавеза

Посебну пажњу Банка поклања надзору потраживања са статусом неизмиривања обавеза (default), праћењем укупног стања и тренда износа ових потраживања. Потраживања са статусом неизмиривања обавеза (default) прате се по секторима и најзначајнијим делатностима (код предузећа и предузетника), док се структура пласмана становништву прати по основним производима (готовински, потрошачки и стамбени кредити, кредитне картице и друго). На редовној основи је успостављено праћење укупног стања и тренда износа ових потраживања како би се правовремено реаговало у циљу наплате истих и правовремено одредио адекватан износ исправке вредности. Код одређивања дефолт догађаја у обзир се узимају дани кашњења, постојање реструктурирања, отписа потраживања, стечаја или ликвидације, као и остали показатељи који могу указати на умањену надокнадивост пласмана.

Преглед потраживања са статусом default-а у бруто износу са стањем на дан 31. децембра 2024. и 2023. године приказан је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2024.	31. децембар 2023.
Правна лица	635.273	190.371
Физичка лица	782	771
	636.055	191.142

Банка је на дан 31.12.2024. године имала изложености у статусу неизмирења обавеза у износу од 636.205 хиљада динара (на дан 31. децембра 2023. године Банка је имала потраживања са статусом неизмирења у износу од 191.142 хиљаде динара).

30.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да измири своје доспеле обавезе. Да би се смањио или ограничио овај ризик, руководство Банке настоји да диверсификује своје изворе финансирања, да управља активом разматрајући њену ликвидност, и да прати будуће новчане токове и дневну ликвидност Банке. То укључује процену очекиваних новчаних токова и постојање високо рангираних средстава обезбеђења која могу бити коришћена за осигурање додатних финансијских средстава, уколико се то захтева.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

Банка одржава портфолио који се састоји од високо ликвидних хартија од вредности и диверсификованих средстава која може лако да се конвертује у готовину у случају непредвидивих и негативних осцилација у токовима готовине Банке. Банка такође одржава захтевани ниво обавезне динарске и девизне резерве, у складу са захтевима Народне банке Србије.

Одбор за управљање активом и пасивом је одговоран за праћење ризика ликвидности, управљање ризиком ликвидности и предлагање Извршном одбору мера и активности за одржавање ликвидности, усклађивање рочне структуре, плана резерви финансирања и других мера од значаја за финансијску стабилност Банке

Одбор за управљање активом и пасивом прати основне параметре ликвидности настојећи да у равнотежи приливе и одливе средстава тако да се дневни показатељ ликвидности креће у оквиру лимита прописаних од стране Народне банке Србије и интрно прописаних лимита. Основ за квалитетно управљање и обезбеђивање потребног нивоа ликвидности јесте усклађеност рочности пласмана са њиховим изворима. Одлучивање о рочности пласмана заснива се на подацима о рочности депозита, а посебно на информацијама о кретању депозита значајних депонената, као и њихових потреба на кратки рок. Приликом одлучивања Банка нарочито води рачуна о потреби да се средства из краткорочних извора не користе за дугорочне пласмане.

Ниво ликвидности се исказује показатељем ликвидности који представља однос збира ликвидних средстава првог и другог реда (готовина, средства на рачунима код других банака, депозити код Народне банке Србије, потраживања у поступку реализације, финансијски инструменти котирани на берзи и остала потраживања Банке која доспевају до месец дана) и збира обавеза по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана.

Показатељ ликвидности током 2024. и 2023. године је био следећи:

	31. децембар 2024.	31. децембар 2023.
Просек током периода	4,07	3,75
Највиши	5,28	4,89
Најнижи	3,12	2,61
На дан 31. децембра	3,81	3,49

У складу са Одлуком о управљању ризиком ликвидности банке, Банка обрачунава и прати и показатељ покрића ликвидном активом (ППЛА), који представља однос заштитног слоја ликвидности банке и нето одлива ликвидних средстава до којих би дошло током наредних 30 дана од дана рачунања овог показатеља у претпостављеним условима стреса.

Показатељ покрића ликвидном активом (ППЛА) на дан 31 децембра 2024. и 2023. године је био следећи:

	31. децембар 2024.	31. децембар 2023.
ППЛА	218,22	209,65

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу

Следећа табела приказује најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2024. и 2023. године и заснована је на уговореним, преосталим недисконтованим износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

У хиљадама динара

2024. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2024.
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	212.648	1.252.089	810.000	-	-	2.274.737
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	49.675.991	7.036.494	5.962.163	1.559.693	3.832	64.238.173
Остале обавезе	-	146.275	-	-	-	146.275
	49.888.639	8.434.858	6.772.163	1.559.693	3.832	66.659.185

У хиљадама динара

2023. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2023.
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	6.052	2.044.494	120.000	-	-	2.170.546
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	29.450.788	2.190.296	7.227.887	1.202.868	26.137	40.097.966
Остале обавезе	-	185.024	-	-	-	185.024
	29.456.830	4.419.814	7.347.887	1.202.868	26.137	42.453.536

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (Наставак)

Рочност неповучених кредита и лимита, односно преузетих неопозивих обавеза, гаранција и акредитива према преосталим роковима доспећа на дан 31. децембра 2024. и 2023. године приказана је у следећој табели:

У хиљадама динара

2024. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2024.
Гаранције	756.793	3.095.876	2.414.927	1.823.697	7.619	8.098.912
Акредитиви	-	1.115.298	32.837	-	-	1.148.136
Преузете неопозиве обавезе	-	1.115.299	32.837	-	-	1.148.136
	763.859	4.211.175	2.569.674	2.727.737	7.619	10.280.064

У хиљадама динара

2023. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2023.
Гаранције	798.846	552.224	3.379.013	2.750.244	25.231	7.505.558
Акредитиви	-	7.173	32.308	-	-	39.481
Преузете неопозиве обавезе	2	5.090	227.903	669.011	-	902.006
	798.848	564.487	3.639.224	3.419.255	25.231	8.447.045

Банка очекује да неће све потенцијалне и преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

Анализа рочне структуре средстава и обавеза

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

Анализа рочне структуре средстава и обавеза (Наставак)

Табела у наставку представља анализу преосталих рокова доспећа средстава и обавеза Банке на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа. Рочна неусклађеност средстава и обавеза на дан 31. децембра 2024. и 2023. године приказана је у следећој табели:

У хиљадама динара

	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Актива						
Готовина и средства код централне банке	10.336.321	-	-	-	-	10.336.321
Потраживања по основу деривата	3.455	-	-	-	-	3.455
Хартије од вредности	1.466.938	-	652.577	5.696.017	6.845.540	14.661.072
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	37.331.127	1.961.133	538.568	91.835	-	39.922.663
Кредити и потраживања од комитената	465.381	615.356	2.110.276	1.810.975	-	5.001.988
Нематеријална улагања	-	-	-	-	27.276	27.276
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	1.498.830	1.498.830
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	507.219	507.219
Остала средства	46.020	-	-	-	-	46.020
Укупно актива	49.649.242	2.576.489	3.301.421	7.598.827	8.878.865	72.004.844
Пасива						
Обавезе по основу деривата	11.941	-	-	-	-	11.941
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	212.648	1.252.089	810.000	-	-	2.274.737
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	49.675.992	7.036.493	5.962.163	1.559.693	3.832	64.238.173
Резервисања	44.491	-	-	-	-	44.491
Одложене пореске обавезе	0	85.429	-	-	-	85.429
Остале обавезе	146.275	-	-	-	-	146.275
Капитал	-	-	-	-	5.203.798	5.203.798
Укупно пасива	50.091.347	8.374.011	6.772.163	1.559.693	5.207.630	72.004.844
Рочна неусклађеност на дан 31. децембар 2024.	(442.105)	(5.797.522)	(3.470.742)	6.039.134	3.671.235	-
Рочна неусклађеност на дан 31. децембар 2023.	449.098	-2.531.101	(3.318.106)	5.941.979	(541.870)	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.4. Тржишни ризик

Тржишни ризик је ризик да ће фер вредност или очекивани будући готовински токови финансијских инструмената флукуирати, услед промена тржишних варијабли као што су каматне стопе и девизни курсеви. Банка није изложена ризику промене цена инструмената капитала и цена робе. Осим концентрације тржишног ризика страних валута, Банка нема значајну концентрацију тржишног ризика код осталих позиција.

30.4.1. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Ризик промене каматних стопа јавља се услед могућности да промене у каматним стопама могу утицати на будуће новчане токове или на фер вредност финансијских инструмената.

Извршни одбор Банке је утврдио лимите, односно висину каматних стопа по врстама клијената, производима, валути и по категорији кредитног рејтинга. Основа за формирање каматних стопа су тржишне каматне стопе, на основу чијих кретања се и каматне стопе Банке редовно усклађују. Резултат промене каматних стопа може бити повећање или смањење каматних маржи. Активност управљања ризиком каматних стопа има за циљ оптимизацију односа ових утицаја у смислу утицаја на нето приход од камате са једне, и економску вредност капитала са друге стране.

Одбор за управљање активом и пасивом управља рочном усклађеношћу активе и пасиве на основу макроекономских анализа и предвиђања, предвиђања услова за постизање ликвидности, анализе и предвиђања трендова каматних стопа на тржишту за различите сегменте активе и пасиве.

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31. децембра 2024. и 2023. године.

У хиљадама динара		
Валута	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха
2024. година		
ЕУР	+1%	82.616
УСД	+1%	11.507
РСД	+1%	401.442
2023. година		
ЕУР	+1%	26.978
УСД	+1%	25.950
РСД	+1%	254.307

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.4. Тржишни ризик (Наставак)

30.4.1. Ризик од промене каматних стопа (Наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2024. године. Средства и обавезе су приказане по датуму поновног одређивања камате или датуму доспећа у зависности од тога који је датум ранији.

У хиљадама динара						
	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Преко 1 године	Некама-тносно	Укупно
на дан 31. децембар 2024.						
Укупно актива	47.044.509	4.243.542	3.490.765	13.520.564	3.705.464	72.004.844
Укупно пасива	9.622.802	3.102.100	2.507.439	374	56.772.129	72.004.844
Нето изложеност каматном ризику на дан 31. децембар 2024.	37.421.707	1.141.442	983.326	13.520.190	(53.066.665)	-
на дан 31. децембар 2023.						
Укупно актива	31.013.701	3.042.327	2.170.552	6.796.649	3.039.201	46.062.430
Укупно пасива	2.347.788	3.339.980	4.171.048	431	36.203.183	46.062.430
Нето изложеност каматном ризику на дан 31. децембар 2023.	28.665.913	(297.653)	(2.000.496)	6.796.218	(33.163.982)	-

30.4.2. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик да ће доћи до промене вредности финансијских инструмената и негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена девизног курса. Банкарско пословање у различитим валутама условљава изложеност осцилацијама девизних курсева више валута. Банка управља девизним ризиком настојећи да спречи негативне ефекте промене међувалутарних курсева и курса страних валута у односу на динар (негативне курсне разлике) како на финансијски резултат Банке, тако и на способност комитената да враћају кредите у страног валути.

У циљу заштите од девизног ризика, Банка дневно прати кретање девизних курсева на финансијском тржишту, води политику ниске изложености девизном ризику и са корисницима кредита и пласмана уговара валутну клаузулу.

У складу са регулаторним захтевима Народне банке Србије, Банка треба обезбеди да њена укупна нето отворена девизна позиција не прелази 20% њеног капитала. На дан 31. децембра 2024. године, показатељ девизног ризика износио је 2,02%.

Анализа обрачунава резултат разумно могућих кретања курсева валута у односу на динар уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење резултата пословања или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.4. Тржишни ризик (Наставак)

30.4.2. Девизни ризик (Наставак)

У хиљадама динара			
Валута	Промене у девизном курсу (%)	Ефекат на результат пословања пре опорезивања	Ефекат на адекватност капитала
2024. година			
ЕУР	10%	(6.926)	-8,43 пп
УСД	10%	270	
2023. година			
ЕУР	10%	(8.209)	
УСД	10%	5.680	-4,89 пп

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.4. Тржишни ризик (Наставак)

30.4.2. Девизни ризик (Наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 31. децембра 2024. и 2023. године. У табели су укључена средства и обавезе као и ванбилансе ставке које се укључују у обачун девизног ризика, по њиховим књиговодственим вредностима.

Девизна позиција	У хиљадама динара						
	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно у страној валути	Укупно у динарима	Укупно
Актива							
Готовина и средства код							
централне банке	4.239.040	9.991	6.368	-	4.255.399	6.080.922	10.336.321
Заложена финансијска средства	-	-	-	-	-	2.187.500	2.187.500
Потраживања по основу деривата	-	-	-	-	-	3.455	3.455
Хартије од вредности	3.361.987	232.408	-	-	3.594.395	8.879.177	12.473.572
Кредити и потраживања од							
банака и других финансијских							
организација	5.387.834	998.805	47	3.391	6.390.077	33.532.586	39.922.663
Кредити и потраживања од							
комитената	2.586.342	-	-	-	2.586.342	2.415.646	5.001.988
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	27.276	27.276
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	1.498.830	1.498.830
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	507.219	507.219
Остала средства	(896)	1.539	-	-	643	45.377	46.020
Укупно билансна актива	15.574.307	1.242.743	6.415	3.391	16.826.856	55.177.988	72.004.844
Пасива							
Обавезе по основу деривата	-	-	-	-	-	11.941	11.941
Депозити и остале обавезе према							
банкама, другим финансијским							
организацијама и централној							
банци	703.478	-	-	-	703.478	1.571.259	2.274.737
Депозити и остале обавезе према							
другим комитентима	33.303.626	1.237.380	3.093	218	34.544.317	29.693.856	64.238.173
Резервисања	3.342	79	-	-	3.421	41.070	44.491
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	0	85.429	85.429
Остале обавезе	4.460	2.581	-	223	7.264	139.011	146.275
Капитал	-	-	-	-	-	5.203.798	5.203.798
Укупно билансна пасива	34.014.906	1.240.040	3.093	441	35.258.480	36.746.364	72.004.844
Отворена билансна позиција	(18.440.599)	2.703	3.322	2.950	(18.431.624)	18.431.624	-
Ванбилансна актива	19.073.429	-	-	-	19.073.429	701.857	19.775.286
Ванбилансна пасива	702.090	-	-	-	702.090	19.113.203	19.815.292
Нето девизна позиција на дан							
31. децембар 2024.	(69.260)	2.702	3.321	2.949	(60.285)	20.278	(40.006)
Нето девизна позиција на дан							
31. децембар 2023.	(82.088)	56.802	3.348	(239)	(19.592)	-	(82.327)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)**30.5. Ризици изложености банке**

Ризици изложености Банке обухватају ризике изложености Банке према једном лицу или према групи повезаних лица, као и ризике изложености Банке према лицу повезаном са Банком.

Праћење изложености Банке ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица, као и лица повезаних с Банком у надлежности је организационог дела одговорног за одобравање ангажовања по производу. Праћење изложености Банке овом ризику обавезан је део поступака у фази одобравања ангажовања у смислу да орган - одбор који одобрава ангажовања располаже подацима у вези укупне висине изложености Банке према клијенту или групи повезаних лица и односа према капиталу Банке.

Одељење управљања ризицима тромесечно утврђује показатељ великих изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица који прелази прописани лимит од 10% капитала, као однос укупне изложености према тим лицима и капитала Банке, и упоређује га са Прегледом великих изложености по комитенту и њихових усклађености са претходно одобреним лимитима донетим од стране Управног одбора. Одељење тромесечно утврђује показатељ изложености према лицима повезаним с Банком, као однос укупне нето изложености према тим лицима и капитала банке.

Управни одбор даје претходну сагласност за изложеност Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност преко 10% капитала, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке. Извршни одбор Банке одлучује о пласманима и задуживању Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност према Банци до износа који су утврђени политиком управљања ризицима (преко 20% капитала Банке).

30.6. Ризици улагања банке

Ризици улагања Банке, обухватају ризике улагања у капитал других правних лица и у основна средства. У складу са регулативом Народне банке Србије, прати се висина улагања Банке у једно лице које не послује у финансијском сектору (10% капитала Банке) и укупна улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства Банке (60% капитала Банке). На дан 31. децембра 2024. године, показатељи улагања су били у оквиру регулаторних лимита.

Изложеност ризику улагања Банке у друга правна лица и у основна средства, прати се на начин да је организациони део или орган Банке надлежан за набавку основних средстава и улагање у правна лица упознат са тренутним стањем изложености и висином капитала ради благовременог поступања у складу са прописаним лимитима.

Скупштина Банке утврђује износ улагања у основна средства и нематеријална улагања на почетку године, на основу плана набавке основних средстава и нематеријалних улагања који се креће у оквиру прописаних лимита од стране Народне банке Србије. Скупштина Банке такође на почетку године утврђује износ улагања у друга правна лица која нису у финансијском сектору. Одељење рачуноводства у току квартала прати усклађеност набавке са одобреним планом набавке основних средстава за текућу годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.7. Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према којима је Банка изложена (ризик земље) јесу ризици од негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла овог лица.

За мерење ризика земље, Банка користи кредитни рејтинг земље порекла дужника према коме је изложена. За процену нивоа кредитног квалитета земље се користи кредитна процена државе коју су споразумно одредиле агенције за кредитирање извоза потписнице Споразума Организације за економску сарадњу и развој (Organisation for Economic Co-operation and Development - OECD).

Праћење ризика анализирањем стања, промена и трендова, као основу за праћење ризика земље, чини промена распореда кредитне процене OECD-а. Промене и ажурирање кредитног рејтинга земље врши запослени у Одељењу управљања ризицима, када се утврди да су настале промене у рејтингу земаља.

Одбор за активу и пасиву и Извршни одбор сагледавају и прате ризик земље одржавајући га на нивоу ризика прихватљивом за ризични профил Банке. Управни одбор може утврдити лимите за пласирање средстава правним лицима и банкама, у појединим земљама и регионима, укључујући и обустављање пласмана, у случају значајних политичких и економских догађаја.

Банка највећи део свог пословања обавља на територији Републике Србије, тако да се највећи део кредитног портфолија Банке односи на домаће комитенте и физичка лица.

30.8. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик да ће доћи до губитка који би проистекао из пада система, људских грешака, проневера или непредвидивих екстерних догађаја. Кад контроле престану да функционишу, оперативни ризик може да наруши углед Банке, може имати законске последице или условити настанак финансијских губитака.

Банка не може да елиминише све оперативне ризике, али увођењем ригорозног контролног оквира и надгледањем и одговарањем на потенцијалне ризике, Банка је у могућности да управља овим ризицима. Улога процеса управљања оперативним ризицима је да идентификује, процени, контролише и смањи могућност настанка и утицај оперативних ризика и губитака. Контрола укључује ефективну поделу дужности, приступ, овлашћење и усаглашавање процедура, обуку особља и процес надгледања, укључујући и интерну ревизију.

У управљању оперативним ризиком Банка спроводи квантитативне и квалитативне мере које се темеље на прикупљању података о губицима насталим као последица оперативног ризика, по категоријама утврђеним према изворима губитака.

Банка управља оперативним ризиком на начин да минимизира утицај негативних и неуспелих унутрашњих процеса, људи и система или спољних догађаја на финансијски резултат Банке. Догађаје који представљају изворе оперативног ризика, Банка класификује и прати по линијама пословања, по типу догађаја (преваре, прекиди, штете на имовини и сл.), по узроцима настанка (процеси, спољни фактор, људски фактор и друго) и по типу губитка (губитак, избегнут губитак, и друго). Банка је развила базу података као основ за евидентирање и праћење ризичних догађаја, која се перманентно ажурира од стране овлашћених радника.

У складу са прописаним захтевима и захтевима добре пословне праксе Банка је израдила план за обезбеђење континуитета пословања и план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.9. Управљање капиталом

Циљеви Банке у погледу управљања капиталом, што представља шири концепт од позиције капитала приказаног у билансу стања, су:

- да обезбеди усаглашеност са захтевима Народне банке Србије, а нарочито да у сваком тренутку обезбеди довољно расположивог капитала за покриће свих обрачунатих капиталних захтева;
- да обезбеди могућност дугорочног наставка пословања уз обезбеђење приноса акционарима и користи другим заинтересованим странама; и
- да обезбеди јаку капиталну основу као подршку даљем развоју пословања Банке.

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности Банке и друге показатеље пословања које прописује Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје Народној банци Србије о оствареним вредностима показатеља.

Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије прописано је да банке морају да одржавају минимални износ капитала од динарске противвредности 10 милиона евра према званичном средњем курсу, показатељ адекватности капитала од најмање 8%, као и да обим и структуру свог пословања ускладе са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима (“Службени гласник Републике Србије“, број 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016, 103/2016, 119/2017, 76/2018, 57/2019, 88/2019, 27/2020, 67/2020, 89/2022 и 77/2023) и Одлуком о адекватности капитала (“Службени Гласник Републике Србије“, број 46/2011, 6/2013, 51/2014, 85/2016, 103/2018, 88/2019, 67/2020, 98/2020, 137/2020, 59/2021, 67/2022, 137/2022, 48/2023, 110/2023 и 102/2024).

Банка управља структуром капитала и врши усклађивања у складу са променама у економским условима и ризиком карактеристичним за активности Банке.

Наведеном Одлуком Народне банке Србије о адекватности капитала банке, утврђен је начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала.

Укупан капитал Банке се састоји од основног и допунског капитала, док се ризична билансна и ванбилансна актива утврђују у складу са прописаним пондерима ризичности за све типове активе. У складу са прописима Народне банке Србије, приликом обрачуна коефицијента адекватности капитала, укупна ризична билансна и ванбилансна актива се увећавају за износ отворене девизне позиције, обрачунати износ капиталног захтева за девизни, тржишни и оперативни ризик.

Банка је, у складу са Решењем НБС о налозима и мерама Српској банци а.д. Г.бр. 8326 од 09. новембра 2015. године, из регулаторног капитала, за потребе извештавања, искључила износ од 477.670 хиљада динара.

У складу са Законом о банкама и Одлуком о плановима опоравка банке и банкарске групе („Сл.гласник РС бр.71/2015) Банка је израдила и Народној банци Србије доставила План опоравка који представља главни стуб за јачање финансијске отпорности Банке, као и постизање стабилности у ситуацијама озбиљних финансијских поремећаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.9. Управљање капиталом (Наставак)

У следећој табели је приказана структура укупног регулаторног капитала Банке на дан 31. децембра 2024. и 2023. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2024.	31. децембар 2023.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	3.443.205	2.938.769
Допунски капитал	-	-
Укупан основни и допунски капитал		
Укупно (1)	3.443.205	2.938.769
Ризична билансна и ванбилансна актива		
Билансна актива	8.222.346	7.619.549
Ванбилансна актива	630.244	835.254
Отворена девизна позиција	69.555	82.327
Оперативни ризик	1.554.215	1.070.715
Укупно (2)	10.476.360	9.607.845
Адекватност капитала (1/2 x 100)	32,87%	30,59%

Показатељ адекватности капитала на дан 31.12.2024. је износио 32,87%, што је изнад прописаног минимума од 8%, као и изнад показатеља адекватности капитала прописаног од стране НБС кроз процес супервизорске процене од 12,88% (укупни супервизорски захтев за капиталом).

Свеобухватни захтев за капиталом на дан 31.12.2024. године износио је 16,18% ризичне активе, обрачунат као збир укупних супервизорских захтева за капиталом и комбинованог заштитног слоја капитала на тај дан.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

30.10. Правична (фер) вредност средстава обезбеђења приказана је у наредној табели:

	У хиљадама динара			
	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Хипотеке	1.620.181	1.972.022	1.620.181	1.972.022
Залогe	-	-	-	-
Депозит	5.245.740	3.608.116	5.245.740	3.608.116
Гаранција државе	930.550	1.038.227	930.550	1.038.227
Укупно	7.796.471	6.618.365	7.796.471	6.618.365

31. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ – МЕРЕЊЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ

Фер вредност у финансијским извештајима је износ за који средство може бити размењено, или обавеза измирена, између обавешетених, вољних страна у независној трансакцији. Фер вредност се рачуна користећи тржишне информације расположиве на датум извештавања као и интерне индивидуалне методе процене.

Котирајуће тржишне цене се користе за хартије којима се тргује. Фер вредност осталих хартија се рачуна као нето садашња вредност будућних очекиваних готовинских токова.

Фер вредност неопозивих кредитних обавеза и потенцијалних обавеза су исте као и њихове књиговодствене вредности.

Фер вредност готовине и готовинских еквивалената, краткорочних депозита, осталих пласмана и осталих средстава, трансакционих депозита, обавеза према добављачима и осталих краткорочних обавеза одговара њиховој књиговодственој вредности првенствено због краткорочног доспећа ових финансијских инструмената.

Финансијски инструменти Банке исказани по амортизованој вредности углавном имају краткорочна доспећа и носе варијабилну каматну стопу која одражава текуће тржишне услове.

По мишљењу руководства Банке, износи финансијских средстава и обавеза исказани у приложеним финансијским извештајима одражавају вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

Банка мери фер вредност помоћу следеће хијерархије фер вредности која одражава значај инпута који се користе у изради мерења:

- Ниво 1: котиране тржишне цене (некориговане) на активним тржиштима за идентичан инструмент.
- Ниво 2: Технике процене које се темеље на уочљивим инпутима који не представљају котиране цене из нивоа 1, било директно (тј. као цене) или индиректно (тј. изведени из цена). Ова категорија укључује инструменте који су вредновани коришћењем: котиране тржишне цене на активним тржиштима за сличне инструменте; наведене цене за исте или сличне инструменте на тржишту која се сматрају мање активним;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.****31. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ – МЕРЕЊЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ (НАСТАВАК)**

- или друге технике процене у којима су сви значајни инпути директно или индиректно уочљиви из тржишних података.
- Ниво 3: Технике процене које користе значајне неуочљиве инпуте. Ова категорија укључује све инструменте, где техника вредновања укључује инпуте небазиране на уочљивим подацима и неуочљиви инпути имају значајан утицај на вредновање инструмента. Ова категорија укључује инструменте који се вреднују на бази котираних цена сличних инструмената где су значајна неуочљива подешавања или претпоставке потребне да би се одражавала разлика између инструмената.

Фер вредности финансијске имовине и финансијских обавеза којима се тргује на активним тржиштима темељи се на котираним тржишним ценама или ценама котираним од стране дилера. За све остале финансијске инструменте Банка одређује фер вредности помоћу техника процене.

Технике процене укључују нето садашњу вредност и моделе дисконтованог готовинског тока, упоређујући са сличним инструментима за које постоји уочљива тржишна цена и други модели процене.

Претпоставке и инпути коришћени у техникама процене укључују ослобођене ризика и бенчмарк каматне стопе, кредитне марже и друге премије које се користе у процени дисконтне стопе, цене обвезница и власничких хартија, девизне курсеве, капитал и капиталом индексиране цене и очекиване осцилације цена и корелације.

Циљ техника процене је одредити фер вредност која одражава цену финансијског инструмента на дан извештавања, која би била дефинисана од стране учесника на тржишту у слободним и независним трансакцијама.

Банка користи широко прихваћене моделе процене за одређивање фер вредности уобичајених и једоставних финансијских инструмената, као каматне стопе и валутне свопове који користе само уочљиве тржишне податке и захтевају мало просуђивања и процене од стране менаџмента. Котиране цене и инпути за моделе су обично доступни на тржишту за котиране дужничке и власничке хартије од вредности, деривате којима се тргује и једноставне деривате као каматни свопови.

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта.

Руководство Банке врши процену ризика и у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована врши исправку вредности.

Процена финансијских инструмената

По мишљењу руководства Банке, износи финансијских средстава и обавеза исказани у приложеним финансијским извештајима одражавају вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

За финансијска средства и финансијске обавезе које су ликвидне или имају кратак рок доспећа (до 3 месеца) претпоставља се да су књиговодствене вредности апроксимативно једнаке њиховој фер вредности. Ова претпоставка се такође односи на депозите по виђењу, штедне депозите без рока доспећа и финансијске инструменте са варијабилним каматним стопама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2024.**

**31. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ – МЕРЕЊЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ
(НАСТАВАК)****Финансијски инструменти са фиксном каматном стопом**

Фер вредност финансијских средстава и обавеза са фиксном каматном стопом, која се евидентирају по амортизованој набавној вредности, се процењује поређењем тржишних каматних стопа при почетном признавању са текућим тржишним стопама које тренутно важе за сличне финансијске инструменте.

Процењена фер вредност депозита са фиксном каматом стопом се базира на дисконтованим новчаним токовима користећи преовлађујуће каматне стопе на тржишту новца за уговоре са сличним кредитним ризиком и роком доспећа.

За котиране емитоване дужничке инструменте, фер вредности се израчунавају на основу котираних цена на тржишту.

За финансијске инструменте за које нису доступне тржишне цене, користи се модел дисконтованог новчаног тока који је базиран на криви приноса текуће каматне стопе која одговара преосталом периоду до рока доспећа.

Финансијски инструменти, као што су хартије од вредности које се накнадно вреднују по фер вредности кроз остали резултат, се вреднују по фер вредности базираној на доступним тржишним информацијама, односно коришћењем котиране тржишне цене на дан извештавања.

У сврху избора котиране цене финансијских инструмената може бити примерена једна од следећих алтернатива: цена последње куповине односно просечна цена трговања.

У случају да не постоји активно тржиште за дати инструмент и самим тим Ниво 1 инпут, Банка може фер вредност да утврди коришћењем инпута нижег хијерархијског нивоа.

Банка у свом портфолију има државне хартије од вредности (обвезнице/записи) које су класификоване као хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат. За државне дужничке хартије од вредности Банка користи приходни приступ, дисконтовање будућих новчаних токова на садашњу вредност путем дисконтне стопе – тржишне стопе.

За наведене хартије од вредности Банка користи методе вредновања фер вредности применом Нивоа 2 инпута.

Тржишна стопа којом се дисконтују будући новчани токови на садашњу вредност обрачунава се тако што се користи просечна вредност остварених каматних стопа из трговања на секундарном тржишту државним обвезницама које Банка поседује (уколико је било таквог трговања), као и државним обвезницама на примарном и секундарном тржишту са истом или приближно истом рочношћу у односу на обвезнице за које се ради обрачун фер вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

31. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ – МЕРЕЊЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ
(НАСТАВАК)*Хијерархија фер вредности финансијских средстава и обавеза који се одмеравају по фер вредности*

Табела која следи садржи анализу финансијских средстава и обавеза вреднованих по фер вредности по нивоима у хијерархији фер вредности:

	У хиљадама динара			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
2024.				
Финансијска средства по фер вредности кроз остали резултат		11.353.384		11.353.384
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	5.161			5.161
Укупно	5.161	11.353.384		11.358.545
2023.				
Финансијска средства по фер вредности кроз остали резултат	-	4.877.614	-	4.877.614
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	4.111	-	-	4.111
Укупно	4.111	4.877.616	-	4.881.725

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

31. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ - ФЕР ВРЕДНОСТ (Наставак)

Финансијска имовина која се не води по фер вредности:

	31.12.2024.		У хиљадама динара 31.12.2023.	
	Књиговодствена вредност	Фер вредност	Књиговодствена вредност	Фер вредност
Финансијска (монетарна)				
актива				
Готовина и средства код централне банке	10.336.321	10.336.321	9.581.167	9.581.167
Хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности	3.302.527	3.302.527	2.787.786	2.787.786
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	39.922.663	39.922.663	21.550.826	21.550.826
Кредити и потраживања од комитената	5.001.988	5.001.988	5.192.244	5.192.244
Остала актива	46.020	46.020	29.051	29.051
Укупно актива	58.609.519	58.609.519	39.141.074	39.141.074
Финансијска (монетарна)				
пасива				
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	2.274.737	2.274.737	2.170.546	2.170.546
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	64.238.173	64.238.173	40.097.966	40.097.966
Остале обавезе	146.275	146.275	185.024	185.024
Укупно обавезе	66.659.185	66.659.185	42.453.536	42.453.536

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2024.

31. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ - ФЕР ВРЕДНОСТ (Наставак)

Финансијска имовина која се не води по фер вредности (Наставак)

Хијерархија фер вредности финансијских средстава и обавеза који се не одмеравају по фер вредности (Наставак)

Процењене фер вредности финансијских средстава и обавеза који се не одмеравају по фер вредности приказана су у табели која следи према нивоима хијерархије фер вредности:

	У хиљадама динара				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупна фер вредност	Књиго-водствена вредност
<u>2024.</u>					
Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности	-	-	2.587.124	2.587.124	2.587.124
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	-	39.922.663	39.922.663	39.922.663
Кредити и потраживања од комитената	-	-	5.001.988	5.001.988	5.001.988
Укупно			47.511.775	47.511.775	47.511.775
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	-	-	2.274.737	2.274.737	2.274.737
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	-	64.238.173	64.238.173	64.238.173
Укупно	-	-	66.512.910	66.512.910	66.512.910
<u>2023.</u>					
Финансијска средства која се која се вреднују по амортизованој вредности	-	-	2.787.786	2.787.786	2.787.786
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	-	21.550.826	21.550.826	21.550.826
Кредити и потраживања од комитената	-	-	5.192.244	5.192.244	5.192.244
Укупно	-	-	29.530.856	29.530.856	29.530.856
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	-	-	2.170.546	2.170.546	2.170.546
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	-	40.097.966	40.097.966	40.097.966
Укупно	-	-	42.268.512	42.268.512	42.268.512

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2024.

32. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

(а) Обавезе по основу лизинга

Банка има обавезе по основу финансијског лизинга у 2024. години.

(б) Судски спорови

Против Банке се на дан 31. децембра 2024. године воде 2 судска спора од стране правних лица и 45 судских споровас од стране физичких лица.

На бази процене Одељења правних, кадровских и општих послова Банке о исходу судских спорова који се воде против Банке, формирано је резервисање за дванаест спорова које против Банке воде физичка лица у износу од 1.919 хиљада динара. За преостале спорове Руководство Банке очекује позитиван исход.

(в) Порески ризици

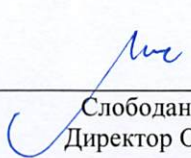
Порески систем Републике Србије је у процесу континуиране ревизије и измена. У Републици Србији порески период је отворен током периода од 5 година. У различитим околностима, порески органи могу имати различите приступе одређеним питањима и могу утврдити додатне пореске обавезе заједно са накнадним затезним каматама и пеналима. Руководство Банке сматра да су пореске обавезе евидентирани у приложеним финансијским извештајима правилно исказане.

Банка је саставила привремени порески биланс за 2024. годину за сврхе утврђивања пореза на добитак и састављања приложених финансијских извештаја за 2024. годину. У складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица („Службени гласник Републике Србије“, бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015, 112/2015, 113/2017, 95/2018, 86/19, 153/2020, 118/2021 и 94/2024), Банка је у обавези да Пореској управи достави порески биланс и пратеће обрасце у року од 180 дана од дана истека периода за који се утврђује пореска обавеза. Руководство Банке не очекује материјално значајне разлике у износу пореза на добитак приликом састављања и подношења коначног пореског биланса за 2024. годину у односу на износ пореза на добитак утврђен на основу привременог пореског биланса.

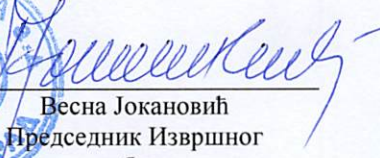
33. ДОГАЂАЈИ ПОСЛЕ ДАТУМА БИЛАНСА

Након датума биланса стања није било других догађаја који би захтевали корекцију у финансијским извештајима или у напоменама уз финансијске извештаје.

Београд, 14. март 2025. године


Слободан Лечић
Директор Одељења
рачуноводства, финансија и
извештавања


Бранка Вуковић
Члан Извршног
одбора


Весна Јокановић
Председник Извршног
одбора



**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
СРПСКЕ БАНКЕ А.Д. БЕОГРАД
ЗА 2024. ГОДИНУ**

САДРЖАЈ:

1.МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР	3
2.КРАТАК ОПИС ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ.....	6
3.ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА.....	7
4.ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ.....	8
5.ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА	9
6.ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ У 2024. ГОДИНИ	13
7.СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА	19
8. ПРЕГЛЕД ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА.....	24
9. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА	27
10. ОСТАЛО	27
11. НЕФИНАНСИЈСКЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	27

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

Република Србија, као мала и отворена економија, под великим утицајем је глобалних економски и политичких промена, посебно оне који укључују њене трговинске партнере (Европску унију, Руску федерацију, ЦЕФТА итд.). Стране инвестиције и прилив страног капитала кључни су за раст Републике Србије. Међутим, сукоби у Украјини и на Блиском истоку су се одразили на цене примарних производа али и на застоје у глобалним ланцима производње и дистрибуције. Конфликт у Украјини наставља негативно да утиче на регион али и шире због последица санкција према Руској Федерацији које дестабилизују тржиште енергената доводећи до ценовних шокова и прекида у извозу гаса земљама Европске уније.

Према процени Републичког завода за статистику, раст бруто домаћег производа на нивоу године износио је 3,9%, при чему је позитиван допринос потекао од свих производних и већине услужних сектора, и поред дивергентног кретања појединачних услужних области у првој половини године. У 2025. години очекује се убрзање реалног раста бруто домаћег производа на распон 4–5%, с централном вредношћу од 4,5%. Пројектован раст у 2026. и 2027. години би износио у распону од 4–5%, уважавајући реализацију инвестиција планираних за одржавање специјализоване изложбе Скок у будућност – Експо 2027.

Индустријска производња је у 2024. години порасла за 2,7%, вођена растом у сектору прерађивачке индустрије за 2,7%, док је највећи пад забележио сектор снабдевања електричном енергијом, гасом, паром и климатизацијом – пад 12,2%

Промет у трговини на мало у децембру 2024. у односу на исти месец претходне године реално је био већи за 4,1%, док је на нивоу 2023. реално смањен за 0,8%. Укупан број долазака туриста у децембру виши је за 5,8% међугодишње, а укупан број ноћења туриста за 8,1%. На нивоу целе 2024. године укупан број долазака туриста виши је за 6,8%.

Када је реч о спољнотрговинским кретањима, према подацима Републичког завода за статистику, робни извоз изражен у еврима у децембру 2024.године, забележио је међугодишњи раст од 1,8%, док је робни увоз порастао за 5,9% међугодишње.

Стопа незапослености је на крају 2024. године износила 8,1%. Просечна зарада (бруто) обрачуната за децембар 2024. године износила је 148.428 динара, док је просечна зарада без пореза и доприноса (нето) износила 108.312 динара. Раст бруто и нето зарада, у периоду јануар-децембар 2024. године, у односу на исти период прошле године, износио је 14,2% номинално, односно 9,2% реално. У поређењу са истим месецом претходне године, просечна бруто зарада за децембар 2024. године номинално је већа за 13,8%, а реално за 9,1%, док је просечна нето зарада номинално већа за 13,2%, односно за 9,2% реално.

Бруто девизне резерве Народне банке Србије на крају 2024. године износиле су 29,3 млрд евра, што је повећање од 589,9 милиона евра у односу на 2023. годину. Нето девизне резерве на крају 2024. године износиле су 24,7 млрд евра и биле су за 236,4 милиона евра више од прошле године што указује на добро управљање финансијским ресурсима и доприноси економској стабилности земље.

Прилив страних директних инвестиција био је на рекордном нивоу и, према прелиминарним подацима, у 2024.години износио је 5,2 млрд евра, што представља раст од 7,9% у односу на претходну годину. Уз то, задржана је њихова висока географска и пројектна распрострањеност и претежна усмереност у извозне секторе.

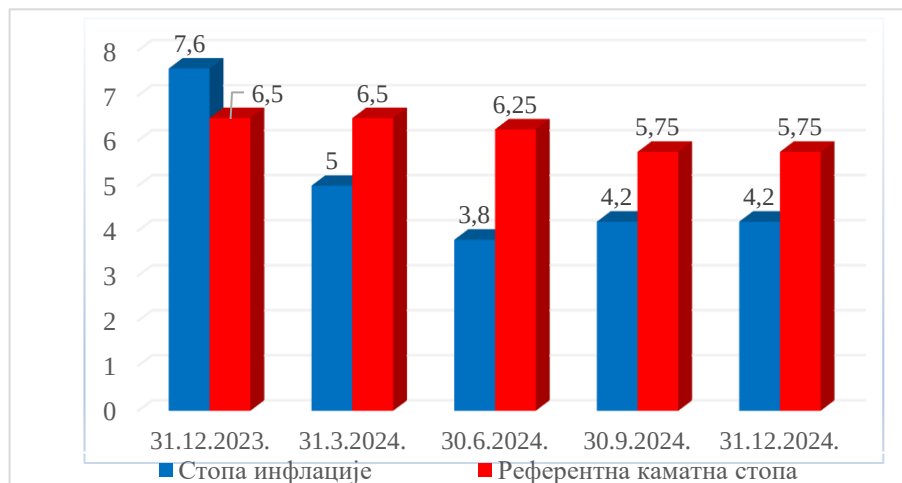
На примарном тржишту динарских државних ХоВ у децембру бележе се значајне промене. Народна банка Србије је наставила са емитовањем ХоВ Републике Србије, а потражња за овим инструментима остаје висока. Учешће дугорочних динарских ХоВ (5+година) знатно је повећано од 2012., када је износило 2%, како би у јануару 2025.године чиниле целокупан портфељ динарских ХоВ. У јануару 2025. одржана је прва аукција након што је Србија добила кредитни рејтинг нвестиционог ранга и која је према рекордном обиму продаје и тражњи (111,3 млрд динара и 158 млрд динара, респективно) најуспешнија аукција до сада. Купонска и извршна стопа биле су изједначене на нивоу 5,25%.

Србија је први пут у својој историји сврстана међу земље са кредитним рејтингом инвестиционог ранга. Агенције Fitch (у јануару 2025. године и фебруару 2024) потврдиле су кредитни рејтинг Србије на нивоу ББ+, и S&P (у октобру 2024) повећала су кредитни рејтинг Србије на нивоу БББ- ниво инвестиционог ранга, уз задржане стабилне изгледе. Moody's је задржала кредитни рејтинг Србије на нивоу Б2 уз стабилне изгледе (август 2024), уз повећање изгледа на позитивна кретања. Као кључни фактори који доприносе повољној оцени кредитног рејтинга истичу се висок реални раст БДП - а у односу на предпандемијски ниво,

удвостручене девизне резерве, значајно смањење учешћа јавног дуга у БДП-у, као и одговорно вођење монетарне и фискалне политике.

Инфлација је враћена у границе циља за 2024. и крајем године износила је 4,3%, што је двоструко нижи ниво него годину дана раније. Даљем успоравању инфлације допринели су слабљење трошковних притисака и ефекат базе код цена хране, као и ефекти претходног заоштравања монетарних услова, који су утицали и на снижавање базне инфлације на 5,3% међугодишње у децембру.

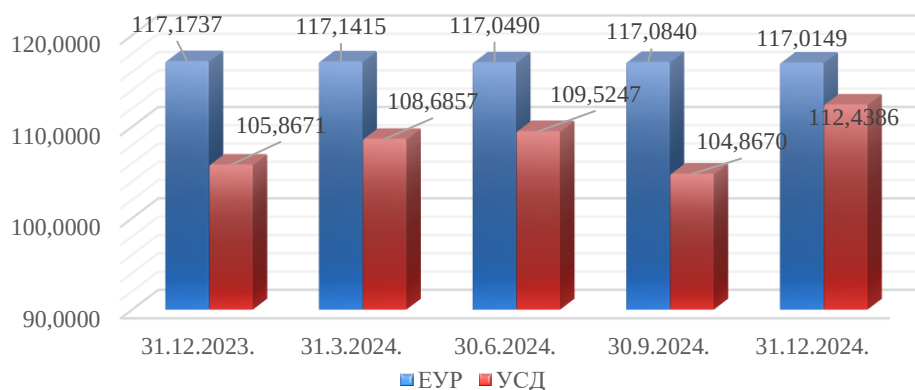
Графикон 1. Макроекономски показатељи (исказани у %)



Динар је наставио релативно стабилно кретање према евр у током четвртог квартала 2024. године, и његова вредност према евр готово да није промењена, док је на нивоу године динар номинално ојачао према евр за 0,1%.

Званични средњи курс динара на дан 31.12.2024. године за 1 EUR износио је 117,0149 динара, што је приближно иста вредност као и на почетку године, док је курс динара за 1 USD износио је 112,4386 динара.

Графикон 2. Преглед кретања курса ЕУР и УСД



Народна банка Србије је од септембра 2024. године задржала референтну каматну стопу на нивоу од 5,75%, а каматне стопе на кредитне и депозитне олакшице на нивоима од 4,5% и 7%, респективно.

Каматне стопе на међубанкарском тржишту новца остале су готово непромењене током четвртог тромесечја 2024. године. Каматна стопа BEONIA крајем децембра износила је 5,75%, уз повећан просечан дневни промет на преконоћном међубанкарском тржишту, што се може довести у везу с повећањем обавезне резерве, чији је један од циљева управо био повећање промета на међубанкарском новчаном тржишту. Каматне стопе

BELIBOR крајем децембра 2024. кретале су се у распону од 5,75% за најкраћу рочност до 4,74% за рочност од шест месеци.

После великих промена у домаћем банкарском сектору током 2023. године закључно са 31. децембром 2024. године банкарски сектор Србије је чинило 20 банака.

Банке поседују значајне резерве капитала што им омогућава да се успешно носе с кредитним ризиком, чак и у случају претпостављеног најпесимистичнијег сценарија у стрес тестовима. Поред висине капитализованости, банкарски сектор одликује и солидна структура у којој више од 90% чини најквалитетнији основни акцијски капитал.

Показатељи ликвидности се константно крећу на нивоима знатно вишим од регулаторних минимума. Ликвидна средства чинила су 52,3% укупне активе банкарског сектора на крају 2024. године.

Кредитна активност према немонетарном сектору је показала позитивне трендове. Убрзању раста кредита током четвртог тромесечја допринео је раст кредита привреди остварен у децембру 2024. године. Кредити привреди су порасли за око 7%, док је стање кредита становништву повећано за око 9% у односу на претходну годину. Ипак, раст кредита у 2024. години био је нижи него у претходној години, на шта су се одразили више каматне стопе на динарске и евроиндексиране кредите, доспеће кредита привреди одобрених у оквиру гарантних шема, као и заоштрени кредитни стандарди банака. Као резултат снажног регулаторног оквира за банке и донетих мера макропруденцијалне политике, које су биле синхронизоване с мерама монетарне политике, учешће проблематичних кредита у укупним кредитима је износило 2,5%.

Инвестициони кредити су у 2024. повећани за 1,8% и у децембру чинили су 20% укупних кредита привреди, док је учешће кредита за ликвидност и обртна средства износило 35%.

У складу са благим темпом пооштравања монетарне политике 2024. године, каматне стопе на нове динарске кредите привреди и становништву су стабилизоване током претходних месеци, а током четвртог тромесечја су и благо смањене. У децембру су каматне стопе на кредите за обртна средства износиле 6,9%, а на готовинске кредите становништву смањене на 9,9%.

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије на крају 2024. године износила је 6.500 милијарди РСД, што је значајан раст у односу на претходну годину, и указује на стабилност и раст банкарског сектора у Србији. Депозити износе 31,1 млрд ЕУР, што је за 8,0% више него на крају 2023. године.

Према подацима за месец децембар 2024. године, банкарски сектор је у 2024. години остварио профит пре опорезивања у висини од 1.511 мил ЕУР. Рекордна добит банкарског сектора превасходно је резултат раста активних каматних стопа током 2024. године.

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

2. КРАТАК ОПИС ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ

Српска банка а.д. Београд је настала трансформацијом специјализоване организације у саставу Народне банке Југославије - Војни сервис и практично егзистира од 1950. године. У периоду од 1997. до 2003. године Банка је пословала под називом ЈУ ГАРАНТ БАНКА а.д. Београд, када је променила назив у СРПСКА БАНКА а.д. Београд.

Банка је регистрована за обављање платног промета у земљи и иностранству, кредитних и депозитних послова у земљи, послова са платним картицама, послова са хартијама од вредности, као и за дилерске послове.

Српска банка а.д. Београд има вишедеценијску традицију на домаћем банкарском тржишту и банка је са добром репутацијом код великог броја кореспондентских и контокорентних банака у иностранству. Банка је у већинском власништву Републике Србије (76,68%), која са Ј.П. Југоимпорт СДПР (23,31%), који је у државном власништву, чини да учешће државног капитала у акционарском капиталу Банке износи 99,99%.

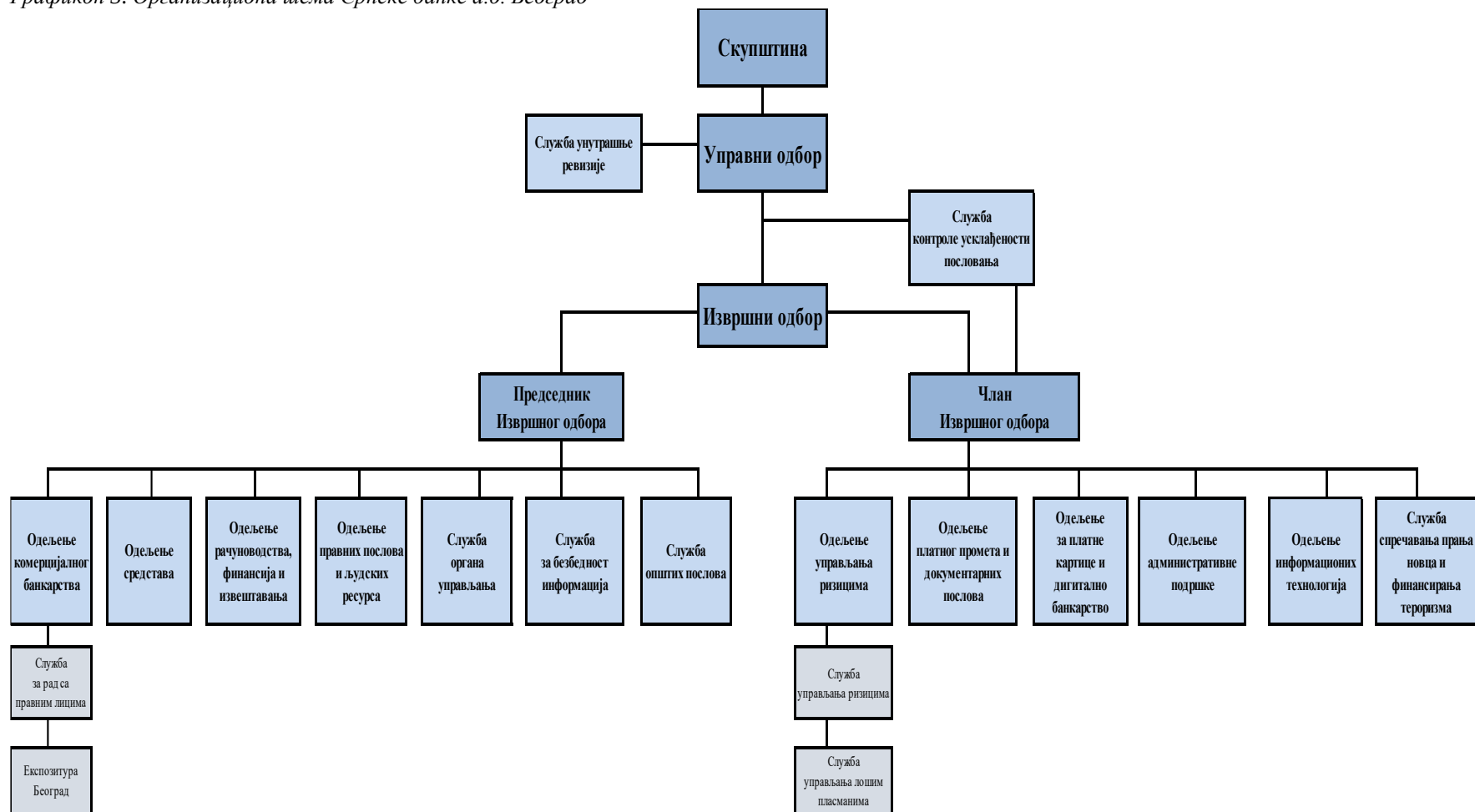
Основни стратешки циљ Банке је изразито профилисање и развој Банке чија је примарна улога праћење и подршка привредних друштава из групације Одбрамбене индустрије Србије (у даљем тексту: ОИС) уз остваривање јаче сарадње и са другим привредним субјектима и физичким лицима.

Стручан и одговоран кадар са одговарајућим банкарским искуством обезбеђује ефикасну реализацију свих пословних активности Банке и пружање банкарских услуга њеним клијентима, а нарочито реализацију извозних аранжмана домаће одбрамбене индустрије и документарне послове (акредитиви и гаранције).

Пословање Банке у посматраном периоду одвијало се, како у складу са програмом Монетарне политике НБС за 2024. годину, тако и у складу са донетом Стратегијом Банке за период од 2024. - 2026. године којом су циљеви Банке конкретно и јасно дефинисани, а пре свега усклађени са приоритетима дефинисаним од стране њеног већинског оснивача.

3. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Графикон 3. Организациона шема Српске банке а.д. Београд



4. ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ

Полазећи од сагледавања интерних могућности саме Банке (слабости и јаких страна), као и екстерног окружења, а узимајући у обзир основне макроекономске услове у којима ће се пословање Банке одвијати, стратегијом Српске банке а.д. Београд за период од 2025. до 2027. године, дефинисани су основни стратешки циљеви: континуирани раст Банке чија је примарна улога праћење и подршка ОИС уз остваривање јаче сарадње и са другим привредним субјектима дефинисаним као клијентима у складу са закључцима Владе Републике Србије, унапређење пословања и постојеће тржишне позиције Банке, дигитална трансформација Банке као и задовољство клијената.

Банка је дефинисала и основне активности које ће бити у функцији остварења циљева, а који се у најкраћем могу сагледати кроз вођење политике обезбеђења финансијских извора, затим управљањем капиталом у циљу поштовања свих капиталних захтева, стратешким управљањем продајом, адекватном политиком пласирања средстава, константним унапређењем организационе структуре, као и адекватним управљањем ризицима на свим нивоима и константну тежњу за управљањем трошковима.

За наредни период почев од 2025. године Банка планира наставак развоја пре свега кроз:

- наставак пружања постојећих банкарских услуга у сегменту ОИС и државним институцијама као и предузећима у већинском државном власништву;
- анализу тржишта и сагледавање могућности развоја нових производа и услуга за постојеће и нове клијенте из сегмента других правних и физичких лица;
- пласирање производа и услуга кроз дигиталне канале продаје;
- раст кредитног портфолија;
- даље унапређење информационог система Банке;
- повећање профитабилности као резултат раста кредитне активности у комбинацији са ефикаснијим пословањем.

Банка ће у поступку реализације, стратешких, односно оперативних циљева, обављати следеће групе послова:

- давати све врсте кредита, отворати документарне акредитиве, издавати банкарске гаранције и преузимати друге финансијске обавезе, уз рестриктиван приступ оцени ризичности пласмана;
- обављати платни промет у земљи и са иностранством;
- примати све врсте депозита;
- обављати послове с хартијама од вредности;
- обављати послове са страним средствима плаћања у земљи (мењачки послови);
- обављати факторинг и есконтне послове;
- издавати и управљати средствима плаћања (укључујући картице);
- пружати остале финансијске услуге.

Циљна група клијената ће се прилагођавати и евентуално проширивати, у складу са одлукама већинског власника Банке.

Динамика развоја Банке у периоду од 2025. до 2027. године биће опредељена остварењем макроекономских претпоставки развоја Републике Србије, као и расположивим финансијским, техничким и кадровским ресурсима Банке.

У складу са стратешким опредељењима Банке која су претходно изложена, Банка ће своје напоре усмерити ка остваривању дефинисаних пословних циљева:

- јачање депозитног потенцијала и повећање нивоа пласмана;
- даљем развоју финансијских инструмената за управљање динарском и девизном ликвидношћу;

- успостављање нових кореспондентских односа са банкама у циљу омогућавања извршавања ностро и лоро девизних дознака клијената, нарочито узимајући у обзир актуелна геополитичка кретања;
- очување нивоа адекватности регулаторног капитала и стабилности позиције ликвидности, који обезбеђују континуитет и раст пословања Банке;
- увођење нових банкарских производа заснованих на мобилном и електронском банкарству;
- обезбеђење економичног и профитабилног пословања уз ефикасну контролу трошкова;
- одржавање ниског нивоа проблематичних кредита уз висок ниво наплате пласмана;
- стално усклађивање пословања са реалним тржишним околностима и потребама свих клијената, а посебно привредних субјеката од државног и јавног интереса;
- креирање банкарских производа који проистичу из међусобне сарадње са већинским акционарима Банке;
- континуиран развој ИТ подршке у циљу ефикасног управљања, реализације, праћења и контроле свих пословних процеса у Банци;
- повећање капиталне базе Банке кроз докапитализацију као постављени трогодишњи циљ.

Са становишта активних послова односно пласмана средстава (кредита) основно стратешко опредељење по питању начина вођења кредитне политике биће непромењено у наредном трогодишњем периоду, тако да ће Банка бити усмерена пре свега према групацији ОИС, јавним предузећима, привредним субјектима у већинском државном власништву, предузећима од јавног интереса и другим клијентима дефинисаним актима оснивача (другим правним лицима и физичким лицима).

Такође, уважавајући обим и интезитет документарних послова стратешких клијената Банке који припадају групацији ОИС, реално је очекивати даље позитивно пословно и репутационо позиционирање Банке на одређеним иностраним тржиштима. Послови са становништвом одвијаће се у ограниченом али примереном обиму у складу са пословном оријентацијом Банке доприносећи комплетности и свеукупној ефикасности производа и услуга које Банка пружа својим клијентима.

5. ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА

Годишњи извештај о пословању за 2024. годину представља веродостојан приказ развоја и резултата пословања Српске банке а.д. Београд остварених у 2024. години.

Табела 1. Преглед кретања најзначајнијих показатеља пословања у банкарском сектору по основу последњих објављених података и податак за Банку на дан 31.12.2024. године

Категорија	Банкарски сектор	Српска банка	Учешће Банке у %
Број запослених	22.286	89	0,40
Број Филијала / експозитура	1.337	1	0,07
Актива нето у млн евра	56.791	615,3	1,08
Капитал у млн евра	7.963	44,5	0,56
Депозити у млн евра	43.555	568,4	1,31
Кредити бруто млн евра	31.796	386,2	1,21
од чека бруто НПЛ у млн евра	804	1,36	0,17
Бруто НПЛ рацио %	2,50	3,28	-
Показатељ девизног ризика у %	0,70	2,02	-
РОА у %	2,80	2,13	-
РОЕ у %	20,20	43,70	-
Нето каматна маржа	4,10	3,05	-

Показатељ ЦИР (оперативни расходи/нето камате и накнаде) Банке на крају 2024. године износи 38,7% и нижи је у односу на просек банкарског сектора. Показатељ НПЛ – проблематични кредити на дан 31.12.2024. године износи 3,28% и виши је од просека банкарског сектора.

Билансна актива Банке на дан 31.12.2024. године износи 72.004.844 хиљаде динара, што је ЕУР 615,3 милиона и у односу на крај претходне године је повећана за ЕУР 221,7 милиона, односно за 56,3%.

Табела 2. Најзначајније позиције активе и пасиве у хиљадама динара и рациа за 2024. и 2023. годину

Назив позиције	31.12.2024.	31.12.2023.
Билансна актива у 000 динара	72.004.844	46.062.430
- промена у %	56%	66%
Кредити и потраживања у 000 динара	44.924.650	26.743.070
- промена у %	68%	81%
Депозити и остале обавезе у 000 динара	66.512.911	42.268.512
- промена у %	57%	70%
Рациа		
Дати кредити / Билансна актива	0,62	0,58
Депозити / Билансна актива	0,92	0,92
Депозити / Дати кредити	1,48	1,58

Табела 3. Приказ показатеља пословања Банке на дан 31.12.2024. и 2023. године

Назив позиције	31.12.2024.		31.12.2023.	
1. Билансна актива	72.004.844		46.062.430	
- промена у % у односу на претх.год.	56%		66%	
1. Готовина и средства код НБС	10.336.321	14%	9.581.167	11%
2. Финансијска средства	14.664.528	20%	7.669.511	17%
3. Кредити и потраживања	44.924.650	62%	26.743.070	58%
4. Нематеријална улагања, некретнине, постројења, опрема, текућа пореска средства, стална и остала средства	2.079.345	3%	2.068.682	4%
2. Нето кредити и потраживања	44.924.650	100%	26.743.070	100%
- промена у % у односу на претх.год.	68%		81%	
1. НБС	33.529.508	75%	17.511.434	65%
2. Стране банке	3.577.694	8%	3.178.598	12%
3. Јавна предузећа	2.558.351	6%	2.893.445	11%
4. Друга предузећа	2.033.153	5%	2.248.485	8%
5. Домаће финансијске организације	2.815.461	6%	860.794	3%
6. Јавни сектор	400.198	1%	40.293	0%
7. Становништво	10.285	0%	10.021	0%
3. Депозити и остале обавезе	66.512.911	100%	42.268.512	100%
- промена у % у односу на претх.год.	57%		70%	
1. Јавна предузећа	43.250.125	65%	27.686.030	66%
2. Друга предузећа	11.509.151	17%	6.911.669	16%
3. Јавни сектор	2.304.318	3%	3.166.723	7%
4. Финансије и осигурање	2.274.737	3%	2.170.546	5%
5. Други комитенти (углавном банке у стечају)	6.834.687	10%	2.094.480	5%
6. Становништво са предузетницима	339.892	1%	239.064	1%
4. Добитак пре опорезивања	1.246.735		319.003	
5. Добитак после опорезивања	1.243.942		331.407	
6. Добитак по основу камата	1.782.301		916.486	
7. Добитак по основу накнада и провизија	150.830		193.080	
8. Број запослених	89		86	
9. ROA	2,136%		0,891%	
10. ROE	43,798%		11,207%	
11. Оперативни расходи	764.785		695.723	
12. CIR	38,71%		60,55%	
13. Капитал књиговодствени	5.203.798		3.468.754	
14. Капитал регулаторни	3.443.205		2.938.769	
15. Адекватност капитала	32,87%		30,59%	

* позиције од 1 до 7, 11, 13 и 14 су у 000 динара

Графикон 4. Билансне ставке активе и пасиве у милијардама динара за 2024. и 2023. годину



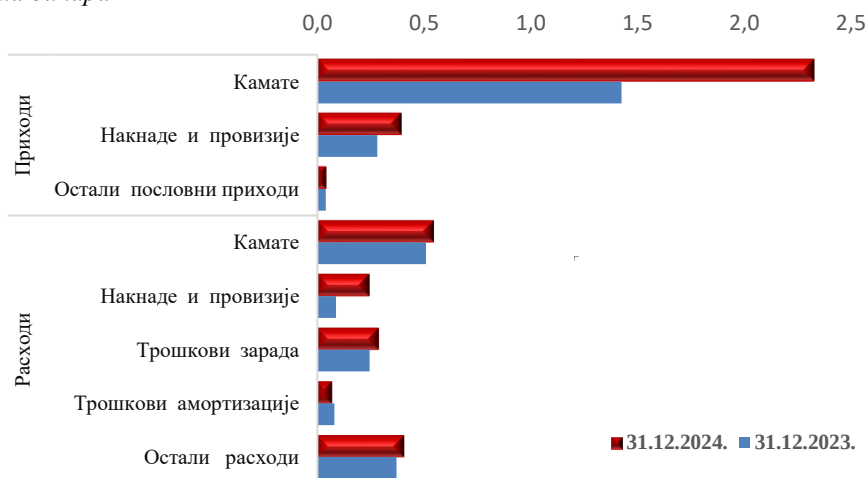
Табела 4. Најзначајније позиције Биланса успеха у 2024. и 2023. години

Назив позиције	31.12.2024.	31.12.2023.
Добитак пре опорезивања у 000 динара	1.246.735	319.003
- промена у %	291%	-16%
Добитак по основу камата у 000 динара	1.782.301	916.486
- промена у %	94%	40%
Добитак по основу накнада и провизија у 000 динара	150.830	193.080
- промена у %	-22%	56%
Остали пословни приходи	42.428	39.400
- промена у %	8%	62%
Оперативни расходи у 000 динара	764.785	695.723
- промена у %	10%	17%
CIR	38,71%	60,55%

У 2024. години Банка је остварила добит пре опорезивања у износу од 1.246.735 хиљада динара, што је вишеструко више у односу на 2023. годину.

Укупан нето добитак по основу камата и накнада је у 2024. години порастао у односу на претходну годину за 74,2%, с тим да је нето приход по основу камата виши за 94%, док је нето приход од накнада нижи за 22%.

Графикон 5. Графички приказ најзначајнијих остварених прихода и расхода у 2024. и 2023. години у милијардама динара



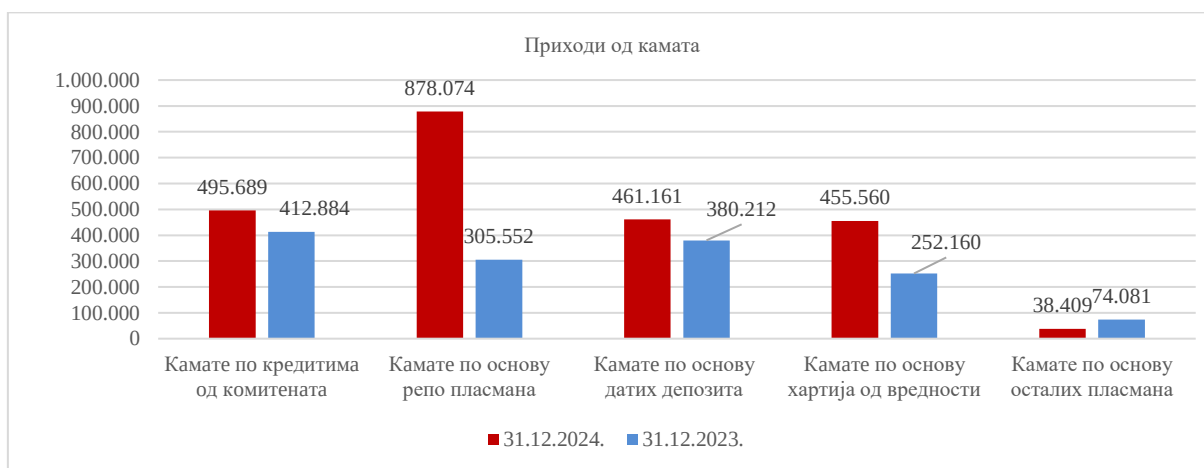
Табела 5. Структура прихода од камате за 2024. и 2023. годину

у 000 динара

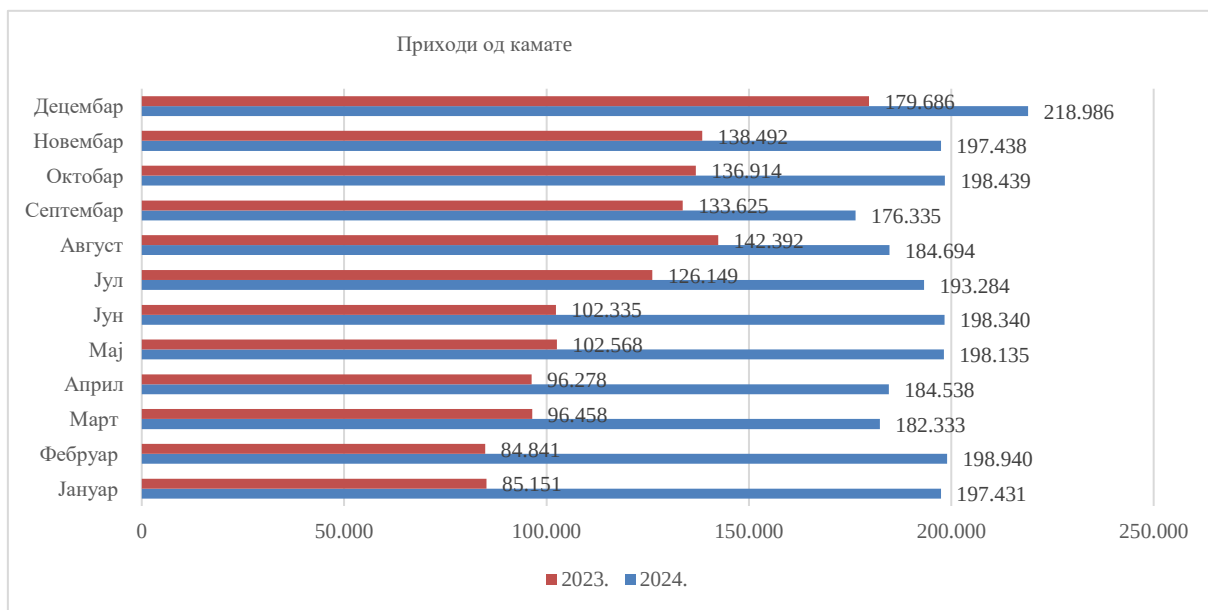
Приходи од камата	31.12.2024.	31.12.2023.	Раст/пад у %
Камате по основу репо пласмана	878.074	305.552	187,4
Камате по кредитима од комитената	495.689	412.884	20,1
Камате по основу датих депозита	461.161	380.212	21,3
Камате по основу хартија од вредности	455.560	252.160	80,7
Камате по основу осталих пласмана	38.409	74.081	-48,2
	2.328.893	1.424.889	63,4

Приходи од камата остварени током 2024. године износе 2.328,9 милиона динара и виши су у односу 2023. годину за 63,4%, односно за 904,0 милиона динара. У оквиру ових прихода највеће повећање односи се на камате по основу репо трансакција са НБС који су се повећали за 187,4%. Остварени приходи од камата по кредитима су већи за 20,1% у односу на 2023. годину, док су по основу датих депозита већи за 21,3%, а по основу ХОВ већи за 80,7%.

Графикон 6. Остварени приходи од камата у 2024. и 2023. години у хиљадама динара



Графикон 7. Графички приказ прихода од камата за 2024. и 2023. годину по месецима је у наставку.



Табела 6. Структура расхода од камате за 2024. и 2023. годину

у 000 динара

Категорија	Остварење 31.12.2024.	Учешће у %	Остварење 31.12.2023.	Учешће у %	% раста/пада
Депозити јавних предузећа	244.063	44,7	178.978	35,2	36,4
Депозити банака и других финансијских организација	220.242	40,3	225.902	44,4	-2,5
Депозити јавног сектора	73.226	13,4	55.048	10,8	33,0
Депозити привреде	8.918	1,6	48.388	9,5	-81,6
Депозити физичких лица	143	0,0	87	0,0	64,4
Укупно	546.592	100,0	508.403	100,0	7,5

Расходи камата су остварени у износу од 546,6 милиона динара и већи су у односу прошлу годину за 7,5%, односно 38,2 милиона динара, као последица повећања износа каматоносних депозита и повећања каматних стопа у односу на претходну годину.

6. ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ У 2024. ГОДИНИ

Кредитни послови

Банка је првенствено наставила са очувањем добрих пословних односа са постојећим клијентима, пре свега са клијентима из групације ОИС али и са другим привредним друштвима, тако да су постојећи клијенти интензивирали сарадњу са Банком, а са друге стране уложени су додатни напори, како кроз креирање квалитетне понуде, тако и кроз унапређење пословних односа са клијентима у циљу повећања базе клијената.

Укупни кредити и потраживања од комитената су у односу на крај претходне године смањени за 3,7% и износе 5.001.988 хиљада динара. У укупној нето активи учествују са скоро 7%. У току 2024. године Банка је пласирала у кредите правним лицима износ од 3,6 млрд динара и то углавном кроз инвестиционе кредите и кредите за ликвидност и обртна средства.

Према секторској структури кредита и потраживања од комитената, најзначајнији износи се односе на јавна предузећа и друга предузећа (92%).

Што се валутне структуре тиче, на динарске кредите и потраживања се односи 48,4%, а на кредите са девизном клаузулом 51,6% укупних кредита и потраживања од комитената.

Графикон 8. Структура кредита и потраживања од комитената према намени на дан 31.12.2024. године



Поред реализације кредита из редовне понуде, пословање са клијентима из сектора привреде одвијало се и кроз наставак финансирања пројеката привредних друштава из групације ОИС-а као и других привредних друштава и физичких лица.

Управљање средствима

Банка је у 2024. години пословала у условима континуирано стабилног, односно изражено високог нивоа текуће ликвидности у материјално значајним валутама.

На динарском новчаном тржишту током целе године био је присутан значајно већи обим понуде у односу на тражњу, уважавајући високу ликвидност домаћег банкарског сектора. Пласмани Банке другим домаћим банкама, преконоћни и на рок, били су на минималном нивоу, просечно дневно у износу 135.328 хиљада динара. Суштински целокупан вишак динарске ликвидности пласиран је код НБС, што је и у условима одређеног снижавања референтне каматне стопе, репо стопе и стопе на депозитне олакшице НБС, од средине 2024. године, обезбедило одговарајући каматни приход по основу ових пласмана. Просечан дневни пласман динарске ликвидности у reverse репо куповине ХоВ код НБС износио је 16.848.298 хиљада динара, док просечно стање преконоћно депонованих динарских средстава код НБС износило 5.240.861 хиљаду динара. Укупан просечан дневни пласман динарске ликвидности на новчаном тржишту износио је 22.224.487 хиљада динара, од чега се 99% односи на наведене пласмане код НБС. Укупни каматни приходи од пласмана динарске ликвидности износе 1.175.444 хиљаде динара. Присутна тражња на девизном новчаном тржишту и одговарајући ниво каматних стопа омогућили су значајан пласман ЕУР и УСД девизне ликвидности другим банкама и приход по основу камате на ове пласмане. Просечно дневно другим домаћим и страним банкама преконоћно и на рок пласирана су средства у износу 31.853 хиљаде ЕУР и 10.277 хиљада УСД. Каматни приходи од пласмана девизне ликвидности износе 212.019 хиљада динара.

Портфолио динарских обвезница Републике Србије у власништву Банке на крају 2024. у номиналној вредности износи 10.470.180 хиљада динара и већи је у односу на крај 2023. године за 3.929.930 хиљада динара (60%). Банка је увећала и портфељ девизних државних обвезница, првенствено реализујући куповине еуробондова Републике Србије издатих за међународно тржиште, а који носе више приносне стопе од обвезница издатих за домаће финансијско тржиште. Портфолио девизних ХоВ РС на крају 2024. године у номиналној вредности износи 31 милион ЕУР, са повећањем у износу 23 милиона ЕУР у односу на крај године 2023. године (288%) и 2 милиона УСД обвезница које је Банка купила током 2024. године.

Приходи од камате по основу пласмана код НБС, другим домаћим и страним банкама и у ХОВ Републике Србије учествују у укупној активної камати са 79%, док је њихово учешће у укупним пословним приходима Банке 66% у 2024. години, а на крају године 90% билансне суме Банке односи се на позиције по наведеним пласманима.

Настојећи да ефикасно управља расположивим средствима у одређеним валутама, као и са циљем адекватног каматносног упошљавања ликвидних средстава, Банка је у континуитету током 2024. године реализовала билатералне своп продаје ЕУР код НБС и на овај начин истовремено додатно јачала динарску

позицију уз нивелисање високог нивоа девизне ЕУР ликвидности. Овим је део ЕУР девизних средстава који би остајао неукамаћен, преусмеравањем у додатна динарска средства која су каматносно пласирана на домаћем новчаном тржишту (*reverse* репо куповине ХОВ и преконоћно депоновање вишка динарске ликвидности код НБС). Укупан износ своп продатих девиза код НБС у прошлој години био је 937.000 хиљада ЕУР, што је раст за 542% у односу на претходну годину.

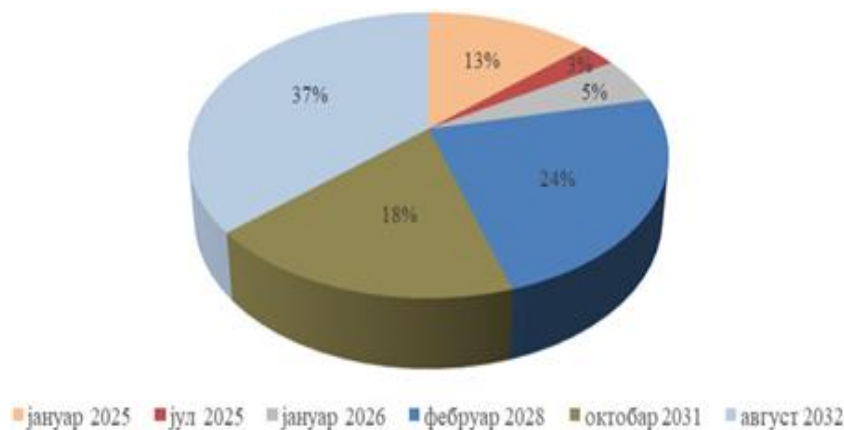
По основу девизне обавезне резерве код НБС Банка је просечно дневно имала издвојена средства у износу 27.978.351 хиљаду *reverse*, док је просечно стање жиро рачуна и IPS рачуна Банке код НБС износило 4.090.158 хиљада динара. С обзиром да је степен испуњености динарске обавезне резерве константно био у потребној висини 100%, произилази да је Банка све оперативно расположиве резерве текуће динарске ликвидности у току године каматносно пласирала на новчаном динарском и девизном тржишту. Последице Банка у 2024. години није користила средства обавезне резерве за потребе текуће ликвидности.

Хартије од вредности

На крају 2024. године, као што је претходно наведено, номинална вредност динарских државних хартија у портфељу Банке износила је 10.470.180 хиљада динара, а девизних обвезница Републике Србије 31 милион ЕУР и 2 милиона УСД.

Укупни приходи од камате на ХоВ Републике Србије од почетка године износе 455.560 хиљада динара. Камата на државне обвезнице учествује са 20% у укупној активној камати. Просечна пондерисана каматна стопа на динарске обвезнице Републике Србије у власништву Банке је 4,50%, а на девизне обвезнице 4,17% на годишњем нивоу за ЕУР и 5,50% на годишњем нивоу за УСД. Раст пласмана у државне ХоВ последица је планираног репласмана хартија које су доспевале током 2024. године, репласмана обвезница које доспевају у јануару 2025. године, као и додатних пласмана из текуће ликвидности, а све у циљу обезбеђивања одговарајућих каматноносних резерви ликвидности у хартијама највишег кредитног рејтинга, што јесу државне ХоВ Републике Србије, у условима вишег нивоа приносних стопа које ове хартије носе. Пласман у ЕУР хартије условљен је високим нивоом девизне ликвидности по основу раста депозитне основе у овој валути, у условима повећавања каматних стопа на девизне хартије.

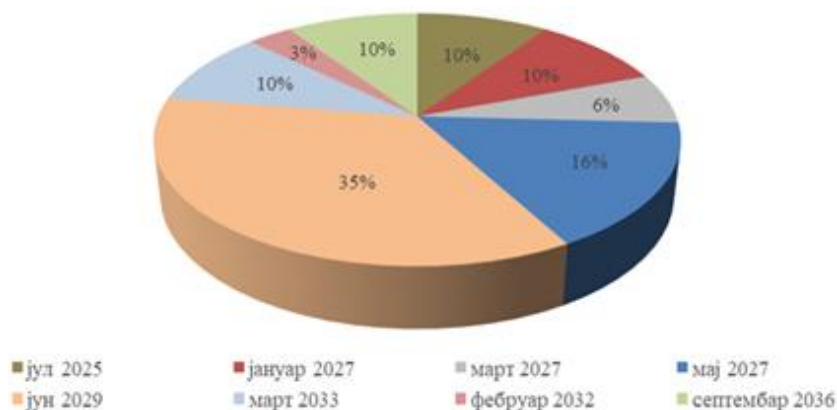
Графикон 9: Учешће појединачних хартија у укупном портфолију динарских ХоВ Републике Србије на дан 31.12.2024. године



Банка највећи износ пласмана има у динарске државне обвезнице доспеће август 2032. године (37%), фебруар 2028. године (24%), октобар 2031. године (18%) и јануар 2025. године (13%). У портфолију се налазе и пласмани у хартије доспећа јануар 2026. године и јул 2025. године, са учешћима по 5%, односно 3%. Обвезнице доспећа јануар 2026. године, фебруар 2028. године, октобар 2031. године и август 2032. године кумулативно дају 84% укупног портфеља. Наведене обвезнице укључене су у JP Morgan GBI-ЕМ Global Diversified индекс обвезница емитованих у локалним валутама земаља у развоју, што само додатно утиче на њихов тржишни квалитет и атрактивност за већи круг инвеститора, последице и на степен њихове ликвидности у смислу могућности ефикасне продаје у кратком року у случају потребе. Од укупног портфеља 21% заједно чине обвезнице са доспећем у периоду од годину дана, односно незнатно дуже, непуних 13 месеци (јануар и јул 2025. и јануар 2026. године). То значи могућност њихове брзе и ефикасне

утрживости у случају потребе, с обзиром да представљају адекватан пласман резерви ликвидности инвеститорима на прихватљив, краћи рок.

Графикон 10: Учешће појединачних хартија у укупном портфолију ЕУР девизних ХоВ Републике Србије на дан 31.12.2024. године



У делу девизних EUR државних обвезница Републике Србије, Банка највећи износ пласмана има у обвезнице доспеће јун 2029. године - 35% и мај 2027. године – 16%. По 10% пласмана реализовано је у обвезнице доспећа јул 2025., јануар 2027., март 2033. и септембар 2036. године. У портфељу се још налазе и обвезнице доспеће март 2027. године са 6% и доспеће фебруар 2032. године са 3% учешћа. 71% портфеља EUR државних хартија Републике Србије чине еврообвезнице издате за међународно тржиште, које представљају високоликвидне хартије од вредности којима се на дневној основи тргује у значајнијим износима.

Постојећи портфолио ХоВ Републике Србије обезбеђује Банци резерву ликвидности у:

- висококвалитетној каматносној ликвидној активи (актива највишег кредитног рејтинга),
- у складу са претходном алинејом у хартијама за које постоји присутна тражња на секундарном тржишту за случај да је један њихов део потребно продати за позицију текуће ликвидности,
- хартијама које обезбеђују одговарајућу дисперзију ризика доспећа, с обзиром да Банка у власништву има обвезнице различите преостале рочности.

Путем портфолија ХОВ Републике Србије Банка континуирано, проактивно управљања нивоом свог заштитног слоја ликвидности, који одлучујуће чини овај облик високоликвидне каматносне активе.

Депозитни послови

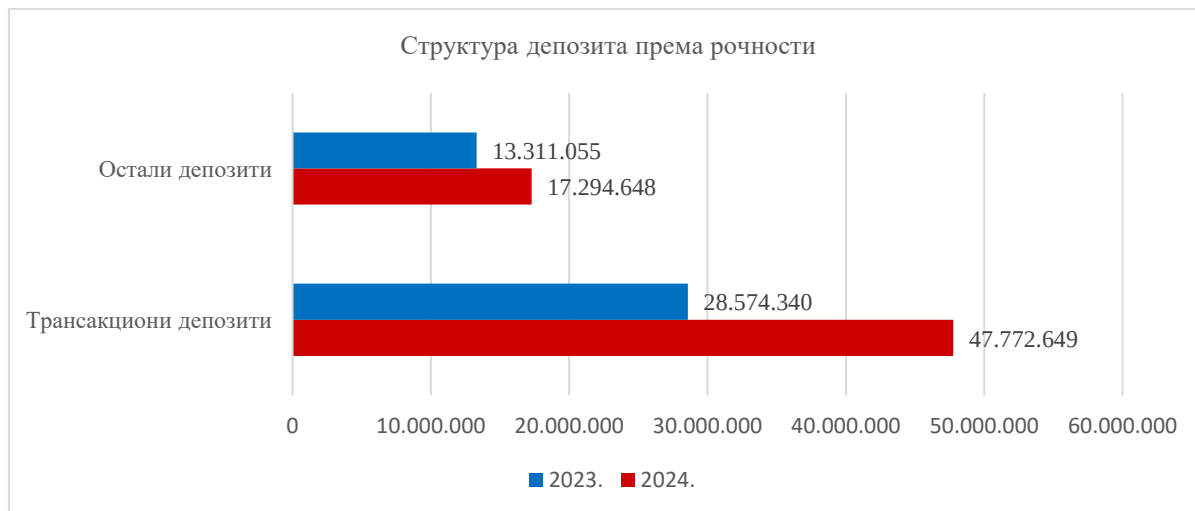
Стање укупних депозита и осталих обавеза на дан 31.12.2024. износи 66.512.910 хиљада динара и веће је за 57,4% у односу на крај претходне године.

Табела 7. Структура депозита и осталих обавеза за 2024. и 2023. годину

Врста обавеза	у 000 динара				
	Остварење 31.12.2024.	Учешће у %	Остварење 31.12.2023.	Учешће у %	% раста/пада
Депозити	65.067.297	97,8	41.885.395	99,1	55,3
Трансакциони депозити	47.772.649	71,8	28.574.340	67,6	67,2
Краткорочни депозити	15.731.125	23,7	12.075.558	28,6	30,3
Дугорочни депозити	1.563.523	2,4	1.235.497	2,9	26,6
Остале обавезе	1.445.613	2,2	383.117	0,9	277,3
Укупно	66.512.910	100,0	42.268.512	100,0	57,4

У структури депозита и обавеза према рочности, трансакциони депозити имају најзначајније учешће у укупним депозитима са 71,8% и у односу на крај претходне године повећани су за 67,2%. Краткорочни депозити су порасли за 30,3% а дугорочни 26,6%.

Графикон 11. Структура депозита за 2024. и 2023. годину у хиљадама динара



Динарски депозити су по основу раста трансакционих али делом и орочених депозита правних лица повећани за 30% и на крају децембра остварен је њихов највиши месечни ниво у току године. Девизни депозити такође на бази пораста и трансакционих и орочених депозита клијената, имају прираст од 94% и исто на крају децембра бележе највиши месечни ниво у току године.

Табела 8: Валутна структура депозита и осталих обавеза за 2024. и 2023. годину

у 000 динара

Валута	Остварење 31.12.2024.	Учешће у %	Остварење 31.12.2023.	Учешће у %	% раста/пада
Динари	31.265.113	47,0	24.053.627	56,9	30,0
Девизе	35.247.797	53,0	18.214.885	43,1	93,5
Укупно	66.512.910	100,0	42.268.512	100,0	57,4

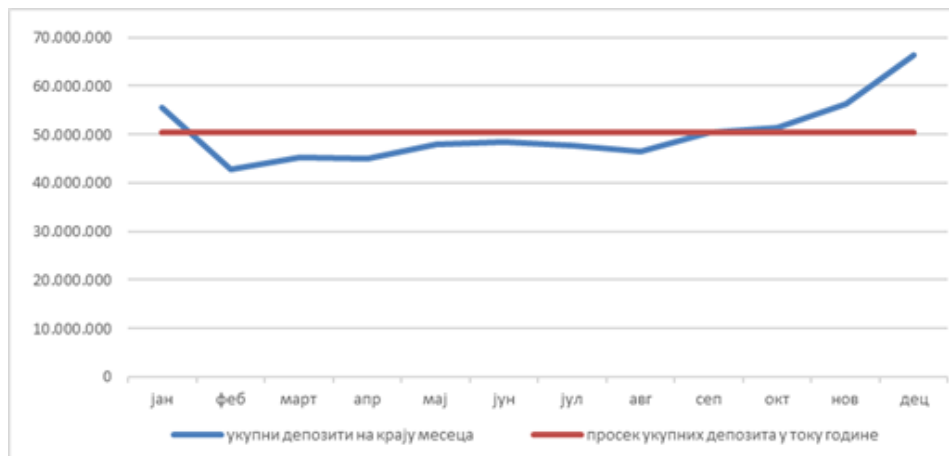
Табела 9. Секторска структура депозита и осталих обавеза за 2024. и 2023. годину

у 000 динара

Секторска структура	Остварење 31.12.2024.	Учешће у %	Остварење 31.12.2023.	Учешће у %	% раста/пада
Јавна предузећа	43.250.125	65,0	27.686.030	65,5	56,2
Друга предузећа	11.509.151	17,3	6.911.669	16,4	66,5
Јавни сектор	2.304.318	3,5	3.166.723	7,5	-27,2
Финансијски сектор	2.274.737	3,4	2.170.546	5,1	4,8
Становништво	339.892	0,5	239.064	0,6	42,2
Остали - углавном банке у стечају	6.834.687	10,3	2.094.480	5,0	226,3
УКУПНО	66.512.910	100,0	42.268.512	100,0	57,4

Највеће учешће у депозитима на дан 31.12.2024. године имала су јавна предузећа (65%) код којих је забележен раст стања депозита за 56,2% у односу на претходну годину. Раст је такође остварен код других предузећа од 66,5%, док је код јавног сектора забележено смањење од 27,2%.

Графикон 12: Кретање укупних депозита Банке у 2024. години



Депозитна структура у погледу концентрације депонената је таква да 30 највећих депонената учествује у укупним депозитима са 83%, 25 највећих депонената са 80%, 20 највећих са 74%, 10 највећих са 59%, а 5 највећих депонената имају збирно учешће од 44%. Банка на одговарајући начин развија своју депозитну основу у погледу пораста броја депонената, настојећи да се смањи њена концентрација.

Платни промет и документарни послови

Динарски платни промет

У току 2024. године Банка је обавила динарски платни промет у износу од 2.615,4 милијарди динара и извршила 270.488 налога, а од тога интерни платни промет у укупном промету учествује са 76%, односно 1.978,3 милијарде динара.

Приходи од накнада по пословима динарског платног промета су остварени у износу од 54.522 хиљаде динара, што је за 3,3% више у односу на претходну годину.

Девизни платни промет

Банка је током 2024. године остварила девизни платни промет у висини од 1.611,8 милиона ЕУР. За своје клијенте Банка је реализовала 8.039 налога и других инструмената плаћања према иностранству. Приходи од накнада по пословима девизног платног промета су остварени у износу од 106.512 хиљада динара, што је за 72% више у односу на 2023. годину.

У делу трговања девизама са клијентима и на међубанкарском тржишту, Банка је у 2024. години остварила раст обима ових активности. Куповине девиза од клијената укупно су износиле ЕУР 391,8 милиона и УСД 28,5 милиона. Продаје девиза клијентима укупно су износиле ЕУР 109,2 милиона.

Последично увећан је и обим трговања на међубанкарском девизном тржишту где је Банка укупно продала ЕУР 294,1 милион и УСД 31,33 милиона, односно купила ЕУР 14,1 милиона и УСД 2,5 милиона.

Документарно пословање

У оквиру документарног пословања, Банка издаје све врсте плативих и чинидбених гаранција својим клијентима.

Табела 10. Стање гаранција и покривених акредитива за 2024. и 2023. годину

у 000 динара

Категорија	Остварење 31.12.2024.	Остварење 31.12.2023.	% раста/пада
Чинидбене гаранције	8.038.837	7.441.620	8,1
Покривени акредитиви	1.148.136	39.481	2.808,1
Плативе гаранције	60.075	63.938	-6,2
Укупно	9.247.048	7.545.039	22,56

Стање чинидбених гаранција је у односу на претходну годину веће за 8,1%, док су плативе гаранције мање за 6,2%. Приходи остварени по основу издатих гаранција и акредитива и других документарних послова износе 135.993 хиљаде динара и учествују са 34,4% у укупним приходима од накнада.

Капитал Банке

Књиговодствени капитал Банке на крају 2024. године износи 5.203.798 хиљада динара (изражено у ЕУР 44,5 милиона), док је на крају претходне године био 3.468.754 хиљада динара, односно у ЕУР 29,6 милиона и сходно томе је повећан за 50% највише захваљујући оствареном већем добитку (за 275,4%).

Регулаторни капитал на дан 31.12.2024. године износи 3.443.205 хиљада динара (ЕУР 29,4 милиона), док је на крају претходне године износио 2.938.769 хиљада динара, односно ЕУР 25,1 милион. Адекватност капитала је 32,87% (2023. године 30,59%).

Активности истраживања и развоја

У сегменту развоја нових производа и услуга Банка настоји да на бази информација и закључака које добије кроз активности истраживања тржишта и потреба клијената развије и тржишту понуди модификоване постојеће производе, односно потпуно нове производе и услуге.

Дигитална трансформација Банке као један од циљева у даљем развоју, захтева увођење нових информационих технологија које утичу и мењају традиционалне банкарске моделе и уводе нов начин комуникације с клијентима. Банка је фокусирана на то да клијент буде у центру пажње и у складу са тим свеобухватно приступа изградњи окружења које ће клијентима обезбедити јединствено позитивно искуство у коришћењу банкарских производа и услуга.

Дигитално банкарство омогућава клијентима да брзо и лако, путем својих мобилних телефона и интернета, завршавају своје финансијске обавезе или аплицирају за поједине банкарске услуге. Оно подразумева потпуну дигитализацију пословних процеса и њихову аутоматизацију.

7. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Ризик је могућност настанка негативних ефеката на капитал и финансијски резултат Банке као последица трансакција које банка обавља и макроекономског окружења у коме послује. Управљање ризицима у Банци је свеобухватан процес који подразумева идентификацију, мерења, процену, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о свим ризицима којима је Банка изложена или може да буде изложена.

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је у потпуности интегрисан у све пословне активности Банке. Систем за управљање ризицима се усклађује са природом, обимом и сложености пословања Банке и обухвата: стратегију управљања ризицима, политику управљања ризицима, стратегију и план управљања капиталом, адекватну организациону структуру, ефективан процес управљања ризицима, адекватан систем унутрашњих контрола, процедура и методологија, одговарајући информациони систем. Банка је у свом пословању изложена следећим ризицима: кредитном ризику и са њим повезаним ризицима, ризику ликвидности, оперативном ризику, тржишном ризику (пре свега девизном ризику), ризику концентрације, каматном ризику, ризику улагања и ризику земље.

У организационом смислу управљање ризицима, односно одговорност за управљање системом управљања ризицима, стратегијом управљања ризицима и стратегијом управљања капиталом, поверена је: Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања, Одбору за управљање активом и пасивом и Одбору за праћење и управљање лошим пласманима. Надлежности одбора су утврђене прописима Народне банке Србије, Статутом и другим интерним актима Банке.

Опредељење Банке је да развија управљање ризицима у оквиру своје организације кроз унапређење процедурама уређеног и документованог процеса одлучивања о преузимању ризика, са јасно и транспарентно разграниченим надлежностима и овлашћењима запослених или појединих одбора укључених у систем управљања ризицима.

Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик да ће Банка претрпети губитак због тога што њени комитенти или уговорне стране неће моћи у потпуности или делимично да измире своје доспеле обавезе према Банци у уговореним роковима.

Банка управља кредитним ризиком на нивоу појединачних пласмана и на нивоу целокупног кредитног портфолија, настојећи да контролише и минимизира негативне ефекте који могу имати утицај на финансијски резултат и капитал Банке, услед пропуста дужника да испуни услове уговора са Банком, а нарочито услед неизвршавања финансијских обавеза по основу главнице, камате и накнаде. Банка управља портфолиом ризичних пласмана са циљем да формира и одржава стабилни и профитабилни портфолио.

Банка утврђује правила и процедуре у којима се дефинише процес управљања кредитним ризиком појединачних пласмана и ризика на нивоу портфолија, односно поступци идентификовања, мерења и праћења (контроле) пласмана, а посебно оних са повишеним нивоом ризика.

Банка контролише и управља кредитним ризиком успостављањем лимита, којима дефинише ниво ризика који је вољна да прихвати на нивоу појединачних комитената, сегмената пословања, врсте посла, као и кроз праћење изложености тим ризицима.

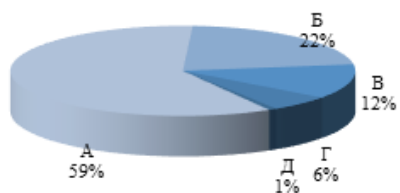
Банка је успоставила процес праћења квалитета кредита да би обезбедила благовремену идентификацију потенцијалних промена у кредитној способности комитената, укључујући редовну контролу средстава обезбеђења.

Табела 11. Структура кредитног портфолија према извршеној класификацији на дан 31.12.2024. године у хиљадама динара

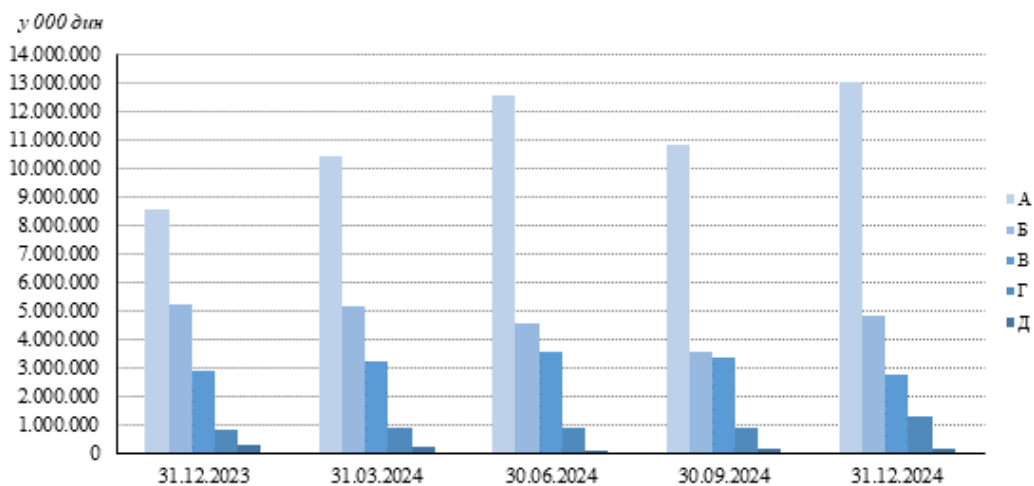
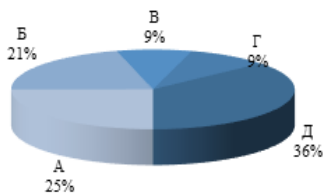
Ознака класификације	Актива која се класификује			Исправке вредности по ИФРС 9	Просечни % исправке
	Билансна	Ванбилансна	Укупно		
1	2	3	4=2+3	5	6=5/4
А	5.161.339	7.865.340	13.026.679	72.531	0,56%
Б	3.770.484	1.018.837	4.789.321	61.008	1,27%
В	1.424.222	1.307.726	2.731.948	24.956	0,91%
Г	1.185.271	84.382	1.269.653	27.085	2,13%
Д	162.154	3.780	165.934	105.562	63,62%
Укупно	11.703.470	10.280.065	21.983.535	291.142	1,32%

Графикон 13. Кретање квалитета активе током 2024. године

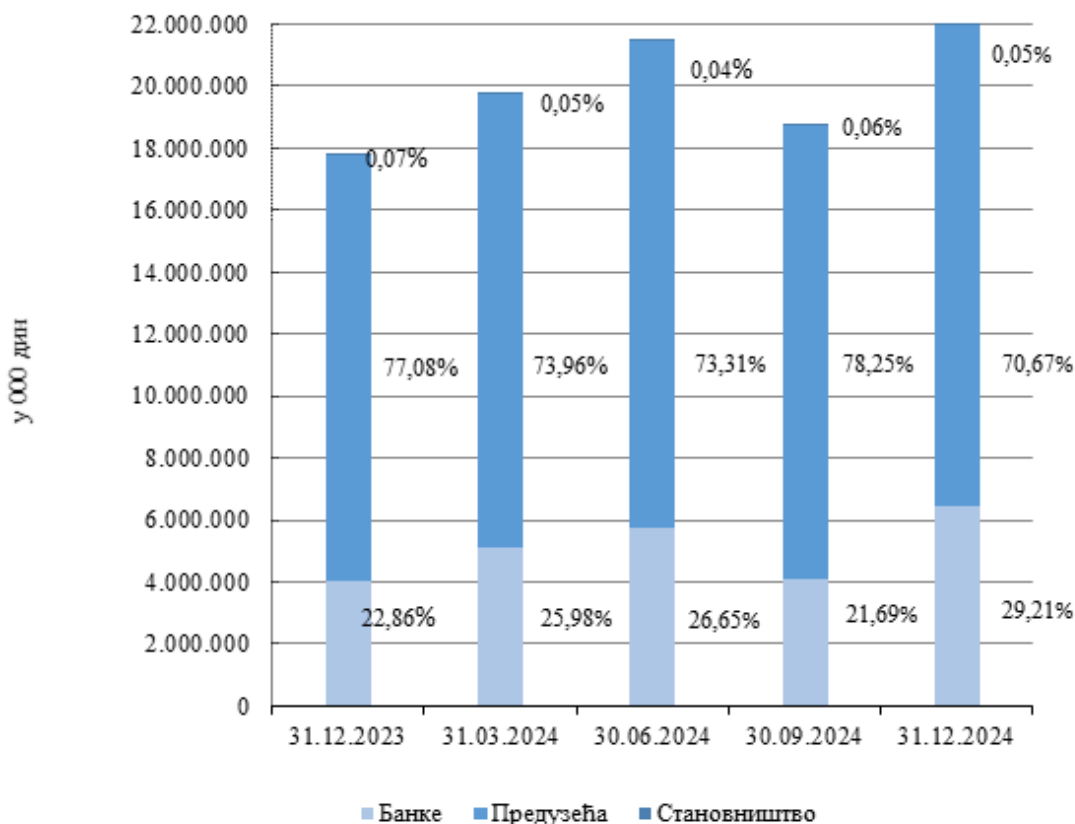
Структура активе која се класификује



МСФИ 9



Графикон 14. Структура портфолија по врсти клијената у току 2024. године

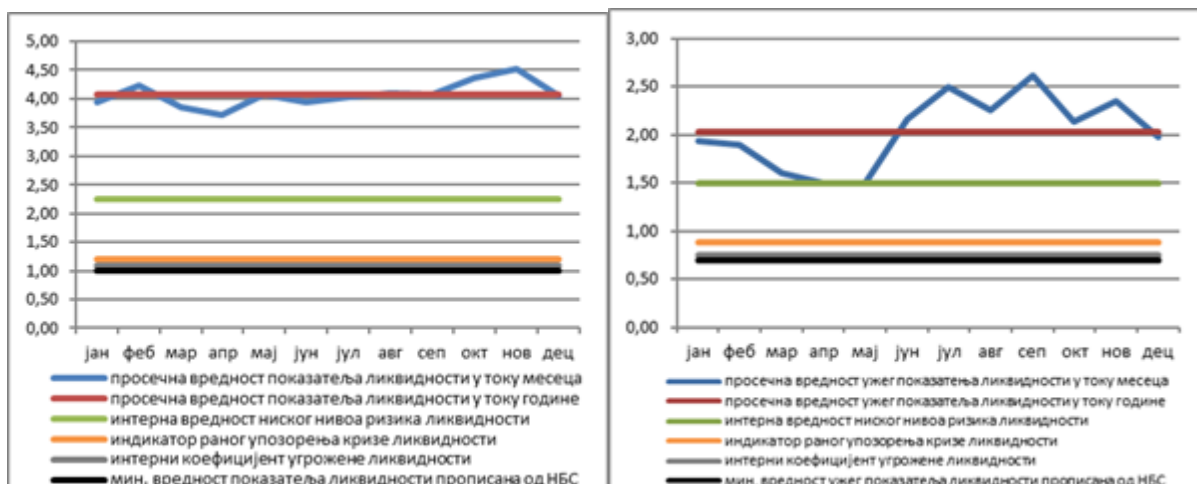


Ризик ликвидности

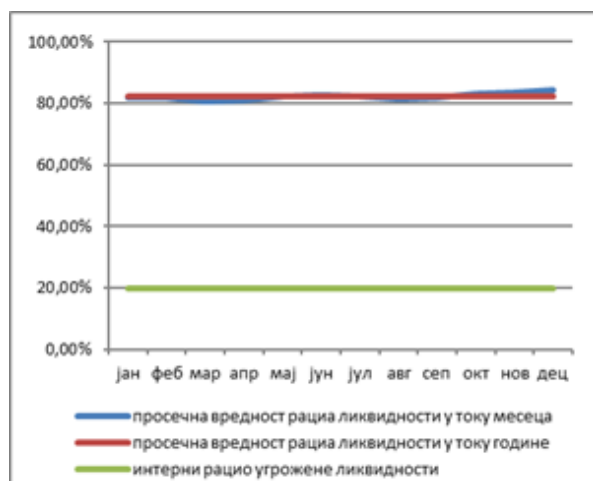
Ризик ликвидности је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал који произлази из неспособности Банке да изврши своје доспеле обавезе без сношења неприхватљивих губитака. Да би се смањило или ограничило овај ризик Банка настоји да диверсификује своје изворе финансирања, управља активом на начин да у сваком тренутку располаже потребним износима ликвидне и лако утрживе активе, да обезбеди адекватну рочну усклађеност појединачних позиција активе и пасиве, као и да континуирано планира будуће новчане токове, односно потенцијалне приливе и одливе средстава у свом пословању.

Посматрано кроз кретање и висину дневних и просечних месечних вредности основног и ужег показатеља ликвидности, месечних вредности рача покрића ликвидном активом, као и у односу на интерно прописане склоности ка ризику ликвидности и девизном ризику, односно регулаторно дефинисане лимите, позиција оперативне ликвидности Банке била је на високом нивоу. На ово је додатно указивао и обим укупних пласмана резерви ликвидности у ХОВ Републике Србије као висококвалитетну, каматонесну, лако утрживу ликвидну активу.

Графикон 15. Кретање основног и ужег показатеља ликвидности у 2024. години



Графикон 16. Кретање рача ликвидности у 2024. години



Девизни ризик

Банка управља девизним ризиком настојећи да спречи негативне ефекте промене међувалутарних курсева и курса страних валута у односу на динар (негативне курсне разлике) како на финансијски резултат Банке, тако и на способност комитената да враћају кредите у инострану валуту.

У циљу заштите од девизног ризика, Банка дневно прати кретање девизних курсева на финансијском тржишту, води политику ниске изложености девизном ризику и са корисницима кредита и пласмана уговара валутну клаузулу.

На дан 31. децембра 2024. године показатељ девизног ризика износио је 2,02%.

Табела 12. Дневни извештај о показатељу девизног ризика банке на дан 31.12.2024. године

у 000 динара

Р.бр.	Позиција	Евро (EUR)		САД долар (USD)		Швајцарски франак (CHF)	Остале валуте	Укупно
		Укупно	Од тога у динарима индексирано девизном клаузулом	Укупно	Од тога у динарима индексирано девизном клаузулом	Укупно	Укупно	
1.	Нето спот позиција (1.1 - 1.2)	-69.259	2.580.670	2.702	-25	3.321	2.949	-60.286
1.1.	Девизна имовина	34.647.736	2.586.342	1.242.743	0	6.414	3.391	35.900.284
1.2.	Девизне обавезе	34.716.995	5.671	1.240.041	25	3.093	441	35.960.569
4.	Дуга девизна позиција	0	0	2.702	0	3.321	3.246	9.270
5.	Кратка девизна позиција	69.259	0	0	0	0	296	69.555
6.	Нето отворена девизна позиција							69.555
8.	Капитал							3.443.205
9.	Показатељ девизног ризика							2,02

Графикон 17. Кретање показатеља девизног ризика у 2024. години



8. ПРЕГЛЕД ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

У Републици Србији корпоративно управљање је, на нивоу законске регулативе, регулисано првенствено:

- Законом о привредним друштвима,
- Законом о рачуноводству, а за банке и
- Законом о банкама.

Поменута законска регулатива успоставља основне принципе корпоративног управљања.

Органи и одбори Банке конституисани су у складу са Законом о банкама.

У складу са Законом о банкама органи Банке су:

- Скупштина акционара;
- Управни одбор и
- Извршни одбор.

У складу са Законом о банакама у Банци су организовани:

- Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију);
- Кредитни одбор и
- Одбор за управљање активом и пасивом.

Надлежности и овлашћења свих органа и одбора Банке су заснована на одговарајућим законским прописима и дефинисана су интерним актима од којих се посебно издвајају:

- Уговор о оснивању;
- Статут Банке;
- пословници о раду органа Банке и
- друга интерна акта.

Табела 13. Чланови Извршног одбора:

Редни бр.	Име и презиме
1	Весна Јокановић, Председница Извршног одбора
2	Бранка Вуковић, Члан Извршног одбора

Табела 14. Чланови Управног одбора:

Редни бр.	Име и презиме
1	Горан Момчиловић, председник Управног одбора
2	Ненад Иванчевић, члан Управног одбора
3	Милан Антић, члан Управног одбора
4	Зоран Бингулац, члан Управног одбора
5	Сања Загорац Кнежевић, члан Управног одбора

Банка у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања који је усвојен од стране Управног одбора Банке. Текст Кодекса корпоративног управљања је објављен на интернет страници Банке (www.srpskabanka.rs).

Правила корпоративног управљања имплементирана су кроз интерна акта Банке и сви запослени у Банци настоје да у самој примени истих не постоје одступања.

Кодексом корпоративног управљања успостављени су принципи корпоративне праксе према којима се, у пословању, понашају и придржавају носиоци корпоративног управљања Банке. Циљ Кодекса је увођење добрих пословних обичаја у области корпоративног управљања, равноправан утицај свих заинтересованих страна, постојећих акционара, запослених, клијената, органа Банке, државе и др. Коначан циљ је обезбеђење дугорочног и одрживог развоја Банке.

Основни принципи овог кодекса су:

- транспарентност пословања,
- заштита права акционара,
- јасно утврђене надлежности органа управљања Банке,
- избегавање сукоба интереса,
- ефикасна унутрашња контрола и
- ефикасан и јасан систем одговорности.

Банка посебну пажњу посвећује транспарентности свих информација о производима и услугама које нуди својим клијентима које информисе кроз:

- континуирано информисање о производима и услугама Банке кроз одговарајуће канале комуникације, и
- пружање тачних и разумљивих информација о карактеристикама производа и услуга, посебно о висини каматних стопа и накнада.

Банка у пословању примењује политику безбедности информација и сертифицирана је по захтевима стандарда ИСО 27001:2013 – Систем менаџмента безбедношћу информација. Органи управљања Банке исказују одлучност за очување система за управљање безбедношћу информација и заштите података о личности, а кроз јасно опредељење за чувањем поверљивости, интегритета и доступности, како информација везаних за пословање, тако и информација клијената и заинтересованих страна.

Систем интерних контрола

У складу са Законом о банкама, Банка је успоставила одговарајући систем интерних контрола на начин који омогућава континуирано праћење ризика којима је Банка изложена у свом пословању.

Систем интерних контрола састоји се, нарочито, од:

- Функције управљања ризицима,
- Функције усклађености пословања и
- Функције унутрашње ревизије.

Рачуноводствене политике Банке

У складу са чланом 50. Закона о банкама, Банка води пословне књиге и рачуноводствену евиденцију и припрема годишње финансијске извештаје, који истинито и објективно одражавају њено пословање и финансијско стање. Садржај и облик финансијских извештаја утврђени су Законом о рачуноводству, Законом о банкама и другим прописима Народне банке Србије. Приликом састављања годишњих финансијских извештаја банке су дужне да примењују међународне стандарде финансијског извештавања, од дана који је надлежно међународно тело одредило као дан њихове примене.

Рачуноводственим политикама Банке уређују се: основни принципи, оквири и поступци за начин вођења пословних књига, начин вредновања и признавања свих облика имовине и обавеза, прихода и расхода, као и састављање финансијских извештаја у складу са захтевима МРС (Међународни рачуноводствени стандарди), МСФИ (Међународни стандарди финансијског извештавања) и тумачењима овлашћених регулаторних тела, као и одговорности.

Рачуноводствене политике представљају посебне принципе, основе, конвенције, правила и праксу усвојену од стране Банке за вредновање билансних позиција, састављање, презентацију и обелодањивање финансијских извештаја. Усвојене рачуноводствене политике односе се на признавање, престанак признавања, мерење и процењивање средстава, обавеза, прихода и расхода Банке.

У избору рачуноводствених политика примењују се начела: разумљивост, релевантност, поузданост, суштина изнад форме, материјални значај, неутралност, опрезност, свеобухватност, доследност, упоредивост, благовременост, равнотежа између користи и трошкова и други критеријуми на које упућује Концептуални оквир за финансијско извештавање.

Политике разноликости

У Републици Србији политика разноликости је, на нивоу законске регулативе, регулисана Законом о родној равноправности из маја 2021. године.

Законом о родној равноправности уређује се стварање једнаких могућности у свим областима друштвеног живота, једнаке могућности за остваривање права и слобода, коришћење личних знања и способности за лични развој и развој друштва, једнаке могућности и права у приступу робама и услугама, као и остваривање једнаке користи од резултата рада, уз уважавање биолошких, друштвених и културолошки

формираних разлика између мушкараца и жена и различитих интереса, потреба и приоритета жена и мушкараца приликом доношења јавних и других политика и одлучивања о правима, обавезама и на закону заснованим одредбама, као и уставним одредбама.

Законом се уређују и мере за сузбијање и спречавање свих облика родно заснованог насиља, насиља према женама и насиља у породици.

Политика једнаких могућности подразумева:

- 1) равноправно учешће жена и мушкараца у свим фазама планирања, припреме, доношења и спровођења одлука које утичу на положај жена;
- 2) узимање у обзир различитих интереса, потреба и приоритета жена и мушкараца приликом доношења јавних и других политика и одлучивања о правима, обавезама и на закону заснованим интересима;
- 3) предузимање мера којима се обезбеђује једнака полазна тачка за остваривање принципа једнаких могућности за лица, односно групе лица која се налазе у неједнаком положају по основу пола, полних карактеристика, односно рода, посебно припадника осетљивих друштвених група.

Банка је у току 2024. године водила рачуна о примени свих законских норми, стручности и оспособљености при запошљавању и унапређењу успостављене родне равноправности, једнакости и равнотеже посебно у пружању једанких шанси и женама и мушкарцима.

9. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Није било значајних догађаја након датума биланса стања који би захтевали обелодањивање или корекцију извештаја за 2024. годину.

10. ОСТАЛО

Банка нема огранке, односно издвојене организационе делове осим једне експозитуре у седишту Банке.

Банка није вршила откуп сопствених акција.

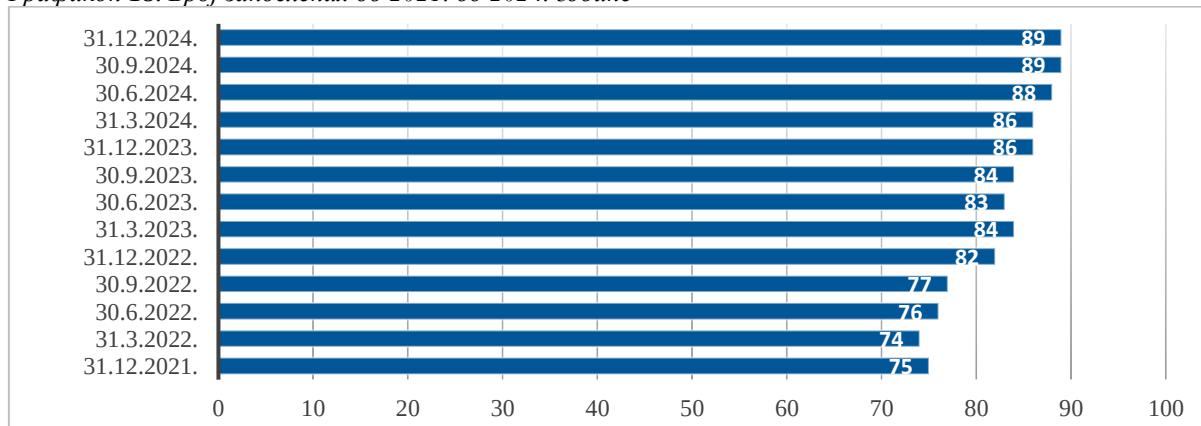
11. НЕФИНАНСИЈСКЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

Организација и кадрови

Банка послује са седиштем у Београду у ул. Савска број 25 и са једном експозитуром у седишту Банке.

На дан 31.12.2024. године Банка је имала 89 запослених. Докторат, магистратура, висока и виша школска спрема обухватају 87% запослених (од чега је четири магистра).

Графикон 18. Број запослених од 2021. до 2024. године



Табела 15. Старосна и полна структура запослених на крају 2024. године

Године старости	До 30 година	31 – 40 година	41 – 50 година	51 – 60 година	Преко 60 година	УКУПНО
Жене	2	9	30	14	4	59
Мушкарци	2	5	13	8	2	30
УКУПНО	4	14	43	22	6	89

Банка као друштвено одговоран послодавац, између осталог, посвећена је стварању радног окружења у коме се негује међусобно поштовање и уважавање без обзира на пол, род, године старости или неко друго лично својство.

Банка спроводи мере које се односе на остваривање и унапређење родне равноправности запослених на основу годишњег плана мера за остваривање и унапређење родне равноправности, који усваја Извршни одбор.

У циљу остваривања и унапређивања родне равноправности у свим сферама делатности и пословања Банке, уз истовремено поштовање свих специфичности банкарског пословања, одређене су следеће посебне мере за остваривање и унапређење родне равноправности:

- Приликом попуњавања упражњених извршилачких, као и руководећих радних места, односно приликом заснивања радног односа, тежити постизању једнакости у погледу полне структуре запослених али уважавајући, пре свега, потребна стручна знања и способности за обављање одређених послова; тежити потпуној једнакости у органима управљања, одборима, комисијама и сл.;

- Успостављање средине у којој постоји међусобно уважавање и поштовање без обзира на пол и лична својства, као и подизања свести свих запослених о значају родне равноправности и нужности њеног успостављања, неговања и унапређења а кроз континуирано стручно усавршавање и додатне обуке и едукације запослених за подстицање родне равноправности, професионалну комуникацију, препознавање, елиминисање и заштиту од дискриминације на основу било ког личног својства односно истоветност у поступању према свима; коришћење родно осетљивог језика, односно језика који је у складу са граматичким родом, у мери у којој је могуће имајући у виду уобичајену терминологију у оквиру банкарског пословања;

- Пружање једнаких могућности за континуирани професионални развој свих запослених, као и једнаких могућности за напредовање, без обзира на пол и друга лична својства у циљу остваривања и унапређења родне равноправности;

- Континуирано стручно усавршавање и оспособљавање запослених за равноправно учешће у пословању Банке; предлози за организовање обука, семинара, тренинга, различитих облика стручног усавршавања и сличних едукација запослених треба да буду условљени потребама посла и процеса рада, с тим што је потребно приликом давања предлога тежити ка унапређењу родне равноправности;

- Основна зарада за пуно радно време и стандардни радни учинак утврђује се искључиво на основу следећих критеријума: врсте и степена стручне спреме, сложености посла, услова рада и степена одговорности, те за обављање истих послова на истом радном месту мора бити једнака без обзира на пол и друга лична својства запосленог, без могућности одступања;

- Жене не смеју бити изложене дискриминацији приликом заснивања радног односа, као ни у случају одсуства због одржавања трудноће, породилског одсуства и одсуства са рада ради неге детета, те се радни однос заснива независно од могућег наступања неког од ових фактора, а након истека ових одсустава, запослене се без изузетка враћају на рад.

Табела 16. Полна структура запослених према врсти радних места на крају 2024. године

Врста радних места	Мушкарци	Жене	Укупно
Руководећа	8	13	21
Извршилачка	22	46	68
Укупно	30	59	89

Кодексом пословне етике Српске банке а.д. Београд утврђују се етичка начела и правила пословног понашања које примењује Банка у свом пословању. Циљ овог кодекса је да се поставе стандарди интегритета и понашања запослених у Банци и обезбеди обављање пословних активности Банке у складу са пословним моралом, добрим пословним обичајима и начелом савесности и поштења. Кодекс такође дефинише правила за идентификовање и спречавање потенцијалне корупције како би се заштитио интегритет и репутација Банке.

Управљање људским ресурсима заснива се на:

- сталном професионалном усавршавању запослених кроз похађање стручних семинара, интерне обуке, праћење и усвајање нових технологија/услуга;
- унапређењу и развоју међуљудских односа,
- развијању и неговању лојалности према Банци,
- идентификовању и запошљавању кадрова са одговарајућим квалификацијама.

Банка на континуираној основи профилише потребну структуру радних места ради усклађивања са регулаторним оквиром, новим условима пословања и новим технологијама. У домену корпоративне безбедности, Банка ће и убудуће радити на одржавању и унапређењу система техничке заштите, као и на селекцији кадрова за обављање појединих послова, а све у циљу повећања степена безбедности пословања, имовине и лица.

Систем праћења рада запослених, интерне и екстерне обуке запослених, као и континуирано подизање корпоративне културе на виши ниво, биће један од начина унапређења рада и пословања Банке.

Табела 17: Старосна и стручна структура запослених на крају 2024. године

Године старости	До 30 година	31 – 40 година	41 – 50 година	51 – 60 година	Преко 60 година	УКУПНО
Средња стручна спрема	3	2	3	3	1	12
Виша стручна спрема	0	2	3	1	0	6
Висока стручна спрема	1	9	35	18	4	67
Магистар специјалиста	0	1	2	0	1	4
УКУПНО	4	14	43	22	6	89

Банка колективно осигурава све запослене за случај тежих болести и хируршких интервенција и за случај смрти услед незгоде и инвалидитета, а омогућила је и за све запослене превентивни систематски лекарски преглед. Такође за све запослене Банка уплаћује премију за добровољно пензијско осигурање до неопорезивог износа.

У складу са законским и подзаконским одредбама, као и интерним актима, Банка ће радити на унапређењу услова рада са аспекта безбедности и здравља на раду својих запослених. Банка има закључен Уговор за обављање послова лица за безбедност и здравље на раду са привредним друштво за услуге из те области.

Обавеза Лица за безбедност и здравље на раду састоји се у вршењу стручних и консултантских услуга у области безбедности и здравља на раду, и то:

- праћење и спровођење мера заштите на раду;
- оспособљавање и обука новозапослених лица за безбедан и здрав рад;

- учешће и активност у истрази акцидентата и инцидентата;
- пријављивање повреда на раду и професионалних обољења;
- присуство инспекцијском надзору, као и
- извештавање Банке – месечно, квартално и годишње.

Општи принципи борбе против корупције

Приступ борби против корупције и сукоба интереса утврђен је Политиком управљања сукобом интереса Српске банке а.д. Београд, као и Процедуром Управљање ризиком од настанка корупције и сукоба интереса.

Сви запослени су одговорни за поштовање интерних процедура и свих примењивих антикорупцијских закона у обављању својих дужности.

Према клијентима, акционарима, запосленима, добављачима, државним органима и регулаторним органима, конкуренцији, медијима и друштву у целини, Банка и њени запослени се односе у складу са прописима и пословним интересима Банке али увек професионално и са уважавањем. Банка у односу са наведеним лицима и органима негује конструктиван, транспарентан и отворен дијалог, заснован на поштовању и пословности.

Улагања у заштиту животне средине

У складу са Законом о заштити животне средине, Банка плаћа накнаду за заштиту и унапређење животне средине. Банка у оквиру својих делатности подстиче јачање свести о значају заштите животне средине. Банка и њени запослени су дужни да у вршењу своје привредне активности испуњавају обавезе из прописа о заштити животне средине.

Банка доприноси очувању животне средине тако што одговорно управља отпадом у сарадњи са привредним друштвима која су специјализована за послове складиштења и третирања отпада. Физичко уништавање безвредног регистратурског материјала по решењу Архива града Београда, Банка је поверила фирми која тај папир даје на даљу прераду и рециклажу.

Друштвено одговорне активности

Банка пружа добротворну подршку друштву и подржава друштвено одговорно пословање у смислу остваривања позитивног утицаја на развој друштва у целини и у складу са интерним актима Банке. Све добротворне активности Банка спроводи легитимно, транспарентно и оне нису усмерене ка стицању било какве пословне или друге предности која би се могла сматрати непримереном.

БИЛАНС УСПЕХА

Биланс успеха за 2024. годину и поређење са Билансом успеха у 2023. години у 000 динара

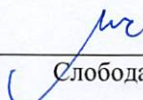
Назив позиције	Остварење	Остварење	Промена у %
	31.12.2024.	31.12.2023.	
Приходи од камата	2.328.893	1.424.889	63,4
Расходи камата	546.592	508.403	7,5
Нето приход по основу камата	1.782.301	916.486	94,5
Приходи од накнада и провизија	394.857	281.004	40,5
Расходи накнада и провизија	244.027	87.924	177,5
Нето приход по основу накнада и провизија	150.830	193.080	-21,9
Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	9.994	0	-
Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	0	14.656	-100,0
Нето добитак по основу заштите од ризика	12	63	-81,0
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	16.145	3.084	423,5
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	5.165	0	-
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	0	138.774	-100,0
Остали пословни приходи	42.428	39.400	7,7
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД	2.006.875	998.683	101,0
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	288.706	244.937	17,9
Трошкови амортизације	69.745	79.770	-12,6
Остали приходи	4.645	16.043	-71,0
Остали расходи	406.334	371.016	9,5
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	1.246.735	319.003	290,8
Добитак по основу одложених пореза	0	12.404	-100,0
Губитак по основу одложених пореза	2.793	0	-
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	1.243.942	331.407	275,4
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК	1.243.942	331.407	275,4

БИЛАНС СТАЊА

Биланс стања на дан 31.12.2024. године и поређење са Билансом стања на дан 31.12.2023. године у 000 динара

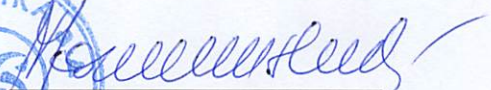
Назив позиције	Остварење	Остварење	Промена у %
	31.12.2024.	31.12.2023.	
АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	10.336.321	9.581.167	7,9
Заложена финансијска средства	2.187.500	1.594.510	-
Потраживања по основу деривата	3.456	0	-
Хартије од вредности	12.473.572	6.075.001	105,3
Кредити и потраживања од финансијског сектора	39.922.662	21.550.826	85,2
Кредити и потраживања од комитената	5.001.988	5.192.244	-3,7
Нематеријална имовина	27.276	20.887	30,6
Некретнине, постројења и опрема	1.498.830	1.513.420	-1,0
Инвестиционе некретнине	507.219	505.324	0,4
Остала средства	46.020	29.051	58,4
УКУПНА АКТИВА	72.004.844	46.062.430	56,3
ПАСИВА			
Обавезе по основу деривата	11.942	17.426	-31,5
Депозити и остале обавезе према финансијском сектору	2.274.737	2.170.546	4,8
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	64.238.174	40.097.966	60,2
Резервисања	44.490	43.119	3,2
Одложене пореске обавезе	85.428	79.595	7,3
Остале обавезе	146.275	185.024	-20,9
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	66.801.046	42.593.676	56,8
Акцијски капитал	2.846.536	2.846.536	0,0
Добитак	1.243.942	331.407	275,4
Резерве	1.113.320	290.811	282,8
УКУПНО КАПИТАЛ	5.203.798	3.468.754	50,0
УКУПНО ПАСИВА	72.004.844	46.062.430	56,3

Београд, 14. март 2025. године


Слободан Лечић
Директор Одељења
рачуноводства, финансија и
извештавања


Бранка Вуковић
Члан Извршног
одбора




Весна Јокановић
Председник Извршног
одбора